VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV EKONOMIKY

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUT OF ECONOMICS

NÁVRH VHODNÉHO POJISTNÉHO PORTFOLIA VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

THE PROPOSAL OF SUITABLE INSURANCE PORTFOLIO FOR SELECTEDCOMPANY

DIPLOMOVÁ PRÁCE

MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE Bc. LUCIE PODUŠKOVÁ
AUTHOR

VEDOUCÍ PRÁCE Ing. FRANTIŠEK ŘEZÁČ, Ph.D.
SUPERVISOR

BRNO 2012

Vysoké učení technické v Brně | Akademický rok: 2011/2012
Fakulta podnikatelská | Ústav ekonomiky

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Podušková Lucie, Bc.

Podnikové finance a obchod (6208T090)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává diplomovou práci s názvem:

Návrh vhodného pojistného portfolia vybraného podnikatelského subjektu

v anglickém jazyce:

The proposal of Suitable insurance Portfolio for Selected Company

Pokyny pro vypracování:

Úvod
Vymezení problému a cíle práce
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současná situace
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení
Závěr
Seznam použité literatury

Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce "Školním dílem". Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská Vysokého učení technického v Brně.

Seznam odborné literatury**:**

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. vydání. Praha : Nakladatelství Ekopress, s.r.o., 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., DUCHÁČKOVÁ, E., KAFKOVÁ, E. Pojištovnictví – Teorie a praxe. 1. vydání. Praha : EKOPRESS, 2006. 288 s. ISBN 80-86929-19-1.
PÁLENÍK, V. a kol. Základy pojišťovnictví především průmyslových a podnikatelských rizik. Praha : LINDE, 2007. 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.
ŘEZÁČ, F. a kol. Marketingové řízení komerční pojišťovny. 1.vyd. Brno : MU, tisk : BonnyPress, 2009. 210 s. ISBN 978-80-210-4799-0.
ŘEZÁČ, F. Pojišťovnictví. 1.vyd. Brno : CERM, s.r.o., 2011. 110 s. ISBN 978-80-214-4242-9.
ŘEZÁČ, F. Řízení rizik v pojišťovnictví. Vydání první. Brno : Masarykova univerzita, 2011. Munipress. 222 s. ISBN 978-80-210-5637-4.
ZÁRYBNICKÁ, J., SCHELLE, K. Pojištění odpovědnosti za škodu. 1.vyd. Ostrava : KEY Publishing, 2010. 220 s. ISBN 978-80-7418-061-3.
Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Vedoucí diplomové práce: Ing. František Řezáč, Ph.D.

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2011/2012.

L.S.

doc. Ing. Tomáš Meluzín, Ph.D. Ředitel ústavu	doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA Děkan fakulty

V Brně, dne 23.3.2012

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá návrhem vhodného pojistného portfolia pro vybraný podnikatelský subjekt. Obsahuje charakteristiku tohoto subjektu a analýzu rizik, která ho ohrožují a návrh pojistného portfolia, díky kterému budou nejzávažnější rizika, ohrožující podnikatelský subjekt, prostřednictvím pojištění minimalizována.

Abstract

Master's thesis deal with proposal of suitable insurance portfolio for selected company. It contains characteristics of the selected company and risk analysis that may cause difficulties and proposal of an insurance portfolio that is designed to help the selected company tolerate the most serious risks to activities through commercial insurance.

Klíčová slova

pojištění, riziko, analýza rizik, komerční pojišťovna, pojistné portfolio

Key words

insurance, risk, risk analysis, commercial insurance company, insurance portfolio

Bibliografická citace bakalářské práce dle ČSN ISO 690

PODUŠKOVÁ, L. *Návrh vhodného pojistného portfolia vybraného podnikatelského subjektu*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2012. 93 s. Vedoucí diplomové práce Ing. František Řezáč, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená diplomová práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 23. května 2012

……..

Poděkování

Děkuji všem, kteří mi pomáhali při zpracování diplomové práce, za podporu a cenné rady při jejím vzniku. Zejména děkuji svému vedoucímu práce, panu Ing. Františku Řezáči, Ph.D., za jeho užitečné rady a cenné připomínky a také své sestře Ing. Ivě Poduškové, za její podporu a praktické připomínky.

Obsah

Úvod 10
1 Vymezení problému a cíle práce 11
2 Teoretická východiska práce 13
2.1 Charakteristika rizika 13
2.1.1 Klasifikace rizik 15
2.1.2 Řízení rizik 21
2.2 Charakteristika pojištění 25
2.2.1 Pojistný vztah 28
2.2.2 Klasifikace pojištění 31
3 Analýza současné situace 35
3.1 Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu 35
3.2 Analýza rizik vybraného podnikatelského subjektu 38
3.2.1 Identifikace rizik vybraného podnikatelského subjektu 38
3.2.2 Měření rizik 43
3.2.3 Vyhodnocení analýzy rizik 48
4 Analýza současného stavu pojištěnosti vybraného podnikatelského subjektu 50
5 Analýza návrhů pojistného krytí vybraných komerčních pojišťoven 58
5.1 Nabídky pojistného krytí vybraných komerčních pojišťoven 60
5.1.1 Nabídka pojištění společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Viennna Insurance Group 61
5.1.2 Nabídka pojištění společnosti Allianz pojišťovna, a.s. 64
5.1.3 Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna a.s. 68
5.1.4 Nabídka pojištění společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. 71
5.2 Hodnocení nabídek pojistného krytí vybraných komerčních pojišťoven pomocí metody fuzzy logika 74
5.2.1 Kritéria pro výběr vhodné nabídky pojištění 75

5.2.2 Srovnání komerčních pojišťoven a jejich nabídek pomocí metody fuzzy logika ... 76
6 Návrhy a doporučení na zlepšení pojistné ochrany vybraného podnikatelského subjektu ... 81
Závěr ... 85
Seznam použité literatury ... 87
Seznam tabulek ... 90
Seznam obrázků a grafů ... 92
Seznam příloh ... 93

Úvod

V současné době se nacházíme ve vyspělé společnosti a v době velkého pokroku. Je již možné vyléčit řadu nemocí, složitou a náročnou práci vykonávají místo lidí počítače, není problém přepravovat se na velké vzdálenosti v relativně krátkém časovém úseku nebo vést hovor s někým, kdo je na tisíce kilometrů vzdálený. I přes všechen tento pokrok a technickou vyspělost nejsou schopni lidé ovládat počasí, předpovídat různé katastrofy či havárie. Řízení rizik tak postupně nabývá na významu, stejně tak i pojištění.(7)

Jednotlivci i celá lidská společnost byli vždy ovlivňováni negativními důsledky nahodilých událostí. V průběhu vývoje společnosti se mění míra a rozsah těchto důsledků. Rozsah dopadů nahodilostí souvisí také s materiálním vybavením a soustředěním vysokých hodnot do malých prostor, jako je například hurikán ve velkém městě. Pojištění tak patří k nejvýznamnějším nástrojům řešení těchto negativních dopadů nahodilostí.(5)

Jako obrana proti nebezpečím, kterým je podnikatelský subjekt vystaven, vznikl rizikový management. Jeho hlavním úkolem je rozpoznat rizika, která ohrožují daný podnikatelský subjekt, provést jejich zhodnocení popřípadě jejich klasifikaci a navrhnout opatření, která povedou k jejich eliminaci či alespoň k jejich omezení. Jedním z těchto opatření je i pojištění, které spočívá v poskytnutí finanční náhrady v případě vzniku škody, kryté v rámci pojistné smlouvy.(6)

Pojištění je významné až ekonomicky nutné pro podnikatelské subjekty. Podcenění pojištění by totiž mohlo způsobit nesmírné škody, které by mohly zapříčinit krizi podniku až její krach. Naopak správný přístup k pojištění může optimalizovat náklady na objektivně existující rizika.(7)

1 Vymezení problému a cíle práce

V diplomové práci budu analyzovat současný stav pojistného krytí vybraného podnikatelského subjektu, jehož předmět podnikání je montáž, oprava, revize a zkoušky elektrických zařízení.

Společnost si při svém vzniku nechala pojistit některá rizika, která ji ohrožují. V rámci svých motorových vozidel má pojistné smlouvy na povinné ručení, které je dáno zákonem. Postupem času si společnost pořizovala nová motorová vozidla, a tak se její vozový park rozrostl až na osm vozidel. Ovšem vozidla nejsou pod jednou smlouvou, kde by mohly tvořit flotilu vozidel a čerpat výhody z jedné hromadné pojistné smlouvy. Dále si společnost na začátku svého vzniku neuvědomovala veškerá svá rizika, která ji ohrožují a také její majetek se postupně rozrůstá a tudíž současné pojistné krytí, již nevyhovuje současným podmínkám.

Cílem diplomové práce je navrhnout vhodné pojistné portfolio pro zlepšení pojistné ochrany vybraného podnikatelského subjektu. Dílčím cílem diplomové práce je analýza současného stavu pojistného portfolia vybraného podnikatelského subjektu na základě teoretických východisek a dále analýza a komparace nabídek pojištění vybraných komerčních pojišťoven.

V první části své diplomové práce se budu zabývat nejdříve teoretickými poznatky ze zkoumané oblasti, a to z oblasti rizik, jejich klasifikací a řízení, dále charakteristikou pojištění, pojistným vztahem a klasifikací pojištění. Při zpracování této části diplomové práce použiji metodu deskripce.

V druhé části se budu věnovat analýze současného stavu vybraného podnikatelského subjektu. Nejdříve charakteristikou vybraného podnikatelského subjektu a identifikací rizik, která jej ohrožují. Dále provedu analýzu rizik, a to kvalitativní a kvantitativní metodou a její závěry vyhodnotím. U druhé části diplomové práce využiji metodu analýzy.

V další části se budu zabývat popisem současného stavu pojistného krytí vybraného podnikatelského subjektu. Tedy rozborem jejich pojistných smluv. Dále se budu věnovat výběru komerčních pojišťoven a analýzou nabídek těchto vybraných komerčních pojišťoven. Poté bude následovat vyhodnocení pojistných nabídek, a to pomocí metody fuzzy logika. Podle kritérií zadaných ve fuzzy logice doporučím tu nabídku komerční pojišťovny, která získá nejvíce bodů a bude tedy pro daný podnikatelský subjekt nejvhodnější. V těchto částí diplomové práce použiji nejdříve metodu indukce a následně metodu dedukce.

V poslední části shrnu všechny získané závěry, ze kterých navrhnu doporučení pro vybraný podnikatelský subjekt, která zlepší stávající pojistné krytí společnosti.

2 Teoretická východiska práce

Pokud chceme správně pochopit úlohu pojištění v každodenním životě fyzické i právnické osoby, a to v ochraně lidského života, zdraví, ale i majetku, je zapotřebí si nejdříve objasnit teorii rizika, která je úzce spjata s pojišťovnictvím. V této kapitole se budu zabývat, nejdříve rizikem a dále pak charakteristikou pojištění.

2.1 Charakteristika rizika

Pojem riziko pochází z arabského slova „risk“. Původně se tento pojem užíval pro označení, jak nepříznivé, tak i příznivé události v životě člověka. Později se však začal užívat pouze pro označení nepříznivé události. Pojem riziko se zpočátku používal zejména v oblasti pojištění, ale s následným rozvojem společnosti se rozšířil i do mnoha jiných vědních oborů.(7)

Neexistuje jedna obecně uznávaná a platná **definice rizika**. Pojem riziko je definován například jako:

- pravděpodobnost či možnost vzniku ztráty, obecně nezdaru;
- variabilita možných výsledků nebo nejistota jejich dosažení;
- odchýlení skutečných a očekávaných výsledků;
- pravděpodobnost jakéhokoliv výsledku, odlišného od výsledku očekávaného;
- nebezpečí negativní odchylky od cíle;
- nebezpečí chybného rozhodnutí;
- neurčitost spojená s vývojem hodnoty aktiva.(9)

V pojišťovnictví se pod pojmem riziko rozumí záporná odchylka od normálu. Následným důsledkem působení rizika může být poškození, zničení nebo ztráta života, zdraví nebo majetku pojištěného. Toto poškození, zničení nebo ztráta je vyčíslitelné v peněžních jednotkách. (11)

Pojem riziko může být také definován jako situace, kdy určitý jev nastává s jistou pravděpodobností. Pravděpodobnost je číslo, které leží mezi nulou a jedničkou, je často vyjádřeno procentně, které ukazuje, jaké máme vyhlídky, že nastane určitý jev.(7)

S rizikem jsou těsně spjaty dva pojmy:

1. Pojem nejistého výsledku, tedy **výsledek musí být nejistý**. Pokud se hovoří o riziku, musí existovat alespoň dvě varianty řešení. Jestliže nastane situace, kdy se s jistotou ví, že dojde ke ztrátě, nelze hovořit o riziku.
2. **Alespoň jeden z možných výsledků je nežádoucí**. Například může jít o ztrátu, kdy jistá část majetku jednotlivce je ztracena nebo může jít o výnos, který je nižší než možný výnos. Například investor, který se rozhoduje mezi dvěma akciemi. Pokud si zvolil akcii, jejíž hodnota se zvýšila méně než hodnota akcie druhé, tak investor ztrácí zisk, kterého mohl dosáhnout, když by zvolil akcii druhou.(9)

V pojišťovnictví se často užívá pojem riziko a myslí se tím, jak eventualita, která je příčinou nějaké škody, tak i okolnosti, které mohou ovlivnit výsledek dané škody. Pokud se člověk zamyslí nad příčinou, musí být jasné, že existují přinejmenším dva aspekty této příčiny. Vysvětlení je obsaženo v následujícím příkladě. Jsou dva domy postavené na břehu řeky, které ohrožuje riziko záplavy. Riziko záplavy nemá ve skutečnosti žádný smysl, je tím myšleno riziko škody způsobené záplavou. Záplava je v tomto případě příčina škody a skutečnost, že jeden z domů je přímo na břehu řeky, má vliv na výsledek. Záplava je nebezpečí a těsná blízkost domu u řeky je dané riziko. Nebezpeční je prvotní příčina, a to, co je příčinou vzniku škody. Často je mimo možnost vlivu kohokoli, koho může postihnout. V tomto smyslu jsou tedy vichřice, požár, krádež, havárie vozidla a výbuch nebezpečím. Činitelé, které mohou výsledek ovlivnit, jsou označovány jako rizika. Tato rizika nejsou sama o sobě příčinou škody, mohou však zvýšit nebo snížit následek, pokud by určité nebezpečí působilo.(8)

Činitelé, kteří mohou ovlivnit výsledek se nazývají rizikovými činiteli. Sami o sobě nemohou být příčinou škody, ale mohou zvýšit nebo snížit následek působícího nebezpečí. Riziko a jeho realizace ovlivňují vznik ztráty. Ztráta tedy je:

- majetková újma;
- zdravotní újma;
- finanční újma;
- morální újma;
- a jiné újmy,

která může, ale i nemusí být peněžně vyčíslitelná.(2)

Riziko je neodlučitelnou součástí každého podnikatelského subjektu. Nemůže existovat samo o sobě a může být analyzováno a popsáno jen v souvislosti s konkrétním podnikem, v konkrétních podmínkách a v konkrétním čase. **Riziko podnikatelského subjektu** představuje možnost vzniku určité škody u určitého podnikatelského subjektu v průběhu určité doby v důsledku anomálie nebo-li poruchy v jeho běžném, normálním, bezporuchovém vývoji.(7)

2.1.1 Klasifikace rizik

Podnikání obecně znamená určitou investici do majetku, přičemž podnikatel doufá, že mu investice vynese zisk. Pokud se ovšem věci nevyvíjí pro podnikatele příznivě, může utrpět i ztrátu, což představuje riziko podnikání. Podnikání může skončit úpadkem nebo zaznamenat ztrátu z mnoha různých příčin. Rozdíly mezi příčinami a jejich důsledky tvoří základ pro různou klasifikaci rizik.(9)

Třídění rizik má pro řízení podnikatelského subjektu podstatný význam, jelikož ze zařazení rizik do určité skupiny plynou představy o jejich detailnější charakteristice, o významu pro vznik, velikost a dynamiku rizikových či krizových jevů a také pro prevenci a následná opatření. Rizika lze tedy rozeznávat podle více hledisek.(7)

Klasifikace rizik nejsou uzavřené, protože pro různé účely zkoumání problematiky rizik mohou být sestaveny různé klasifikace. Některé klasifikace se vzájemně podobají.

Klasifikace rizik, kterou uvádím je zpracována na základě literatury (7):

- riziko interní a riziko externí;
- riziko objektivní, riziko subjektivní a riziko kombinované;
- klasifikace rizik podle jejich pojistitelnosti;
- riziko skutečné (čisté) a riziko spekulativní;
- klasifikace rizika podle jejich velikosti;
- věcná klasifikace rizik podnikatelských subjektů;
- riziko systematické a riziko nesystematické;
- riziko komplexní a riziko elementární;
- riziko teritoriální a riziko komerční;
- riziko tržně zajistitelné a riziko tržně nezajistitelné.

Prvních šest rizik je blíže popsáno v následujícím textu.

Riziko interní a riziko externí

Aby podniky mohly lépe nakládat s riziky, která na ně působí, musí vědět zda se jedná o rizika interní nebo externí. Tato rizika se rozlišují podle toho, zda se jejich příčiny vyskytují v samotném podniku, nebo jsou-li součástí podnikového okolí.

Mezi **interní rizika** se řadí ta, která se projevují uvnitř podniku a která je podnikatel či management podniku schopen víceméně řídit a ovlivňovat. Interní rizikové faktory se mohou členit na:

- faktory rizik vznikajících v invenci a vnitřních změnách podniku, například suroviny, materiál, energie, technologické postupy, výrobky a služby podniku;
- faktory rizik efektivnosti činnosti podniku, například komplexní inovace, platební schopnost, náklady, úroveň plánování, úroveň kontroly.

Externí rizika jsou faktory prostředí, ve kterém podnik funguje a která jsou vně přímé kontroly a řízení podnikatelského subjektu. Externí rizikové faktory působící na podnik jsou:

- technické rizikové faktory, například vývoj nových produktů konkurentů, vývoj nových technických prostředků, živelné pohromy, problémy s dodávkami od dodavatelů;
- ekonomické rizikové faktory, například hrozby konkurentů, výše poptávky, dodací podmínky, ekonomická stabilita státu, úrokové míry, směnné kurzy;
- socio-politické rizikové faktory, například legislativa, regulace zaměstnanosti, kriminalita, mezinárodní stabilita státu, ochranářská politika státu.(7)

Riziko objektivní, riziko subjektivní a riziko kombinované

Mezi objektivním a subjektivním rizikem je často velmi složité najít přesnou hranici. U rizik, která ohrožují majetek je určení objektivního rizika snazší, než u rizik, která ohrožují osoby. U rizik, která ohrožují osoby, se pod **objektivním rizikem** rozumí souhrn rizikových momentů u osob s průměrnými duševními a charakterovými vlastnostmi. **Subjektivní riziko** je pak dáno odchylkami od tohoto průměru. Objektivní rizika jsou dána na základě objektivně daných skutečností, například blesk či přírodní katastrofa. Subjektivní rizika vycházejí na základě konání a jednání lidí, z jejich neopatrnosti, schopností a charakterových vlastností, morálního rizika, například žhářství, riskantní jízda řidiče. **Kombinovaná rizika** jsou dána souhrou subjektivních a objektivních prvků.(5)

Klasifikace rizik podle jejich pojistitelnosti

Jeden z možných přístupů ke klasifikaci rizik spojených s podnikatelským subjektem je klasifikace rizik podle jejich pojistitelnosti, jež se zejména uplatňuje při pojišťování a při uvažování o možné pojistné ochraně podnikatelských subjektů v komerčních pojišťovnách.(7)

Z hlediska komerční pojišťovny je **pojistitelné riziko** takové, na které může komerční pojišťovna sjednat pojistnou smlouvu, a to na základě pojistně-technických podmínek.

Komerční pojišťovna pojistí pouze taková rizika, při kterých existuje možnost stanovení pravděpodobnosti škody a její ocenění rizikového vyrovnání v rámci dostatečně velkého pojistného kmene či rizikového společenství.(2)

Pojistitelná rizika musí dle literatury (2) splňovat následující čtyři kritéria:

1. **Identifikovatelnost rizika** - představuje jednoznačné určení příčiny událostí, jejímž výsledkem byla ztráta, která je krytá pojištěním. V pojistné smlouvě musí být jednoznačně charakterizované každé riziko a pojistná událost.
2. **Vyčíslitelnost rizika** – pokud by nebylo možné vyčíslit ztrátu, potom se vlastní pojištění nemůže po ekonomické stránce realizovat a v tu chvíli nemá smysl. Nejlepší jsou vyčíslitelné přímé věcné ztráty, ztráty následné jsou pro vyčíslení horší, jelikož vyžadují náročné prokazování a v podstatě nevyčíslitelné jsou například ztráty morální, které vysloveně závisí na subjektivním pohledu jedince.
3. **Ekonomická přijatelnost rizika** – je dána tím, že pojišťovna přijme do pojištění jen takové riziko, jež ji nepřinese ztrátu, tedy je ekonomicky vyrovnané.
4. **Nahodilost projevu rizika** – je jednou z rozhodujících podmínek pojištění. Pokud by byla jistota, že riziko respektive negativní událost skutečně nastane, potom je krytí ztrát možné jiným způsobem, ale ne pojištěním.

Riziko, které tato čtyři kritéria nesplňuje, je **riziko nepojistitelné**.

Riziko skutečné (čisté) a riziko spekulativní

Dělení rizika na skutečné a spekulativní je jedním z nejužitečnějších rozlišení rizik. **Spekulativní riziko** představuje situaci, kdy existuje možnost ztráty nebo zisku, například v podnikání, kde existuje naděje na úspěch, ale také reálné nebezpečí neúspěchu. **Skutečné riziko** označuje situaci, která znamená pouze možnost ztráty nebo ztráty žádné, například vlastnictví automobilu pro soukromé účely, kde od počátku majitel čelí možnosti, že může dojít k jeho poškození nebo zničení.(9)

Klasifikace rizik podle jejich velikosti

Další způsob klasifikace rizika podnikatelského subjektu je podle jejich velikosti, a to na základě závažnosti a četnosti. Závažnost může být charakterizována například velikostí nákladů na škodní událost. Na rizika je možné se dívat také podle jiných kritérií, například vliv škody na výrobní proces, vliv závažnosti škody na celkové náklady podniku nebo nutnost čerpání finančních rezerv. Na následujícím obrázku 1 je uvedeno členění rizik podle jejich velikosti. Jedná se o pětistupňový systém, ve kterém je rozlišováno pět velikostí rizika.

Obrázek 1: Členění rizik dle jejich velikosti – pětistupňový systém

četnost					
5	S	V	Z	Z	K
4	M	S	V	Z	K
3	M	S	V	Z	Z+K
2	M	S	V	Z	Z+K
1	M	S	V	Z	Z
	1	2	3	4	5
	závažnost				

Zdroj: zpracováno dle literatury (2)

M ➔ ***Zanedbatelné riziko*** představuje zanedbatelný náklad na překonání vzniklých škod. Vyrovnání škod v daném případě neovlivní náklady podniku nebo jen ve velmi malém rozsahu.

S ➔ ***Malé riziko*** představuje nízký náklad na překonání vzniklých škod. Vyrovnání škod si vyžaduje čerpání finanční rezervy jen v malém rozsahu a rozsah škody má jen malý vliv na výrobní proces.

V ➔ ***Střední riziko*** představuje citelné náklady na odstranění škod, jež mohou výrazně ovlivnit celkové náklady podniku a musí se sáhnout na finanční rezervy. Celkový rozsah škod zpomalí výrobní proces.

Z ➔ ***Velké riziko*** představuje vysoké poškození hmotných a jiných hodnot podniku nebo občana. Odstranění škod je možné jen využitím velké části finančních a hmotných rezerv, případně jiných forem financování škod. Rozsah škod je tak velký, že může vést k dlouhodobému ohrožení hospodářského procesu.

K ➔ ***Katastrofické riziko*** představuje mimořádně rozsáhlé poškození hmotných a jiných hodnot podnikatelského subjektu. Vede k dlouhodobému zastavení výroby nebo ke zřícení celého systému. Odstranění škod je možné s velkými těžkostmi, s využitím všech hmotných a finančních rezerv.(2)

Věcná klasifikace rizik podnikatelských subjektů

Třídění rizik podle jejich věcného obsahu, to znamená podle toho, kterých stránek fungování podnikatelského subjektu se týká, je z pohledu podnikatelského subjektu zásadní pro analytické účely. Stránky fungování podnikatelského subjektu se mohou, ale nemusí, ztotožňovat s určitými částmi podniku a dají se vyjádřit pomocí tak zvaných podnikových funkcí. Soubor možných tříd klasifikace se často upravuje podle situace podniku a jeho okolí, tudíž nebývá ustáleně definován. Já uvádím členění podle literatury (7):

- **rizika výrobní** – vyplývají z možnosti poruch ve výrobních postupech, zařízení, vstupních materiálech, výrobcích;
- **rizika ekonomická** – založena na poruchách v tocích a přeměnách aktiv a pasiv podniku;
- **rizika obchodní** – spočívají v poruchách zejména prodeje či nákupu výrobků a služeb;
- **rizika informační** – poruchy v informačních souborech a operací;
- **rizika sociální** – týkají se anomálních situací života pracovních kolektivů či jednotlivých pracovníků;
- **rizika technická** – navazují na možnost poruch v inovační činnosti podniku;
- **rizika logistická** – vyplývají z poruchy v dopravě, skladování, třídění, balení.

V rámci pojišťovnictví ve vazbě na Solvency II[1] se doporučuje následující klasifikace rizik:

pojistné riziko – spojení rizika s upisováním rizika, kalkulací pojistného a tvorbou technických rezerv;

tržní riziko – riziko spojené s budoucí hodnotou investic na finančním trhu v rámci finančního umístění;

kreditní riziko – jedná se o nebezpečí, že protistrana nedostojí plně svému finančnímu závazku;

riziko likvidity – je spojeno s neschopností plnit závazky z uzavřených pojistných smluv;

operační riziko – představuje ztrátu způsobenou selháním osob nebo systémů.(11)

2.1.2 Řízení rizik

Postoj podnikatele či manažera k riziku je dán jeho vztahem k riziku. Buď má odvahu nést riziko podnikatelského subjektu nebo neochotu k přijmutí určitého rizika, která může vést k vyhýbání se riziku. Přístupy podnikatele či manažera k riziku jsou v podstatě tři, a to:

- **averze** – vyhýbání se značně rizikovým podnikatelským projektům, preference projektů, které s velkou jistotou zaručují přijatelné výsledky;
- **sklon k riziku** – vyhledávání značně rizikových projektů, které jsou spojeny se značnými zisky, ale také s vyšším nebezpečím ztrát;
- **neutrální postoj** – rovnováha mezi sklonem k riziku a averzí. (7) (9)

Rizikový management představuje cílevědomé aktivity, které zahrnují, jak předcházení vzniku a realizace rizik, tak omezování rozsahu škod, ke kterým může dojít. Rizikový management má odhalit a zmírnit, pokud je to možné, všechna nebezpečí hrozící podnikatelské činnosti v celém komplexním pojetí.(7)

[1] Solvency II představuje regulaci evropského pojistného trhu.

Problematika řízení rizik je velice široká a podle svého zaměření bývá často velmi odlišná. Základní oblasti, v nichž se hovoří o řízení rizik, jsou především:

- přírodní katastrofy, technologická rizika (havárie);
- rizika ochrany životního prostředí;
- finanční rizika – investiční riziko, pojišťovací riziko, zajišťovací riziko;
- projektová rizika;
- obchodní rizika – marketingové riziko, strategické riziko, riziko managementu, rozpočtové riziko;
- technická rizika.(9)

Vzhledem k různorodosti rizik či rizikových faktorů se opatření pro jejich minimalizaci liší případ od případu. Především je vhodné rozlišovat, na které období života krize je opatření zaměřeno. Dle literatury (7) se může jednat o následující:

1. **preventivní opatření** - jsou zaváděna ještě před realizací rizika a mohou mít strategickou či taktickou povahu;
2. **operativní opatření** - jsou realizována v době, kdy již riziková situace nastala a zaměřena jsou obyčejně na zastavení rizikové situace nebo alespoň na její zpomalení a na zamezení dalšího rozšiřování o možné následné jevy;
3. **pokrizová opatření** - mají za cíl obnovit výkonnost podniku v dřívější úrovni nebo stabilizovat pokrizovou úroveň nebo připravit podnik k investicím zvnějšku, k prodeji nebo k likvidaci.

Řízení rizik je proces, při kterém jde o snahu zamezení působení již existujících, ale i budoucích faktorů a navrhuje řešení, která pomáhají eliminovat účinek nežádoucích vlivů a zároveň se snaží využít příležitosti působení pozitivních vlivů. Součástí procesu řízení rizik je rozhodovací proces, který vychází z analýzy rizik. Analýza rizik zpravidla zahrnuje:

1. **identifikaci aktiv** – vymezení daného subjektu a popis jeho aktiv, která vlastní;

2. **stanovení hodnoty aktiv** – určení hodnoty vymezených aktiv, jejich významu pro subjekt a vyhodnocení možného dopadu jejich ztráty, změny či poškození na existenci či chování subjektu;
3. **identifikace hrozeb a slabin** – vymezení druhů událostí a akcí, které mohou negativně ovlivnit hodnotu aktiv, určení slabých míst subjektu, která mohou umožnit působení hrozeb;
4. **stanovení závažnosti hrozeb a míry zranitelnosti** – určení pravděpodobnosti výskytu hrozby a míry zranitelnosti subjektu vůči dané hrozbě.(9)

Mezi základní úkoly řízení rizika patří:

1. minimalizace pravděpodobnosti vzniku náhodné události (prevence);
2. minimalizace vzniklé přímé i nepřímé škody.(10)

Metodologie řízení rizika v pojišťovnictví zpravidla zahrnuje:

- **identifikace rizika** – vyhodnocení celkové situace fyzické či právnické osoby (subjektu) s důrazem na újmy a škody, které mohou vzniknout na lidském zdraví nebo na majetku;
- **hodnocení rizika –** funkce pravděpodobnosti vzniku škody, její velikosti a frekvence, která je stanovena pomocí metod pojistné matematiky, od velikosti rizika a tomu předpokládané přímo úměrné škody se odvíjí cena, což je výška pojistného;
- **finanční krytí rizika –** možnost vytvoření nebo získání finančních zdrojů, které se použijí na odstranění ztrát způsobených neočekávanou událostí konkrétního rizika.(10)

Finanční krytí rizik v pojišťovnictví je možné několika způsoby:

- samopojištěním;
- vlastními zdroji;
- úvěrem;

- rozložením rizika na více subjektů;
- dohodou o vzájemné pomoci;
- vytvářením společných finančních zdrojů;
- vytvořením spolků nebo družstev;
- pojištěním v komerčních pojišťovnách.(10)

Z těchto finančních krytí blíže charakterizuji samopojištění a úvěr. Pojištěním v komerčních pojišťovnách se budu věnovat v kapitole 2.2.2.

Samopojištění představuje vytvoření peněžních rezerv, aby byla každá předpokládaná ztráta krytá z těchto rezerv.

➔ *Výhody samopojištění*

- existuje přímá zainteresovanost na snižování a na kontrole rizika ztráty;
- úrok z investování náleží majiteli;
- pravidelně odkládané prostředky by měli být nižší než pojistné, protože nevznikají náklady na provize zprostředkovatelů, správu pojištění a zisk pojišťoven;
- nedochází ke sporům s pojistitelem ohledně škod.

➔ *Nevýhody samopojištění*

- nahodilost vzniku škody a její nepředvídatelná výška může podnikateli způsobit finanční potíže až likvidaci podniku;
- vytvořené rezervy mohou stačit na pokrytí jedné škody, ale nemusí již stačit na pokrytí opakovaných škod;
- účastníci samopojištění ztrácejí možnost získat technické poradenství od pojistitelů na zábranu rizika;
- nemůže dojít k využití jednoho z principů pojištění, a to rozložení rizika.(7)(10)

Na rozdíl od samopojištění představuje **úvěr** finanční krytí rizika až po jeho vzniku.

➔ *Výhody úvěru*

- není potřeba vytváření rezerv nebo fondů z vlastních peněžních prostředků, tudíž je možné použít je na jiné například investiční účely.

➔ *Nevýhody úvěru*

- neexistuje žádná záruka, že úvěr bude poskytnut a pokud ano, nemusí být poskytnut v požadované výši;
- pro žadatele může být čerpání úvěru drahou záležitostí, jelikož musí uhradit nejen půjčenou sumu, ale i úroky.(11)

Pojem riziko je úzce spojen s pojmem pojištění, a opačně. Pojištění je spjato s přesunem rizika na pojistitele. Jestliže pojistitel přebírá rizika, musí také zkoumat jejich povahu a zákonitosti, kterým rizika podléhají. Pojištění se zabývá pouze riziky čistými, tedy riziky, jejichž realizací vznikají náhodné potřeby.(5)

2.2 Charakteristika pojištění

Ekonomický subjekt, jak fyzická osoba, tak právnická osoba má dvě možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi, které ji potkají. Buď je může krýt z vlastních zdrojů, tak zvaným samopojištěním, které bylo stručně popsáno v kapitole 2.1.2, nebo může využít pojištění, což je přesun rizika na instituci provozující pojištění. Z tohoto hlediska se pojištění může brát jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Pomocí pojištění lze finančně nahradit ztráty vzniklé při realizaci čistých rizik. Pojištění představuje z pohledu finanční kategorie tvorbu, rozdělování a užití pojistného fondu k úhradě peněžních potřeb ekonomických subjektů, které jsou v jednotlivých případech výskytu náhodné, ale zároveň vcelku odhadnutelné.(5)

Pojištění a pojišťovnictví, ať už přímo nebo nepřímo, zasahuje do všech činností, týká se každého občana, podnikatelského subjektu i státu. V tržní ekonomice pojištění

představuje peněžní vztahy, jejichž prostřednictvím se tvoří a rozdělují peněžní pojistné rezervy.(7)

Pojišťovnictví patří do nevýrobního odvětví národního hospodářství, které se zabývá poskytováním pojistné ochrany a úhradou škod, vzniklých z nahodilých pojistných událostí. Je součástí odvětví finančních služeb, jejichž prostřednictvím zabezpečuje realizaci nabídky pojištění a poptávky po pojištění.(10)

Prostřednictvím finančních a právních vztahů se vytvářejí **technické rezervy**, které jsou v rámci pojištění, slouží na předcházení a náhradu škod způsobených náhodnými událostmi. Tyto rezervy je možno všeobecně vymezit jako účelné vytváření dočasně volných materiálních či peněžních prostředků, kapacit a práce na úhradu náhodných potřeb. Pojištění samo o sobě nezabrání žádnému riziku, ale může přispět k zabezpečení určité náhrady ztráty, která jím byla způsobena.(7)

Podle § 3 zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, je **pojišťovací činností** přebírání pojistných rizik na základě uzavřených pojistných smluv a plnění z nich, přičemž součástí pojišťovací činnosti je správa pojištění, likvidace pojistných událostí, poskytování asistenčních služeb, nakládání s aktivy, jejichž zdrojem jsou technické rezervy pojišťovny, uzavírání smluv pojišťovnou se zajišťovnami o zajištění závazků pojišťovny vyplývajících z jí uzavřených pojistných smluv a činnost směřující k předcházení vzniku škod a zmírňování jejich následků.

Pojistná smlouva je právním dokumentem, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a i právnických osob a představuje právní dokument, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Tato pojistná smlouva se vyhotovuje v písemné formě podle platných právních předpisů. Vyjadřuje konkrétní pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění. Dohodnuté podmínky jsou oboustranně závazné, a to pro pojišťovnu i pro druhou stranu. V některých případech vzniká pojištění i bez písemné smlouvy a to v případě, kdy jde o zákonná pojištění a o pojištění, která mají krátkodobý charakter (například pojištění při přepravě zboží – tak zvaná známková pojištění, kdy dokladem o sjednání a zaplacení pojištění je

pojišťovací známka na dokladu o přepravě zboží). Pojistitel se uzavřením pojistné smlouvy zavazuje poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění, pokud nastane nahodilá událost, která je ve smlouvě podrobně specifikovaná. Pojistník, který s pojistitelem pojistnou smlouvu uzavřel, se v pojistné smlouvě zavazuje platit pojistné za poskytovanou pojistnou ochranu, a to za předem stanovených podmínek.(5)

Pojistná smlouva obsahuje zejména :

- určení pojistitele, pojistníka, oprávněné osoby;
- určení formy pojištění: pojištění škodové či obnosové;
- určení výše, splatnosti, formy placení pojistného;
- pojistná doba;
- pojistné podmínky.(5)

Pojistné podmínky obsahují právní úpravu určitého pojistného produktu. Uplatňují se všeobecné a tak zvané zvláštní pojistné podmínky. **Všeobecné pojistné podmínky** jsou pojistné podmínky pro určitý pojistný produkt. Všeobecné pojistné podmínky vymezují rizika krytých v rámci pojistného produktu včetně výluk z pojištění, dále vymezují způsob uzavření pojistné smlouvy, začátek, dobu trvání a ukončení pojištění, výluky z pojištění, předmět pojištění, podmínky poskytování a způsob propočtu velikosti pojistného plnění. Jsou součástí pojistné smlouvy, ve které jsou dohodnuty také zvláštní pojistné podmínky. **Zvláštní pojistné podmínky** jsou konkrétní pojistné podmínky pro dané pojištění, které konkretizují všeobecné pojistné podmínky.(5)

Nabídka a poptávka v oblasti pojištění se uskutečňuje na **pojistném trhu**. Pojistný trh má zhruba stejné rysy jako jakýkoliv jiný trh. Kvůli efektivnějšímu fungování střetu nabídky a poptávky vstupují někdy mezi klienty a pojistitele tak zvaní zprostředkovatelé pojištění (agenti, makléři, poradci a podobně). Na pojistném trhu převládá nabídka, což se stává zároveň zárukou soutěže ovlivňované tvorbou cen a pojistných produktů, jako je tomu u jiných segmentů finančního trhu. Stranu poptávky představují podnikatelské subjekty, fyzické osoby a další subjekty. Pojistný trh se podstatně liší od jiných

segmentů finančního trhu tím, že si často subjekty nejsou své poptávky po pojistné ochraně úplně vědomy. Je to z důvodu, že nemají jasnou představu o své existující rizikové situaci. Pojistný trh nebývá soustředěný na určité místo, ale jedná se spíše o síť komerčních pojišťoven, pojišťovacích zprostředkovatelů a zajistitelů na různých místech ekonomiky.(3)(7)

2.2.1 Pojistný vztah

Z právního hlediska je pojištění závazkovým právním vztahem, v němž mají účastníci rovné postavení, zároveň je to vztah, ve kterém pojišťovna na sebe přebírá závazek, že pojištěnému uhradí újmu, která mu vznikla ve smyslu pojistných podmínek. Právní vztah vzniká mezi pojistníkem či pojištěným a pojistitelem. Pojištění se uskutečňuje prostřednictvím pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu, čímž vznikne pojistný vztah.(7)

Pojistitel – právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojištění, tj. komerční pojišťovna případně jiná instituce, které bylo uděleno povolení k provozování pojištění.

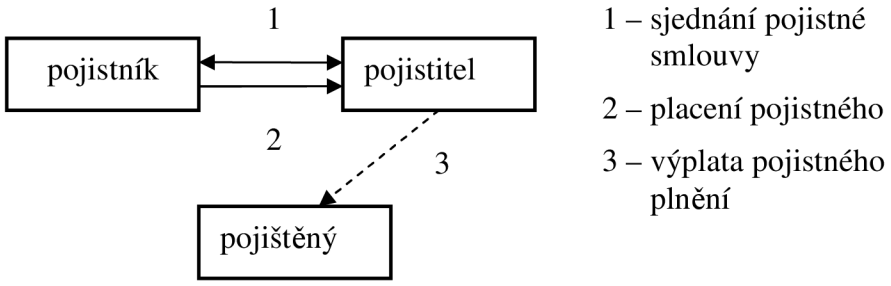
Pojistník – fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem a která se ve smlouvě zavázala platit pojistné za pojistnou ochranu.

Pojištěný – osoba na jejíž majetek, odpovědnost za škodu, život nebo zdraví se pojištění vztahuje. Osoba, které vzniká na základě uzavřené pojistné smlouvy právo na pojistné plnění, a to bez ohledu na to, zda pojištění sjednala sama, nebo jiná osoba (pojistník).(5)

Rozlišování pojmů pojištěný a pojistník má význam pouze v tom případě, že pojištění je sjednáno ve prospěch jiné osoby, než která uzavřela pojistnou smlouvu a platí pojistné, například pojištěné dítě. Vztahy účastníků pojistného vztahu jsou zobrazeny na následujících obrázcích 2, 3 a 4.(5)

Na obrázku 2 je zobrazení vztahu, kde pojištěný a pojistník jsou dva různé subjekty.

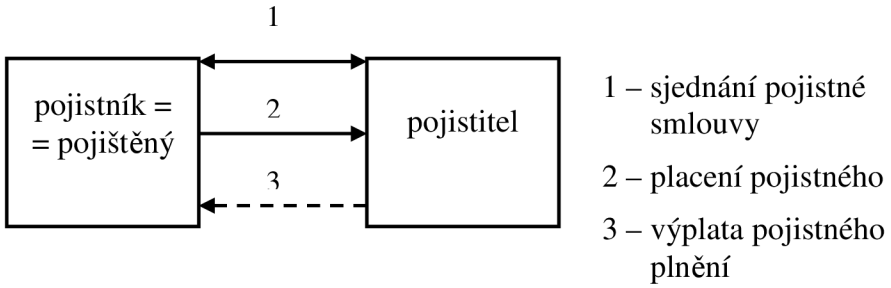
Obrázek 2: Vztahy pojistitel, pojistník, pojištěný



Zdroj: zpracováno dle literatury (5)

Na následujícím obrázku 3 je zobrazen vztah, kde pojištěný a pojistník je jeden a tentýž subjekt.

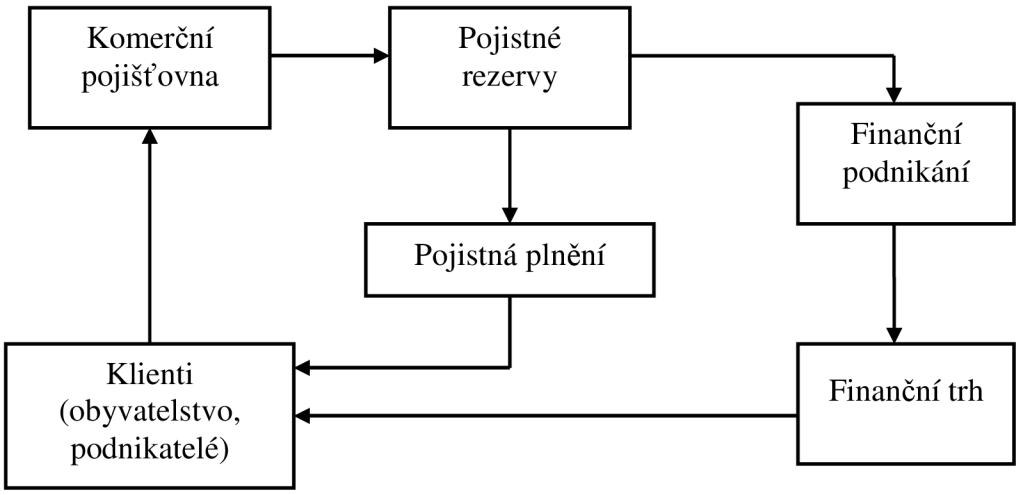
Obrázek 3: Vztahy pojistník = pojištěný a pojistitel



Zdroj: zpracováno dle literatury (5)

Na obrázku 4 je znázorněn pojistný vztah mezi klienty, komerční pojišťovnou, tvorbou pojistných rezerv, výplatou pojistných náhrad a finančního podnikání.

Obrázek 4: Pojistné vztahy



Zdroj: zpracováno dle literatury (2)

Pojistné vztahy jsou vytvářeny pojišťovacím způsobem rozdělování pojistných rezerv. A tyto pojistné vztahy jsou charakteristické určitými typickými principy pojištění, kterými jsou:

- **princip solidárnosti -** pojistníci společně přispívají pojistným do technických rezerv, dobrovolně respektují zároveň to, že pojistné náhrady či pojistná plnění jsou poskytovány pouze těm členům společenství, kteří měli pojistnou událost;
- **princip podmíněné návratnosti -** pojistné plnění se poskytne pojištěnému pouze v případě, pokud nastane pojistná událost, která byla předem dohodnutá v pojistné smlouvě a v pojistných podmínkách;
- **princip neekvivalentnosti** - pojistné náhrady nejsou závislé na výši zaplaceného pojistného, pojistné náhrady či pojistná plnění mohou být vyšší nebo nižší než je pojistné, které bylo doposud zaplaceno.(7)(10)

2.2.2 Klasifikace pojištění

Z hlediska způsobu financování se pojištění člení na dva systémy:

A. **pojištění sociální** – zahrnuje úhradu tak zvaných sociálních rizik v rozsahu, které je dané rozhodnutím státu a je koncipováno jako pojištění povinné;
B. **pojištění komerční** (soukromé) – zahrnuje krytí rizik fyzických i právnických osob, které je obvykle v návaznosti na jejich rozhodnutí a potřeby.(5)

V rámci sociálního pojištění jsou kryta rizika, která mají sociální charakter, a z nich vyplývající potřeby. K potřebám vyplývajícím z realizace sociálních rizik patří dle literatury (5):

- potřeby v souvislosti s dlouhodobou pracovní neschopností;
- potřeby v souvislosti s krátkodobou pracovní neschopností;
- potřeby v souvislosti s pracovními úrazy a nemocemi z povolání;
- potřeby zdravotní péče;
- potřeby v souvislosti s nezaměstnaností.

Komerční pojištění kryje rizika způsobem odpovídajícím pojistné metodě tvorby a použití pojistného fondu. Zahrnuje v sobě různé podoby pojistných produktů, typická pro komerční pojištění je smluvní podoba pojištění. Může se uplatnit v povinné podobě, ale obvyklá je podoba dobrovolná.(5)

Význam komerčního pojištění:

- stabilizace ekonomické úrovně ekonomických subjektů;
- ovlivňování fungování tržní ekonomiky zásluhou krytí ztrát v případě realizace nahodilých událostí z pojistných plnění;
- uplatnění odpovědnosti ekonomických subjektů za svoji finanční stabilitu a sociální situaci;
- makroekonomický význam komerčního pojištění v souvislosti s tvorbou a investováním technických rezerv pojišťoven.(5)

Mezi základní typy klasifikace pojištění, které se používají na pojistném trhu v České republice patří dle literatur (2), (7), (12):

➔ ***podle formy vzniku pojištění***

- *zákonné pojištění* – na základě právního předpisu, který určuje všechny náležitosti pojistného vztahu včetně pojišťovny (za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání);
- *smluvní pojištění*
    - *dobrovolné* – vznik dobrovolného pojistného právního vztahu mezi pojistníkem a pojistitelem, jsou zde v plném rozsahu respektována smluvní volnost jejich účastníků a jejich rovné postavení;
    - *povinné* – dán právním předpisem, který určuje činnosti, kde je povinnost hospodářských subjektů nebo občanů sjednat s pojišťovnou pojistnou smlouvu, pokud není pojistná smlouva uzavřená, příslušný orgán nepovolí výkon této činnosti;

➔ ***podle předmětu pojištění***

- *pojištění majetku* – pro případ rizika poškození, zničení, ztráty, odcizení nebo jiných škod, které na něm vzniknou, například pojištění staveb, domácností, motorových vozidel, živelní pojištění, pojištění přepravy, pojištění úvěru;
- *pojištění osob* – pojištění fyzické osoby pro případ jejího tělesného poškození, smrti, dožitého určitého věku nebo pro případ jiné pojistné události související se životem osob, například pojištění pro případ smrti, kapitálové pojištění, důchodové pojištění, úrazové pojištění, pojištění léčebných výloh;
- *pojištění odpovědnosti za škodu*- poskytuje pojistnou ochranu pro případy, ať již právnická či fyzická osoba, odpovídá třetím osobám za škodu a je těmto subjektům povinen takto vzniklou škodu uhradit, například pojištění

odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání, za škodu způsobenou provozem vozidla;

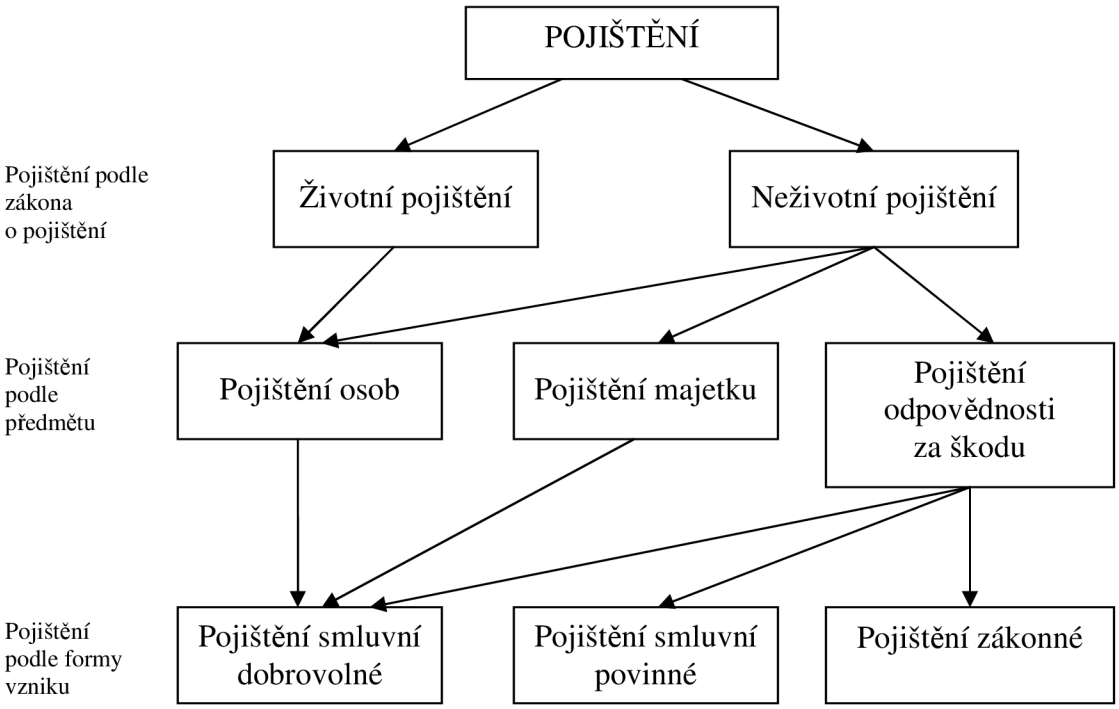
➔ ***podle právních předpisů*** (dle zákona o pojišťovnictví)

- *odvětví životního pojištění* - je spojeno se vznikem pojištění, historicky bylo vždy v popředí riziko smrti, dále zabezpečení pohřbu a podpory pro pozůstalé, ovšem soudobé pojištění představuje souhrn různých skupin pojištění, která kombinují, resp. sdružují dvě základní rizika:
    - riziko smrti, kdy pojištěný v pojistné smlouvě určí osobu, které má pojistnou událostí vzniknout právo na plnění;
    - riziko dožití, jež představuje dlouhodobý proces spoření a pojištění formou placení pojistného, přičemž tuto část pojistného komerční pojišťovna ukládá do technických rezerv, které pojišťovny používají na investiční činnost a umístění na finančním trhu;

  pojišťovna vyplatí pojistné plnění v každém případě, základním principem pojištění je vyplatit dohodnutou částku v případě, že se pojištěný dožije data konce pojištění, respektive data zvlášť dohodnutého v pojistné smlouvě, nebo při předčasném úmrtí;
- *odvětví neživotního pojištění* - pojistné plnění se uhradí na základě realizace rizika pojistnou událostí, není jisté zda se po dobu trvání pojištění v případě konkrétní smlouvy vyskytne pojistná událost a pokud ano, tak kolikrát se vyskytne, pojistné plnění se tedy poskytne jen v případě, že pojistná událost vznikne, do neživotního pojištění se zahrnuje pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a riziková pojištění spadající do pojištění osob.

Na následujícím obrázku 5 jsou názorně uvedeny vztahy mezi jednotlivými klasifikacemi pojištění. První úroveň je tvořena klasifikací podle zákona o pojišťovnictví, druhou úroveň představuje klasifikace pojištění podle předmětu a třetí úroveň je dána klasifikací pojištění podle formy vzniku.

Obrázek 5: Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění



Zdroj: zpracováno dle literatury (7)

3 Analýza současné situace

V této kapitole se budu zabývat charakteristikou vybraného podnikatelského subjektu. Nejdříve představím podnikatelskou činnost a majetek, který vlastní daný podnikatelský subjekt. Dále identifikuji rizika, která ohrožující jeho podnikatelskou činnost a následně tato rizika analyzuji pomocí kvantitativní a kvalitativní metody.

3.1 Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu

Ke zpracování diplomové práce jsem si zvolila společnost s ručením omezeným, která si nepřeje uveřejňovat svůj skutečný název, z tohoto důvodu jsem pro ni zvolila fiktivní název Tigra s.r.o. Společnost vznikla dnem zápisu do obchodního rejstříku dne 18. ledna 2006 se sídlem v Brně. Právní forma společnosti je společnost s ručením omezeným.

Základní kapitál společnosti je tvořen 200 000 Kč a je splacen v celé své výši. Základní kapitál tvoří vklady tehdejších tří společníků. Je tím splněna podmínka § 107 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění, kde výše základního kapitálu společnosti s ručením omezeným musí činit alespoň 200 000 Kč. Společnost ke dni zápisu do obchodního rejstříku měla tři společníky. Nyní má pouze jediného společníka, který má ve společnosti 100 % obchodní podíl a je také jediným jednatelem společnosti.

Od 15. února 2006 je společnost registrovaná k dani z přidané hodnoty podle zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. Společnost se stala dobrovolným plátcem daně z přidané hodnoty a v současné době je měsíčním plátcem této daně. Společnost vede účetnictví podle zákona č. 563/1991 Sb., účetnictví, v znění pozdějších předpisů. Účetním obdobím je kalendářní rok. Statutárním orgánem společnosti je jednatel společnosti, který jménem společnosti jedná samostatně a to tak, že k napsanému či natištěnému názvu obchodní firmy společnosti připojí svůj podpis. Dozorčí rada ve společnosti není valnou hromadou zřízena.

Společnost Tigra s.r.o. se zaměřuje zejména na veškeré silnoproudé a slaboproudé montáže, jak na stavbách občanské vybavenosti, tak v průmyslových objektech po celé České republice, výrobou rozvaděčů a montáž fotovoltaických elektráren.

Předmět podnikání společnosti je:

- montáž, opravy, revize a zkoušky elektrických zařízení;
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Tigra s.r.o. je rozvíjející se obchodní společností, což se odráží v jejích pozitivních výsledcích hospodaření. V roce 2008 dosahovala společnost zisku 1,473 mil. Kč, v roce 2009 2,375 mil Kč a v posledním uzavřeném účetním období v roce 2010 to již byl zisk 8,340 mil. Kč.

Jednatel společnost Tigra s.r.o. zastává pozici ředitele. Dále společnost zaměstnává deset pracovníků na pracovní poměr, kteří pracují na jednosměnný provoz. Společnost se řadí počtem pracovníků mezi malé podniky. Ve společnosti jsou dva vedoucí pracovníci, jeden zastává funkci vedoucího výroby rozvaděčů a druhý funkci vedoucího montáže. Na stejné organizační úrovni se nacházejí administrativní pracovnice. Ostatní pracovníci zastávají pozice montérů ve výrobě.

Jak již bylo uvedeno výše, společnost Tigra s.r.o. má sídlo v Brně. Zároveň se v Brně nachází dvě její provozovny. Jedna provozovna je přímo v sídle společnosti, druhá se nachází mimo sídlo společnosti.

Majetek společnosti

Mezi majetek společnosti patří vybavení dvou provozoven, kanceláří v sídle společnosti a vozový park. Společnost též vlastní pozemek a nemovitost, v místě sídla společnosti.

➔ Nemovitý majetek a pozemek

Společnost vlastní pozemek o výměře 778 m^2 a nachází se v okrese Brno-město. Pozemek je zastavěn stavbou, ve které má společnost sídlo společnosti. Nachází se

zde kanceláře společnosti, dílna a provozovna elektroinstalace. Pozemek má hodnotu 3 063 830 Kč a stavba 1 968 297 Kč.

Pozemek se nachází podle mapy české asociace pojišťoven v zóně tři ze čtyř definovaných povodňových zón, což je tedy zóna se středním nebezpečím výskytu povodně. Nejhorší je čtvrtá povodňová zóna. V blízkosti se nachází řeka Svratka a tudíž je tu riziko povodní.

➔ Soubor movitých věcí – provozovny

Společnost vlastní drobný soubor movitých věcí ve svých provozovnách, jedná se o různá pracovní náčiní a vybavení. Celková hodnota je 416 142 Kč.

➔ Soubor movitých věcí – kanceláře

Do vybavení kanceláří patří vybavení IT infrastruktury, kancelářského vybavení, kancelářského nábytku a kuchyňské vybavení (lednička, kávovar) v hodnotě 274 266 Kč.

➔ Vozový park

Společnost Tigra s.r.o. vlastní osobní automobily:

- Škoda Felicia;
- Škoda Octavia Combi;
- Volkswagen Golf;
- Volkswagen Passat;
- Ford Mondeo.

Dále společnost vlastní nákladní automobily:

- Opel Movano;
- Opel Vivaro;
- Mercedes Benz Vito.

Společnost Tigra s.r.o. používá osobní a nákladní automobily pro svoji podnikatelskou činnost. Hodnota vozového parku činí 908 200 Kč.

➔ **Zásoby**

Společnost má zásoby v hodnotě 178 620 Kč. Do zásob patří zejména elektroinstalační materiál.

Přehled majetku společnosti dokládá následující tabulka.

Tabulka 1: Přehled majetku společnosti Tigra s.r.o.

Druh majetku	Stav k 07.02.2012
Nemovitý majetek	1 968 297 Kč
Pozemek	3 063 830 Kč
Soubor movitých věcí - provozovny	416 142 Kč
Soubor movitých věci - kanceláře	274 266 Kč
Vozový park	908 200 Kč
Zásoby	178 620 Kč
Celková hodnota majetku	**6 809 355 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti

3.2 Analýza rizik vybraného podnikatelského subjektu

V rámci analýzy rizika vybraného podnikatelského subjektu je zapotřebí identifikovat hrozby a slabiny pro daný podnik, tedy rizika, která jej ohrožují. V této kapitole se budu zabývat nejenom jejich identifikací, ale i jejich měřením a následným vyhodnocením analýzy rizik.

3.2.1 Identifikace rizik vybraného podnikatelského subjektu

Rizika, která ohrožují společnost Tigra s.r.o. jsem rozdělila na rizika interní a externí podle působení na podnik a dále na rizika technická, ekonomická a socio-politická.

V následující tabulce je přehled nejzávažnějších rizik, která mohou ohrozit vybranou společnost.

Tabulka 2: Rizika ohrožující vybraný podnikatelský subjekt

Rizika	Interní	Externí
Technická	▫ porucha, poškození, zničení vozového parku ▫ poškození, zničení souboru movitých věcí ▫ vznik škody v důsledku provozované činnosti ▫ zpoždění zakázky díky chybě zaměstnanců ▫ nedbalost při manipulaci se zásobami	▫ krádež, vloupání ▫ vandalismus ▫ živelné pohromy ▫ problémy s dodávkami od dodavatelů ▫ přerušení provozu
Ekonomická	▫ platební neschopnost	▫ nesplacení pohledávek ▫ malá poptávka
Socio-politická	▫ dlouhodobá pracovní neschopnost zaměstnanců	

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti a literatury (7)

Rizika, která jsem identifikovala a uvedla v tabulce 2, nyní blíže specifikuji a uvedu možná opatření k jejich minimalizaci.

➔ Porucha, poškození, zničení vozového parku

Společnost v rámci svého podnikání využívá vozového parku k výjezdům ke klientům, kde zaměstnanci pracují na zakázkách. Porucha, poškození či zničení vozidel představuje pro společnost finanční zatížení na jejich opravu popřípadě nákup nového vozidla místo zničeného. Dále by to mohlo způsobit nespokojenost zákazníka při časovém opoždění na domluvenou schůzku.

Eliminace: Opatřením pro minimalizaci rizika spojeném s vozovým parkem je pravidelná údržba, servis vozidel, pravidelné technické kontroly a školení řidičů.

➔ **Poškození, zničení souboru movitých věcí**

Mezi movitý majetek společnosti patří různá nářadí a zařízení používaná přímo u zákazníků. Jejich porucha či zničení může znamenat i celkové zpoždění zakázky.

Eliminace: Aby společnost zabránila tomuto riziku, je zapotřebí provádět pravidelný servis a údržbu daných nářadí a zařízení. A také vhodná manipulace s nimi ze strany zaměstnanců.

➔ **Vznik škody v důsledku provozované činnosti**

Riziko vzniku škody v důsledku provozování podnikatelské činnosti vůči třetí osobě na majetku nebo na zdraví.

Eliminace: Opatřením proti vzniku škody třetí osobě je dodržování bezpečnostních předpisů, technických předpisů a zajištění bezpečnosti a ochrany zdraví při práci na pracovišti.

➔ **Zpoždění zakázky díky chybě zaměstnanců**

Zaměstnanci jsou důležitou součástí společnosti. Ať již v rámci vyjednávání se zákazníkem, tak zejména také při samotném vyhotovení zakázky. Chyba zaměstnance může mít za následek nespokojenost zákazníka a celkové zpoždění vyhotovení celé zakázky.

Eliminace: Opatření proti zpoždění zakázky kvůli chybě zaměstnance je pravidelné školení zaměstnanců a také vytvoření motivačního systému odměňování zaměstnanců.

➔ **Nedbalost při manipulaci se zásobami**

Při špatné manipulaci se zásobami může dojít k jejich poškození či zničení, což může mít za následek náklady spojené s pořízením nových zásob.

Eliminace: Je zapotřebí, aby zaměstnanci dodržovali bezpečnostní předpisy a dbali na bezpečnosti práce při manipulaci se zásobami.

➔ **Krádež,vloupání**

Loupežné vniknutí či krádež by znamenalo pro společnost finanční zatížení na obnovu ukradených věcí. Také by to mohlo mít neblahý vliv na provoz společnosti a mohlo by nastat i přerušení provozu společnosti.

Eliminace: Opatřením proti krádeži a vloupání je nainstalování bezpečnostních dveří, zámku, alarmů či jiných bezpečnostních prvků.

➔ **Vandalismus**

Může dojít k poškození budovy, například rozbití oken, dveří, pomalování zdí nebo poškození pozemku či i úmyslné poškození zařízení, nářadí, což povede k finanční škodě.

Eliminace: Proti vandalismu jako opatření může být kamerový systém, oplocení pozemku nebo najmutí bezpečnostní agentury.

➔ **Živelné pohromy**

Ze živelných pohrom, které by mohly společnost ohrozit, je zejména riziko záplavy, jelikož se nachází v povodňové zóně. Dále by to mohlo být riziko vichřice, požáru a podobně. V každém z uvedených případů by společnost utrpěla finanční škodu a mohlo by dojít i k přerušení provozu.

Eliminace: Na záplavu či vichřici není žádné účinné opatření, ale například proti nebezpečí vzniku požáru je vhodné dodržovat zásady bezpečnosti práce a nainstalovat nějaká protipožární opatření.

➔ **Problémy s dodávkami od dodavatelů**

Při práci na zakázkách pro zákazníky je důležité mít kvalitní a včasné dodávky materiálů od dodavatelů. Při opoždění dodávek, či dodání špatného nebo nekvalitního materiálu může dojít k celkovému opoždění zakázky a nespokojenosti zákazníků.

Eliminace: Proti problémům s dodávkami od dodavatelů je vhodné při uzavírání smlouvy na dodání materiálu uvést, že dodavatel musí zaplatit ušlý zisk či pokutu za zpožděné či špatné dodání materiálu.

➔ **Přerušení provozu**

Přerušení provozu může nastat z mnoha příčin, a to živelnou pohromou nebo poškozením, zničením nářadí a zařízení určených k práci.

Eliminace: Jako opatření může být protipožární zabezpečení, pravidelná údržba a servis nářadí.

➔ **Platební neschopnost**

Společnost Tigra s.r.o. má dobrou platební morálku i likviditu. Peněžní prostředky jsou vázány hlavně v oběžných aktivech. Při platební neschopnosti by společnost mohla mít problémy dostát svým závazkům.

Eliminace: Jako opatření proti platební neschopnosti je hlídání zaplacení vystavených faktur a mít k dispozici dostatečné finanční rezervy.

➔ **Nesplacení pohledávek**

Nesplacení pohledávek je zejména v dnešní době všudypřítomné riziko. Při nezaplacení více pohledávek od zákazníků by sama společnost mohla mít problémy dostát svým závazkům.

Eliminace: Proti nesplacení pohledávek je vhodné, pokud to lze, zjistit si finanční situaci klienta a spolupracovat s dlouhodobými ověřenými partnery nebo s doporučenými zákazníky.

➔ **Malá poptávka**

Riziko, které ohrožuje plno podniků, je snížení poptávky a s tím spojený úbytek zákazníků, což následně může ohrozit celý chod společnosti.

Eliminace: Opatřením proti poklesu zákazníků je účinná reklama a například vstup na nové trhy.

➔ **Dlouhodobá pracovní neschopnost zaměstnanců**

Při větším počtu zaměstnanců s pracovní neschopností hrozí společnosti narušení běžného chodu společnosti.

Eliminace: Předejití tomuto riziku by mohly napomoct pravidelné kontroly u praktického lékaře.

3.2.2 Měření rizik

Další částí analýzy rizik je měření rizik. Jedná se o způsob vyjádření veličiny a její velikosti. Existují dva základní přístupy k jejímu vyjádření, a to kvantitativní a kvalitativní metody. V analýze rizik se používá buď jeden z těchto dvou přístupů, nebo jejich kombinace. Já se budu zabývat nejdříve kvalitativní metodou a následně kvantitativní metodou.(9)

Kvalitativní metoda

Kvalitativní metody se vyznačují tím, že daná rizika jsou vyjádřena v určitém rozsahu, například pravděpodobností <0;1> nebo slovně <malé, střední, velké>, přičemž úroveň je určována obvykle kvalifikovaným odhadem.(9)

Pomocí této metody zjistím, která rizika pro společnost Tigra s.r.o. představují největší hrozbu. Na tato rizika by se měla společnost nejvíce zaměřit. Jedná se o klasifikaci rizik podle jejich velikosti. Musím tedy určit stupně rizika, která jsou závislá na dvou faktorech, a to:

- *četnost výskytu rizika;*
- *závažnost rizika.*

V tabulce 3 jsou vypsané jednotlivé stupně rizika a jaká mají jednotlivá rizika stupeň poškození.

Tabulka 3: Stupně rizika

Stupeň rizika	Velikost rizika	Stupeň poškození
M	zanedbatelné	téměř minimální
S	malé	malý rozsah s malým vlivem
V	střední	výrazně ovlivňující
Z	velké	vysoké poškození
K	katastrofické	maximální, dlouhodobé problémy

Zdroj: zpracováno dle literatury (7)

Pro přiřazení stupně rizika je také zapotřebí ke každému riziku přiřadit četnost výskytu rizika a závažnost rizika. Pro lepší přehlednost a efektivnější ohodnocení jsem si zvolila stupnici od 1 do 5, přičemž 1 znamená nejmenší četnost výskytu a závažnost rizika a hodnota 5 znamená největší četnost výskytu a závažnost rizika. Pro přiřazení jednotlivých ohodnocení jsem použila kritéria:

- velikost nákladů na škodní událost;
- vliv škody na činnost podniku;
- potřeba čerpání finanční rezervy nebo jiných finančních zdrojů pro pokrytí škody.

V následující tabulce je přiřazení bodových ohodnocení četnosti výskytu rizika a závažnosti rizika k jednotlivých rizikům ohrožující společnost, identifikovaná v kapitole 3.2.1. Bodová ohodnocení jsem přiřadila po konzultaci s oprávněnou osobou ze společnosti Tigra s.r.o., která má přehled o společnosti a rizicích, která by ji mohla ohrožovat.

Tabulka 4: Analýza rizik pomocí kvalitativní metody

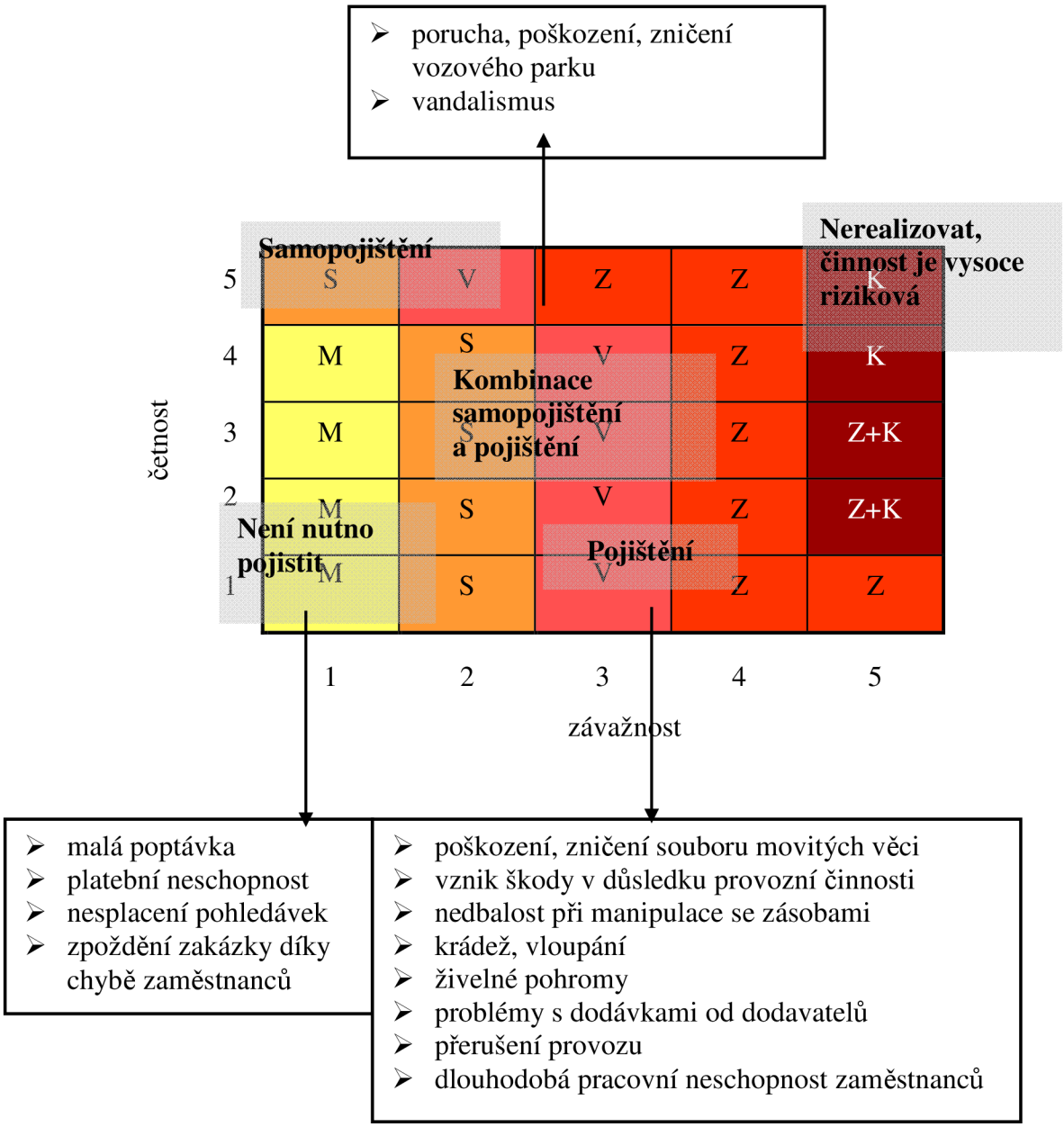
Riziko	Četnost výskytu rizika	Závažnost rizika	Stupeň rizika
Porucha, poškození, zničení vozového parku	3	3	V
Poškození, zničení souboru movitých věcí	2	3	V
Vznik škody v důsledku provozované činnosti	1	3	V
Zpoždění zakázky díky chybě zaměstnanců	2	2	S
Nedbalost při manipulaci se zásobami	1	3	V
Krádež, vloupání	2	3	V
Vandalismus	3	2	S
Živelné pohromy	1	4	Z
Problémy s dodávkami od dodavatelů	1	3	V
Přerušení provozu	1	4	Z
Platební neschopnost	2	2	S
Nesplacení pohledávek	3	2	S
Malá poptávka	1	2	S
Dlouhodobá pracovní neschopnost zaměstnanců	1	5	Z

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti

Po určení stupně rizika je zapotřebí určit jejich vztah k pojistitelnosti. Toto členění pomůže určit, u kterých rizik je nutné pojištění, kombinace samopojištění a pojištění, samopojištění, která není nutno pojistit a která jsou vysoce riziková a danou činnost by společnost neměla realizovat.

Na obrázku 6 je vztah závažnosti a četnosti rizika k jeho pojistitelnosti.

Obrázek 6: Velikost identifikovaných rizik vybraného podnikatelského subjektu



Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů vybraného podnikatelského subjektu a literatury (7)

Po analýze rizik kvalitativní metodou vyšlo najevo, že rizika ohrožující vybraný podnikatelský subjekt spadají do třech oblastí stupňů rizik, a to malé riziko, střední riziko a velké riziko. Tato rizika buď není nutno pojišťovat nebo je vhodné pojištění či kombinace pojištění a samopojištění. Žádná z rizik nepatří do stupně rizika zanedbatelné a katastrofické.

Kvantitativní metoda

Kvantitativní metody jsou založeny na výpočtu rizika z frekvence výskytu hrozby a jejího dopadu. Riziko bývá nejčastěji vyjádřeno ve formě předpokládané ztráty vyjádřenou ve finančních termínech. Velikost předpokládané ztráty je vyjádřeno jako součin rizika v čase, vyjádřené pravděpodobností výskytu ztráty z intervalu <0;1> a velikostí potenciální možné ztráty. Čím více se interval blíží k jedné, tím větší je pravděpodobnost výskytu rizika.(9)

Velikost možné ztráty a pravděpodobnost výskytu rizika jsem stanovila pomocí konzultace s oprávněným zaměstnancem společnosti Tigra s.r.o. Určení pravděpodobnosti výskytu rizika a zejména vyčíslení možné ztráty bylo obtížné. U položek zpoždění zakázky díky chybě zaměstnanců, problémy s dodávkami od dodavatelů, nesplacení pohledávek, malá poptávka a dlouhodobá pracovní neschopnost zaměstnanců nešlo zcela určit možnou ztrátu. U zpoždění zakázky díky chybě zaměstnanců lze ztrátu těžko vyčíslit, jelikož každá zakázka je jinak veliká a nelze ani určit, co by se mohlo zaměstnanci podařit zničit. U nesplacení pohledávek se ztráta také vyčísluje velmi špatně, jelikož už takové problémy nastaly a společnost je dokázala vyřešit bez jakékoliv větší finanční ztráty. U ostatních položek se nedá přesně předpokládat při jejich výskytu, jaký by měly vliv na finanční ztrátu. U ostatních rizik je jejich pravděpodobnost výskytu, způsobená možná ztráta a velikost předpokládané ztráty uvedena v následující tabulce 5.

Tabulka 5: Analýza rizik pomocí kvantitativní metody

Riziko	Pravděpodobnost výskytu rizika	Možná ztráta	Velikost předpokládané ztráty
Porucha, poškození, zničení vozového parku	0,25	500 000 Kč	125 000 Kč
Poškození, zničení souboru movitých věcí	0,20	500 000 Kč	100 000 Kč
Vznik škody v důsledku provozované činnosti	0,15	1 500 000 Kč	225 000 Kč
Zpoždění zakázky díky chybě zaměstnanců	0,10	-	-
Nedbalost při manipulaci se zásobami	0,10	10 000 Kč	1 000 Kč
Krádež, vloupání	0,20	750 000 Kč	150 000 Kč
Vandalismus	0,10	200 000 Kč	20 000 Kč
Živelné pohromy	0,15	3 000 000 Kč	450 000 Kč
Problémy s dodávkami od dodavatelů	0,05	-	-
Přerušení provozu	0,15	500 000 Kč	75 000 Kč
Platební neschopnost	0,10	300 000 Kč	30 000 Kč
Nesplacení pohledávek	0,20	-	-
Malá poptávka	0,05	-	-
Dlouhodobá pracovní neschopnost zaměstnanců	0,05	-	-

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti

Po provedení kvantitativní analýzy jsem zjistila, že společnost nejvíce ohrožují, co se týče do největší předpokládané ztráty, rizika živelné pohromy, vznik škody v důsledku provozované činnosti, krádež, vloupání a porucha, poškození, zničení vozového parku.

3.2.3 Vyhodnocení analýzy rizik

Po provedení analýzy rizik pomocí kvalitativní a kvantitativní metody mohu určit, která rizika nejvíce ohrožují společnost Tigra s.r.o. Žádné z rizik nepatří do katastrofických rizik, ale také nepatří do oblasti zanedbatelných rizik.

Rizika, která není nutno pojišťovat:

- malá poptávka;
- nesplacení pohledávek;
- zpoždění zakázky díky chybě zaměstnanců;
- problémy s dodávkami od dodavatelů;
- dlouhodobá pracovní neschopnost zaměstnanců;
- nedbalost při manipulaci se zásobami;
- platební neschopnost.

Vyplývá to jak z kvalitativní metody, tak také z kvantitativné metody, kdy je u těchto rizik velmi malá pravděpodobnost výskytu a ztrátu nelze vyčíslit nebo je malá.

Rizika, která je vhodné pojistit:

- poškození, zničení souboru movitých věci;
- vznik škody v důsledku provozní činnosti;
- krádež, vloupání;
- živelné pohromy;
- přerušení provozu.

U těchto rizik je pravděpodobnost výskytu trochu větší než u předchozích rizik, ale je také malá. Ovšem možné ztráty již jsou vyčíslitelné.

Rizika, u kterých je vhodná kombinace samopojištění a pojištění:

- porucha, poškození, zničení vozového parku;
- vandalismus.

U poruchy, poškození, zničení vozového parku je největší pravděpodobnost výskytu rizika a tudíž je vhodná kombinace samopojištění a pojištění. U vandalismu je sice pravděpodobnost výskytu menší, ale není zanedbatelná.

Rizika spadající do oblasti pojištění musí splňovat podmínky uvedené v kapitole 2.1.1 Klasifikace rizik. Tato rizika, aby byla pojistitelná, musí být identifikovatelná, škoda musí být vyčíslitelná, pojištění musí být ekonomicky přijatelné a vznik události náhodný.

Rizika, u nichž z analýzy rizik vyplynulo, že by bylo vhodné je pojistit, uvedené podmínky splňují.

4 Analýza současného stavu pojištěnosti vybraného podnikatelského subjektu

V této kapitole se budu zabývat analýzou současných pojistných smluv společnosti Tigra s.r.o.

Pojištění majetku a odpovědnosti za škodu

V rámci jedné pojistné smlouvy má společnost Tigra s.r.o. pojištění majetku a odpovědnosti za škodu u České podnikatelské pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group (dále pouze Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.). V rámci smlouvy jsou řešena následující pojistná nebezpečí:

- pojištění krádeže vloupáním a loupežným přepadením;
- pojištění obecné odpovědnosti za škodu a odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem;
- pojištění povodně a záplavy;
- pojištění požáru, výbuchu, úderu blesku, pádu letadla nebo jeho části;
- pojištění vichřice, krupobití a zemětřesení;
- únik kapaliny z technických zařízení.

..

Smlouva vstoupila v platnost dne 24.11.2011. Druhy pojištění, které jsou ve smlouvě sjednány:

- živelné pojištění;
- pojištění odcizení;
- pojištění odpovědnosti za škodu a za škodu způsobenou vadným výrobkem.

Živelné pojištění

Živelné pojištění je sjednáno v rozsahu, který je uveden v tabulce 6, včetně limitů pojistného plnění a výše spoluúčasti.

Tabulka 6: Rozsah pojištění, limit pojistného plnění, výše spoluúčasti u stávajícího živelného pojištění

Druh pojištění	Limit pojistného plnění	Výše spoluúčasti
Flexa (tj. požár, výbuch, úder blesku, pád letadla nebo sportovního létajícího zařízení nebo jeho části)	3 000 000 Kč	20 000 Kč
Povodeň a záplava	1 000 000 Kč	20 000 Kč
Vichřice, krupobití, zemětřesení	3 000 000 Kč	20 000 Kč
Únik kapaliny z technických zařízení	3 000 000 Kč	10 000 Kč
Sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů nebo stožárů, tíha sněhu a námrazy, aerodynamický třesk, kouř, náraz dopravního prostředku	3 000 000 Kč	10 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti Tigra s.r.o.

Pro ostatní pojištěná nebezpečí se sjednala následující pojištění s uvedenou spoluúčastí:

Pojištění souboru vlastních budov a staveb (v sídle společnosti)

- celková pojistná částka: 13 000 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 10 000 Kč

Pojištění souboru vlastních věcí movitých (v sídle společnosti)

- celková pojistná částka: 500 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 10 000 Kč

Pojištění souboru zásob vlastních (v sídle společnosti)

- celková pojistná částka: 500 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 10 000 Kč

Pojištění vlastních cenností (v sídle společnosti)

- celková pojistná částka: 100 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 1 000 Kč

Pojištění souboru vlastních věcí movitých (v České republice)

- celková pojistná částka: 200 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 10 000 Kč

Pojištění souboru zásob vlastních (v České republice)

- celková pojistná částka: 200 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 10 000 Kč

Pojištění souboru zásob vlastních na volném prostranství (v České republice)

- celková pojistná částka: 100 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 5 000 Kč

Pojištění odcizení

Pojištění odcizení je sjednáno v rozsahu:

- odcizení věci krádeží vloupáním;
- odcizení věcí loupeží.

Dojde-li k odcizení sjednalo se pojištění se spoluúčastí v následujících bodech:

Pojištění souboru vlastních stavebních součástí a příslušenství budov a staveb (v sídle společnosti)

- celková pojistná částka: 100 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 5 000 Kč

Pojištění souboru vlastních věcí movitých (v sídle společnosti)

- celková pojistná částka: 300 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 5 000 Kč

Pojištění souboru zásob vlastních (v sídle společnosti)

- celková pojistná částka: 200 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 5 000 Kč

Pojištění vlastních cenností (v sídle společnosti)

- celková pojistná částka: 100 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 1 000 Kč

Pojištění souboru vlastních věcí movitých (v České republice)

- celková pojistná částka: 100 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 5 000 Kč

Pojištění souboru zásob vlastních (v České republice)

- celková pojistná částka: 100 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 5 000 Kč

Pojištění souboru zásob vlastních na volném prostranství (v České republice)

- celková pojistná částka: 100 000 Kč
- spoluúčast ve výši: 5 000 Kč

Pojištění odpovědnosti za škodu a za škodu způsobenou vadným výrobkem

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na škodu vzniklou v souvislosti s předmětem podnikání, škody vyplývající z vlastnictví nemovitosti, škody vzniklé na věcech zaměstnanců, za škodu způsobenou vadným výrobkem. Limit pojistného plnění pojištění odpovědnosti za škodu a za škodu způsobenou vadným výrobkem činí 5 000 000 Kč se spoluúčastí 10 000 Kč.

Roční pojistné placené u společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. je uvedeno v tabulce 7.

Tabulka 7: Roční pojistné placené u společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Druh pojištění	Roční pojistné
Živelná pojištění	19 703 Kč
Pojištění odcizení	12 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu a za škodu způsobenou vadným výrobkem	15 800 Kč
Celkové roční pojistné	
47 503 Kč	
Obchodní sleva ve výši 30 %	
Celkové roční pojistné po slevě	
33 252 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti Tigra s.r.o.

Pojištění vozového parku

Jak již bylo uvedeno, společnost Tigra s.r.o. vlastní dohromady osm vozidel. Z toho je pět osobních vozidel a tři nákladní vozidla. U každého vozidla je sjednáno povinné ručení, tedy pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. V současné době je vozový park pojištěn u dvou pojišťoven, a to u společností Triglav pojišťovna, a.s. a Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen Kooperativa pojišťovna, a.s.).

U společnosti Triglav pojišťovna, a.s. jsou pojištěny následující vozidla v rámci jedné pojistné smlouvy:

- Škoda Felicia;
- Volkswagen Golf;
- Ford Mondeo;
- Mercedes Benz Vito.

Pojistná smlouva nabyla účinnost dne 01.01.2012. U všech vozidel je uzavřeno pouze povinné ručení. Celková částka za roční pojistné činí 12 140 Kč. Přehled o jednotlivých částkách pojistného je uveden v následující tabulce 8.

Tabulka 8: Přehled pojistné smlouvy společnosti Triglav pojišťovna, a.s.

Tovární značka a typ vozidla	**Základní pojistné**
Škoda Felicia LXI	4 344 Kč
Volkswagen Golf	6 348 Kč
Ford Mondeo	9 828 Kč
Mercedes Benz Vito	9 828 Kč
Celková částka pojistného	
30 348 Kč	
Poskytnuta obchodní sleva 60 %	
Celková částka pojistného po slevě	
12 140 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti Tigra s.r.o.

Pojištění je sjednáno v limitech pojistného plnění 50 mil. Kč pro škodu na majetku a pro škody, které mají charakter ušlého zisku a dále limit pojistného plnění 50 mil. Kč pro škody na zdraví nebo usmrcení.

Zbylá vozidla jsou pojištěna u společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s. Ovšem už nejsou sjednocena pod jednou pojistnou smlouvu, ale každý automobil má vlastní pojistnou smlouvu.

Přehled vozidel pojištěných u společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.:

- Škoda Octavia Combi;
- Volkswagen Passat;
- Opel Movano;
- Opel Vivaro.

Přehled o ročním pojistném u všech vozidel pojištěných u společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s. je uveden v tabulce 9.

Tabulka 9: Přehled smluv společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

Tovární značka a typ vozidla	Základní pojistné	Poskytnutá sleva	Pojistné po slevě	Počátek pojištění
Škoda Octavia Combi	6 673 Kč (z toho 1 125 Kč pojištění čelního skla)	Sleva za roční placení 5 %	6 339 Kč	27.09.2011
Volkswagen Passat	20 874[2] Kč (z toho 13 522 Kč havarijní pojištění, 750 Kč pojištění čelního skla)	Sleva za roční placení 5 %	19 830 Kč	26.07.2010
Opel Movano	7 475[3] Kč (z toho 750 Kč pojištění čelního skla)	Sleva za roční placení 5 %	7 101 Kč	27.10.2009
Opel Vivaro	10 626 Kč (z toho 4 540 Kč havarijní pojištění, 750 Kč pojištění čelního skla)	Sleva za roční placení 5 %	10 094 Kč	06.01.2011
Celková částka pojistného				
43 364 Kč				

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti Tigra s.r.o.

Vozidla Škoda Octavia a Volkswagen Passat mají limit pojistného plnění 70 mil. Kč za škodu na věci nebo ušlém zisku a limit pojistného plnění 70 mil. Kč za škodu na zdraví nebo usmrcení. Automobil Škoda Octavia má také v rámci pojistné smlouvy sjednané pojištění čelního skla, jehož limit plnění je 15 000 Kč. Vozidlo Volkswagen Passat má sjednáno též havarijní pojištění se spoluúčastí 10 %, minimálně však 10 000 Kč a pojištění čelního skla s limitem pojistného plnění 10 000 Kč.

Vozidla Opel Movano a Opel Vivaro mají limit pojistného plnění 54 mil. Kč za škodu na věci nebo ušlém zisku a limit 35 mil. Kč za škodu na zdraví nebo usmrcení. Automobil Opel Movano má pojištění čelního skla v limitu 10 000 Kč. Vozidlo Opel Vivaro má sjednáno též havarijní pojištění se spoluúčastí 10 %, minimálně však 10 000 Kč a pojištění čelního skla s limitem pojistného plnění 10 000 Kč.

[2] Částka je již po uplatnění flexibilní slevy 30 % z ročního pojistného POV 9 431 Kč.
[3] Částka je již po uplatnění flexibilní slevy 30 % z ročního pojistného POV 9 607 Kč.

Celková částka, kterou společnost Tigra s.r.o. ročně vydá na zaplacení pojištění svého vozového parku, je 55 504 Kč.

Celkové roční pojistné, které zaplatí společnost Tigra s.r.o. za všechny své sjednané pojistné smlouvy, činí **88 756 Kč.**

5 Analýza návrhů pojistného krytí vybraných komerčních pojišťoven

V této části diplomové práce představím vybrané komerční pojišťovny a dále se budu zabývat analýzou návrhů pojistného krytí od těchto vybraných komerčních pojišťoven. Komerční pojišťovny jsem vybírala na základě výše předepsaného smluvního pojistného za rok 2011 na českém trhu. Vybrané pojišťovny jsou uvedené v tabulce 10. Tato data jsou k dispozici na internetových stránkách České asociace pojišťoven. Mezi první čtyři pojišťovny se dle tohoto kritéria řadí společnosti Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Allianz pojišťovna, a.s., Generali Pojišťovna a.s. Jelikož komunikace v České pojišťovně a.s. byla obtížná, tak jsem místo této pojišťovny zařadila nabídku pojišťovny UNIQA pojišťovna, a.s.

Tabulka 10: Předepsané smluvní pojistné vybraných komerčních pojišťoven k 31.12.2011

Pojišťovna	Předepsané smluvní pojistné			
	Celkem (tis. Kč)	%	Neživotní pojištění (tis.Kč)	%
Česká pojišťovna, a.s. *	31 331 984	26,9	20 161 703	28,4
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	22 754 328	19,5	16 755 494	23,6
Allianz pojišťovna, a.s.	9 444 750	8,1	7 307 604	10,3
Generali Pojišťovna a.s.	8 438 854	7,3	5 859 411	8,2
UNIQA pojišťovna, a.s.	5 180 134	4,5	3 994 092	5,6

Zdroj: Vlastní zpracování dle literatury (18)

* Nabídka této pojišťovny nebyla dále zpracována vzhledem k obtížné komunikaci s pojišťovnou.

➔ **Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group** – Kooperativa pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. V současné době je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu, přičemž její podíl na celkovém předepsaném pojistném v České republice je okolo 20 %. Pojišťovna nabízí široký sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění

jak pro fyzické osoby, tak pro zákazníky z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace.(24)

Kooperativa pojišťovna, a.s. je součástí koncernu Vienna Insurance Group. Základní kapitál společnosti jsou 3 mld. Kč a k 31.12. 2010 společnost zaměstnávala celkem 3 754 zaměstnanců a měla zisk za účetní období 2010 ve výši 3 477 mil. Kč.(22)

➔ **Allianz pojišťovna, a.s**. - Allianz pojišťovna, a.s. vstoupila na český trh v roce 1993 a v současné době patří mezi tři největší pojišťovny v České republice. Allianz pojišťovna, a.s. je stoprocentní dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a součástí předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Společnost nabízí široký sortiment produktů jak pro privátní, tak pro firemní zákazníky. Allianz pojišťovna, a.s. je jediným akcionářem Allianz penzijního fondu, který byl založen v roce 1994 a také je jediným společníkem Allianz kontakt, s.r.o. a Allianz Generální služby, s.r.o.(15)

Základní kapitál společnosti Allianz pojišťovna, a.s. je 600 mil. Kč. Pojišťovna zaměstnávala k 31.12.2010 738 zaměstnanců. Zisk za účetní období 2010 byl 1 083 mil. Kč.(17)

➔ **Generali Pojišťovna a.s.** - Pobočka Assicurazioni Generali byla v Praze založena už v roce 1832. V roce 1920 začalo zdejší působení pojišťovny Moldavia Generali a v roce 1939 se tato společnost sloučila s další pojišťovnou Sekuritas. Generali Pojišťovna úspěšně působila až do roku 1945, kdy došlo dekretem prezidenta republiky ke znárodnění soukromých pojišťoven. Generali Pojišťovna a.s. se v roce 1993 vrátila po téměř 50 letech do České republiky jako zástupce rakouské pojišťovny Erste Allgemeine a navázala tak na svou, více než stoletou, tradici v českých zemích. Společnost je komplexním pojišťovacím ústavem, který nabízí svým klientům v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Generali Pojišťovna a.s. získala jako první finanční instituce v oblasti pojišťovnictví a bankovnictví v České republice certifikát kvality dle

mezinárodní normy ISO 9001. Generali Pojišťovna a.s. je nadnárodní společností a třetí největší pojišťovnou na světě.(19)

Základní kapitál společnosti Generali Pojišťovna a.s. je 500 mil. Kč. K 31.12.2010 společnost zaměstnávala na území České republiky 789 zaměstnanců. Zisk za účetní období 2010 byl 795 mil. Kč.(20)

➔ **UNIQA pojišťovna, a.s.** – UNIQA pojišťovna, a.s. zahájila v České republice svoji činnost v roce 1993. Od svého působení na českém trhu si společnost vytvořila široké portfolio pojistných produktů pokrývající všechny segmenty českého trhu, a to pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob. Spoluzakladatelem a jediným akcionářem společnosti je rakouská pojišťovací skupina UNIQA Group. Od vzniku společnosti se její jmění několikanásobně navýšilo, dnes činí 480 mil. Kč.(25)

Základní kapitál společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. je 500 mil. Kč a zaměstnává 732 zaměstnanců po celé České republice. Zisk za účetní období roku 2010 byl 157 mil. Kč. (26)

5.1 Nabídky pojistného krytí vybraných komerčních pojišťoven

Každá pojišťovna měla trochu odlišný přístup ke zpracování nabídky pojistného krytí společnosti Tigra s.r.o. Všem vybraným pojišťovnám jsem poskytla stejné materiály a dala stejné požadavky na vytvoření nabídky. Všechny vybrané pojišťovny jsem navštívila osobně a případné další otázky s nimi konzultovala telefonicky či přes e-mail.

Nabídku jsem chtěla pro pojištění vozového parku a další neživotní pojištění. U pojištění vozového parku jsem chtěla povinné ručení u všech vozidel společnosti. Havarijní pojištění jsem nechtěla sjednávat na základě vyššího stáří vozového parku. Limity pojistného plnění jsem určila po konzultaci s odpovědným zaměstnancem společnosti Tigra s.r.o., a to na 60 mil. Kč pro škodu na majetku a pro škody, které mají charakter ušlého zisku a limit 60 mil. Kč pro škody na zdraví nebo usmrcení.

Další pojištění, u kterých jsem chtěla, aby mi pojišťovny vytvořily nabídku a kdy jsem vycházela z analýzy rizik provedené v kapitole 3.2 Analýza rizik vybraného podnikatelského subjektu jsou:

- živelné pojištění na budovu sídla společnosti, zásoby a ostatní movité věci;
- krádež a vloupání;
- vandalismus;
- přerušení provozu;
- odpovědnost za škodu.

Vzhledem k úmyslu společnosti zrušit svoji provozovnu, která se nachází mimo sídlo společnosti a z důvodu, že nadále bude vykonávat veškeré své podnikatelské činnosti v místě sídla společnosti, tak i nabídky jsem nechala vytvářet pouze vztahující se k sídlu společnosti. V rámci pojistných částek jsem vycházela po domluvě s odpovědným zaměstnancem společnosti ze současných hodnot majetku společnosti Tigra s.r.o., který je uveden v tabulce 11, při přerušení provozu z měsíčních nákladů společnosti a při odpovědnosti za škodu z konzultace s odpovědným zaměstnancem společnosti.

Tabulka 11: Výše pojistných částek u majetku společnosti Tigra s.r.o.

Druh majetku	Stav k 07.02.2012
Nemovitý majetek	2 000 000 Kč
Soubor movitých věcí	700 000 Kč
Zásoby	200 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti Tigra s.r.o.

5.1.1 Nabídka pojištění společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Viennna Insurance Group

Zaměstnankyně společnost Kooperativa pojišťovny, a.s. mi připravila kompletní nabídku pojištění pro společnost Tigra s.r.o. podle podkladů, které jsem ji poskytla. Roční pojistné vychází na částku 24 414 Kč.

Tabulka 12: Nabídka pojištění společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění majetku a nemovitosti				
Budova	Základní živelné pojištění – požár, náraz	2 000 000 Kč	5 000 Kč	600 Kč
	Doplňkové živelné pojištění – vodovod, vichřice, sesuv, povodeň,záplava	2 000 000 Kč	5 000 Kč	900 Kč
	Odcizení	100 000 Kč	1 000 Kč	840 Kč
	Vandalismus	100 000 Kč	10 % min. 3 000 Kč	2 200 Kč
	Pojištění pevně osazených skel	20 000 Kč	1 000 Kč	2 600 Kč
Zásoby	Základní živelné pojištění – požár, náraz	200 000 Kč	5 000 Kč	500 Kč
	Odcizení	100 000 Kč	5 000 Kč	1 296 Kč
Ostatní movité věci	Základní živelné pojištění – požár, náraz	700 000 Kč	5 000 Kč	1 750 Kč
	Odcizení	200 000 Kč	5 000 Kč	2 592 Kč
	Vandalismus	100 000 Kč	10 % min. 3 000 Kč	1 980 Kč
	Pojištění elektroniky a počítačů	150 000 Kč	1 000 Kč	2 070 Kč
Celkem 17 328 Kč				
Pojištění odpovědnosti za škodu				
Základní		7 000 000 Kč	5 000 Kč	8 216 Kč
Dodatková	Náklady léčení	1 000 000 Kč	2 500 Kč	2 500 Kč
	Za škodu způsobenou požárem	4 000 000 Kč	2 500 Kč	1 200 Kč
Celkem 11 916 Kč				
Pojištění pro případ omezení nebo přerušení provozu				
Přerušení, omezení provozu	Při požáru, odcizení	735 000 Kč	3 dny	3 308 Kč
Celkem 3 308 Kč				
Celkové roční pojistné 32 552 Kč				
Sleva 25 %				
Celkové roční pojistné po slevě 24 414 Kč				

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistné nabídky společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

Jedná se o pojištění podnikatelských rizik, které společnost Kooperativa pojišťovna, a.s. poskytuje pod názvem TREND 7.

Živelné pojištění základní rozsah „**požár**“ se vztahuje na požár a jeho průvodní jevy, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení letadla, jeho části nebo jeho nákladu.

Základní **pojištění odpovědnosti za škodu** se vztahuje na obecnou odpovědnost a na odpovědnost za výrobek.

Při **pojištění pro případ omezení nebo přerušení provozu** je sjednáno na dobu ručení 3 měsíce.

Přehled nabídky pojištění vozového parku je v tabulce 13. Celkové roční pojistné za vozový park činí 39 840 Kč.

Tabulka 13: Nabídka pojištění vozového parku společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

Předmět pojištění	Druh pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Škoda Felicia	Povinné ručení	70 mil./70mil. Kč	-	3 312 Kč
Škoda Octavia	Povinné ručení	70 mil./70mil. Kč	-	7 944 Kč
Volkswagen Golf	Povinné ručení	70 mil./70mil. Kč	-	5 136 Kč
Volkswagen Passat	Povinné ručení	70 mil./70mil. Kč	-	7 944 Kč
Ford Mondeo	Povinné ručení	70 mil./70mil. Kč	-	7 944 Kč
Opel Movano	Povinné ručení	70 mil./70mil. Kč	-	7 944 Kč
Opel Vivaro	Povinné ručení	70 mil./70mil. Kč	-	7 944 Kč
Mercedes Benz Vito	Povinné ručení	70 mil./70mil. Kč	-	7 944 Kč
Celkové roční pojistné 56 112 Kč				
Sleva na povinné ručení 29 %				
Celkové roční pojistné po slevě 39 840 Kč				

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistné nabídky společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s

Při nabídce pojištění motorových vozidel **za škodu způsobenou provozem vozidla se** jedná o flotilové pojištění Benefit 2011 s asistencí zdarma. Pojištění je sjednáno

v limitech pojistného plnění 70 mil. Kč pro škodu na majetku a pro škody, které mají charakter ušlého zisku a 70 mil. Kč pro škody na zdraví nebo usmrcení.

Rekapitulace ročního pojistného od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s. je v tabulce 14 a celkové roční pojistné společnost navrhuje na částku 64 254 Kč.

Tabulka 14: Celkové roční pojistné společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

Druh pojištění	Pojistné
Pojištění movitého majetku a odpovědnosti za škodu	24 414 Kč
Pojištění vozového parku	39 840 Kč
Celkové roční pojistné	**64 254 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistné nabídky společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

5.1.2 Nabídka pojištění společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

Ve společnosti Allianz pojišťovna, a.s. mi jejich zaměstnankyně vypracovala kompletní nabídku pojištění podle mých požadavků, pouze mi bylo doporučeno pojištění čelního skla u všech motorových vozidel. Přehled nabídky pojištění bez motorových vozidel je v tabulce 15. Celková částka ročního pojištění činí 27 373 Kč.

Tabulka 15: Nabídka pojištění společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění majetku a nemovitosti				
Budova				
Požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení letadla, vichřici, krupobití, voda z vodovodního potrubí		2 000 000 Kč	1 000 Kč	8 140 Kč
Povodeň, záplava		2 000 000 Kč	5 000 Kč	
Zemětřesení, sesuv půdy, lavina a tíha sněhu, sprinklerové hasicí zařízení, náraz vozidla, kouř, rázová vlna, pád stromů, stožárů a jiných předmětů		2 000 000 Kč	1 000 Kč	
Vandalismus		max.50 000 Kč	5 000 Kč	
Přepětí		20 %, max. 400 000 Kč na všechny položky	1 000 Kč	
Rozbití skla vč. předmětů umístěných vně budovy				
Odcizení nebo poškození stavebních součástí pojištěné budovy způsobené v souvislosti s krádeží vloupáním				
Náklady na úhradu vodného a stočného v přímé souvislosti s únikem vody z vodovodního zařízení				
Náklady na vyklizení místa pojištění				
Škody způsobené atmosférickými srážkami				
Poškození zateplené fasády hlodavci, ptactvem a hmyzem				
Základní pojištění přerušení provozu			3 dny[4], min. 5 000 Kč	
Zásoby a ostatní movité věci				
Požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení letadla, vichřici, krupobití, voda z vodovodního potrubí, krádež vloupáním		900 000 Kč	1 000 Kč	14 130 Kč
Povodeň, záplava		900 000 Kč	5 000 Kč	
Zemětřesení, sesuv půdy, lavina a tíha sněhu, sprinklerové hasicí zařízení, náraz vozidla, kouř, rázová vlna, pád stromů, stožárů a jiných předmětů		900 000 Kč	1 000 Kč	
Vandalismus		max.50 000 Kč	5 000 Kč	
Loupež		20 %, max. 400 000 Kč na všechny položky	1 000 Kč	
Přepětí				
Poškození elektroniky				
Poškození strojních zařízení				
Peníze a cennosti uložení v trezoru				
Denní tržbu odcizenou při loupeži				
Starožitnosti, věci umělecké, sběratelské nebo historické hodnoty, umělecká díla				
Stavební součásti a úpravy				
Věci uložené mimo místo pojištění				
Rozbití skla vč. předmětů umístěných vně budovy				
Škody způsobené atmosférickými srážkami				
Škody způsobené poruchou chladícího zařízení				

[4] V případě, že délka přerušení (omezení) provozu přesáhne tři dny, pojistitel plní od 1. dne přerušení provozu, sjednaná spoluúčast v Kč zůstává i v tomto případě zachována.

Náklady na obnovení výrobní a provozní dokumentace a záznamů, na vyklizení místa pojištění, na výměnu zámků			
Základní pojištění přerušení provozu		3 dny[5], min. 5 000 Kč	
Celkem 22 270 Kč			
Pojištění odpovědnosti za škodu			
Odpovědnost za škodu způsobenou provozní činností	5 000 000 Kč	1 000 Kč	8 145 Kč
Odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku	5 000 000 Kč		
Regresní náhrada nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou a dávek nemocenského pojištění	1 000 000 Kč		
Škody způsobené na věcech převzatých			
Škody způsobené na věcech zaměstnanců			
Škody způsobené na věcech odložených, vnesených a užívaných			
Škody na podzemním a nadzemním vedení			
Celkem 8 145 Kč			
Celkové roční pojistné 30 415 Kč			
Množstevní sleva			
Celkové roční pojistné po slevě 27 373 Kč			

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistné nabídky společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

Nabídka byla vypracovaná pro typ komplexní pojištění podnikatelů NOE Plus varianta Exkluziv Plus, což je nejširší varianta pojistného krytí. Do výhod tohoto pojištění spadá urgentní asistenční služba zdarma, například služby instalatéra, topenáře, zámečníka.

Pojištění majetku a nemovitosti je velice rozsáhlé. Obsahuje živelné pojištění, odcizení, vandalismus a zahrnuje také základní **pojištění přerušení provozu**.

Pojištění odpovědnosti za škodu obsahuje odpovědnost za škodu způsobenou provozní činností a odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku, dále se vztahuje například na škody způsobené na věcech převzatých, odložených, vnesených, užívaných.

Přehled nabídky pojištění motorových vozidel je v tabulce 16. Celková částka ročního pojistného je 46 209 Kč.

[5] V případě, že délka přerušení (omezení) provozu přesáhne tři dny, pojistitel plní od 1. dne přerušení provozu, sjednaná spoluúčast v Kč zůstává i v tomto případě zachována.

Tabulka 16: Nabídka pojištění vozového parku společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

Předmět pojištění	Druh pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Škoda Felicia	Povinné ručení	50 mil./ 50 mil. Kč	-	3 930 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	373 Kč
	Celkem 4 303 Kč			
Škoda Octavia	Povinné ručení	50 mil./ 50 mil. Kč	-	7 500 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 167 Kč
	Celkem 8 667 Kč			
Volkswagen Golf	Povinné ručení	50 mil./ 50 mil. Kč	-	5 183 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	305 Kč
	Celkem 5 488 Kč			
Volkswagen Passat	Povinné ručení	50 mil./ 50 mil. Kč	-	7 500 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 167 Kč
	Celkem 8 983 Kč			
Ford Mondeo	Povinné ručení	50 mil./ 50 mil. Kč	-	7 500 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 167 Kč
	Celkem 8667 Kč			
Opel Movano	Povinné ručení	50 mil./ 50 mil. Kč	-	9 091 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 081 Kč
	Celkem 10 172 Kč			
Opel Vivaro	Povinné ručení	50 mil./ 50 mil. Kč	-	7 500 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 167 Kč
	Celkem 8 667 Kč			
Mercedes Benz Vito	Povinné ručení	50 mil./ 50 mil. Kč	-	9 091 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 975 Kč
	Celkem 11 066 Kč			
Celkové roční pojistné 66 013 Kč				
Sleva 30 %				
Celkové roční pojistné po slevě 46 209 Kč				

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistné nabídky společnosti Allianz pojišťovna, a.s

Jedná se o flotilové autopojištění, kde je sjednáno **povinné ručení** Optimal Fleet s pojištěním skel, které se vztahuje nejen na čelní sklo, ale i na všechny obvodové skleněné výplně sloužící k výhledu z vozidel s výjimkou střešních otevíratelných oken, a to pro případ havárie, živelné události, odcizení a vandalismus. Pojištění je sjednáno

v limitech pojistného plnění 50 mil. Kč pro škodu na majetku a pro škody, které mají charakter ušlého zisku a 50 mil. Kč pro škody na zdraví nebo usmrcení. V ceně za Optimal Fleet je zahrnuta základní asistence, pojištění zavazadel, živlu a poškození vozidla zvířetem.

Přehled celkového ročního pojistného je v tabulce 17. Celková nabídka společnosti Allianzt pojišťovna, a.s. vychází na celkové roční pojistné 73 582 Kč.

Tabulka 17: Celkové roční pojistné společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

Druh pojištění	Pojistné
Pojištění movitého majetku a odpovědnosti za škodu	27 373 Kč
Pojištění vozového parku	46 209 Kč
Celkové roční pojistné	**73 582 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistné nabídky společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

5.1.3 Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna a.s.

Ve společnosti Generali Pojišťovna a.s. mi nebyla vypracována kompletní nabídka na všechny mnou kladené požadavky. Chybělo pojištění pro přerušení provozu. V rámci mé návštěvy pojišťovny jsme si vyjasnili jednotlivé položky a dále mi byly nabídnuty další produkty, které Generali Pojišťovna a.s. nabízí, jak pro firmy, tak i pro občany. Kompletní nabídka kromě motorových vozidel je v tabulce 18.

Tabulka 18: Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna a.s.

Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění majetku a nemovitosti				
Budova	Flexa	2 000 000 Kč	1 000 Kč	1 000 Kč
	Voda z potrubí	2 000 000 Kč	1 000 Kč	600 Kč
	Přírodní nebezpečí	2 000 000 Kč	1 000 Kč	600 Kč
Zásoby	Flexa	200 000 Kč	1 000 Kč	640 Kč
	Voda z potrubí	200 000 Kč	1 000 Kč	60 Kč
	Přírodní nebezpečí	200 000 Kč	1 000 Kč	60 Kč
	Odcizení	200 000 Kč	1 000 Kč	800 Kč
Ostatní movité věci	Flexa	700 000 Kč	1 000 Kč	2 240 Kč
	Voda z potrubí	700 000 Kč	1 000 Kč	210 Kč
	Přírodní nebezpečí	700 000 Kč	1 000 Kč	210 Kč
	Odcizení	700 000 Kč	1 000 Kč	2 800 Kč
Celkem 9 220 Kč				
Vandalismus				
Vandalismus[6]		30 000 Kč	1 000 Kč	1 050 Kč
Celkem 1 050 Kč				
Připojištění nákladů				
Připojištění nákladů za FLEXA, voda, přírodní nebezpečí		-	-	300 Kč
Celkem 300 Kč				
Pojištění odpovědnosti za škodu				
Základní		10 000 000 Kč	2 000 Kč	16 583 Kč
Celkem 16 583 Kč				
Celkové roční pojistné 27 153 Kč				
Obchodní sleva 20 %				
Celkové roční pojistné po slevě 21 722 Kč				

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistné nabídky společnosti Generali Pojišťovna a.s.

Nabídka pojištění je v rámci škodového pojištění podnikání TopGEN.

[6] Pojištění na 1 riziko

U **pojištění majetku** se pojištění flexa vztahuje na škody způsobené v důsledku požáru, přímého úderu blesku, výbuchu, kouře, pádu letadla, nárazu vozidla a aerodynamického třesku. Pojištění nazývané voda z potrubí se vztahuje na škody v důsledku úniku vody a lomu trubek. Do přírodních nebezpečí spadá škoda v důsledku vichřice, krupobití, tíha sněhu a pád stromu. Pojištění odcizení se vztahuje na krádeže vloupáním a/nebo loupeže.

Připojištění nákladů je v důsledku polohy budovy, která má být pojištěna, a to z důvodu, že se budova nachází ve třetí povodňové oblasti.

Vandalismus je brán do maximálního limitu 30 000 Kč a zbylá hodnota se řeší na vrub odcizení.

Pojistné u **pojištění odpovědnosti za škodu** bylo stanoveno na základě předpokládaného ročního obratu společnosti Tigra s.r.o., který vychází z posledního uzavřeného účetního období, a to z hodnoty 8 340 000 Kč.

Přehled nabídky pojištění vozového parku od společnosti Generali Pojišťovna a.s. je v tabulce 19. Roční pojistné vozového parku vychází na 38 634 Kč.

Tabulka 19: Nabídka pojištění vozového parku společnosti Generali Pojišťovna a.s.

Předmět pojištění	Druh pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Škoda Felicia	Povinné ručení	50 mil./50 mil. Kč	-	5 132 Kč
Škoda Octavia	Povinné ručení	50 mil./50 mil. Kč	-	8 665 Kč
Volkswagen Golf	Povinné ručení	50 mil./50 mil. Kč	-	6 544 Kč
Volkswagen Passat	Povinné ručení	50 mil./50 mil. Kč	-	9 159 Kč
Ford Mondeo	Povinné ručení	50 mil./50 mil. Kč	-	8 601 Kč
Opel Movano	Povinné ručení	50 mil./50 mil. Kč	-	8 763 Kč
Opel Vivaro	Povinné ručení	50 mil./50 mil. Kč	-	8 763 Kč

Mercedes Benz Vito	Povinné ručení	50 mil./50 mil. Kč	-	8 763 Kč
Celkové roční pojistné 64 390 Kč				
Sleva na povinné ručení 40 %				
Celkové roční pojistné po slevě 38 634 Kč				

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistné nabídky společnosti Generali Pojišťovna a.s

Jedná se o flotilové autopojištění, kde je sjednáno **povinné ručení** bez dalšího doplňkového pojištění. Pojištění je sjednáno v limitech pojistného plnění 50 mil. Kč pro škodu na majetku a pro škody, které mají charakter ušlého zisku a 50 mil. Kč pro škody na zdraví nebo usmrcení.

Kompletní nabídka společnosti Generali Pojišťovna a.s. vychází na celkové roční pojistné 60 356 Kč. Rekapitulace nabídky je znázorněna v tabulce 20.

Tabulka 20: Celkové roční pojistné společnosti Generali Pojišťovna a.s.

Druh pojištění	Pojistné
Pojištění movitého majetku a odpovědnosti za škodu	21 722 Kč
Pojištění vozového parku	38 634 Kč
Celkové roční pojistné	**60 356 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistné nabídky společnosti Generali Pojišťovna a.s.

5.1.4 Nabídka pojištění společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

Společnost UNIQA pojišťovna, a.s. dodala ne zcela kompletní pojistnou nabídku, chybělo zde pojištění pro případ přerušení provozu. U pojištění vozového parku mi bylo pracovnicí pojišťovny doporučeno pojistit u všech aut čelní sklo a jinak se mnou o požadavcích dále nijak nediskutovala a vše zpracovala dle mého podkladu. Nabídka pojištění bez pojištění motorových vozidel od společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. je v následující tabulce 21.

Tabulka 21: Nabídka pojištění společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění majetku a nemovitosti				
Budova	Základní živelné pojištění	2 000 000 Kč	2 000 Kč	1 800 Kč
	Ostatní živelné pojištění	2 000 000 Kč	2 000 Kč	800 Kč
	Katastrofické nebezpečí	2 000 000 Kč	10 % min.30 000 Kč	1 000 Kč
	Vodovodní nebezpečí	2 000 000 Kč	10 % min.2 000 Kč	700 Kč
Zásoby	Základní živelné pojištění	200 000 Kč	2 000 Kč	300 Kč
	Ostatní živelné pojištění	200 000 Kč	2 000 Kč	80 Kč
	Katastrofické nebezpečí	200 000 Kč	10 % min.30 000 Kč	100 Kč
	Vodovodní nebezpečí	200 000 Kč	10 % min.2 000 Kč	130 Kč
	Odcizení	200 000 Kč	2 000 Kč	2 060 Kč
	Vandalismus	200 000 Kč	10 % min.2 000 Kč	2 600 Kč
Ostatní movité věci	Základní živelné pojištění	700 000 Kč	2 000 Kč	1 050 Kč
	Ostatní živelné pojištění	700 000 Kč	2 000 Kč	280 Kč
	Katastrofické nebezpečí	700 000 Kč	10 % min.30 000 Kč	350 Kč
	Vodovodní nebezpečí	700 000 Kč	10 % min.2 000 Kč	455 Kč
	Odcizení	700 000 Kč	2 000 Kč	5 110 Kč
	Vandalismus	500 000 Kč	10 % min.2 000 Kč	4 000 Kč
Celkem 20 815 Kč				
Pojištění odpovědnosti za škodu				
Základní		10 000 000 Kč	1 000 Kč	6 464 Kč
Celkem 6 464 Kč				
Celkové roční pojistné 27 279 Kč				
Obchodní sleva 20 %				
Celkové roční pojistné po slevě 21 823 Kč				

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistné nabídky společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

Pojištění majetku kromě motorových vozidel obsahuje živelné pojištění, odcizení a vandalismus. Živelné pojištění je rozděleno na základní živelné nebezpečí, kam spadá

požár, úder blesku, výbuch, nárazem a zřícení letadla. Vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícením skal nebo zemin, pád stromů a stožárů, tíha sněhu se shlukuje v ostatních živelných nebezpečí a do katastrofických nebezpečí patří sněhové laviny, povodně, záplavy, závaly, zadržení vody a zemětřesení. Pojištění majetku je stanoveno jako typ Standard.

Pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje na škodu způsobenou jiné osobě při výkonu podnikatelské činnosti.

Přehled pojištění vozového parku je v tabulce 22. Celková částka za pojištění vozového parku společnosti Tigra s.r.o. je 36 075 Kč.

Tabulka 22: Nabídka pojištění vozového parku společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

Předmět pojištění	Druh pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Škoda Felicia	Povinné ručení	50 mil./60 mil. Kč	-	4 817 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 290 Kč
	Celkem 6 107 Kč			
Škoda Octavia	Povinné ručení	50 mil./60 mil. Kč	-	10 303 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 290 Kč
	Celkem 11 593 Kč			
Volkswagen Golf	Povinné ručení	50 mil./60 mil. Kč	-	6 951 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 290 Kč
	Celkem 8 241 Kč			
Volkswagen Passat	Povinné ručení	50 mil./60 mil. Kč	-	10 303 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 290 Kč
	Celkem 11 593 Kč			
Ford Mondeo	Povinné ručení	50 mil./60 mil. Kč	-	10 303 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 290 Kč
	Celkem 11 593 Kč			
Opel Movano	Povinné ručení	50 mil./60 mil. Kč	-	10 303 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 290 Kč
	Celkem 11 593 Kč			
Opel Vivaro	Povinné ručení	50 mil./60 mil. Kč	-	10 303 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 290 Kč
	Celkem 11 593 Kč			

Mercedes Benz Vito	Povinné ručení	50 mil./60 mil. Kč	-	10 303 Kč
	Čelní sklo	15 000 Kč	-	1 290 Kč
	Celkem 11 593 Kč			
Celkové roční pojistné 83 906 Kč				
Sleva na povinné ručení 65 %				
Celkové roční pojistné po slevě 36 075 Kč				

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistné nabídky společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

Nabídka vychází z produktu **povinného ručení** pojištění flotil, které nabízí pojišťovna se základní asistencí zdarma. Pojištění je sjednáno v limitech pojistného plnění 50 mil. Kč pro škodu na majetku a pro škody, které mají charakter ušlého zisku a 60 mil. Kč pro škody na zdraví nebo usmrcení. Dále je návrh na sjednání doplňkového pojištění čelního skla.

Rekapitulace nabídky společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. je v tabulce 23. Celkové roční pojistné by vyšlo společnost Tigra s.r.o. na částku 57 898 Kč.

Tabulka 23: Celkové roční pojistné společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

Druh pojištění	Pojistné
Pojištění movitého majetku a odpovědnosti za škodu	21 823 Kč
Pojištění vozového parku	36 075 Kč
Celkové roční pojistné	**57 898 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistné nabídky společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

5.2 Hodnocení nabídek pojistného krytí vybraných komerčních pojišťoven pomocí metody fuzzy logika

V této části diplomové práce se budu zabývat hodnocením nabídek pojištění od vybraných komerčních pojišťoven, a to pomocí metody fuzzy logika. Nejdříve je zapotřebí vybrat vhodná kritéria, která budou použita pro vyhodnocení nabídek pojištění od komerčních pojišťoven a následné vyhodnocení těchto získaných výsledků.

5.2.1 Kritéria pro výběr vhodné nabídky pojištění

Pro výběr vhodné nabídky pojištění se nejprve musí určit kritéria, která budou použita v metodě fuzzy logika. Kritéria jsem vybírala tak, aby hodnotila nejenom samotné nabídky pojištění od vybraných komerčních pojišťoven, ale zároveň i samotné komerční pojišťovny. Kritéria jsem vybírala také dle konzultace s odpovědným pracovníkem společnosti Tigra s.r.o. Kritéria jsou následující:

- **podíl na českém pojistném trhu** – slouží pro porovnání komerčních pojišťoven mezi sebou. Podíl, který komerční pojišťovna má na českém pojistném trhu, se dá určit pomocí výše předepsaného smluvního pojistného, viz tabulka 10. Údaje se dají získat na internetových stránkách České asociace pojišťoven. Já jsem použila údaje za poslední celý kalendářní rok, tedy za rok 2011. Jelikož se ve své práci zabývám neživotním pojištěním, tak i tento podíl na českém pojistném trhu se bude vztahovat pouze k neživotnímu pojištění;
- **dostupnost poskytovaných služeb** – hodnotí jaká je dostupnost jednotlivých vybraných pojišťoven v okolí sídla společnosti Tigra s.r.o. Je důležité, aby vedení společnosti nemuselo dojíždět daleko do poboček pojišťoven nebo byla možnost dojetí zprostředkovatelů do sídla společnosti, ale také je to i o dostupnosti služeb na internetu, například hlášení škodných událostí a podobně;
- **dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou** – vedení společnosti již má zkušenosti s některými komerčními pojišťovnami, a ne vždy jsou to zkušenosti dobré. I to by se mělo promítnout do výběru vhodné komerční pojišťovny. Při hodnocení tohoto kritéria jsem tedy vycházela z osobních zkušeností vedení společnosti Tigra s.r.o.;
- **rychlost likvidace pojistných událostí** – od rychlosti likvidace pojistných událostí se také odvíjí samotné zkušenosti s komerční pojišťovnou. Pro klienta je vždy důležité, aby byla pojistná událost vyřízena rychle a bez problémů. Pokud tomu tak není, tak klient se většinou podělí s dalšími stávajícími nebo potenciálními klienty o tuto negativní zkušenost, což se i negativně promítne do image dané pojišťovny. Toto kritérium jsem hodnotila na základě zkušeností jak vedení společnosti Tigra s.r.o., tak také podle zkušeností mého okolí;

- **rychlost zpracování nabídky** – toto kritérium vychází z rychlosti, jakou mi byla celá nabídky předána nebo poslána. Dané kritérium jsem zvolila z důvodu, že ve většině komerčních pojišťoven mi bylo vypracování nabídek přislíbeno do dvou pracovních dnů, ovšem u některých pojišťoven se tento časový údaj výrazně protáhl, bez toho aniž by mi někde bylo řečeno z jakých důvodů;
- **výše ročního pojistného** – vychází z celkového ročního pojistného, které by společnost Tigra s.r.o. zaplatila za pojistnou nabídku, která by kryla rizika, která ohrožují společnost;
- **sleva na pojistném** – jde o takzvaný bonus, který je poskytnut neživotnímu pojištění. Kritérium budu hodnotit na základě poskytnutých slev od zaměstnanců vybraných komerčních pojišťoven;
- **pojistné podmínky** – před uzavřením pojistné smlouvy je velmi vhodné si pročíst, jaké jsou pojistné podmínky vztahující se k pojistné smlouvě. Vhodné je to například kvůli výlukám z pojištění. Kritérium budu hodnotit na základě poskytnutých pojistných podmínek a v případě neposkytnutí pojistných podmínek od zaměstnanců vybraných pojišťoven podle jejich dohledatelnosti na internetových stránkách pojišťoven;
- **kompletnost pojistné nabídky** – u tohoto kritéria jsem vycházela z toho, zda vypracovaná nabídka obsahovala vše, co jsem požadovala a zda byla zahrnuta všechna rizika, která jsem chtěla pojistit;
- **výše spoluúčasti** – spoluúčast znamená výši podílu na úhradě vzniklé škody z pojistné události, na které se bude podílet společnost Tigra s.r.o. Při hodnocení kritéria vycházím z požadované výše spoluúčasti a skutečné výše spoluúčasti, která je sjednána v pojistné smlouvě.

5.2.2 Srovnání komerčních pojišťoven a jejich nabídek pomocí metody fuzzy logika

Teorie množin definuje množinu jako soubor prvků, které mají určité vlastnosti. Prvek poté do množiny buď patří nebo ne. Teorie množin a fuzzy logika byla vytvořena L. Zadehem v roce 1965. Pomocí fuzzy logiky se určuje jak moc prvek do množiny

patří či nepatří a je definován v rozmezí 0 až 1. Pro hodnotu 0 to znamená úplné nečlenství a pro hodnotu 1 úplné členství.(4)

Prvním krokem metody fuzzy logika je vytvoření kritérií a jejich atributů. Kritéria pro hodnocení byla stanovena v předchozí kapitole 5.2.1 Kritéria pro vhodný výběr nabídky pojištění. Daná kritéria jsem rozdělila na ta, která hodnotí přímo komerční pojišťovnu a kritéria, která hodnotí pojistnou nabídku vytvořenou komerční pojišťovnou. Popis transformační matice pro kritéria týkající se komerční pojišťovny a její atributy obsahuje tabulka 24.

Tabulka 24: Popis transformační matice pro hodnocení komerční pojišťovny

Kritérium	Podíl na českém pojistném trhu	Dostupnost poskytovaných služeb	Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou	Rychlost likvidace pojistných událostí	Rychlost zpracování nabídky (ve dnech)
1	> 20 %	dobře dostupné	vynikající	velmi rychlá	1
2	19,9 -15 %	dostupné	velmi dobré	rychlá	2
3	14,9 - 10 %	málo dostupné	dobré	dostačující	3
4	9,9 - 5 %	nedostupné	s výhradami	s výhradami	4
5	< 4,9 %		špatné	pomalá	5 a více

Zdroj: vlastní zpracování

Popis transformační matice pro kritéria týkající se komerční pojišťovny a její atributy obsahuje tabulka 25.

Tabulka 25: Popis transformační matice pro hodnocení pojistné nabídky

Kritérium	Výše pojistného	Sleva na pojistném	Pojistné podmínky	Kompletnost pojistné nabídky	Výše spoluúčasti
1	> 90 001 Kč	ano	velmi dobré	kompletní	nižší jak požadovaná
2	80 001 Kč - 90 000 Kč	ne	dobré	s výhradou	požadovaná
3	70 001 Kč - 80 000 Kč		s výhradami	nekompletní	vyšší jak požadovaná
4	60 001 Kč - 70 000 Kč				příliš vysoká
5	< 60 000 Kč				

Zdroj: vlastní zpracování

Jelikož jsou již nadefinovaná vstupní kritéria, je zapotřebí vytvořit transformační matici. Transformační matice obsahuje hodnoty funkcí a jejich váhy na základě osobních preferencí. Já jsem tyto preference určovala na základě konzultace s odpovědnou osobou společnosti Tigra s.r.o. Čím větší hodnota, tím větší váhu má kritérium. Váhy jsem zvolila od 0 do 20. Největší váhu, v rámci hodnocení komerční pojišťovny, jsem přiřadila kritériu rychlost likvidace pojistných událostí. Transformační matice pro hodnocení komerční pojišťovny je uvedena v tabulce 26.

Tabulka 26: Transformační matice pro hodnocení komerční pojišťovny

Kritérium	Podíl na českém pojistném trhu	Dostupnost poskytovaných služeb	Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou	Rychlost likvidace pojistných událostí	Rychlost zpracování nabídky (ve dnech)
1	10	10	12	14	8
2	8	8	10	12	6
3	6	4	8	8	4
4	4	0	4	4	2
5	2		0	0	0

Zdroj: vlastní zpracování

U hodnocení pojistné nabídky jsem nejvyšší váhu přiřadila kritériu výše pojistného. Transformační matice pro hodnocení pojistné nabídky je v tabulce 27.

Tabulka 27: Transformační matice pro hodnocení pojistné nabídky

Kritérium	Výše pojistného	Sleva na pojistném	Pojistné podmínky	Kompletnost pojistné nabídky	Výše spoluúčasti
1	5	12	10	10	10
2	7	0	5	5	8
3	12		0	0	4
4	17				0
5	20				

Zdroj: vlastní zpracování

Po vytvoření transformační matice jsem získané údaje z pojistných nabídek od vybraných komerčních pojišťoven doplnila do vstupních a stavový matic, které jsem vytvořila pomocí programu MS Excel. Pokud dané kritérium komerční pojišťovna splňuje, tak vyplním písmeno A (ano), pokud nesplňuje, tak písmeno N (ne). Hodnocení bylo subjektivní, a to na základě mého názoru a názoru vedení společnosti Tigra s.r.o. Pro konečný výpočet se musí nadefinovat systém pravidel, a to na základě funkce KDYŽ.

Pro rozhodnutí, kterou z výše uvedených nabídek přijmout podle dosaženého počtu bodů, jsem vytvořila retransformační matici, kterou uvádím v tabulce 28. Maximální počet bodů je 100.

Tabulka 28: Retransformační matice

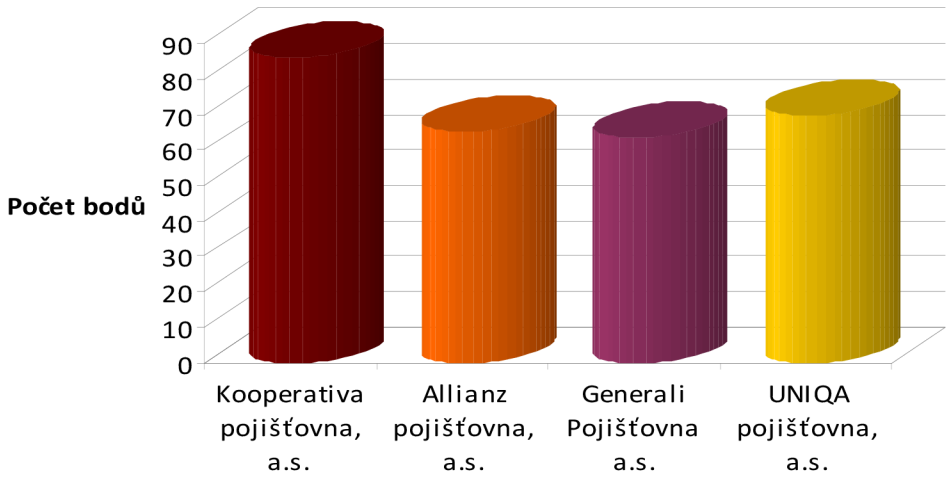
Body	Pojistná smlouva
0-49	nezajímat se
50-69	sledovat pojistné produkty
70-84	zvážit pojistnou nabídku
85-100	uzavřít pojistnou smlouvu

Zdroj: vlastní zpracování

Data z vypracovaných nabídek od vybraných komerčních pojišťoven jsem vložila do vytvořených tabulek z MS Excel a metoda fuzzy logika mi poskytla bodové

ohodnocení jednotlivých komerčních pojišťoven. Přehled bodů, které vybrané komerční pojišťovny získaly, je v grafu 1.

Graf 1: Výsledné hodnocení vybraných komerčních pojišťoven dle metody fuzzy logika



Zdroj: vlastní zpracování

Nejvyšší počet bodů získala společnost Kooperativa pojišťovna, a.s., a to 86 bodů ze 100 možných. V tabulce 29 je u jednotlivých vybraných komerčních pojišťoven slovní ohodnocení dle retransformační matice a dosaženého počtu bodů.

Tabulka 29: Výsledné hodnocení vybraných komerčních pojišťoven dle metody fuzzy logika

Kooperativa pojišťovna, a.s.	Allianz pojišťovna, a.s.	Generali Pojišťovna a.s.	UNIQA pojišťovna, a.s.
86	66	64	70
Uzavřít pojistnou smlouvu	Sledovat pojistné produkty	Sledovat pojistné produkty	Zvažovat pojistnou nabídku

Zdroj: vlastní zpracování

6 Návrhy a doporučení na zlepšení pojistné ochrany vybraného podnikatelského subjektu

Společnosti Tigra s.r.o. doporučuji přijmout pojistnou nabídku od společnosti **Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group**. Tato pojišťovna získala v kapitole 5 pomocí metody fuzzy logika nejvíce bodů a na základě tohoto počtu bodů vyšlo, jako u jediné z vybraných komerčních pojišťoven, uzavřít pojistnou smlouvu.

Nabídka sestavená doporučenou komerční pojišťovnou obsahuje pojištění podnikatelských rizik, a to živelné pojištění, odcizení a vandalismus týkající se budovy, kde se nachází místo podnikání, zásoby a ostatní movité věci. Dále je v pojistné nabídce pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění pro případ přerušení nebo omezení provozu. Roční pojistná částka týkající se těchto pojištění je 24 414 Kč. Pojistná smlouva dále obsahuje flotilové pojištění motorových vozidel, která společnost Tigra s.r.o. vlastní. V nabídce pojištění je zahrnuto povinné ručení. Celková roční částka pojištění motorových vozidel vychází na 39 840 Kč. Pokud by tedy společnost Tigra s.r.o. přijala nabídku od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s. zaplatila by ročně na pojistném 64 254 Kč.

Doporučuji přijmout od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s. kompletní celou nabídku pojištění včetně flotilového pojištění vozidel. Nabídka obsahuje veškeré potřebné pojištění proti rizikům, která společnost Tigra s.r.o. ohrožují. Není tedy potřeba kombinovat nabídky dvou či více různých pojišťoven.

V tabulce 30 uvádím srovnání současného pojistného krytí od společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. a navrhovaného pojistného krytí od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s. bez motorových vozidel.

Tabulka 30: Srovnání současného a navrhovaného pojistného krytí společnosti Tigra s.r.o. bez motorových vozidel

Druh pojištění	Roční pojistné
Současné pojistné krytí	
Živelné pojištění	19 703 Kč
Odcizení	12 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	15 800 Kč
Celkem se slevami 33 252 Kč	
Navrhované pojistné krytí	
Živelné pojištění	4 590 Kč
Odcizení	4 116 Kč
Vandalismus	4 180 Kč
Pojištění pevně osazených skel	2 600 Kč
Pojištění elektroniky a počítačů	2 070 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	11 916 Kč
Pojištění pro případ omezení nebo přerušení provozu	3 308 Kč
Celkem se slevami 24 414 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování

Navrhované pojistné krytí pokrývá více pojistných rizik, než je stávající pojistné krytí společnosti Tigra s.r.o. Jedná se o pojištění podnikatelských rizik, které společnost Kooperativa pojišťovna, a.s. poskytuje pod názvem TREND 7. Živelné pojištění sice pokrývá méně rizik, ale ty základní jako jsou povodeň, záplava, vichřice, požár či sesuv půdy jsou pokryta s rozdílem na pojistném o 15 113 Kč. Ostatní živelná rizika, která nejsou zahrnuta v nabídce, společnost Tigra s.r.o. neohrožují.

Oproti stávajícímu pojištění odpovědnosti za škodu je navrhované pojistné krytí rozšířeno na náklady léčení a na škodu způsobenou požárem, zároveň jsou také zvýšeny limity pojistného plnění z 5 000 000 mil. Kč na 7 000 000 mil. Kč u základního pojištění na obecnou odpovědnost a na odpovědnost za výrobek.

Dále je návrh pojistného krytí rozšířen oproti stávajícímu pojistnému krytí o pojištění pro případ vandalismu, pojištění pevně osazených skel a také pojištění elektroniky a počítačů, kterými jsou vybaveny kanceláře společnosti.

V tabulce 31 uvádím srovnání současného pojištění a navrhovaného pojištění motorových vozidel.

Tabulka 31: Srovnání současného a navrhovaného pojistného krytí motorových vozidel

Předmět pojištění	Druh pojištění	Roční pojistné
Současné pojistné krytí		
Škoda Felicia	Povinné ručení	4 344 Kč
Škoda Octavia	Povinné ručení + čelní sklo	6 673 Kč
Volkswagen Golf	Povinné ručení	6 348 Kč
Volkswagen Passat	Povinné ručení + havarijní pojištění + čelní sklo	20 874 Kč
Ford Mondeo	Povinné ručení	9 828 Kč
Opel Movano	Povinné ručení + čelní sklo	7 475 Kč
Opel Vivaro	Povinné ručení + havarijní pojištění + čelní sklo	10 626 Kč
Mercedes Benz Vito	Povinné ručení	9 828 Kč
Celkem se slevami 55 504 Kč		
Navrhované pojistné krytí		
Škoda Felicia	Povinné ručení	3 312 Kč
Škoda Octavia	Povinné ručení	7 944 Kč
Volkswagen Golf	Povinné ručení	5 136 Kč
Volkswagen Passat	Povinné ručení	7 944 Kč
Ford Mondeo	Povinné ručení	7 944 Kč
Opel Movano	Povinné ručení	7 944 Kč
Opel Vivaro	Povinné ručení	7 944 Kč
Mercedes Benz Vito	Povinné ručení	7 944 Kč
Celkem se slevami 39 840 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování

Stávající pojištění motorových vozidel sice má u dvou vozidel i havarijní pojištění, ovšem dle rozhovorů se zaměstnanci pojišťoven a vedením společnosti mi bylo doporučeno, vzhledem ke stáří vozidel, se tímto pojištěním nezabývat, a to zejména kvůli ekonomické nevýhodnosti pro společnost Tigra s.r.o. Naopak v navrhovaném pojistném krytí je zvýšení limitů pojistného plnění na 70 mil. Kč pro škodu na majetku a pro škody, které mají charakter ušlého zisku a na 70 mil. Kč pro škody na zdraví nebo usmrcení. Některá vozidla mají v současné době limity pojistného plnění pouze 50 mil. Kč nebo 35 mil. Kč pro škody na majetku a pro škody, které mají charakter ušlého zisku

a jen 50 mil. Kč nebo 54 mil. Kč pro škody na zdraví nebo usmrcení. Jelikož se ceny a náklady zvyšují, tak doporučuji zvýšení těchto limitů pojistného plnění.

Nové pojistné krytí má celkové roční pojistné 64 254 Kč, což je rozdíl oproti současnému ročnímu pojistnému 24 502 Kč, jelikož současné roční pojistné činí 88 756 Kč. Nové pojistné krytí zároveň také pokrývá více rizik, která v současné době ohrožují společnost Tigra s.r.o., konkrétně se jedná o rozšíření pojištění pro případ vandalismu, pojištění pevně osazených skel, pojištění elektroniky a počítačů a přerušení nebo omezení provozu.

Závěr

Řízení rizik a s tím spojené pojištění je důležitou součástí nejenom života každého člověka, ale také důležitou součástí každého podniku. Kvalitní pojistné krytí podniku je hlavním předpokladem pro úspěšné řešení negativních nahodilých událostí.

Cílem mé diplomové práce bylo navrhnout vhodné pojistné portfolio pro zlepšení pojistné ochrany vybraného podnikatelského subjektu, který se zabývá montáží, opravou a revizí elektrických zařízení. Tato společnost vlastní nemovitost, kde je sídlo společnosti, kancelářské prostory, sklad se zásoby a dílny. Zároveň také společnost vlastní osm motorových vozidel. Ve své diplomové práci jsem se zaměřila na pojištění tohoto majetku, kde by negativní nahodilá událost, která by způsobila škodu na tomto majetku, mohla znamenat pro společnost finanční problémy s vypořádáním se těchto škod.

Diplomová práce je rozdělena do pěti částí. V první části své diplomové práce se zabývám teoretickými poznatky z oblasti rizik, jejich klasifikací a řízením, charakteristikou pojištění, pojistným vztahem a klasifikací pojištění.

V druhé části se věnuji analýze současného stavu vybraného podnikatelského subjektu, kde jsem nejdříve charakterizovala vybraný podnikatelský subjekt, její majetek a identifikovala rizika, která jej ohrožují. Dále jsem provedla analýzu těchto rizik, a to kvalitativní a kvantitativní metodou a její závěry vyhodnotila. Díky analýze rizik jsem zjistila rizika, která jsou vhodné pojistit.

V další části se zabývám popisem současného stavu pojistného krytí vybraného podnikatelského subjektu. Tedy rozborem jeho pojistných smluv, které v současné době mají u třech pojišťoven, a to u společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s. a Triglav pojišťovna, a.s. Jedná se o neživotní pojištění základních podnikatelských rizik a pojištění motorových vozidel.

Ve čtvrté části své diplomové práce se věnuji výběru komerčních pojišťoven a analýzou návrhů těchto vybraných komerčních pojišťoven, a to návrhy od společností Kooperativa pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s., Generali Pojišťovna a.s. a UNIQA pojišťovna, a.s. Komerční pojišťovny jsem vybírala na základě výše předepsaného smluvního pojistného za rok 2011 na českém trhu. Následně jsem nabídky pojištění vyhodnotila pomocí metody fuzzy logika. Nabídky obsahovaly návrhy pojištění pro budovu, zásoby a ostatní movité věci pro případ živelné události, odcizení, vloupání, vandalismu, dále pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem společnosti, pro případ přerušení nebo omezení provozu a pojištění motorových vozidel, a to pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Kritéria pro hodnocení fuzzy logiky jsem zvolila jak pro hodnocení konkrétní komerční pojišťovny, tak pro hodnocení konkrétní nabídky této komerční pojišťovny. Podle této zvolené metody získala nejvíce bodů společnost Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.

V poslední části navrhuji pro vybraný podnikatelský subjekt přijmout nabídku pojištění od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., jelikož je pro vybraný podnikatelský subjekt cenově výhodnější než současné pojištění a zároveň pokrývá všechna rizika, která společnost ohrožují, což je více rizik, než pokrývají stávající pojistné smlouvy.

Pro zpracování své diplomové práce jsem použila zejména odbornou literaturu z oblasti pojišťovnictví, z níž jsem čerpala především teoretické poznatky pro danou problematiku. Pro zpracování praktické části jsem využívala informací získaných od vybraného podnikatelského subjektu a od vybraných komerčních pojišťoven.

Cílem diplomové práce bylo navrhnout vhodné pojistné portfolio pro zlepšení pojistné ochrany vybraného podnikatelského subjektu. Můj návrh pojistné ochrany jsem předala jednateli vybraného podnikatelského subjektu a doufám, že si můj návrh prostuduje a pomůže mu v rozhodování při případných změnách v pojistném krytí rizik jeho společnosti.

Seznam použité literatury

Knihy

(1) ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2002. 119 s. ISBN 80-247-0137-5.

(2) ČEJKOVÁ, V. a D. MARTINOVIČOVÁ. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: VUT v Brně, 2003. 133s. ISBN 80-214-2404-4.

(3) DAŇHEL, J. *Pojistná teorie*. 2 vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.

(4) DOSTÁL, P. *Pokročilé metody analýz a modelování*. 1.vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2006. 63 s. ISBN 80-214-3324-8.

(5) DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Nakladatelství Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.

(6) JANATA, J. *Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2004. 87 s. ISBN 80-86419-64-9.

(7) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.

(8) PÁLENÍK, V. a kol. *Základy pojišťovnictví především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: LINDE, 2007. 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0

(9) RAIS, K. a V. SMEJKAL. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 3. vyd. Praha: Grada Publishing, 2010. 354 s. ISBN 978-80-247-3051-6.

(10) ŘEZÁČ, F. *Pojišťovnictví*. 1.vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2011. 110 s. ISBN 978-80-214-4242-9.

(11) ŘEZÁČ, F. *Řízení rizik v pojišťovnictví*. 1.vyd. Brno: MU, 2011. 222 s. ISBN 978-80-210-5637-4.

(12) ZÁRYBNICKÁ, J. a K. SCHELLE. Pojištění *odpovědnosti za škodu*. 1.vyd. Ostrava: KEY Publishing, 2010. 220 s. ISBN 978-80-7418-061-3

Zákony

(13) Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších novel.

(14) Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, v platném znění.

Internet

(15) ALLIANZ. *Pojištění podnikatelů-pojistné podmínky*. [online]. 2011. [cit. 2011-04-24]. Dostupné z <http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1308908517.upl&ANAME=VPP-a-ZPP-pojisteni-podnikatelu%202011.pdf>.

(16) ALLIANZ. *Profil společnosti*. [online]. 2010-2012. [cit. 2011-04-24]. Dostupné z < http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/ >.

(17) ALLIANZ. *Výroční zpráva 2010*. [online]. 2011. [cit. 2011-04-24. Dostupné z <http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1305111412.upl&ANAME=vz%202010.pdf >.

(18) ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Statistiky - Vývoj pojistného trhu*. [online]. 2010. [cit. 2011-04-17]. Dostupné z <http://www.cap.cz/statistics.aspx >.

(19) GENERALI. *Historie Generali v ČR*. [online]. 2009-2012. [cit. 2011-04-24]. Dostupné z < http://www.generali.cz/stranky/o-generali/skupina-enerali/historie-generali-v-cr >.

(20) GENERALI. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikání*. [online]. [cit. 2011-04-24]. Dostupné z <http://www.generali.cz/soubory/82XK5X/VPP%20TopGEN.pdf>.

(21) GENERALI. *Výroční zpráva 2010*. [online]. 2011. [cit. 2011-04-24]. Dostupné z <htp://www.generali.cz/Portal/Redakce/rs.nsf/7e0a7d176700fb2fc12576020035efb9/1a10ce9cbc1c2bb7c12578c00050aa9e/$FILE/Vyrocni%20zprava%20Generali%20za%20rok%202010.pdf >.

(22) INTERMAP TECHNOLOGIES. *Průvodce pro zjištění nebezpečí výskytu povodně*. [online]. 2010. [cit. 2011-02-24]. Dostupné z

<https://riskportal.intermap.cz/Intermap.ISF.Web.UI/Views/CS/CAP_Public/MainWizard.aspx?culturename=cs>.

(23) KOOPERATIVA. *Výroční zprávy*. [online]. 2010. [cit. 2011-04-24]. Dostupné z < http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/vyrocni-zpravy/>.

(24) KOOPERATIVA. *Základní informace*. [online]. 2012. [cit. 2011-04-24]. Dostupné z < http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/ >.

(25) UNIQA. *UNIQA pojišťovna*. [online]. [cit. 2011-04-24]. Dostupné z <http://www.uniqa.cz/home/04_uniqa/01_pojistovna/index.php >.

(26) UNIQA. *Výroční zpráva 2010*. [online]. 2011 [cit. 2011-04-24]. Dostupné z <http://cms-ui.hypercms.net/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/VZ_2010_hcm0007301.pdf>.

Ostatní zdroje

(27) Interní materiály vybraného podnikatelského subjektu

(28) Všeobecné pojistné podmínky od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

(29) Všeobecné pojistné podmínky od společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

Seznam tabulek

Tabulka 1: Přehled majetku společnosti Tigra s.r.o. 38
Tabulka 2: Rizika ohrožující vybraný podnikatelský subjekt 39
Tabulka 3: Stupně rizika..... 43
Tabulka 4: Analýza rizik pomocí kvalitativní metody 44
Tabulka 5: Analýza rizik pomocí kvantitativní metody 47
Tabulka 6: Rozsah pojištění, limit pojistného plnění, výše spoluúčasti u stávajícího živelného pojištění 51
Tabulka 7: Roční pojistné placené u společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.54
Tabulka 8: Přehled pojistné smlouvy společnosti Triglav pojišťovna, a.s. 55
Tabulka 9: Přehled smluv společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s..... 56
Tabulka 10: Předepsané smluvní pojistné vybraných komerčních pojišťoven k 31.12.2011 58
Tabulka 11: Výše pojistných částek u majetku společnosti Tigra s.r.o..... 61
Tabulka 12: Nabídka pojištění společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s. 62
Tabulka 13: Nabídka pojištění vozového parku společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s. 63
Tabulka 14: Celkové roční pojistné společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s. 64
Tabulka 15: Nabídka pojištění společnosti Allianz pojišťovna, a.s. 65
Tabulka 16: Nabídka pojištění vozového parku společnosti Allianz pojišťovna, a.s. .. 67
Tabulka 17: Celkové roční pojistné společnosti Allianz pojišťovna, a.s. 68
Tabulka 18: Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna a.s. 69
Tabulka 19: Nabídka pojištění vozového parku společnosti Generali Pojišťovna a.s. . 70
Tabulka 20: Celkové roční pojistné společnosti Generali Pojišťovna a.s. 71
Tabulka 21: Nabídka pojištění společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. 72
Tabulka 22: Nabídka pojištění vozového parku společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. . 73
Tabulka 23: Celkové roční pojistné společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. 74
Tabulka 24: Popis transformační matice pro hodnocení komerční pojišťovny..... 77
Tabulka 25: Popis transformační matice pro hodnocení pojistné nabídky..... 78
Tabulka 26: Transformační matice pro hodnocení komerční pojišťovny 78
Tabulka 27: Transformační matice pro hodnocení pojistné nabídky 79

Tabulka 28: Retransformační matice 79
Tabulka 29: Výsledné hodnocení vybraných komerčních pojišťoven dle metody fuzzy logika 80
Tabulka 30: Srovnání současného a navrhovaného pojistného krytí společnosti Tigra s.r.o. bez motorových vozidel 82
Tabulka 31: Srovnání současného a navrhovaného pojistného krytí motorových vozidel 83

Seznam obrázků a grafů

Obrázek 1: Členění rizik dle jejich velikosti – pětistupňový systém 19

Obrázek 2: Vztahy pojistitel, pojistník, pojištěný 29

Obrázek 3: Vztahy pojistník = pojištěný a pojistitel 29

Obrázek 4: Pojistné vztahy 30

Obrázek 5: Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění……....34

Obrázek 6: Velikost identifikovaných rizik vybraného podnikatelského subjektu..... 45

Graf 1: Výsledné hodnocení vybraných komerčních pojišťoven dle metody fuzzy logika 80

Seznam příloh

Příloha 1: Vstupní a stavové matice metody fuzzy logika u vybraných komerčních pojišťoven

Příloha 1

Vstupní a stavové matice metody fuzzy logika u vybraných komerčních pojišťoven

➢ Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Vstupní a stavová matice metody fuzzy logika společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

Kritéria	Podíl na českém pojistném trhu	Dostupnost poskytovaných služeb	Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou	Rychlost likvidace pojistných událostí	Rychlost zpracování nabídky	Výše pojistného	Sleva na pojistném	Pojistné podmínky	Kompletnost pojistné nabídky	Výše spoluúčasti
Vstupní matice										
1	A	N	A	A	N	N	A	N	A	N
2	N	A	N	N	N	N	N	A	N	A
3	N	N	N	N	A	N		N	N	N
4	N	N	N	N	N	A				N
5	N		N	N	N	N				
Stavová matice										
1	1	0	1	1	0	0	1	0	1	0
2	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1
3	0	0	0	0	1	0		0	0	0
4	0	0	0	0	0	1				0
5	0		0	0	0	0				

Zdroj: vlastní zpracování

➢ Allianz pojišťovna, a.s.

Vstupní a stavová matice metody fuzzy logika společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

Kritéria	Podíl na českém pojistném trhu	Dostupnost poskytovaných služeb	Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou	Rychlost likvidace pojistných událostí	Rychlost zpracování nabídky	Výše pojistného	Sleva na pojistném	Pojistné podmínky	Kompletnost pojistné nabídky	Výše spoluúčasti
Vstupní matice										
1	N	N	N	N	N	N	A	N	N	N
2	N	A	N	A	N	N	N	A	A	A
3	A	N	A	N	N	A		N	N	N
4	N	N	N	N	N	N				N
5	N		N	N	A	N				

Stavová matice										
1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
2	0	1	0	1	0	0	0	1	1	1
3	1	0	1	0	0	1		0	0	0
4	0	0	0	0	0	0				0
5	0		0	0	1	0				

Zdroj: vlastní zpracování

➢ Generali Pojišťovna a.s.

Vstupní a stavová matice metody fuzzy logika společnosti Generali Pojišťovna a.s.

Kritéria	**Podíl na českém pojistném trhu**	**Dostupnost poskytovaných služeb**	**Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou**	**Rychlost likvidace pojistných událostí**	**Rychlost zpracování nabídky**	**Výše pojistného**	**Sleva na pojistném**	**Pojistné podmínky**	**Kompletnost pojistné nabídky**	**Výše spoluúčasti**
Vstupní matice										
1	N	N	N	N	N	N	A	N	N	A
2	N	A	N	N	A	N	N	A	N	N
3	N	N	N	A	N	N		N	A	N
4	A	N	A	N	N	A				N
5	N		N	N	N	N				
Stavová matice										
1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1
2	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0
3	0	0	0	1	0	0		0	1	0
4	1	0	1	0	0	1				0
5	0		0	0	0	0				

Zdroj: vlastní zpracování

➢ UNIQA pojišťovna, a.s.

Vstupní a stavová matice metody fuzzy logika společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

Kritéria	Podíl na českém pojistném trhu	Dostupnost poskytovaných služeb	Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou	Rychlost likvidace pojistných událostí	Rychlost zpracování nabídky	Výše pojistného	Sleva na pojistném	Pojistné podmínky	Kompletnost pojistné nabídky	Výše spoluúčasti
Vstupní matice										
1	N	N	N	N	N	N	A	N	N	A
2	N	A	A	N	N	N	N	A	N	N
3	N	N	N	A	A	N		N	A	N
4	A	N	N	N	N	N				N
5	N		N	N	N	A				
Stavová matice										
1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1
2	0	1	1	0	0	0	0	1	0	0
3	0	0	0	1	1	0		0	1	0
4	1	0	0	0	0	0				0
5	0		0	0	0	1				

Zdroj: vlastní zpracování