



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV MANAGEMENTU

INSTITUTE OF MANAGEMENT

POJISTNÁ OCHRANA PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

THE INSURANCE PROTECTION OF THE BUSINESS ENTITY

DIPLOMOVÁ PRÁCE

MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Ing. Denisa Weberová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

BRNO 2020

Zadání diplomové práce

Ústav:	Ústav managementu
Studentka:	Ing. Denisa Weberová
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Řízení a ekonomika podniku
Vedoucí práce:	Ing. Roman Ptáček, Ph.D.
Akademický rok:	2019/20

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává diplomovou práci s názvem:

Pojistná ochrana podnikatelského subjektu

Charakteristika problematiky úkolu:

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

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem diplomové práce je vytvořit optimální pojistnou ochranu pro vybraný podnikatelský subjekt na základě vybraných rizik a aktuální nabídky pojištění.

Základní literární prameny:

DUCHÁČKOVÁ, E. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.

TICHÝ, M. Ovládání rizika: analýza a management. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-717-415-5.

DUCHÁČKOVÁ, E., J. DAŇHEL a kol. Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.

SMEJKAL, V. a K. RAIS. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 3. vyd. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-247-3051-6.

MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. Ostrava: Key Publishing, 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2019/20

V Brně dne 29.2.2020

L. S.

doc. Ing. Robert Zich, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá výběrem vhodné pojistné ochrany pro vybraný podnikatelský subjekt. Na základě analýzy rizik jsou zjištěny nejzávažnější rizika. Podle zjištěných rizik a současné pojistné ochrany za současné nabídky pojistných produktů nabízených pojišťovnami se stanoví optimální návrh pojištění pro společnost.

Abstract

The diploma thesis deals with the selection of suitable insurance protection for a selected business entity. Risk analysis identifies the most serious risks. Based on the identified risks and the current insurance coverage for the current offers of insurance products offered by insurance companies, the optimal proposal for the company will be determined.

Klíčová slova

pojištění, riziko, pojistná ochrana, pojistný produkt, analýza rizik

Key words

insurance, risk, insurance protection, insurance product, risk analysis

Bibliografická citace

WEBEROVÁ, Denisa. *Pojistná ochrana podnikatelského subjektu* [online]. Brno, 2020 [cit. 2020-05-14]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/125409>. Diplomová práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav managementu. Vedoucí práce Roman Ptáček.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 17. května 2020

podpis studenta

Poděkování

Ráda bych poděkovala svému vedoucímu práce panu Ing. Romanu Ptáčkovi, Ph.D. za cenné rady a připomínky, které mi poskytl při zpracování diplomové práce.

Také bych ráda poděkovala panu Vladimíru Poláškoví za umožnění zpracování diplomové práce na jeho podnik, za poskytnutí podkladů a informací. Dále bych poděkovala i pracovníkům makléřské společnosti DataLife a. s. za jejich ochotu a odborné poradenství.

OBSAH

ÚVOD.....	10
1 VYMEZENÍ PROBLÉMU A CÍLE PRÁCE.....	11
2 METODIKA PRÁCE.....	12
3 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	14
3.1 Riziko.....	14
3.1.1 Přístupy k riziku.....	15
3.1.2 Klasifikace rizik.....	15
3.1.3 Vztah pojištění a rizika.....	21
3.1.4 Analýza rizika.....	21
3.1.5 Risk management.....	23
3.1.6 Způsoby snižování rizika.....	24
3.2 Pojištění.....	26
3.2.1 Klasifikace pojištění.....	26
3.2.2 Instituce.....	28
3.2.3 Pojistný vztah.....	29
3.2.4 Pojistná smlouva.....	30
3.2.5 Pojistná doba a pojistné období.....	30
3.2.6 Pojistné plnění.....	31
3.3 Pojištění podnikatelských subjektů.....	31
3.3.1. Nejvýznamnější druhy pojištění.....	33
4 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÁ SITUACE.....	36
4.1 Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu.....	36
4.2 Současné pojištění podnikatelského subjektu.....	37
4.3 Analýza rizik vybraného podnikatelského subjektu.....	38
4.3.1 Identifikace rizik.....	38
4.3.2 Měření rizik.....	39
4.3.3 Vyhodnocení analýzy rizik.....	42

5	ANALÝZA NÁVRHŮ POJISTNÉHO KRYTÍ OD VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN	44
5.1	Nabídky pojistného krytí vybraných pojišťoven.....	46
5.1.1.	Nabídka pojistného krytí od Kooperativa pojišťovny	49
5.1.2.	Nabídka pojistného krytí od Allianz pojišťovny	53
5.1.3.	Nabídka pojistného krytí od ČSOB Pojišťovny.....	55
5.1.4.	Nabídka pojistného krytí od České podnikatelské pojišťovny	57
5.1.5.	Nabídka pojistného krytí od Direct pojišťovny	60
5.2	Kritéria pro výběr vhodné nabídky pojišťoven	64
5.3	Vyhodnocení nabídek pojištění	65
6	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ, PŘÍNOS NÁVRHŮ ŘEŠENÍ.....	68
	ZÁVĚR	73
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	75
	SEZNAM GRAFŮ	78
	SEZNAM OBRÁZKŮ.....	79
	SEZNAM TABULEK	80

ÚVOD

Pojištění je pojem, se kterým se často setkáváme v průběhu života. Pomáhá nám překonat nečekané události, které nepříznivě ovlivňují nás samotné nebo náš majetek. Pojištění se stanovuje podle možných rizik, které nás ohrožují.

V dnešní době se bez pojištění neobejde žádné podnikání. Jelikož vlivem různých nahodilých nepříznivých událostí mohou vznikat velké škody. Tyto škody mohou být mnohonásobně vyšší, než když má někdo uzavřené pojištění a platí průběžně určitou částku. Pokud nemá dotyčný pojištění uzavřeno, může se dostat do velkých problémů, které ho mohou velmi poškodit nebo dokonce zničit. Některá rizika také, ale nelze pojistit.

Diplomovou práci rozdělím na tři části: na teoretickou, analytickou a návrhovou část. V teoretické vysvětlení základní pojmy v oblasti pojištění podnikatelských subjektů. Bude zde vysvětleno riziko, pojištění a pojištění podnikatelských subjektů. V souvislosti s těmito pojmy budou sděleny další důležité informace potřebné pro pochopení této problematiky.

Analytická část se bude skládat ze dvou částí. Nejprve zhodnotím současnou situaci pojistné ochrany podnikatelské subjektu. Na základě analýzy rizik podnikatelského subjektu pomocí kvalitativní metody vyberu rizika, která mohou společnost postihnout. Poté analyzuji nabídky od jednotlivých pojišťoven a zhodnotím je. Nakonec pomocí Scoring modelu srovnám jednotlivé pojišťovny a vyberu tu nejvhodnější nabídku.

Návrhová část bude obsahovat návrh optimální pojistné ochrany pro podnikatelský subjekt. Bude navržen na základě analytické části, kde se budu zabývat nabídkou pojistných produktů pojišťoven a vybráním vhodné varianty.

1 VYMEZENÍ PROBLÉMU A CÍLE PRÁCE

Pro svou diplomovou práci jsem si vybrala podnikatele pana Vladimíra Poláška, který vede pekárnu v Jevišovicích. Předmět činnosti je tudíž výroba pekařských a cukrářských výrobků. Název pekárny je Pekařství U Polášků. Hlavním problémem pana Poláška je, že nemá uzavřené žádné pojištění. Zaměřila jsem se na menší podnik, jelikož v tomto případě lidé často podceňují možná rizika, která mohou nastat. Mají uzavřena nedostatečná pojištění nebo dokonce nejsou pojištěni, jak je to v případě vybraného podnikatelského subjektu. Proto jsem se pro něj rozhodla vytvořit optimální pojistnou ochranu.

Cíl práce

Cílem diplomové práce je vytvořit návrh optimální pojistné ochrany pro vybraný podnikatelský subjekt na základě vybraných rizik a aktuální nabídky pojištění.

Dílčí cíle:

- Vysvětlit základní pojmy (riziko, pojištění atd.).
- Seznámit se se současnou situací podnikatelského subjektu.
- Zhodnotit stávající pojištění subjektu a analyzovat možná rizika.
- Podle aktuální nabídky pojistných produktů vybrat vhodné pojišťovny.
- Zhodnotit nabídky pojištění jednotlivých vybraných pojišťoven.
- Vybrat tu nejvíce vhodnou pro podnikatelský subjekt.

2 METODIKA PRÁCE

Metodika práce používaná při vytvoření této práce je tvořena základními metodami výzkumu, které postupují k určitému výsledku. Nejprve je nutné vypracovat teoretickou část, která vysvětlí základní pojmy z dané problematiky, které se používají v analytické části.

Analytická část se zabývá již samotným výzkumem nabídky pojištění od pojišťoven a současným stavem pojistné ochrany podnikatelského subjektu. V této části je také řešena analýza rizik ohrožujících subjekt. Po zhodnocení všech těchto částí se vyhodnotí potřebná pojištění pro podnikatelský subjekt.

V analytické části bylo nutné vytvořit analýzu rizik. Pro vyhodnocení rizik byla použita kvalitativní metoda. Tato metoda se zaměřuje na výskyt četnosti rizika a závažnosti rizika, že nastane tato událost. Stanoví stupeň rizika podle velikosti rizika a stupně poškození. Velikost rizika může být zanedbatelná až katastrofální. Stupeň poškození vychází z velikosti poškození podniku, může být minimální nebo až maximální. Pro hodnocení četnosti a závažnosti jednotlivých rizik se používá číselná stupnice 1 až 5, kde číslo 1 je nejmenší a 5 největší. Poté se přiřazuje stupeň rizika podle tabulky jednotlivých stupňů rizika. Podle stupně rizika se zjistí velikost rizika, zda musí tato rizika podnikatel pojistit, jestli stačí kombinace samopojištění a pojištění nebo nastane případ, kdy riziko není nutné pojistit.

Pro hodnocení jednotlivých nabídek od vybraných pojišťoven bude použit Scoring model. Při Scoring modelu se nejdříve stanoví kritéria, podle kterých se hodnotí jednotlivé pojišťovny. U každého kritéria je přiřazena odpovídající váha, která je v procentech. Po sečtení vah vychází sto procent. Kritéria jednotlivých pojišťoven se hodnotí číselnou stupnicí od 1 do 5 (1 = nejlepší, 5 = nejhorší). Kritéria byla hodnocena za přítomnosti pana Vladimíra Poláška. Po konzultaci s podnikatelem byla přiřazena hodnocení pomocí číselné stupnice k jednotlivým kritériím u vybraných pojišťoven. Toto hodnocení probíhalo z jedné části subjektivním uvážením po zkušenostech s danou pojišťovnou a z druhé části objektivně podle ukazatelů vybraných pojišťoven. Dále se u Scoring modelu postupuje výpočtem výsledné hodnoty u každé pojišťovny. Vynásobí se zvolené číslo z číselné stupnice u dané pojišťovny

váhou daného kritéria a zapíše se do následujícího řádku, takhle se to provede u všech kritérií a všech pojišťoven. Poté se všechny výsledné hodnoty kritérií sečtou u každé pojišťovny. U které pojišťovny vyjde nejmenší hodnota, ta se stává pro podnikatele nejvhodnější.

Tyto metody musí být vyhotoveny správně a měla by proběhnout důsledná kontrola, která vymýtí možná mylná tvrzení.

3 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V teoretické části diplomové práce jsem vysvětlila základní pojmy, které jsou potřeba k bližšímu upřesnění daného tématu. Bylo důležité dokázat popsat pojem riziko, a jak postupovat při řízení rizik. Dále byl vysvětlen pojem pojištění a jeho klasifikace. V poslední části jsem se zaměřila na nejvýznamnější druhy pojištění podnikatelských subjektů.

3.1 Riziko

V současnosti se rizikem vyjadřuje nebezpečí vzniku škody, poškození, ztráty či zničení, případně nezdaru při podnikání. První zmínka o riziku pochází ze 17. století a je spojena s lodní plavbou. V té době bylo riziko chápáno jako úskalí. Pojem riziko vznikl z italského slova *risico* (1, s. 90).

Tento pojem lze definovat různě. Záleží, v jakém odvětví se zrovna používá. Neexistuje pro něj obecná definice. Záleží také, v jaké řeči se o riziku mluví, u nás se riziko považuje za spíše negativní pojem (2, s. 15).

Existuje několik druhů rizik, např. rizika:

- politická a teritoriální,
- ekonomická,
- bezpečnostní,
- právní a spojená s odpovědností za škodu,
- předvídatelná a nepředvídatelná,
- specifická – např. pojišťovací, manažerská, spojená s finančním trhem odbytová apod. (1, s. 91).

Riziko se značí jako nebezpečí, které s sebou nese nepříznivé následky, vystavení ztrát nehodě či neštěstí. Jedná se o vznik nepříznivé situace, která konkrétněji znamená především nemoc, úraz nebo osobní ztrátu. Z podnikatelského pohledu znamená riziko

ekonomickou ztrátu, která se projevuje jako prodělek či dokonce úpadek, ztráta postavení na trhu, ztráta důvěryhodnosti apod. (3, s. 3).

Riziko představuje situaci, kdy je dopředu jednoznačně charakterizována budoucí skutečnost počtem pravděpodobnosti, lze vypočítat pravděpodobnost, že nastane příslušná událost (4, s. 17).

V současnosti se v podnikání setkáváme se stále méně případy, kdy lze předpokládat s vysokou pravděpodobností, že se bude vývoj ubírat určitým směrem. Touto skutečností je nutné se zabývat u podnikatelských, resp. manažerských rozhodování a podle jejich charakteru a významu riziko více či méně zohledňovat. V praxi se zpravidla ziskovější projekty stávají rizikovějšími. Podnikatelé by se měli zabývat projekty, které jsou výdělečné, ale s minimálním rizikem (5, s. 300 – 301).

3.1.1 Přístupy k riziku

Existují tři možné přístupy k riziku:

- averze – preference projektů, které s velkou jistotou přinášejí přijatelné výsledky a snaha se vyhnout značně rizikovým podnikatelským projektům,
- sklon k riziku – výběr značně rizikových projektů, které umožňují získat značné zisky, ale také jsou spojeny s vyšším nebezpečím špatných výsledků,
- neutrální postoj – k projektům se přistupuje v rovnováze mezi sklonem a averzí k riziku (1, s. 93).

3.1.2 Klasifikace rizik

Podle Martinovičové se rizika klasifikují z důvodů zařazení do určité skupiny, která je detailněji charakterizuje, o významu pro vznik, velikost a dynamiku rizikových či krizových jevů, dále pro jejich prevenci a následná opatření. Zásady třídění rizik nejsou zcela jednotné, pro různé účely existují různé klasifikace rizik. Avšak existují uznávané třídění v praxi i teorii. Uvádí se čtyři druhy členění (6, s. 14).

- **Riziko interní a riziko externí**

Rizika se odlišují podle vzniku jejich příčin, zda vznikají přímo v organizaci nebo jsou součástí okolí organizace. Záleží na schopnosti subjektu, jak nakládá s riziky, do jaké míry škody působí, jejich minimalizace je ovlivněna i mírou ovlivnitelnosti toho, kterého rizika z úrovně organizace, také zda je organizace vystavena riziku internímu nebo riziku externímu (6, s. 15).

Riziko interní vzniká uvnitř organizace. Podnikatel či management může tato rizika řídit a ovlivňovat. Interní rizika se člení na:

- technické rizikové faktory ⇒ výrobní kapacita, inovační aktivita, shoda výrobku s normovanými požadavky, dopady provozu zařízení na životní prostředí, havárie výrobních zařízení, zastaralost technického vybavení, systém údržby a oprav;
- ekonomické rizikové faktory ⇒ finanční síla, provozní náklady a náklady na zdroje, přístup k finančním zdrojům, marketingová náročnost, investice, platební schopnost, platební politika;
- socio-politické rizikové faktory ⇒ kvalita managementu a jeho rozhodnutí organizační struktur, komunikační systém, dodržování etických kodexů, profesní a kvalifikační struktura zaměstnanců, adekvátnost školení a vzdělávání, styk s veřejností (6, s. 15).

Ekonomické rizikové faktory vzhledem k podnikatelským subjektům vznikají v důsledku technických rizikových faktorů a sociálně-politických rizikových faktorů (6, s. 15).

Interní riziko lze dále členit do dvou skupin. První skupina interních rizikových faktorů se vyznačuje jako faktory rizik vznikající v invenci a vnitřních změnách organizace. Druhá skupina zahrnuje faktory rizik efektivnosti činnosti organizace. Faktory interních rizik jsou ve vzájemné interakci, tvoří celkové vnitřní riziko (6, s. 15 – 16).

Tab. 1: Interní rizikové faktory působící na organizace

(Zdroj: Upraveno dle: 6, s. 16)

Skupina faktorů rizik	Základní faktory rizik
Faktory rizik vznikající v invenci a vnitřních změnách organizace	Projekce, technická příprava výroby, schopnost připravovat inovace
	Suroviny, materiál, kooperace
	Energie
	Stroje, zařízení a ostatní technické prostředky
	Zabezpečení budov a staveb
	Technologické postupy
	Zabezpečení informační technologie, komunikační systémy
	Výrobky a služby organizace
	Dopady provozu zařízení na pracovníka a na životní prostředí
	Profesní a kvalifikační struktura zaměstnanců a adekvátnost školení a vzdělávání, bezpečnost práce, úroveň vedení lidí
	Dodržování etických kodexů, styk s veřejností
Faktory rizik efektivnosti činnosti organizace	Komplexní inovace
	Úroveň marketingu a tržeb
	Platební schopnost
	Náklady
	Efektivnost investic
	Úroveň plánování
	Úroveň organizování
Úroveň kontroly	

Riziko externí působí nejen na určitou organizaci, ale také na další podnikatelské subjekty, které se nacházejí ve stejném teritoriu. Rizika jsou mimo přímou kontrolu a řízení podnikatelského subjektu. Jedná se o faktory prostředí, které působí na organizaci (6, s. 16 - 17).

Tab. 2: Externí rizikové faktory působící na organizaci
(Zdroj: Upraveno dle: 6, s. 17)

Skupiny faktorů rizik	Základní faktory rizik
Technická	Vývoj nových produktů konkurentů
	Vývoj nových technických prostředků
	Vývoj nových materiálů
	Problémy s dodávkami od dodavatelů
	Ekologická čistota vstupních zdrojů
	Bezpečností situace
	Živelné pohromy
Ekonomická	Hrozby konkurentů
	Výše poptávky
	Dodací podmínky
	Solventnost partnerů
	Vývozně dovozní politika a daňová politika
	Ekonomická stabilita státu
	Cenové změny výrobních činitelů
	Úrokové míry
Směnné kurzy	
Socio-politická	Legislativa
	Regulace zaměstnanosti
	Kriminalita
	Veřejné mínění a výsledky šetření a výzkumů nezávislých agentur
	Mezinárodní stabilita státu
	Ochranářská politika státu

- **Podle velikosti rizik**

Klasifikace rizik podle velikosti se zakládá na jejich závažnosti a četnosti. Závažnost je možné chápat jako velikost nákladů na škodní událost. Dále se musí brát v úvahu jiná kritéria, např. vliv škody na výrobní proces, vliv závažnosti škody na celkové náklady podniku či nutnost čerpání finančních rizik (6, s. 18).

Tab. 3: Členění rizik dle jejich velikosti

(Zdroj: Upraveno dle: 6, s. 18)

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						

V tabulce je uvedeno členění rizik podle velikosti. Vytváří pětistupňový systém, který rozlišuje pět velikostí rizika. Prvním stupněm je zanedbatelné riziko (M), které se působí jako zanedbatelný náklad na překonání vzniklých škod. Značí se tím, že neovlivňuje náklady podniku nebo je ovlivňuje pouze v malém rozsahu, také nemá vliv na výrobní proces. Druhý stupeň se značí jako malé riziko (S), které působí ve velmi malém rozsahu na výrobní proces. Vyrovnaní škody si vyžaduje nízký náklad, nízké čerpání finanční rezervy. Dalším stupněm je střední riziko (V), které způsobuje již citelné náklady na odstranění škod, ovlivňuje celkové náklady a organizace vynaloží část finančních rezerv. Předposledním stupněm je velké riziko (Z), které představuje vysoké poškození hodnot organizace, může ohrozit hospodářský proces. Organizace musí vynaložit velkou část finančních rezerv na jeho odstranění. Poslední nejhorší riziko se značí jako katastrofické riziko (K), které podnik dohání k dlouhodobému zastavení výroby nebo k úplnému zřícení procesu. Odstranění škod v tomto případě se stává velmi náročným, je zapotřebí všech hmotných a finančních rezerv a také musí využít jiné formy financování (6, s. 18 – 19).

- **Podle jejich pojistitelnosti**

Klasifikace podle pojistitelnosti rizik je spojena s pojišťováním a pojistnou ochranou podnikatelských subjektů v komerčních pojišťovnách (6, s. 20).

Pojistitelné riziko se vyznačuje možností sjednání pojištění u komerční pojišťovny na základě pojistně-technických podmínek., existuje zde možnost stanovení pravděpodobnosti škody a její ocenění v rámci dostatečně velkého pojistného kmene či rizikového společenství. Stanovuje se podmínkou zahrnující čtyři kritéria. Jedná se o identifikovatelnost rizika, vyčíslitelnost rizika, ekonomická přijatelnost rizika a nahodilost projevu rizika (6, s. 20 – 21).

Nepojistitelné riziko nesplňuje čtyři kritéria. Pojišťovna nepojistí žádné možné riziko podniku, pojištění se musí zvážit u každého rizika (6, s. 21).

- **Riziko skutečné a riziko spekulativní**

Riziko skutečné (čisté) je spojeno s událostí, která má z hlediska způsobené škody neutrální nebo negativní následek. Při vzniku této události se organizace může nacházet ve ztrátě nebo zůstane ve stejném stavu, v jakém byla před jejím vznikem. Jedná se např. o riziko krádeže zboží ze skladu, havárie motorového vozidla, požár v továrně. V žádném z těchto případů nedochází k zisku (6, s. 21).

Riziko spekulativní (podnikatelské nebo též dynamické) se spojuje se s událostí, která má za cíl pozitivní výsledek, tj. zisk. Není však nějak zaručen, při určité události může vzniknout naopak škoda (ztráta). O možnosti zisku se uvažuje na základě spekulace. Jedná se např. o změny v politice, v ekonomice, změny lidských potřeb, zdokonalení v technice (6, s. 21).

Hlavní rozdíl mezi rizikem skutečným a spekulativním vyplývá ze způsobu pojištění. Skutečné riziko se dá obvykle pojistit, zatímco spekulativní riziko pojistit nelze (6, s. 21 – 22).

3.1.3 Vztah pojištění a rizika

Znalost rizika vede ke snížení možnosti vzniku události a velikosti škod. V praxi existují různá rizika u jednotlivých druhů pojištění, tato rizika ovlivňují kvalitu pojistné ochrany. Variabilita a rozmanitost pojistné ochrany rozhoduje, jak vysoký, dostatečný nebo nedostatečný stav pojistné ochrany bude před potencionálním vznikem různých rizik a z toho vyplývá i velikost škody (7, s. 29).

3.1.4 Analýza rizika

Pod pojmem analýza rizik se označuje proces definování hrozeb, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopadu na aktiva, jedná se tedy o stanovení rizik a jejich závažnosti.

Při analýze rizik se zpravidla postupuje následovně:

1. identifikace rizik - nejprve je nutné upřesnit posuzovaný subjekt a popis vlastních aktiv,
2. stanovení hodnoty aktiv – v tomto kroku se musí určit hodnoty aktiv a jejich význam pro subjekt, dále se hodnotí možný dopad ztráty, změny či poškození na existenci nebo chování subjektu,
3. identifikace hrozeb a slabin – následně se určují druhy událostí a akcí, u kterých hrozí negativní působení na aktiva, dále se musí podnik zaměřit na slabé místa subjektu, které mohou ovlivnit působení hrozeb,
4. stanovení závažnosti hrozeb a míry zranitelnosti – nakonec se musí určit pravděpodobnosti výskytu hrozby a míry zranitelnosti subjektu vůči dané hrozbě (1, s. 93 – 94).

Metody analýzy rizik

Způsob, jakým se vyjadřují veličiny, se používá i jako základní hledisko pro rozdělení těchto metod. Používají se dva základní přístupy, na které se metody rozdělují,

kvantitativní a kvalitativní metody vyjádření veličin analýzy rizik. Můžou se používat zvlášť nebo v jejich kombinaci (1, s. 108).

Kvalitativní metody

Kvalitativní metody jsou sestaveny na základě popisu závažnosti potenciálního dopadu a na pravděpodobnosti, že daná událost nastane. Tyto metody se značí vyjádřením rizika v určité rozsahu např. bodováním rizik v určitém rozmezí 1 až 10 nebo slovy (malý, střední, velký). Úroveň se obvykle určí kvalifikovaným odhadem. Tyto metody jsou jednodušší, rychlejší, ale více subjektivní. Jelikož chybí jednoznačné finanční vyjádření, znesnadňuje se kontrola efektivnosti nákladů. Užívá se v případech upřesnění postupů při detailní analýze rizik a nedostatečné kvality či kvantity získaných číselných údajů v kvantitativních metodách (1, s. 108).

Kvantitativní metody

Kvantitativní metody se zakládají na matematickém výpočtu rizika z frekvence výskytu hrozby a jejího dopadu. Číselné ocenění se používá v případě pravděpodobnosti vzniku i dopadu dané události. Tyto metody vyžadují více času a úsilí, ale poskytují finanční vyjádření rizik, které je výhodnější pro jejich zvládnutí. Mezi nevýhody kvantitativních metod patří náročnost jejich provedení a zpracování výsledků, také často vysoce formalizovaný postup, kde může dojít k nepostihnutí specifík posuzovaného subjektu (1, s. 109).

3.1.5 Risk management

Z důvodu nejednoznačnosti průběhu ekonomických procesů, risk management zohledňuje projevy rizik v tržní ekonomice. Skládá se z analýzy ekonomických činností, které jsou porovnávány z hledisek zřetelného, potencionálního a skrytého rizika. Předmětem risk managementu je se racionálně zachovat v rizikových situacích, minimalizovat ztráty a ochránit aktiva podniku (4, s. 24).

Risk management se člení do čtyř fází:

1. **Identifikace rizika** znamená pro organizaci zjistit rizika, která mohou ohrožovat ekonomickou stabilitu, která vychází ze subjektivních rozhodnutí i objektivních okolností (4, s. 24 – 34).

Zjišťují se rizika působící uvnitř podniku, např. požár, exploze, strojní poruchy, dopravní nehody apod. Také rizika působící na podnik zvnějšku, např. přírodní nebezpečí, politická rizika, ekologická rizika, nesolventnost osobních partnerů apod. (8, s. 23)

Škody nebo ztráty mohou vyvolat rizika na osobách, majetku nebo finanční. V případě osob se může jednat o nemoc úrazem nebo úmrtím. Na majetku to může být např. živelná událost nebo krádež. Mezi finanční patří např. odpovědnost za škody, ztráta trhu, ztráty v důsledku nedbalosti, cenové, měnové a kurzové ztráty (8, s. 24).

2. **Ocenění a kvantifikace rizika** vyplývá z váhy jednotlivých rizik a jejich dopad na finanční situaci daného subjektu. Zahrnuje zjištění pravděpodobnosti realizace rizika a jeho velikosti (4, s. 24 – 34).

Dopady mohou mít charakter ztrát nemateriálních (ztráta dobrého jména) nebo materiálních (věcné škody, snížení nebo ztráta příjmu, výdaje vyplývající z realizace rizika) (8, s. 25).

3. **Redukce a kontrola rizika** znamená vytvoření technickoorganizačních předpokladů pro minimalizaci rizika, které zabraňují negativním důsledkům vzniklých škod (4, s. 24 – 34).

- 4. Finanční eliminace důsledků rizika** vzniká, když není možné situaci předejít nebo ji lze pouze částečně zmírnit. Ekonomický subjekt si vybírá mezi krytím rizik mimo pojištění nebo využitím pojištění (4, s. 24 – 34).

Základním úkolem řízení rizika v pojišťovnictví je minimalizovat pravděpodobnost vzniku náhodné události (prevence) a dále minimalizovat vzniklé přímé i nepřímé (následné) škody (7, s. 45).

3.1.6 Způsoby snižování rizika

Jednotlivé způsoby snižování rizika se vybírají vzhledem k různorodosti rizik či rizikových faktorů (6, s. 31).

- **Zábranná činnost** znamená zamezení škod, provádí se různými způsoby. Pojistitel čerpá z prostředků fondu zábrany škod, přímo financuje zábranná opatření. Dalším způsobem je osvětová činnost, která vede k omezení realizace rizika. Využívá také určité prvky v nabídce jednotlivých druhů pojištění, např. využití bonusů, odmítnutí pojistné ochrany (7, s. 34 – 35).
- **Zajištění** vzniká přenesením části rizika na zajišťovnu. V případě pojišťovny zajišťovna přebírá část rizika, při vzniku pojistné události vyplácí pojišťovně část pojistného plnění. Pojišťovna zajišťovně platí část získaného pojistného (7, s. 34 – 35).
- **Spoluúčast** uzavírá pojišťovna s pojištěným. Pojištěný se podílí na výplatě náhrady při vzniku pojistné události. Většinou vyplácí podíl, který se vypočítá z jako procento z placeného pojistného nebo se stanoví jako fixní částka (7, s. 34 – 35).
- **Soupojištění** znamená sdílení rizika. Několik pojistitelů se podílí na krytí jednoho velkého rizika. Riziko se dělí horizontálně. Každý pojistitel ručí za převzatou část rizika (7, s. 34 – 35).
- **Pojišťovací pooly** vznikají při situaci, kdy se spojí několik pojistitelů pro společné krytí rizik. Jedná se o nebezpečná rizika, rizika velkého rozsahu.

Dále také v případě nových pojistných produktů, kdy nejsou vytvořeny dostatečné statistiky pro kalkulaci pojistného. Každý pojistitel vnáší do poolu všechny své pojistné smlouvy. Podle podílu vneseného do poolu kryjí pojistné plnění (7, s. 34 – 35).

- **Retence rizika** neboli zadržení rizika spočívá v situaci, kdy pojišťovna rozhodne financovat škody nebo jejich část z vlastních zdrojů. Dlouhodobé krytí škod není tolik nákladné jako financování pojištění, kde pojistné představuje velké náklady (7, s. 34 – 35).
- **Sekuritizace pojistných rizik** se vytváří sloučením aktiv v jeden obchodovatelný celek. Pojišťovna umísťuje ve formě pojišťovacích katastrofických bondů a pojistných derivátů na finanční trh rizika, která investoři zahrnují do svých portfolií a pomáhají jim své investice rozložit a zároveň rozložit i riziko (7, s. 34 – 35).

3.2 Pojištění

Pojem pojištění lze použít v různých souvislostech. Následující vysvětlení je z pohledu finanční teorie. V souvislosti s procesem rozhodování o riziku se může rozhodnout ekonomický subjekt dvěma způsoby, jak se vyrovnat s nahodilými událostmi. První způsob spočívá ve krytí vlastními zdroji (samopojištění). Druhý se zaměřuje na využití pojištění (přesun rizika na instituci poskytující pojištění). Z tohoto hlediska význam pojištění spočívá ve finanční eliminaci škod vzniklých v důsledku negativních nahodilých událostí (4, s. 35).

Pojištění patří mezi finanční služby, kdy je za úplatu poskytnutá pojistná ochrana. Z hlediska infrastruktury ekonomiky působí pojištění na průběh procesu reprodukce. Přesouvá část finančních prostředků tam, kde jsou za potřebí v daném okamžiku (8, s. 32).

3.2.1 Klasifikace pojištění

Používá se několik klasifikací pojištění, není stanovena jednotná klasifikace a třídění pojištění. Následující rozdělení se nejvíce využívá (6, s. 53).

Klasifikace pojištění podle formy vzniku pojištění

Vyjadřuje členění podle způsobu vzniku pojištění. Vzniká formou zákonného pojištění nebo smluvního pojištění. Smluvní pojištění se označuje jako dobrovolné nebo povinné pojištění. Toto členění se používá především v oblasti pojištění podnikatelských subjektů (6, s. 53 - 54).

Zákonné pojištění se uzavírá na základě právního předpisu, vzniká automaticky ze zákona. Neuzavírá se zde pojistná smlouva a nezávisí na vůli jeho účastníků. Tato forma pojištění se vytvořila pro případy, kdy zájem na existenci pojištění vyžaduje, aby působilo bez ohledu na vůli subjektů, v souvislosti s činnostmi spojenými se zvýšeným rizikem vzniku škod, u kterých není zaručena jistá náhrada škody z jejich peněžních prostředků (6, s. 53 - 54).

Smluvní povinné pojištění vzniká na základě právního předpisu, který ukládá povinnost na určité činnosti sjednat s pojišťovnou pojistnou smlouvu. Pokud pojistnou smlouvu na pojistné riziko podnikatel neuzavře, nemůže vykonávat tuto činnost nepovolením příslušného státního orgánu. Zaměřuje se na odpovědnost za škodu, která může vzniknout při výkonu této činnosti. Mezi smluvní povinné pojištění patří například provoz vozidel, provoz civilní letecké dopravy a podobně (6, s. 53 – 54).

Smluvní dobrovolné pojištění je založeno na respektování smluvní volnosti jeho účastníků i jejich rovném postavení. Pojištění vzniká dobrovolně rozhodnutím určitého subjektu zabezpečit se pojištěním. Uzavírá se pojistnou smlouvou, některé pojištění je možno uzavřít i bez pojistné smlouvy, jedná se o některé krátkodobé pojištění (6, s. 53 - 54).

Klasifikace pojištění podle způsobu tvorby rezerv

Klasifikace pojištění podle způsobu tvorby rezerv se člení na riziková či neživotní pojištění a rezervotvorná či životní pojištění (6, s. 54 – 55).

Při rizikovém pojištění či neživotním pojištění neví podnikatel jistě, zda pojistná událost vznikne a bude se poskytovat pojistné plnění. Jedná se například o pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, úrazu, léčebných výloh aj. Pojistná rezerva vychází z rozsahu pojištěného rizika a pravděpodobnosti vzniku pojistných událostí a podle rozsahu způsobených škod (6, s. 54 – 55).

Rezervotvorné či životní pojištění vytváří vždy pojistnou rezervu na pojistné události, které vzniknou v budoucnosti. Jedná se zejména o pojištění osob, které vyplácí pojistné plnění při dožití do konce pojistného období nebo při úmrtí po dobu platnosti pojištění (6, s. 54 – 55).

Klasifikace pojištění podle předmětu pojištění

Klasifikace pojištění podle předmětu pojištění se dělí na pojištění majetku, pojištění osob a pojištění za škodu. Pojištění majetku se zřizuje pro případ realizace rizik poškození, zničení ztráty a odcizení nebo jiných škod určitého majetku. Pojištění osob se uzavírá pro případ tělesného poškození, smrti, dožití určitého věku nebo pro případ

jiné pojistné události související se životem osob. Pojištění odpovědnosti za škodu vytvořenou na životě, zdraví, věci nebo za jinou majetkovou škodu (6, s. 55).

Klasifikace pojištění podle právních předpisů

Zákon o pojišťovnictví dělí pojištění na odvětví životního pojištění a odvětví neživotního pojištění. V zákoně o pojistné smlouvě je vytvořené členění na pojištění škodové a pojištění obnosové (6, s. 55 – 56).

Pojištění škodové je soukromé pojištění, které vzniká za účelem náhrady škody vytvořené v důsledku pojistné události. Pojistné plnění je stanoveno horní hranicí, která je určena pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění. Při více soukromých pojištění zaměřených na totožné pojistné riziko pojištěné pro stejné období se vytváří množné pojištění, které může vzniknout jako soupojištění, souběžné pojištění nebo vícenásobné pojištění (6, s. 55 – 56).

Obnosové pojištění je také soukromé pojištění, které má za účel získat obnos. Obnosem je myšlena dohodnutá finanční částka v důsledku pojistné události ve výši nezávislé na vzniku nebo rozsahu škody (6, s. 55 – 56).

3.2.2 Instituce

Pojišťovací instituce zabezpečují celou škálu specifických činností, které jsou nezbytné pro fungování každé ekonomiky, tím také vytvářejí její stabilitu a růst ekonomického vývoje. Mezi jejich činnosti patří poskytování pojištění ekonomickým subjektům, kterým pojištění zajišťuje zvýšení finanční bezpečnosti. V praxi se člení na dva základní typy: na pojišťovny a zajišťovny (9, s. 126 – 127).

Pojišťovny

Pojišťovny jsou licencované finanční instituce, které poskytují klientům ochranu před ztrátou vzniklou v důsledku tzv. pojistných událostí. Pojištění vzniká sjednáním pojistné smlouvy, za pojistnou ochranu se vyplácí pojišťovnám určitá výše pojistného. Z právního hlediska vyplývá, že pojišťovna na sebe přebírá rizika vycházejících z uzavřených pojistných smluv. Ve skutečnosti se pojištění zakládá na agregaci

nezávislých pojistných událostí, tzn. na vzájemném rozložení rizika mezi velké množství pojištěných (9, s. 127).

Zajišťovny

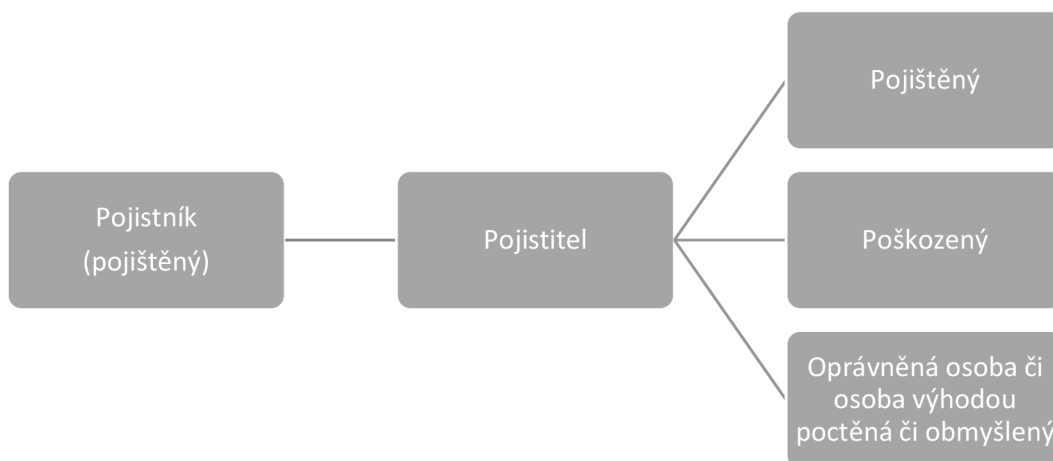
Jedná se o speciální pojišťovací instituce, které poskytují zajištění, tzn. pojišťování pojišťoven. Při zajištění dochází k tzv. zajišťovacím obchodům, které pojišťovny používají ke snížení rizika, která na sebe převzaly tím, že poskytly pojistnou ochranu klientům. Zajištění nezmenšuje rozsah škod, ale riziko se rozmělní mezi více institucí (9, s. 133).

Mezi hlavní subjekty poskytující zajištění patří profesionální zajišťovny, pojišťovny provozující zároveň zajišťovací činnost a zajištění makléři a brokeři. V případě profesionálních zajišťoven se jedná o pojistné subjekty, které poskytují pouze zajištění, neprovozují prvopojištění a nemají kontakty s potenciálními zájemci o prvopojištění (10, s. 25).

3.2.3 Pojistný vztah

Pojistný vztah vzniká mezi pojistiteli a pojistníky, resp. pojištěnými na základě pojistné smlouvy nebo právního předpisu. Pojistitelem může být fyzická nebo právnická osoba, která vykonává pojišťovací činnost. Pojistník uzavírá smlouvu s pojistitelem a musí platit pojistné. Pojištěný je ten, na kterého se pojištění sjednává. V případě vzniku pojistné události získává pojištěný od pojišťovny pojistné plnění (11, s.32)

Dále se ve vztahu může vyskytnout oprávněná osoba, která může být neznámá v době pojištění, a která obdrží pojistné plnění. Jedná se např. v pojištěních odpovědnosti za škodu o poskytnutí pojistného plnění pojistitelem poškozenému (6, s. 45 – 46).



Obr. 1: Vztah subjektů pojištění
(Zdroj: Upraveno dle: 6, s. 45)

3.2.4 Pojistná smlouva

Pojistná smlouva se uzavírá mezi klientem a pojišťovnou, smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pokud se jedná o pojištění s pojistnou dobou delší než jeden rok, její forma je písemná. Ve smlouvě se obvykle uvádí druh pojištění, předmět pojištění, výše pojistného plnění, popřípadě způsob jeho určení, výši inkasovaného pojistného, způsob placení pojistného a jeho splatnost (12, s. 55).

Stejně jako u každé podstatné smlouvy uzavřené podnikatelským subjektem jsou smlouvy o zprostředkování služeb v oblasti pojišťovnictví důležitými smlouvami, které je třeba řádně přezkoumat, jestli obsahují všechny podstatné náležitosti (13).

3.2.5 Pojistná doba a pojistné období

Pojistná doba značí dobu, na jakou je pojištění uzavřeno. Pojištění může být stanovené na dobu určitou, kde se sjednal termín konce platnosti pojistné smlouvy nebo se pevně stanoví délka platnosti pojistné smlouvy. Také může být pojištění sjednáno na dobu neurčitou. Pojistná doba se dále člení na pojistná období, v tomto období je placeno pojistné (4, s. 48).

3.2.6 Pojistné plnění

Pojistné plnění představuje zejména peněžité plnění na základě pojistné smlouvy, které vyplácí pojišťovny pojistiteli po vzniku pojistné události. Jedná se o vypočítanou a poskytnutou část ztráty nebo o dohodnutou pojistnou částku (14, s. 27).

Pojistitel platí pojištěnému v případě ztráty. Odškodnění může být v některých případech nejisté, např. některé situace nejsou uvedeny ve smlouvě, nepředvídatelné situace apod. (15).

Pojistné plnění ve formě peněžní náhrady představuje:

- náhradu škody u pojištění kryjících konkrétní potřeby pojištěných (pojištění majetku a pojištění odpovědnosti),
- výplatu pojistného plnění u pojištění kryjících abstraktní potřeby (úrazové, životní, důchodové nemocenské pojištění atd.) (4, s. 51).

3.3 Pojištění podnikatelských subjektů

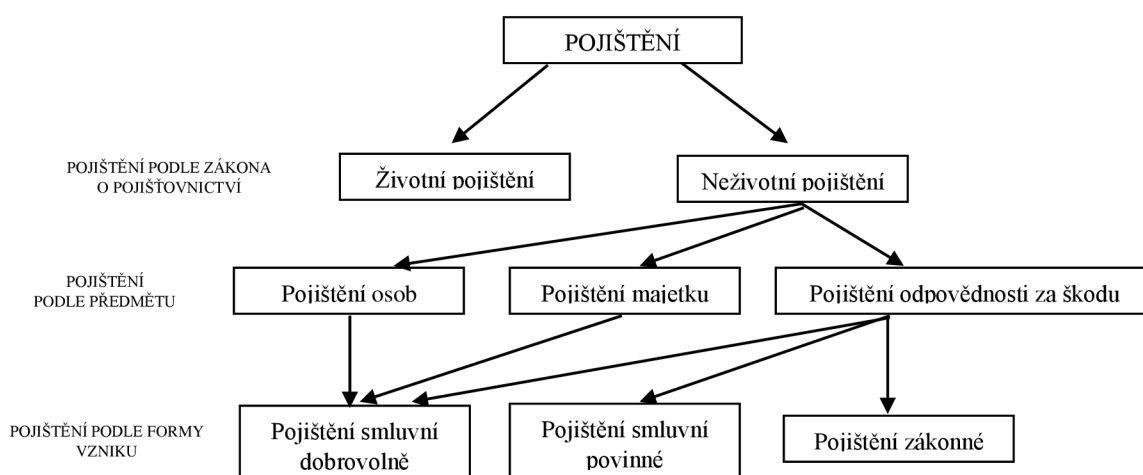
Na pojistném trhu se využívá princip shromažďování a rozdělování peněžních prostředků do rezerv, které se později mohou použít pro případ úhrady náhodných potřeb, u kterých předem nevíme, jestli budou rezervy využity na spotřebu či akumulaci. Rezervy vytváří u pojistného trhu velmi specifickou úlohu, řadí se svým významem spíše před peněžní fondy u jiných segmentů finančního trhu (6, s. 117).

Na pojistném trhu se střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Obchoduje se zde s pojištěním a zajištěním. Na trhu převládá nabídka, tato skutečnost vytváří záruku soutěže ovlivňované tvorbou cen a pojistných produktů. Zároveň tuto soutěž v částečné míře ovlivňuje dohled v pojišťovnictví, což ji částečně omezuje. Poptávku vytváří podnikatelské subjekty, fyzické osoby a další subjekty. Většinou jsi nejsou subjekty své poptávky po pojištění úplně vědomy, z důvodu nejasné představy o existující rizikové situaci (6, s. 117).

Pojistný trh je možné rozdělit podle několika kritérií. Rozhodující kritérium segmentace představuje členění podle předmětu činnosti pojistitele. Z tohoto pohledu se pojistný trh

člení na věcný pojistný trh a investiční pojistný trh. Do věcného spadá nabídka a poptávka po pojištění a zajištění. Investiční se zabývá dočasně investovanými volnými peněžními prostředky pojistitele, tzv. technické rezervy (6, s. 118).

Na pojistném trhu v České republice se používají tři úrovně klasifikace pojištění. První úroveň představuje klasifikaci podle zákona o pojišťovnictví, která je stejná s klasifikací podle tvorby rezerv. Druhá úroveň je tvořena klasifikací pojištění podle předmětu. Třetí úroveň se skládá z klasifikace pojištění podle formy vzniku (6, s. 119).



Obr. 2: Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 6, s. 119)

Neživotní pojištění

Neživotní pojištění vychází z pojistného plnění na základě realizace rizika pojistnou událostí. Není zde jisté, zda se vyskytne pojistná událost a kolikrát nastane. Pojistné plnění se vyplácí pouze, pokud daná událost nastane. Do neživotního pojištění se řadí pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a riziková pojištění spadající do pojištění osob (6, s. 119).

Životní pojištění

K životnímu pojištění se vztahuje poměrně dlouhá tradice, je spojeno se vznikem pojištění. V minulosti se řadilo do popředí riziko smrti, zabezpečení pohřbu a podpory pro pozůstalé. V současnosti se pojištění kombinuje souhrnem různých skupin pojištění, která sdružují riziko smrti a riziko dožití. V případě rizika smrti pojištěný určí osobu,

kteřé vznikne právo na plnění vznikem pojistné události. Riziko dožití znamená dlouhodobý proces spoření a pojištění formou placení pojistného (6, s. 120).

3.3.1. Nejvýznamnější druhy pojištění

K pojištění průmyslových a podnikatelských rizik patří kromě živelního, strojního pojištění, pojištění proti odcizení, pojištění stavebního a montážního, makroekonomicky nejvýznamnější produkty pojištění pro případ přerušení provozu podniku, pojištění úvěru, pojištění dopravy a pojištění plodin (16, s. 120).

Pojištění domácností a budov

Významnost tohoto pojištění je spojená se skutečností, že téměř každý jedinec je členem nějaké domácnosti, většina obyvatel má vlastní dům. Za důležitý fakt se považuje, že hodnota budov kopíruje inflaci, tudíž málokterý vlastník budovu nepojistí. Většinově krytými riziky bývají živelní riziko včetně vodovodního, riziko kvalifikovaného odcizení, popř. u budov stavebních součástí, dále riziko vandalismu a u budov i náraz dopravních prostředků (16, s. 120 – 121).

Pojištění motorových vozidel

Do pojištění tzv. plného havarijního pojištění patří kromě rizika živelního, problémového rizika odcizení a rizik vandalismu také riziko havárie, která představuje událost působící na vozidlo náhle a mechanicky. Výluky z pojistného krytí obvykle obsahují nesprávnou obsluhu a údržbu, přirozené opotřebení, řízení osobou bez řidičského oprávnění apod. (16, s. 121)

Pojištění pro případ přerušení provozu

Tento druh pojištění zahrnuje ušlý zisk nebo marně vynaložené náklady (např. po vzniku požáru jsou nutná opatření proti krádeži). Většinou je v pojistných podmínkách stanovená maximální pojistná doba, kdy pojišťovna pojistné vyplácí. Obvykle se jedná o jeden rok, není-li odůvodněna delší doba k obnovení provozu. Tato doba stanovuje majitele podniku k urychlenému obnovení přerušenoého provozu (16, s. 121 - 122).

Dále musí pojištěný počítat kromě věcné škody s těmito okolnostmi. Určité náklady mohou zůstat, i když klesne odbyt např. platy zaměstnanců. Může také dojít k snížení čistého zisku. Mohou vzniknout další dočasné náklady, např. za přechodné používání provozovny (17, s. 98)

Úvěrové pojištění

Úvěrové pojištění zahrnuje krytí důsledků nesplacení poskytnutého úvěru. Klienta ohrožuje celá řada rizik, která při svém vzniku poškodí klienta i banku. Z tohoto důvodu musí banka dbát na celkovou rizikovou situaci klienta. Nejvíce se u nás uplatňuje jako hlavní podoba úvěrového pojištění vývozních úvěrů, kryjících riziko platební neschopnosti zahraničního dovozce českého zboží, výjimečně se pojišťuje i dovozní úvěr (16, s. 122 – 123).

Dopravní pojištění, pojištění kaska

Dopravní pojištění podobně jako u úvěrového pojištění má zvýšený význam v mezinárodním obchodě. Při převozu do zahraničí se mohou realizovat některá specifická rizika, při kterých může dojít k poškození nebo zničení přepravovaného zboží. Jedná se o jedno z nejstarších odvětví, pojistné podmínky anglického námořního pojistného práva jsou dodnes základem pojistných podmínek většiny pojišťoven, které nabízejí dopravní pojištění. Rozlišují se tři základní druhy dopravního pojištění podle anglických pojistných podmínek. Pojištění s vyloučením tzv. zvláštní havárie zahrnuje pojistnou ochranu při totálních škodách, např. při potopení lodi. Dále pojištění včetně zvláštní havárie poskytuje navíc krytí částečných škod způsobených i při normálním průběhu dopravy, např. tzv. nebezpečím moře (vniknutí vody do lodě a následné poškození nebo zničení zásilky). Pojištění proti všem rizikům má nejširší pojistné krytí, nezahrnuje rizika válečná a politická, pokud nejsou výslovně sjednána (16, s. 123).

Pojištění kasko (pojištění samotných dopravních prostředků) se vztahuje zejména na pojištění námořních lodí a částečně i letadel. Pojištění je provozováno jen pojišťovny, které disponují s náležitým odborným zázemím (16, s. 124).

Pojištění zemědělských rizik

Pojištění zemědělských rizik je více spojeno s nahodilostí (vlivy počasí) než v případě jiných odvětví národního hospodářství, zejména u rostlinné výroby je řešení pojištěním nezbytností. Nejvíce se poskytuje pojištění plodin proti vybraným rizikům, které zahrnuje krupobití, požár, povodeň, vichřici, jarní mrazy, škůdce apod. Také sem patří pojištění hospodářských zvířat, které se pojišťují na rizika živelní, infekční nemoci, úrazu a neinfekční nemoci (16, s. 125 – 126).

Pojištění odpovědnosti

Pojištění lze klasifikovat jako jednu z těch věcí, které jsou lepší mít a nepotřebovat, než potřebovat a nemít, zvláště to platí u pojištění odpovědnosti (18).

Nedokonalost člověka a lidské společnosti vedle nespoutaných živelních sil vůbec se stává spouštěčem negativních důsledků realizace nahodilosti. Zdrojem a příčinou většinou bývá vedle objektivní nedokonalosti lidských smyslů i další subjektivní lidské vlastnosti, např. neznalost, nezkušenost, nedbalost, omyl, selhání atd. Z toho vyplývá, že může dojít při jakémkoliv druhu lidské činnosti k způsobení škody jinému subjektu na zdraví nebo majetku. Poškozený může uplatnit nárok na náhradu vzniklé škody vůči osobě, která mu škodu svým jednáním způsobila (12, s. 181).

4 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÁ SITUACE

Tato část diplomové práce se zabývá analýzou problému a současnou situací vybraného podnikatelského subjektu. Nejprve budou uvedeny základní informace o subjektu. Dále se bude analyzovat jeho současný stav pojištění. Poté proběhne analýza rizik, která mohou nastat v podniku. Analýza bude provedena kvalitativní metodou a umožní zjistit rizika, která mohou ohrozit vybraný podnikatelský subjekt. Na základě těchto rizik se vybere vhodná pojistná ochrana z nabídek pojistného krytí vybraných pojišťoven.

4.1 Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu

Pro svou diplomovou práci jsem si vybrala podnikatele pana Vladimíra Poláška, IČ: 72507403, datum vzniku živnosti: 1. 10. 2002, který provozuje Pekařství U Polášků. Hlavní činnost je výroba pekařských a cukrářských výrobků, kromě trvanlivých. Druh živnosti se uvádí jako řemeslná ohlašovací. Adresa provozovny je Jevišovice 46, 671 53. Identifikační číslo provozovny je 1007392819. Roční příjmy jsou do 5 000 000 Kč. Podnik má 7 zaměstnanců. Výrobky neprodávají přímo jednotlivým zákazníkům, ale vozí je do obchodů a pekáren ve Znojmě.

Majetek

Majetek podnikatele lze rozdělit na movitý a nemovitý majetek. Nemovitý majetek představuje budova, která slouží k podnikání i tam pan Polášek s rodinou bydlí (ze 70 % k podnikání a ze 30 % k bydlení). Zastavěná plocha budovy je cca 220 m². Budova je částečně podsklepená. Hodnota budovy je 5 000 000 Kč. K budově patří pec, která se nachází přímo v budově, je s ní pevně spojena. Hodnota pece je 1 000 000 Kč. Celková hodnota nemovitého majetku je tedy 6 000 000 Kč. Movitý majetek se skládá ze strojů, přístrojů a vybavení pekárny. Hodnota movitého majetku vychází na 1 000 000 Kč.

4.2 Současné pojištění podnikatelského subjektu

V současnosti není podnikatel pojištěn u žádné pojišťovny. Podnikatel nebral v potaz možná rizika, která by mu mohla způsobit velké škody. Nyní se však rozhodl svůj podnik pojistit. Následující tabulka obsahuje předmět pojištění podnikatele a poté další tabulka obsahuje požadavky na rozsah pojištění.

Tab. 4: Předmět pojištění
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Předmět pojištění	Pojistná částka
Nemovitý majetek (budova, pec)	6 000 000 Kč
Movitý majetek (stroje, přístroje, vybavení)	1 000 000 Kč
Zásoby	200 000 Kč

Předmětem pojištění je budova, která slouží ze 70 % k podnikání a ze 30 % k bydlení. Její hodnota je ve výši 5 000 000 Kč. Součástí budovy je také pec, která má hodnotu 1 000 000 Kč. Celková hodnota nemovitosti vychází ve výši 6 000 000 Kč. Movité věci jsou ve výši 1 000 000 Kč, zahrnují stroje, přístroje a vybavení.

V následující tabulce jsou zobrazeny požadavky pana podnikatele na rozsah pojištění a limity pojistného plnění.

Tab. 5: Požadavky na rozsah pojištění
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Rozsah – Movité věci, stroje, přístroje, zásoby, Allrisk vč. záplavy a povodně	Limit pojistného plnění
Povodeň, záplava	500 000 Kč
Ostatní rizika (vichřice, ostatní přírodní nebezpečí)	200 000 Kč na každou oblast rizik
Zkrat, přepětí	50 000 Kč
Odcizení	200 000 Kč
Vandalismus	50 000 Kč
Spoluúčast	1 000 Kč
Rozsah - Budova	
Vichřice	2 000 000 Kč
Ostatní přírodní nebezpečí	2 000 000 Kč
Povodeň, záplava	1 000 000 Kč
Odcizení	50 000 Kč
Vandalismus	50 000 Kč
Spoluúčast	1 000 Kč
Odpovědnost (včetně regresů, finanční škody, onemocnění z potravin)	5 000 000 Kč

4.3 Analýza rizik vybraného podnikatelského subjektu

Tato podkapitola je zaměřena na rizika, která mohou nastat a ohrožovat podnikatelský subjekt. Klasifikace rizik může probíhat v různých formách. Klasifikace rizik bude probíhat pomocí kvalitativní metody.

4.3.1 Identifikace rizik

V identifikaci rizik se rizika rozdělují na rizika interní a rizika externí. Zde jsou vyjmenovaná rizika, která nejvíce podnikatele ohrožují a mohou mít vliv na jeho činnost.

Interní rizika

Tato rizika vznikají uvnitř podniku, mají interní charakter. Podnikatel může rizika ovlivnit a řídit je.

Řadí se sem tato rizika:

- Škody na zdraví, životě nebo majetku způsobené zaměstnanci nebo třetí osobě
- Škody v důsledku provozování činnosti
- Škody způsobené vadným výrobkem a vadně provedenou prací
- Škoda způsobená na převzaté věci
- Riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami
- Porucha zařízení

Externí rizika

Naopak externí rizika nelze ovlivnit a řídit je. Mezi nejzásadnější externí rizika vybraného podnikatele se řadí:

- Požár

- Výbuch
- Vodovodní škody
- Vichřice, krupobití
- Povodeň, záplava
- Riziko krádeže a loupeže
- Vandalismus
- Rozbití oken, skel
- Přepětí
- Přerušení provozu
- Atmosférické srážky
- Působení hlodavců a ptáků

4.3.2 Měření rizik

Dalším krokem v analýze rizik je měření rizik. K identifikaci a charakteristice jednotlivých rizik je potřeba vyhotovit měření pomocí kvalitativní metody. Existuje také kvantitativní metoda. V té se stanovují jednotlivé ztráty daných rizik, pravděpodobnost výskytu rizika a velikost předpokládané ztráty (6, s. 172 – 175).

Kvalitativní metoda

Metoda se zaměřuje na výskyt četnosti rizika a závažnosti rizika, že naskytne tato událost. V této metodě se stanoví stupeň rizika podle velikosti rizika a stupně poškození. Velikost rizika může být zanedbatelná až katastrofální. Stupeň poškození vychází z velikosti poškození podniku, může být minimální nebo až maximální a přináší dlouhodobé problémy.

V následující tabulce jsou zobrazeny stupně rizika podle velikosti rizika a stupně poškození:

Tab. 6: Jednotlivé stupně rizika

(Zdroj: Upraveno dle: 6, s. 172)

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	Katastrofální	Maximální, dlouhodobé problémy

V následující tabulce po domluvě s podnikatelem jsou ohodnoceny rizika podle kvalitativní metody. Hodnotí se četnost a závažnost jednotlivých rizik a poté se přiřazuje stupeň rizika podle tabulky jednotlivých stupňů rizika. Četnost a závažnost se hodnotí pomocí číselné stupnice 1 až 5, kde číslo 1 je nejmenší a 5 největší.

Tab. 7: Členění rizika podle jeho četnosti a závažnosti
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 6, s. 173)

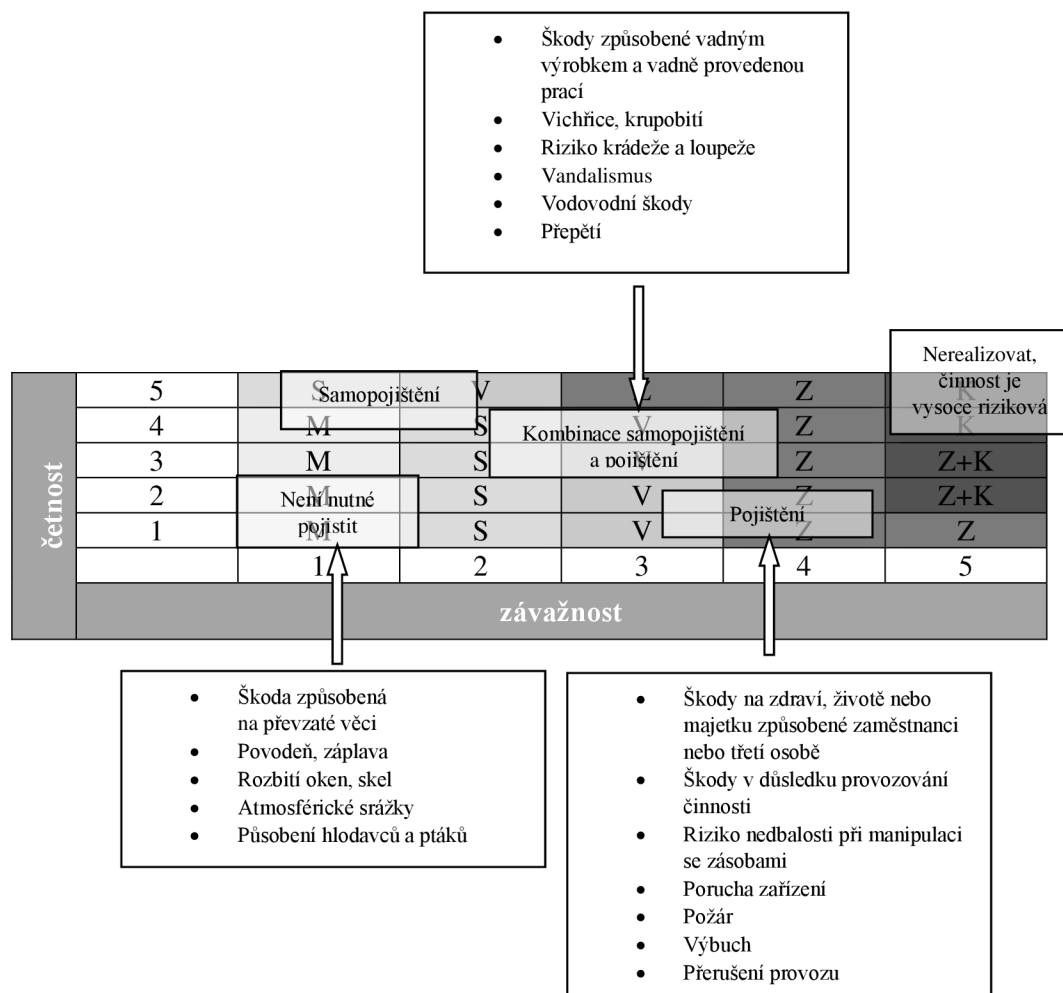
Riziko	Četnost rizika	Závažnost rizika	Stupeň rizika
Škody na zdraví, životě nebo majetku způsobené zaměstnanci nebo třetí osobě	2	4	Z
Škody v důsledku provozování činnosti	2	4	Z
Škody způsobené vadným výrobkem a vadně provedenou prací	1	2	S
Škoda způsobená na převzaté věci	1	1	M
Riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami	2	4	Z
Porucha zařízení	3	4	Z
Požár	1	5	Z
Výbuch	1	4	Z
Vodovodní škody	2	3	V
Vichřice, krupobití	1	2	S
Povodeň, záplava	1	1	M
Riziko krádeže a loupeže	1	2	S
Vandalismus	1	2	S
Rozbití oken, skel	1	1	M
Přepětí	1	3	V
Přerušení provozu	1	5	Z
Atmosférické srážky	1	1	M
Působení hlodavců a ptáků	1	1	M

Po hodnocení rizik je zjištěno, že v tabulce se objevila jen rizika zanedbatelná, malá, střední a velká. Katastrofální riziko nebylo ani jedno. Všechna tato rizika se dají pojistit.

4.3.3 Vyhodnocení analýzy rizik

Za pomoci stupně rizika lze vyhodnotit, která rizika je nutné pojistit, která se mohou krýt z vlastních zdrojů podnikatele, tzv. samopojištění a která by se pojistit měla. Také se mohou objevit rizika, která nelze pojistit, jsou to tzv. rizika katastrofální. Zjišťuje se tak vztah těchto rizik k jejich pojistitelnosti.

V teoretické části v podkapitole rizika jsou rizika klasifikována podle jejich pojistitelnosti a nachází se zde tabulka členění rizik. Pomocí tabulky se mohla jednotlivá rizika přiřadit podle výsledného stupně rizika z přechozí tabulky k daným možnostem pojištění.



Obr. 3: Velikost identifikovaných rizik
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 6, s. 174)

Z předchozího obrázku je patrné, která rizika se musí pojistit, u kterých rizik bude postačovat kombinace samopojištění a pojištění a u kterých nebude nutné se pojistit. Z obrázku také vyplývá, že nevychází žádná činnost jako vysoce riziková.

Vychází, že není nutné pojistit tato rizika: škoda způsobená na převzaté věci; povodeň, záplava; rozbití oken, skel; atmosférické srážky a působení hlodavců a ptáků.

Rizika, u kterých se použije kombinace samopojištění a pojištění jsou následující: škody způsobené vadným výrobkem a vadně provedenou prací; vichřice, krupobití; riziko krádeže a loupeže; vandalismus; vodovodní škody a přepětí.

A naopak by se měla pojistit tato rizika: škody na zdraví, životě nebo majetku způsobené zaměstnanci nebo třetí osobě; škody v důsledku provozování činnosti; riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami; porucha zařízení; požár; výbuch a přerušení provozu.

5 ANALÝZA NÁVRHŮ POJISTNÉHO KRYTÍ OD VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

Tato část diplomové práce se zabývá nabídkami pojistného krytí od jednotlivých vybraných pojišťoven. Výběr pojišťoven je zvolený podle potřeb podnikatele.

Byly vybrány tyto pojišťovny:

- Kooperativa pojišťovna, a.s.
- Allianz pojišťovna, a. s.
- ČSOB pojišťovna, a. s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
- Direct pojišťovna, a.s.

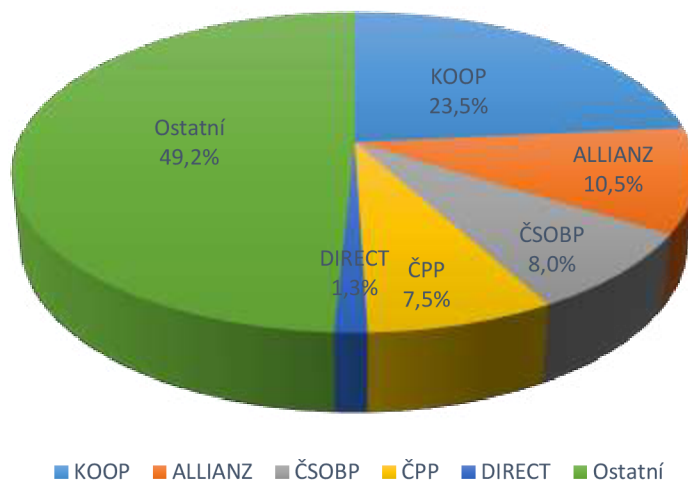
V následující tabulce je zobrazeno předepsané smluvní pojistné podle objemu dle metody ČAP u těchto vybraných pojišťoven. Předepsané smluvní pojistné je za období leden až září roku 2019. Nejvíce pojištění uzavřela Kooperativa pojišťovna, a.s., celkem 24 196 316 tis. Kč. Na trhu má podíl 23,5 % (19).

Tab. 8: Předepsané smluvní pojistné podle objemu 1-9/2019

(Zdroj: Upraveno dle: 19)

Pojišťovna	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)	Neživotní pojištění (tis. Kč)	Podíl (%)	Životní pojištění (tis. Kč)	Podíl (%)
KOOP	24 196 316	23,5	13 672 128	19,8	10 524 188	31
ALLIANZ	10 800 334	10,5	8 512 859	12,4	2 287 475	6,7
ČSOBP	8 248 345	8,0	5 541 256	8	2 707 089	8
ČPP	7 739 879	7,5	5 920 558	8,6	1 819 321	5,4
DIRECT	1 315 397	1,3	1 315 397	1,9	-	-

Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP podle objemu 1-9/2019



Graf 1: Předepsané smluvní pojistné podle objemu 1-9/2019
(Zdroj: Upraveno dle: 19)

5.1 Nabídky pojistného krytí vybraných pojišťoven

Prostřednictvím makléře byly osloveny jednotlivé vybrané pojišťovny. Tyto pojišťovny byly vybrány podle rozsahu pojištění pro podnikatele a zkušeností, které makléřská společnost s jednotlivými pojišťovnami měla. Byly vybrány k hodnocení a porovnání nabídek tyto společnosti: Kooperativa pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a. s., ČSOB pojišťovna, a. s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. a Direct pojišťovna, a.s.

- Kooperativa pojišťovna, a.s.

Kooperativa pojišťovna, a.s. poskytuje plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění pro občany, drobné firmy i velké podniky. Jedná se o českou společnost se stabilním zázemím skupiny Vienna Insurance Group. Tato pojišťovna na trhu působí již 28 let. Své služby poskytla 2,5 mil. klientů. Zaměstnává 4 042 pracovníků (20).

- Allianz pojišťovna, a. s.

Allianz pojišťovna, a. s. je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group, který vznikl v roce 1980. Tato skupina zaměstnává přibližně 140 tisíc zaměstnanců a působí ve více než 70 zemích světa. Na českém trhu působí od roku 1993 a jedná se o 3. největší pojišťovnu u nás (21).

- ČSOB Pojišťovna, a. s.

ČSOB Pojišťovna, a. s. vznikla v roce 1992 a pod svým současným názvem působí od roku 2003. Jedná se o univerzální pojišťovnu, která své služby poskytuje občanům, živnostníkům, malým a středním podnikům i velkým korporacím. Nabízí služby z oblasti životního i neživotního pojištění. Společnost disponuje stabilním zázemím Skupiny ČSOB a silného nadnárodního akcionáře KBC (22).

- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. vznikla v roce 1995. Je to univerzální pojišťovna, která nabízí klientům moderní produkty a kompletní pojistná řešení v oblasti životního i neživotního pojištění. Uzavřela již 1,8 mil. smluv a její služby využívá více

než 1 milion klientů. V roce 2005 se stala součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group (23).

- Direct pojišťovna, a.s.

Direct pojišťovna, a.s. se specializuje na poskytování neživotního pojištění fyzickým i právnickým osobám. Má přibližně 307 tisíc klientů. U pojištění fyzickým osobám poskytují nejčastější potřeby pojistné ochrany, jedná se např. o pojištění aut a dalších dopravních prostředků, majetku, odpovědnosti, cest do zahraničí nebo případných úrazů. U pojištění právnických osob se zaměřují na nejčastější požadavky podnikatelů. Zabývají se také specifickými potřebami, např. podle typu oboru, ve kterém podnik působí (24).

Na následujícím obrázku je zobrazena poptávka pojištění, která byla odeslána jednotlivým vybraným pojišťovnám:

POPTÁVKA POJIŠTĚNÍ				
KLIENT:	Vladimír Polášek			
Sídlo:	671 53, Jevišovice 46			
IČ:	72507403			
Roční obrat:	DO 5 000 000 Kč			
Počet zaměstnanců:	7			
Pojištěné činnosti:	Pekařství			
Rozsah				
	Předmět pojištění	Místo pojištění	Spoluúčast	Pojistná částka
FLEXA = požár, výbuch, úder blesku, pád letadla nebo sportovního létajícího zařízení	Budova vlastní - 30% bydlení, 70% výrobní prostory vč. vystavěné pece	671 53, Jevišovice 46	1 000	6 000 000
	Vlastní vybavení - míchačky na těsto, (stroje, přístroje, vybavení) dle evidence			1 500 000
	zásoby vlastní			200 000
celkem				7 700 000
Povodeň, Záplava	výše uvedené	671 53, Jevišovice 46	1 000	1 000 000
Vichřice, krupobití				
zemětřesení				
tíha sněhu a námrazy				
kouř				
náraz dopravního prostředku, aerodynamický třesk				
pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, pokud nejsou součástí předmětu pojištění				
sesuv nebo zřícení sněhových lavin; sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin				
Vodovodní škody				
ODCIZENÍ - BUDOVA				1 000
VANDALISMUS BUDOVA	1 000	50 000		
ODCIZENÍ - vybavení	1 000	200 000		
VANDALISMUS - vybavení	1 000	50 000		
Rozsah				
	Předmět pojištění	Místo pojištění	Spoluúčast	Limit Plnění
Odpovědnost podnikatele a právnických osob	Základní pojištění odpovědnosti za způsobenou újmu nebo škodu včetně: regres třetích osob - ZP i NP následná finanční škoda vlastnictví nebo držba nemovitě věci	území ČR	1 000	5 000 000
	škoda způsobená vadou výrobku (vadně vykonané práce)			5 000 000
	čistě finanční škoda			1 000 000
	věci převzaté a užívané - bez motorových vozidel			200 000
	Regres za zaměstnance			1 000 000

Obr. 4: Poptávka pojištění
(Zdroj: Vlastní zpracování)

5.1.1. Nabídka pojistného krytí od Kooperativa pojišťovny

Pojišťovna Kooperativa, a.s. vytvořila modelaci pojištění podnikatelských rizik TREND 14, kterou zpracovala na základě požadavků, které pan Vladimír Polášek sdělil. Tato nabídka pojištění obsahuje tyto druhy pojištění podnikatelských rizik: živelní pojištění, pojištění pro případ odcizení, pojištění pro případ vandalismu, pojištění strojů, pojištění odpovědnosti za újmu – základní a pojištění odpovědnosti za újmu – připojištění.

Živelní pojištění

Živelní pojištění se rozděluje v nabídce na základní a doplňkové živelní pojištění.

U základního živelního pojištění jsou objektem pojištění budovy a vlastní movité zařízení a vybavení. Rozsah pojištění u daných objektů zahrnuje požár, náraz, pád, kouř.

Objektem pojištění doplňkového živelního pojištění jsou nemovité objekty a movité předměty. Rozsah pojištění zahrnuje povodeň nebo záplavu, vodovodní nebezpečí, vichřici, krupobití, sesuv, zemětřesení. Pojištění pro případ škod způsobených tíhou sněhu nebo námrazy se vztahuje pouze na škody vzniklé na pojištěných budovách.

Celkem je roční pojistné živelního pojištění ve výši 8 640 Kč.

Pojištění pro případ odcizení

Objektem pojištění u pojištění pro případ odcizení jsou budovy a vlastní movité zařízení a vybavení. Horní hranice plnění činí u budov 50 000 Kč a u movitého zařízení a vybavení činí 200 000 Kč. Pojištění se týká také zásob a cizích věcí užívaných. Spoluúčast pro případ odcizení je ve výši 1 000 Kč. Roční pojistné pojištění pro případ odcizení je celkem ve výši 1 852 Kč.

Pojištění pro případ vandalismu

Objekty pojištění u pojištění pro případ vandalismu jsou nemovité a movité objekty. Horní hranice plnění je v obou případech ve výši 50 000 Kč. Spoluúčast pro případ vandalismu na místě pojištění č. 1 se sjednává ve výši 1 000 Kč. Roční pojistné pojištění pro případ vandalismu je ve výši 1 755 Kč.

Pojištění strojů

Objektem pojištění strojů je soubor zařízení kuchyně. Horní hranice plnění činí 200 000 Kč. Spoluúčast je 1 000 Kč. Roční pojistné pojištění strojů je ve výši 6 318 Kč.

Pojištění odpovědnosti za újmu – základní

Pojištění odpovědnosti za újmu – základní zahrnuje obecnou odpovědnost a odpovědnost za výrobek nebo vadu práce po předání. Limit pojistného plnění je ve výši 5 000 000 Kč. Spoluúčast je 1 000 Kč. Roční pojistné pojištění odpovědnosti za újmu – základní činí 4 667 Kč.

Pojištění odpovědnosti za újmu – připojištění

Pojištění odpovědnosti za újmu – připojištění zahrnuje náklady léčení (typ G). Toto připojištění se vztahuje na náhradu nákladů na hrazené služby vynaložené zdravotní pojišťovnou. Dále regresní náhradu orgánu nemocenského pojištění v souvislosti se vznikem nároku na dávku nemocenského pojištění, pokud taková povinnost vznikla v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání, které utrpěl zaměstnanec pojištěného. Omezený limit plnění je ve výši 1 000 000 Kč. Spoluúčast činí 1 000 Kč. Roční pojistné odpovědnosti za újmu – připojištění činí 1 080 Kč.

Celkové roční pojistné

Celkové roční pojistné vyšlo ve výši 24 312 Kč. Byla poskytnuta sleva ve výši 35 %. Po odečtení slevy vyšlo celkové roční pojistné na 15 802 Kč.

Tab. 9: Nabídka pojistného krytí od Kooperativa pojišťovny, a.s.
(Zdroj: Vlastní zpracování)

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ						ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	Hor. Pln.	Hr. Kč	Způs.	Spoluúčast	Roční poj. Kč
Budovy	Požár, náraz, pád, kouř	5 000 000		K		2 310
-vlastní – jednotlivá věc – cena nová						
Vlastní movité zařízení a vybavení	Požár, náraz, pád, kouř	1 200 000		K		1 016
Pojištění se týká také zásob a cizích věcí užívaných – soubor – cena nová						
Spoluúčast pro základní živelní pojištění 1 000 Kč						
DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ						ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	Hor. Pln.	Hr. Kč	Způs.	Spoluúčast	Roční poj. Kč
Nemovité objekty	Povodeň nebo záplava	1 000 000		-		720
Movité předměty	Povodeň nebo záplava	500 000				453
Celkový limit plnění pro místo pojištění 1 500 000 Kč.						
Spoluúčast pro případ povodně nebo záplavy se sjednává ve výši 5 %, min. 25 000 Kč.						
DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ						ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	Hor. Pln.	Hr. Kč	Způs.	Spoluúčast	Roční poj. Kč
Nemovité objekty	Vodovodní nebezpečí	2 000 000		ZP		1 657
Movité předměty	Vodovodní nebezpečí	200 000		ZP		846
Spoluúčast pro případ vodovodní škody se sjednává ve výši 1 000 Kč.						
DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ						ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	Hor. Pln.	Hr. Kč	Způs.	Spoluúčast	Roční poj. Kč
Nemovité objekty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	2 000 000		ZP		1 410
Movité předměty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení	200 000		ZP		228
Spoluúčast pro případ vichřice nebo sesuvu se sjednává ve výši 1 000 Kč.						
POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ						ZPP 200/14
Objekt pojištění	rozsah	Hor. Pln.	Hr. Kč	Způs.	Spoluúčast	Roční poj. Kč
Budovy		50 000		P		378
-vlastní – jednotlivá věc – cena nová						
Vlastní movité zařízení a vybavení		200 000		ZP		1 474
Pojištění se týká také zásob a cizích věcí užívaných – soubor – cena nová						

Spoluúčast pro případ odcizení 1 000 Kč					
POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU					ZPP 200/14
Objekt pojištění	rozsah	Hor. Hr. Pln. Kč	Způsob.	Spoluúčast	Roční poj. Kč
Nemovité objekty		50 000	P		924
Movité objekty		50 000	P		831
Spoluúčast pro případ vandalismu na místě pojištění č. 1 se sjednává ve výši 1 000 Kč.					
POJIŠTĚNÍ STROJŮ					ZPP 300/14
Objekt pojištění			Hor. Hr. Pln. Kč	Spoluúčast	Roční poj. Kč
Soubor zařízení kuchyně do stáří 10 let na „limit pojistného plnění“			200 000	1 000 Kč	6 318
- vlastní - soubor					
Povinná prohlídka stroje: Ne					
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU					ZPP 600/14
Roční příjmy pojištěného				Do 10 mil. Kč	
Základní pojištění					
Rozsah pojištění	Územní platnost pojištění	Limit poj. plnění	spoluúčast	Roční pojistné Kč	
Obecná odpov. + za výrobek nebo vadu práce po předání	ČR	5 000 000 Kč	1 000 Kč	4 667	
Připojištění					
Rozsah pojištění		Omez. Limit plnění	spoluúčast	Roční pojistné Kč	
Náklady léčení (TYP G)		1 000 000 Kč	1 000 Kč	1 080	
REKAPITULACE POJISTNÉHO					
Druh pojištění			Roční pojistné		
Živelní pojištění			8 640 Kč		
Pojištění pro případ odcizení			1 852 Kč		
Pojištění pro případ vandalismu			1 755 Kč		
Pojištění strojů			6 318 Kč		
Pojištění odpovědnosti za újmu – základní			4 667 Kč		
Pojištění odpovědnosti za újmu - připojištění			1 080 Kč		
Celkové roční pojistné před úpravou			24 312 Kč		
Sjednává se běžné pojistné s pojistným obdobím 12 měsíců.					
Sleva za délku pojistného období			-5 %		
Jiná sleva/přirážka			-30 %		
Saldo přirážek a slev			-35 %		
Celkové roční pojistné po úpravě			15 802 Kč		
Pojistné za pojistné období			15 802 Kč		

5.1.2. Nabídka pojistného krytí od Allianz pojišťovny

Nabídka pojistného krytí od Allianz pojišťovny, a.s., která je zpracovaná na základě požadavků, které pan Vladimír Polášek sdělil, zahrnuje pojištění budov, pojištění movitých věcí, připojištění nemovitostí a movitých věcí, pojištění strojů a zařízení a pojištění odpovědnosti.

Pojištění budov

V souvislosti s pojištěním budov jsou pojištěná tato nebezpečí: požár a související nebezpečí, voda z vodovodního zařízení, vichřice, krupobití, povodeň a záplava a ostatní nebezpečí. Roční pojistné pojištění budov vychází na 4 888 Kč.

Pojištění movitých věcí

Pojištění movitých věcí zahrnuje pojištěná nebezpečí: požár a související nebezpečí, voda z vodovodního zařízení, vichřice, krupobití, povodeň a záplava, ostatní nebezpečí a ostatní nebezpečí. Roční pojistné pojištění movitých věcí je ve výši 3 934 Kč.

Připojištění nemovitostí a movitých věcí

U připojištění nemovitostí a movitých věcí jsou pojištěná nebezpečí: krádež vloupáním, vandalismus, přepětí. Roční pojistné připojištění nemovitostí a movitých věcí vychází na 2 010 Kč.

Pojištění strojů a zařízení

Pojištění strojů a zařízení obsahuje pojištěné nebezpečí výrobní, provozní zařízení, cizí věci. Roční pojistné pojištění strojů a zařízení je ve výši 5 190 Kč.

Pojištění odpovědnosti

U pojištění odpovědnosti je limit pojistného plnění ve výši 5 000 000 Kč. Spoluúčast je 1 000 Kč. Roční pojistné pojištění odpovědnosti vychází ve výši 1 130 Kč.

Celkové roční pojistné

Celkové roční pojistné je ve výši 17 152 Kč.

Tab. 10: Nabídka pojistného krytí od Allianz pojišťovny, a. s.
(Zdroj: Vlastní zpracování)

POJIŠTĚNÍ BUDOV			
Pojištěná nebezpečí	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Požár a související nebezpečí	5 000 000 Kč	1 000 Kč	1 515 Kč
Voda z vodovodního zařízení	2 000 000 Kč	1 000 Kč	798 Kč
Vichřice, krupobití	2 000 000 Kč	1 000 Kč	715 Kč
Povodeň a záplava	1 000 000 Kč	10 000 Kč	1 090 Kč
Ostatní nebezpečí	2 000 000 Kč	1 000 Kč	770 Kč
Celkem			4 888 Kč
POJIŠTĚNÍ MOVITÝCH VĚCÍ			
Pojištěná nebezpečí	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Požár a související nebezpečí	1 200 000 Kč	1 000 Kč	709 Kč
Voda z vodovodního zařízení	200 000 Kč	1 000 Kč	601 Kč
Vichřice, krupobití	200 000 Kč	1 000 Kč	219 Kč
Povodeň a záplava	500 000 Kč	10 000 Kč	1 102 Kč
Ostatní nebezpečí	200 000 Kč	1 000 Kč	253 Kč
Krádež vloupáním	200 000 Kč	1 000 Kč	1 051 Kč
Celkem			3 934 Kč
PŘIPOJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTÍ A MOVITÝCH VĚCÍ			
Pojištěná nebezpečí	Roční limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Krádež vloupáním	50 000 Kč	1 000 Kč	208 Kč
Vandalismus	100 000 Kč	5 000 Kč	1 636 Kč
Přepětí	50 000 Kč	1 000 Kč	166 Kč
Celkem			2 010 Kč
POJIŠTĚNÍ STROJŮ A ZAŘÍZENÍ			
Pojištěná nebezpečí	Roční limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Výrobní, provozní zařízení, cizí věci	700 000 Kč	1 000 Kč	5 190 Kč
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI			
	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
	5 000 000 Kč	1 000 Kč	1 130 Kč
Pojistné za pojistné období			17 152 Kč

5.1.3. Nabídka pojistného krytí od ČSOB Pojišťovny

Nabídka pojistného krytí od ČSOB Pojišťovny, a. s. je vytvořena na základě požadavků pana Vladimíra Poláška. Zahrnuje živelní pojištění, pojištění odcizení a pojištění odpovědnosti za újmu.

Živelní pojištění

Předmětem pojištění u živelního pojištění jsou budova a soubor movitých věcí (vlastní i cizí) včetně zásob. Pojistná hodnota budovy je 5 000 000 Kč. Budova slouží k podnikání ze 70 % a k bydlení 30 %. Pojištění je nabízeno pro případ negativního působení pojistných nebezpečí FLEXA, doplňkového živelního nebezpečí a povodně nebo záplavy. Spoluúčast je 1 000 Kč. Roční pojistné živelního pojištění budovy je ve výši 6 685 Kč.

Soubor movitých věcí (vlastní i cizí) včetně zásob i včetně strojů. Pojištění je nabízeno pro případ negativního působení pojistných nebezpečí FLEXA, doplňkového živelního nebezpečí, povodně nebo záplavy, zkratu nebo přepětí. Spoluúčast je 1 000 Kč. Roční pojistné živelního pojištění movitých věcí je ve výši 2 554 Kč.

Celkové roční pojistné živelního pojištění vychází na 9 239 Kč.

Pojištění odcizení

Pojištění je nabízeno pro případ negativního působení pojistných nebezpečí vandalismu a pojištění odcizení. Roční pojistné pojištění odcizení je ve výši 2 080 Kč

Pojištění odpovědnosti za újmu

Pojištění odpovědnosti za újmu zahrnuje pojištění odpovědnosti za újmu z činnosti a ze vztahu a pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku. Roční pojistné pojištění odpovědnosti za újmu vychází ve výši 6 948 Kč.

Celkové roční pojistné

Celkové roční pojistné vychází ve výši 18 268 Kč.

Tab. 11: Nabídka pojistného krytí od ČSOB Pojišťovny, a. s.
(Zdroj: Vlastní zpracování)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ	Pojistná hodnota (Kč):		
Budova, hala	5 000 000		
Pojistné nebezpečí	Horní hranice pojistného plnění (Kč):	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč):
FLEXA	5 000 000	1 000 Kč	4 508
Doplňková živelní nebezpečí	2 000 000	1 000 Kč	1 012
Povodeň nebo záplava	1 000 000	1 000 Kč	1 165
Soubor movitých věcí (vlastní i cizí) včetně zásob	Včetně strojů		
Pojistné nebezpečí	Horní hranice pojistného plnění (Kč):	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč):
FLEXA	1 200 000	1 000 Kč	1 082
Doplňková živelní nebezpečí	500 000	1 000 Kč	253
Povodeň nebo záplava	500 000	1 000 Kč	346
Zkrat nebo přepětí	50 000	1 000 Kč	875
POJIŠTĚNÍ ODCIZENÍ			
Budova, hala			
Pojistné nebezpečí	Horní hranice pojistného plnění (Kč):	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč):
Vandalismus	50 000	10 %, min. 1 000 Kč	483
Soubor movitých věcí (vlastní i cizí) včetně zásob			
Pojistné nebezpečí	Horní hranice pojistného plnění (Kč):	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč):
Pojištění odcizení	200 000	1 000 Kč	1 147
vandalismus	50 000	10 %, min. 1 000 Kč	451
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU	Limit pojistného plnění (Kč):	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč):
Pojištění odpovědnosti za újmu z činnosti a ze vztahu	5 000 000	1 000 Kč	3 041
Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku	5 000 000	1 000 Kč	3 549
Celkové výsledné roční pojistné	18 268 Kč		

5.1.4. Nabídka pojistného krytí od České podnikatelské pojišťovny

Tato nabídka od České podnikatelské pojišťovny, a.s. vyhověla všem požadavkům pana Vladimíra Poláška. Zahrnuje pojištění majetku a pojištění odpovědnosti. U pojištění majetku byla vybrána varianta OPTI, u pojištění odpovědnosti byla také vybrána varianta OPTI. Pojistná částka byla ve výši 7 000 000 Kč, částka zahrnuje soubor budov – obytná část a pekařství, soubor vlastního vybavení a zásoby.

Pojištění majetku

Pojištění majetku zahrnuje možnost vzniku pojistného nebezpečí požáru, výbuchu, úderu blesku, zřícení letadla; úniku kapaliny z technického zařízení (vodovodní škody); katastrofická rizika – vichřici, krupobití, tíhu sněhu nebo námrazy a zemětřesení; povodeň, záplavu; ostatní nebezpečí (sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, pokud nejsou součástí pojištěné věci nebo souboru pojištěných věcí, aerodynamický třesk, kouř, náraz dopravního prostředku); EET; věci movité a zásoby uložené na volném prostranství; náklady vynaložené na odklizení zbytků po škodné události, pokud tyto náklady nejsou předmětem zachraňovacích nákladů; škody způsobené hmyzem, ptactvem nebo hlodavci – poškození fasády; náklady vynaložené na ztrátu vody; atmosférické srážky; graffiti; působení elektrického proudu (přepětí, zkrat, indukce, apod.); strojní a elektronická pojistná nebezpečí; obsah uložený v chladicím zařízení a přepravu cenností.

Celkové roční pojistné pojištění majetku je ve výši 7 622 Kč

Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti obsahuje pojištění odpovědnosti, újmu způsobenou zavlčením, rozšířením nebo přenosem nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin; újmu na věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti a věci převzaté do užívání, dále újmu na věci převzaté přepravované (bez vozidel) a újmu na věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti a věci převzaté do užívání, dále újma na věci převzaté přepravované (včetně vozidel).

Celkové roční pojistné pojištění odpovědnosti je ve výši 7 093 Kč.

Celkové roční pojistné

Celkové roční pojistné před slevou vychází na 14 715 Kč. Sleva činí 15 %, tj. 2 207 Kč.

Celkové roční pojistné je po slevě ve výši 12 508 Kč.

Tab. 12: Nabídka pojistného krytí od České podnikatelské pojišťovny, a.s.
(Zdroj: Vlastní zpracování)

POJIŠTĚNÍ MAJETKU	Pojistná částka/Limit pojistného plnění/Limit pojistné částky	
Předmětem pojištění majetku je majetek, který má pojištěný ve vlastnictví či jej oprávněně užívá nebo jej převzal za účelem plnění závazku.	PČ	7 000 000 Kč
Předmětem pojištění majetku je majetek, který má pojištěný ve vlastnictví či jej oprávněně užívá nebo jej převzal za účelem plnění závazku.	LPČ	20 000 Kč
Předmětem pojištění majetku je následná finanční újma a účelně vynaložené náklady.	LP	1 400 000 Kč
Předmětem pojištění nákladu je přepravovaný majetek, který má pojištěný ve vlastnictví či jej oprávněně užívá nebo jej převzal za účelem plnění závazku, pokud došlo k jeho poškození nebo zničení v souvislosti s dopravní nehodou.	LPČ	1 400 000 Kč
Povodeň a záplava	LPČ	Nesjednáno
EET	LPČ	20 000 Kč
Věci movité a zásoby uložené na volném prostranství	LPČ	50 000 Kč
Náklady vynaložené na odklizení zbytků po škodné události, pokud tyto náklady nejsou předmětem zachraňovacích nákladů	LPČ	350 000 Kč
Škody způsobené hmyzem, ptactvem nebo hlodavci – poškození fasády	LPČ	20 000 Kč
Náklady vynaložené na ztrátu vody	LPČ	20 000 Kč
Atmosférické srážky	LPČ	20 000 Kč
graffiti	LPČ	50 000 Kč
Působení elektrického proudu (přepětí, zkrat, indukce, apod.)	LPČ	Není pojištěno
Strojní a elektronická pojistná nebezpečí	LPČ	1 400 000 Kč
Obsah uložený v chladicím zařízení	LPČ	10 000 Kč
Přeprava cenností	LPČ	20 000 Kč
Spoluúčast		1 000 Kč
Pojistné		7 622 Kč
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	Limit pojistného plnění/Sublimit pojistného plnění	
Předmětem pojištění odpovědnosti je povinnost pojištěného nahradit újmu	LP	5 000 000 Kč
Újma způsobená zavlečením, rozšířením nebo přenosem nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin	SLP	5 000 000 Kč
Újma na věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti a věci převzaté do užívání, dále újma na věci převzaté přepravované (bez vozidel)	SLP	1 250 000 Kč
Újma na věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti a věci převzaté do užívání, dále újma na věci převzaté přepravované (včetně vozidel)	SLP	1 250 000 Kč
Spoluúčast		1 000 Kč
Pojistné		7 093 Kč
Roční pojistné celkem		14 715 Kč
Sleva 15 %		2 207 Kč
Roční pojistné po slevě		12 508 Kč

5.1.5. Nabídka pojistného krytí od Direct pojišťovny

Direct pojišťovna, a.s. vytvořila nabídku na základě požadavků pana Vladimíra Poláška. Obsahuje pojištění budov; pojištění osob; pojištění zásob; pojištění strojů, elektroniky a ostatního vybavení; pojištění odpovědnosti za újmu; pojištění přerušení provozu a asistence budovám.

Pojištění budov

Předmětem pojištění je budova, jejíž hodnota je stanovena na 6 314 000 Kč. Do pojištění budov jsou rozdělena pojistná nebezpečí na hlavní a vedlejší pojistná nebezpečí. Mezi hlavní pojistná nebezpečí patří požár, výbuch, úder blesku, pád předmětu, zemětřesení, sesuv půdy pád letadla a náraz vozidla. Mezi vedlejší pojistná nebezpečí se řadí vichřice, krupobití, zatečení atmosférických srážek, kouř, tíha sněhu, námraza, lavina, vodovodní škody. Dále mezi pojistná nebezpečí patří povodeň, záplava, voda z kanalizace, krádež věcí připevněných a stavebního materiálu, vandalismus, sprejerství, poškození zvířetem, rozbití skel, pojištění zásob. Spoluúčast je zvolena na 1 000 Kč. Roční pojistné pojištění budov je ve výši 5 148 Kč.

Pojištění zásob

Hodnota zásob je stanovena na částku 250 000 Kč. Pojištění zásob zahrnuje hlavní pojistná nebezpečí (požár, výbuch, úder blesku, pád předmětu, zemětřesení, sesuv půdy pád letadla a náraz vozidla) a vedlejší pojistná nebezpečí (vichřice, krupobití, zatečení atmosférických srážek, kouř, tíha sněhu, námrazy, lavinou, vodovodní škody) a dále povodeň, záplavu, vodu z kanalizace; krádež zásob; vandalismus, sprejerství, poškození zvířetem a odcizení a znehodnocení peněz v pokladně. Roční pojistné pojištění zásob je ve výši 1 280 Kč.

Pojištění strojů, elektroniky a ostatního vybavení

Hodnota strojů, elektroniky a ostatního vybavení je 1 000 000 Kč. Pojištění zahrnuje hlavní pojistná nebezpečí (požár, výbuch, úder blesku, pád předmětu, zemětřesení, sesuv půdy pád letadla a náraz vozidla) a vedlejší pojistná nebezpečí (vichřice, krupobití, zatečení atmosférických srážek, kouř, tíha sněhu, námrazy, lavinou,

vodovodní škody); povodeň, záplavu, vodu z kanalizace; krádež strojů, elektroniky a ostatního vybavení; vandalismus, sprejství, poškození zvířetem; poruchu strojů a elektroniky (pro předměty do 10 let stáří). Zvolená spoluúčást je ve výši 1 000 Kč z každé škody a spoluúčást pro poruchu strojů a elektroniky je ve výši 5 000 Kč z každé škody. Roční pojistné pojištění strojů, elektroniky a ostatního vybavení po slevě je 4 097 Kč.

Pojištění odpovědnosti za újmu

Pojištění odpovědnosti za újmu se vztahuje na tato pojistná nebezpečí: obecná odpovědnost za újmu; náhrada zdravotní pojišťovně a orgánům sociálního zabezpečení; odpovědnost za věci převzaté a užívané; odpovědnost za škodu způsobenou vadným výrobkem nebo vadně vykonanou prací zjištěnou po předání; čistá finanční škoda; nemajetková újma; odpovědnost za věci vnesené a odložené a onemocnění z potravin. Zvolená spoluúčást je ve výši 1 000 Kč. Roční pojistné pojištění odpovědnosti za újmu vychází na 4 613 Kč.

Pojištění přerušení provozu

Pojištění přerušení provozu zahrnuje přerušení provozu po živelné škodě. Pojištění je bez spoluúčasti. Roční pojistné pojištění přerušení provozu je ve výši 1 700 Kč.

Asistence budovám

Roční limit na všechny zásahy je ve výši 26 000 Kč, jedná se o rozšířenou variantu. Zahrnuje pojistná nebezpečí: pomoc zámečnicka a pomoc při havarijním stavu. Pojištění je bez spoluúčasti. Roční pojistné asistence budovám je 842 Kč.

Celkové roční pojistné

Celkové roční pojistné vychází na částku 17 680 Kč.

Tab. 13: Nabídka pojistného krytí od Direct pojišťovny, a.s.
(Zdroj: Vlastní zpracování)

POJIŠTĚNÍ BUDOV	Hodnota budovy
Budova	6 314 000 Kč
Pojistná nebezpečí	Částka k vyplacení
Hlavní pojistná nebezpečí (požár, výbuch, úder blesku, pád předmětu, zemětřesení, sesuv půdy pád letadla a náraz vozidla)	6 314 000 za každou škodu
Vedlejší pojistná nebezpečí (vichřice, krupobití, zatečením atmosférických srážek, kouřem, tíhou sněhu, námrazy, lavinou, vodovodní škody)	6 314 000 za každou škodu
Povodeň, záplava, voda z kanalizace	947 100 Kč za každou škodu
Krádež věcí připevněných a stavebního materiálu	75 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Vandalismus, sprejerství, poškození zvířetem	100 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Rozbití skel	20 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Zvolená spoluúčast	1 000 Kč z každé škody
Roční pojistné po slevě	5 148 Kč
POJIŠTĚNÍ ZASOB	Hodnota zásob
Zásoby	250 000 Kč
Pojistná nebezpečí	Částka k vyplacení
Hlavní pojistná nebezpečí (požár, výbuch, úder blesku, pád předmětu, zemětřesení, sesuv půdy pád letadla a náraz vozidla)	250 000 Kč za každou škodu
Vedlejší pojistná nebezpečí (vichřice, krupobití, zatečením atmosférických srážek, kouřem, tíhou sněhu, námrazy, lavinou, vodovodní škody)	75 000 Kč za každou škodu
Povodeň, záplava, voda z kanalizace	100 000 Kč za každou škodu
Krádež zásob	100 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Vandalismus, sprejerství, poškození zvířetem	40 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Odcizení a znehodnocení peněz v pokladně	20 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Zvolená spoluúčast	1 000 Kč z každé škody
Roční pojistné po slevě	1 280 Kč
POJIŠTĚNÍ STROJŮ, ELEKTRONIKY A OSTATNÍHO VYBAVENÍ	Hodnota strojů, elektroniky a ostatního vybavení
Stroje, elektronika a ostatní vybavení	1 000 000 Kč
Pojistná nebezpečí	Částka k vyplacení
Hlavní pojistná nebezpečí (požár, výbuch, úder blesku, pád předmětu, zemětřesení, sesuv půdy pád letadla a náraz vozidla)	1 000 000 za každou škodu
Vedlejší pojistná nebezpečí (vichřice, krupobití, zatečením atmosférických srážek, kouřem, tíhou sněhu, námrazy, lavinou, vodovodní škody)	300 000 Kč za každou škodu
Povodeň, záplava, voda z kanalizace	150 000 Kč za každou škodu
Krádež strojů, elektroniky a ostatního vybavení	250 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)

Vandalismus, sprejerství, poškození zvířetem	50 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Porucha strojů a elektroniky (pro předměty do 10 let stáří)	200 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Zvolená spoluúčast	1 000 Kč z každé škody
Spoluúčast pro poruchu strojů a elektroniky	5 000 Kč z každé škody
Roční pojistné po slevě	4 097 Kč
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU	
Pojistná nebezpečí	Částka k vyplacení
Obecná odpovědnost za újmu	5 000 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Náhrada zdravotní pojišťovně a orgánům sociálního zabezpečení	5 000 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Odpovědnost za věci převzaté a užívané	2 500 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Odpovědnost za škodu způsobenou vadným výrobkem nebo vadně vykonanou prací zjištěnou po předání	2 500 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Čistá finanční škoda	500 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Nemajetková újma	500 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Odpovědnost za věci vnesené a odložené	250 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Onemocnění z potravin	200 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Zvolená spoluúčast	1 000 Kč z každé škody
Roční pojistné po slevě	4 613 Kč
POJIŠTĚNÍ PRERUŠENÍ PROVOZU	
Pojistná nebezpečí	Částka k vyplacení
Přerušení provozu po živelné škodě	5 000 Kč za každý den, kdy je provoz přerušen (denní limit plnění)
Přerušení provozu z důvodu hospitalizace	nepojištěno
Zvolená spoluúčast	Bez spoluúčasti
Roční pojistné po slevě	1 700 Kč
ASISTENCE K BUDOVÁM	
Varianta rozšířená	26 000 Kč
Pojistná nebezpečí	Částka k vyplacení
Pomoc zámečníka	2 500 Kč na jeden asistenční zásah
Pomoc při havarijním stavu	6 000 Kč na jeden asistenční zásah
Zvolená spoluúčast	Bez spoluúčasti
Roční pojistné po slevě	842 Kč
Celkové výsledné roční pojistné po slevě	17 680 Kč

5.2 Kritéria pro výběr vhodné nabídky pojišťoven

Kritéria pro výběr vhodné nabídky pojišťoven byla vybrána po konzultaci s podnikatelem. Tato kritéria hodnotí jednotlivé nabídky pojištění pro podnikatele a také zahrnují celkový pohled na danou pojišťovnu.

Byla zvolena následující kritéria:

- Předepsané pojistné – má vysokou vypovídací schopnost o pojišťovně, značí se jako významný ukazatel výsledku činnosti každé pojišťovny, představuje pojistné stanovené na dohodnuté období, uvádí se ve výroční zprávě každé pojišťovny;
- Výše pojistného – představuje cenu za pojišťovací službu, tuto cenu platí pojištěný pojišťovně za finanční krytí rizik, důležité je zaplatit pojistné za určené období, aby zůstalo v platnosti;
- Dostupnost poskytovaných služeb – vychází z dostupnosti poboček vybraných pojišťoven, menší pojišťovny nebo začínající pojišťovny mají méně obchodních míst, jsou méně dostupné, a to může klienty odradit, nemusí se to týkat pouze poboček, ale možnosti využití zprostředkovatelů a také sjednávání pojištění přes internet;
- Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou – zahrnuje subjektivní zkušenosti s danou pojišťovnou, zkušenosti mohou být vlastní či obchodních partnerů, vliv na volbu pojistitele pro podnikatelský subjekt mají názory a zkušenosti podnikatelských subjektů z oborového okolí, ať už jsou negativní nebo pozitivní;
- Image pojišťovny – vytváří samotný název pojišťovny (její jméno, logo, slogan), který by měl být snadno zapamatovatelný, dále image vytváří také reklama a prostředí pojišťovny (firemní kultura), také se sem řadí dostupnost informací o pojistných produktech a o samotné společnosti (jejím hospodaření), vliv má také, v jaké formě informace o pojištění získá podnikatel přímo na pobočce;

- Kompletnost nabídky pojistných produktů – se zakládá na poskytnutí nabídky pojištění všech zvolených rizik podnikatele, nebo jestli bude nutné se pojistit u jiné pojišťovny;
- Vzdělání a kvalifikace zaměstnanců – hodnocení odbornosti vyjadřování odpovědných zaměstnanců pojišťoven se zakládá na vlastní zkušenosti a je velmi subjektivní;
- Rychlost likvidace pojistné události – likvidace škod většinou rozhoduje o úspěchu nebo neúspěchu pojišťovny, její význam v současnosti stále roste, při likvidaci by měla být dodržena zásada včasnosti vyřizování pojistné události, zásada zjištění objektivní pravdy a správnosti stanovení pojistného plnění, zásada správné komunikace a zásada zpětné vazby;
- Slevy na pojistném – u neživotního pojištění je téměř vždy poskytnuta nějaká sleva, může záviset např. na vyšších hodnotách spoluúčasti nebo na rozsahu pojistného krytí, popř. poskytnutí probíhá formou bonusu za určitou dobu bez škodní události (6, s. 159 – 192).

5.3 Vyhodnocení nabídek pojištění

Pro vyhodnocení nabídek pojištění byl použit Scoring model, který hodnotí jednotlivé pojišťovny a určí nejvíce vhodnou nabídku pro vybraný podnikatelský subjekt.

V předchozí podkapitole byla vybrána kritéria, která jsou použita ve Scoring modelu. Pomocí těchto kritérií se hodnotí jednotlivé nabídky pojištění. U každého kritéria je přiřazena odpovídající váha, která je v procentech. Po sečtení vah vychází celkem sto procent. Kritéria jednotlivých pojišťoven se hodnotí číselnou stupnicí od 1 do 5 (1 = nejlepší, 5 = nejhorší). Kritéria byla hodnocena za přítomnosti pana Vladimíra Poláška a po společné konzultaci byla přiřazena hodnocení pomocí číselné stupnice k jednotlivým kritériím u vybraných pojišťoven. Toto hodnocení probíhalo z jedné části subjektivním uvážením po zkušenostech s danou pojišťovnou a z druhé části objektivně podle ukazatelů vybraných pojišťoven.

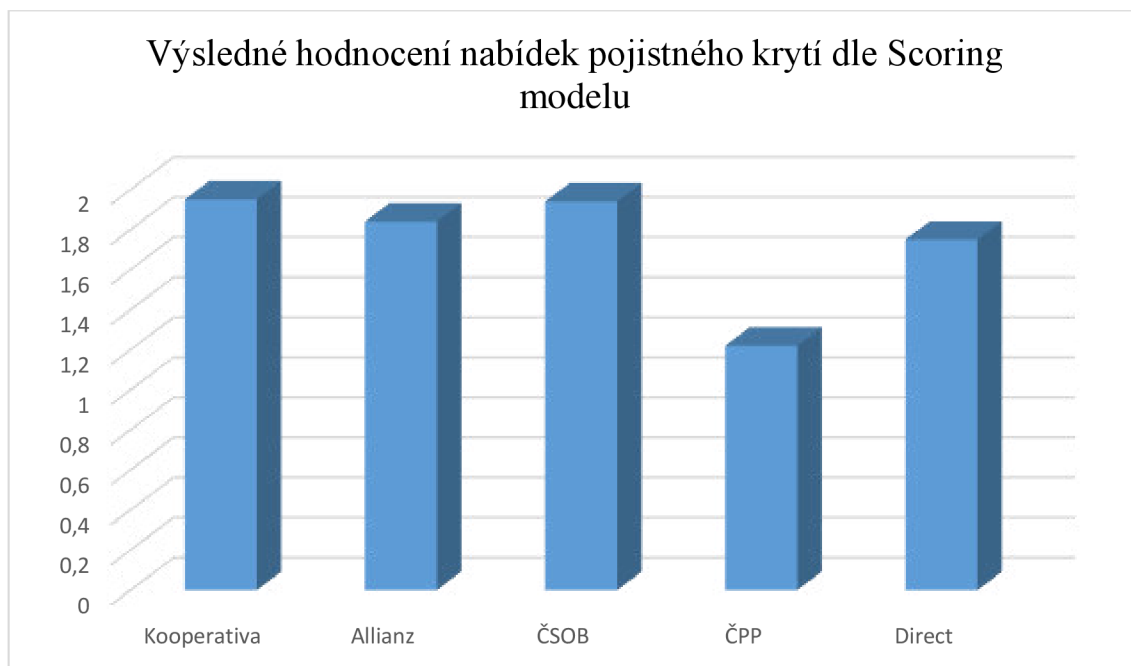
Dále se u Scoring modelu postupuje výpočtem výsledné hodnoty u každé pojišťovny. Vynásobí se zvolené číslo z číselné stupnice u dané pojišťovny vahou daného kritéria a hodnota se zapíše do následujícího řádku, takhle se to provede u všech kritérií a všech pojišťoven. Poté se všechny výsledné hodnoty kritérií sečtou u každé pojišťovny. U které pojišťovny vyjde nejmenší hodnota, ta se stává pro podnikatele nejvhodnější.

Tab. 14: Vyhodnocení Scoring modelu

(Zdroj: Upraveno dle: 6, s. 193)

Kritérium	Váha	Vybrané komerční pojišťovny				
		Kooperativa	Allianz	ČSOB	ČPP	Direct
Předepsané pojistné (v ml. Kč)	6%	24,2	11	8,2	7,7	1,3
		1	3	3	3	4
		0,06	0,18	0,18	0,18	0,24
Výše pojistného (v Kč)	35%	15 802	17 152	18 268	12 508	17 680
		2	2	2	1	2
		0,7	0,7	0,7	0,35	0,7
Dostupnost poskytovaných služeb	8%	výborný	výborný	výborný	výborný	výborný
		1	1	1	1	1
		0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	7%	nevyhovující	výborné	výborné	výborné	výborné
		5	1	1	1	1
		0,35	0,07	0,07	0,07	0,07
Image pojišťovny	5%	dobrá	velmi dobrá	velmi dobrá	výborná	výborná
		3	2	2	1	1
		0,15	0,1	0,1	0,05	0,05
Kompletnost nabídky pojistných produktů	12%	velmi dobrá	velmi dobrá	velmi dobrá	výborná	velmi dobrá
		2	2	2	1	2
		0,24	0,24	0,24	0,12	0,24
Vzdělání a kvalifikace zaměstnanců	7%	výborná	výborná	výborná	výborná	výborná
		1	1	1	1	1
		0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
Rychlost likvidace pojistné události	10%	velmi dobrá	velmi dobrá	velmi dobrá	výborná	výborná
		2	2	2	1	1
		0,2	0,2	0,2	0,1	0,1
Slevy na pojistném (v %)	10%	35	15	0	15	15
		1	2	3	2	2
		0,1	0,2	0,3	0,2	0,2
Celkem bodů	100%	1,95	1,84	1,94	1,22	1,75
Celkové pořadí		5	3	4	1	2

V tabulce Scoring modelu vychází jako nejvhodnější nabídka pojistného krytí pro pana Vladimíra Poláška nabídka od České podnikatelské pojišťovny, a.s. Výsledná hodnota ve Scoring modelu u této nabídky byla ve výši 1,22. Na druhém místě se umístila nabídka od Direct pojišťovny, a.s., na třetím místě Allianz pojišťovna, a. s., na čtvrtém ČSOB Pojišťovna, a. s. a na pátém místě nabídka od Kooperativa pojišťovny, a.s.



Graf 2: Výsledné hodnocení nabídek pojistného krytí dle Scoring modelu

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Na grafu je možné vidět, že nejmenší hodnotu měla Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Po ohodnocení všech vybraných kritérií vyšla tato nabídka jako nejvhodnější varianta pojistné ochrany pro pana Vladimíra Poláška.

6 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ, PŘÍNOS NÁVRHŮ ŘEŠENÍ

Po zhodnocení nabídek vybraných pojišťoven doporučuji zvolit pojistnou ochranu od České podnikatelské pojišťovny, a.s. Na základě hodnocení pomocí Scoring modelu z pěti vybraných nabídek vychází nabídka od České podnikatelské pojišťovny, a.s. pro pana Poláška nejvhodněji.

Na základě kvalitativní analýzy rizik vychází, že není nutné pojistit tato rizika: škoda způsobená na převzaté věci; povodeň, záplava; rozbití oken, skel; atmosférické srážky a působení hlodavců a ptáků. Rizika, u kterých se použije kombinace samopojištění a pojištění jsou následující: škody způsobené vadným výrobkem a vadně provedenou prací; vichřice, krupobití; riziko krádeže a loupeže; vandalismus; vodovodní škody a přepětí. A naopak by se měla pojistit tato rizika: škody na zdraví, životě nebo majetku způsobené zaměstnanci nebo třetí osobě; škody v důsledku provozování činnosti; riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami; porucha zařízení; požár; výbuch a přerušení provozu. Doporučuji použít určitá opatření pro jednotlivá rizika. Podnikatel požadoval od pojišťovny po vlastním zvážení pouze pojistné krytí určitých rizik.

V nabídce od České podnikatelské pojišťovny, a.s. je pojištění rozděleno na pojištění majetku a pojištění odpovědnosti. U pojištění majetku byla vybraná varianta OPTI, u pojištění odpovědnosti byla také vybraná varianta OPTI. Pojistná částka byla ve výši 7 000 000 Kč, částka zahrnuje soubor budov – obytná část a pekařství, soubor vlastního vybavení a zásoby. Pojištění majetku zahrnuje možnost vzniku pojistného nebezpečí požáru, výbuchu, úderu blesku, zřícení letadla; úniku kapaliny z technického zařízení (vodovodní škody); katastrofická rizika – vichřice, krupobití, tíha sněhu nebo námrazy a zemětřesení; povodeň, záplavu; ostatní nebezpečí (sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, pokud nejsou součástí pojištěné věci nebo souboru pojištěných věcí, aerodynamický třesk, kouř, náraz dopravního prostředku); EET; věci movité a zásoby uložené na volném prostranství; náklady vynaložené na odklizení zbytků po škodné události, pokud tyto náklady nejsou předmětem zachraňovacích nákladů; škody způsobené hmyzem, ptactvem nebo hlodavci – poškození fasády; náklady vynaložené na ztrátu

vody; atmosférické srážky; graffiti; působení elektrického proudu (přepětí, zkrat, indukce, apod.); strojní a elektronická pojištění nebezpečí; obsah uložený v chladicím zařízení a přepravu cenností. Celkové roční pojistné pojištění majetku je ve výši 7 622 Kč.

Pojištění odpovědnosti obsahuje pojištění odpovědnosti; újmu způsobenou zavlečením, rozšířením nebo přenosem nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin; újmu na věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti a věci převzaté do užívání, dále újmu na věci převzaté přepravované (bez vozidel) a újmu na věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti a věci převzaté do užívání, dále újmu na věci převzaté přepravované (včetně vozidel). Celkové roční pojistné pojištění odpovědnosti je ve výši 7 093 Kč.

Celkové roční pojistné je po slevě ve výši 12 508 Kč. Po porovnání s ostatními nabídkami vyplývá, že tato pojišťovna vypočítala nejmenší pojistné, které podnikatel musí pojišťovně za pojistné krytí vyplácet. Pojišťovna poskytla slevu na pojistném ve výši 15 %.

Tato nabídka splňuje veškeré požadavky na pojištění, které pan Vladimír Polášek vyžadoval. Pojišťovna nabízí pojištění jako balíček a je zahrnuto více rizik pojištění. Podnikateli vyhovoval rozsah pojistného krytí a nabízená rizika v základním krytí v rozsahu OPTI. U odpovědnosti byla zvolena také varianta OPTI, kde jsou v základu i rizika onemocnění z potravin. Doporučení tohoto produktu je i na základě dobrých zkušeností s likvidací u České podnikatelské pojišťovny, a.s. Co se týče srovnání nabídek dalších pojišťoven, u Direct pojišťovny, a.s., která skončila na druhém místě, se jedná o nabídku pojištění rizik zahrnutou také formou balíčku (rizika jsou zahrnuta v pojistném), která je rozsahem rizik považována za zajímavý produkt. U Allianz pojišťovny, a. s. se nabídka zaměřuje na základní rizika, která se samostatně připojišťují, a to má vliv na výši pojistného. Spolupráce s pojišťovnou je dobrá, dále komunikace, likvidace, ale nabídka není pro podnikatele zajímavá, jako je to u vybrané nabídky. U ČSOB pojišťovny, a. s. se opět jedná o rizika, která se poptala a nejsou tam žádná zahrnutá v balíčku. Stejně jako u předchozí pojišťovny je spolupráce na dobré úrovni, také komunikace a likvidace, ale nabídka také není tak zajímavá, jako je to u vybrané pojišťovny. Nejhuře vyšla Kooperativa pojišťovna, a.s., u které jsou opět

zahrnuta rizika, která jsou poptána. Další nevýhodou je i výše spoluúčasti u některých rizik. Jeden z hlavních důvodů, proč podnikatel tuto nabídku nepreferoval, byl, že měl s touto pojišťovnou v minulosti problémy, proto ji neakceptoval.

V současné době nemá podnikatel uzavřenou žádnou pojistnou smlouvu. Předtím o pojistné ochraně neuvažoval, ale nyní pojištění vyžaduje.

Na následujících obrázcích lze vidět srovnání jednotlivých pojistných nabídek od vybraných pojišťoven.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Pojistná částka / Limit plnění	Spoluúčast	Pojistné	DIRECT POJIŠŤOVNA	Pojistná částka / Limit plnění	Spoluúčast	Pojistné
PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ				PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ			
Soubor budov – obytná část a pekařství				Soubor budov – obytná část a pekařství	6 314 000		
Soubor vlastního vybavení				Soubor vlastního vybavení	1 700 000		
Soubor vlastních zásob	7 000 000			Soubor vlastních zásob	250 000		
ROZSAH				ROZSAH - budova			
požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla				flexa - požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu			
Únik kapaliny z technického zařízení (vodovodní škody)				vichřice, krupobití			
Katastrofická rizika – Vichřice, krupobití, tíha sněhu nebo námrazy a zemětřesení	7 000 000			Dopřířková rizika – sesuv půdy, zřícení skal nebo zemín, sesuv nebo zřícení lavín, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	6 314 000		
Povodeň, záplava				vodovodní škody		1 000	5 148
ostatní nebezpečí (sesuv půdy, zřícení skal nebo zemín, sesuv nebo zřícení sněhových lavín, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, pokud nejsou součástí pojištěné věci nebo souboru pojištěných věcí, aerodynamický třesk, kouř, náraz dopravního prostředku.)				Povodeň, záplava	947 100		
EET	20 000			Krádež	75 000		
Věci movité a zásoby uložené na volném prostranství	50 000			Vandalismus, sprejerství, poškození zvířetem	100 000		
Náklady vynaložené na odklizení zbytků po škodné události, pokud nejsou předmětem zachraňovacích nákladů	350 000		1 000	rozbití skel	20 000		
škody způsobené hmyzem, ptactvem nebo hlodavci	20 000		7622	ROZSAH - ZÁSoby			
náklady vynaložené na ztrátu vody	20 000			flexa - požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu	250 000		
atmosférické srážky	20 000			vichřice, krupobití			
grafitti	50 000			Dopřířková rizika – sesuv půdy, zřícení skal nebo zemín, sesuv nebo zřícení lavín, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	75 000		
strojní a elektronická pojistná nebezpečí	1 400 000			vodovodní škody			
obsah uložený v chladicím zařízení	10 000			Povodeň, záplava	100 000		
převrava cenností	20 000			Krádež	100 000		
odpovědnost za škodu	5 000 000			Vandalismus, sprejerství, poškození zvířetem	40 000		
újma způsobená zavlečením, rozšířením nebo přenosem nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin	5 000 000			odcizení peněz v pokladně	20 000		
újma na věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti a věci převzaté do užívání, dále újma na věci převzaté přepravované (bez vozidel)	1 250 000		1 000	ROZSAH - movité věci stroje, elektronika			
újma na věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti a věci převzaté do užívání, dále újma na věci převzaté přepravované (včetně vozidel)	1 250 000		7 093	flexa - požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu	1 000 000		
Celkové roční pojistné po slevě			12 508	vichřice, krupobití			
				Dopřířková rizika – sesuv půdy, zřícení skal nebo zemín, sesuv nebo zřícení lavín, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	300 000	1000 (strojní a elektronická rizika 5000)	4 097
				vodovodní škody			
				Povodeň, záplava	150 000		
				Krádež	250 000		
				Vandalismus, sprejerství, poškození zvířetem	50 000		
				porucha strojů a elektroniky	200 000		
				ROZSAH - ODPOVĚDNOST			
				Obecná odpovědnost za újmu	5 000 000		
				náhrada zdravotní pojišťovně a orgánům soc. zabezpečení	5 000 000		
				odpovědnost za věci převzaté a užívané	2 500 000		
				odpovědnost za škodu - vadný výrobek	2 500 000	1 000	4 613
				čís ta finanční újma	500 000		
				nemajetková újma	500 000		
				odpovědnost za vnesené a doložené věci	250 000		
				onemocnění z potravin	200 000		
				Přerušení probozu po živelné škodě	5000 na den	0	1 700
				asistence	26 000	0	842
				Celkové roční pojistné po slevě			17 680

Obr. 5: Srovnání nabídek od České podnikatelské pojišťovny, a.s. a od Direct pojišťovny, a.s. (Zdroj: Vlastní zpracování)

ALLIANZ Pojišťovna	Pojistná částka / Limit plnění	spoluúčast	Pojistné	ČSOB POJIŠŤOVNA	Pojistná částka / Limit plnění	Spoluúčast	Pojistné	KOOPERATIVA pojišťovna	Pojistná částka / Limit plnění	Spoluúčast	Pojistné
PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ				PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ				PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ			
Soubor budov – obytná část a pekařství	6 000 000			Soubor budov – obytná část a pekařství	6 000 000			Soubor budov – obytná část a pekařství	5 000 000		
Soubor vlastního vybavení	1 700 000			Soubor vlastního vybavení	1 700 000			Soubor vlastního vybavení	1 700 000		
Soubor vlastních zásob	200 000			Soubor vlastních zásob	200 000			Soubor vlastních zásob	200 000		
ROZSAH – budovy				ROZSAH - budova				ROZSAH - budova			
požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	6 000 000	1 000	1 515	požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	6 000 000		4 508	požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	5 000 000		2 310
Vodovodní škody	2 000 000	1 000	798	Doplňková živelní nebezpečí	2 000 000		1 012	Doplňková živelní nebezpečí	2 000 000		1 410
Vichřice, krupobití	2 000 000	1 000	715	povodeň, záplava	1 000 000		1 165	povodeň, záplava	1 000 000		720
Povodeň, záplava	1 000 000	10 000	1 090	vandalismus	50 000		483	vodovodní škoda	2 000 000		1 657
ostatní nebezpečí (zemětřesení, sesuv půdy, lavínu a tihu sněhu, sprinklerové hasicí zařízení, náraz vozidla, kouř, rázovou vlnu, pád stromů, stožárů a jiných věcí)	2 000 000	1 000	770	ROZSAH - vybavení, zásoby				ODCIZENÍ	50 000		378
ROZSAH – vlastní vybavení, zásoby				požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	1 200 000		1 082	VANDALISMUS	50 000		924
požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	1 200 000	1 000	709	Doplňková živelní nebezpečí	500 000		253				
Vodovodní škody	200 000	1 000	601	povodeň, záplava	500 000		346	ROZSAH - vybavení, zásoby			453
Vichřice, krupobití	200 000	1 000	219	zkrat nebo přepětí	50 000		875	požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	1 200 000		1 016
Povodeň, záplava	500 000	10 000	1 102	pojištění odcizení	200 000		1 147	Doplňková živelní nebezpečí	200 000		228
ostatní nebezpečí (zemětřesení, sesuv půdy, lavínu a tihu sněhu, sprinklerové hasicí zařízení, náraz vozidla, kouř, rázovou vlnu, pád stromů, stožárů a jiných věcí)	200 000	1 000	253	vandalismus	50 000	1 000	451	povodeň, záplava	500 000	1 000	453
krádež vloupáním	200 000	1 000	1 051					ODCIZENÍ	200 000		1 474
				odpovědnost aza újmu z činnosti a ze vztahu	5 000 000		3 401	VANDALISMUS	50 000		831
STROJNÍ RIZIKA - VÝROBNÍ A PROVOZNÍ ZAŘÍZENÍ	700 000	1 000	5 190	odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku	5 000 000		3 549	POJIŠTĚNÍ STROJŮ	200 000		6 318
KRÁDEŽ VLOUPÁNÍM - STAVEBNÍ SOUČÁSTI	50 000	1 000	208								
Vandalismus (sprejerství 50 000,-Kč)	100 000	5 000	1 636								
PŘEPĚTÍ	50 000	1 000	166								
Základní pojištění odpovědnosti – újma způsobená na majetku, na zdraví; Škoda způsobená na pronajatých nemovitostech	5 000 000	1 000	1 130					ODPOVĚDNOST VČETNĚ ODPOVĚDNOSTI ZA VÝROBEK	5 000 000		4 667
V základní odpovědnosti je zahrnuto: náhrada nákladů léčení ZP a poskytnutých dávek sociálního pojištění; Škoda způsobená na převzaté věci; Škoda způsobená na věcech zaměstnanců; Škoda nebo újma způsobená při praktickém vyučování	1 000 000	1 000	0					NÁKLADY NA LÉČENÍ	1 000 000		1 080
Celkové roční pojistné po slevě			17 152	Celkové roční pojistné po slevě			18 268	Celkové roční pojistné po slevě			15 802

Obr. 6: Srovnání nabídek od Allianz pojišťovny, a. s., ČSOB pojišťovny, a. s. a Kooperativa pojišťovny, a.s.
(Zdroj: Vlastní zpracování)

ZÁVĚR

Diplomová práce byla zaměřena na celkovou pojistnou ochranu vybraného podnikatelského subjektu. Po zjištění současného stavu pojištění podnikatelského subjektu jsem vytvořila analýzu rizik, pomocí které byla zjištěna rizika, která nejvíce ovlivňují podnikatele. Poté jsem se zabývala současnou nabídkou pojistné ochrany na pojistném trhu a snažila jsem se vybrat tu nejvíce vhodnou. Pro svou diplomovou práci jsem si vybrala pana podnikatele Vladimíra Poláška, jehož činností je výroba pekařských a cukrářských výrobků. Pan Polášek neměl uzavřené žádné pojištění u žádné pojišťovny. Proto bylo nutné podnikatele, co nejdříve pojistit.

První část se skládala z teoretických pojmů, které umožnily lépe práci pochopit a lehce se orientovat v jednotlivých termínech této problematiky. Je zde vysvětlena oblast rizik, pojištění a pojištění podnikatelských subjektů.

Druhá část byla analytická, kde jsem se zabývala samotnou charakteristikou podnikatelského subjektu, tedy konkrétně podnikatelem Vladimírem Poláškem. Nejprve byly uvedeny základní informace o subjektu, poté jeho současný stav pojistné ochrany. Dále probíhala analýza rizik. V analýze rizik byla nejdříve rizika identifikována, poté byla zhodnocena pomocí kvalitativní metody. Touto metodou byla zjištěna velikost rizika a poté bylo rozhodnuto, která rizika se mají pojistit, u kterých stačí kombinace samopojištění a pojištění a která není nutné pojistit. Dále proběhla analýza pojišťoven, které byly vybrány pro tuto práci. Pojišťovny byly zvoleny podle nabídky pojistných produktů a podle několika specifických kritérií, která měla splnit. Požadavky podnikatele byly shrnuty v poptávce pojištění, která byla odeslána jednotlivým vybraným pojišťovnám. Pojišťovny poté vyhotovily své nabídky pojistné ochrany pro pana Vladimíra Poláška. Po jejich přijetí jsem je zhodnotila pomocí Scoring modelu, kde rozhodovala jednotlivá kritéria, která měla určitou váhu. Ohodnocení jednotlivých kritérií u vybraných pojišťoven probíhalo ve spolupráci s panem Poláškem.

Poslední část byla návrhová. V této části byla navržena nejvíce vhodná nabídka pojistného krytí pro pana Vladimíra Poláška. V hodnocení nejlépe vyšla nabídka od České podnikatelské pojišťovny, a.s., která obsahovala všechny požadované druhy pojistného krytí.

V teoretické části se odkazují na odbornou literaturu, ze které jsem čerpala. Použitá literatura byla zejména z oblasti pojišťovnictví. Pro svou práci jsem tam získala důležité poznatky a informace pro danou problematiku. Pro praktickou část jsem získala podklady od pana Vladimíra Poláška a od vybraných pojišťoven.

Uzavření pojištění je pro každý subjekt v dnešní době nezbytné, jelikož situace, která může nastat při realizaci rizika, může zanechat velké škody. Zvláště jsem chtěla upozornit na menší podniky a živnostníky, kteří rizika často opomíjejí řešit. Doufám, že má práce bude pro podnikatele přínosem a nebudou brát rizika na lehkou váhu. A proti těm největším, které nemohou sami ovlivnit, se nechají pojistit.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) SMEJKAL, V., RAIS, K. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 3. vyd. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-247-3051-6.
- (2) TICHÝ, Milík. *Ovládání rizika: analýza a management*. Praha: C.H. Beck. ISBN 80-7179-415-5.
- (3) CIPRA, Tomáš. *Riziko ve financích a pojišťovnictví: Basel III a Solvency II*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 9788087865248.
- (4) DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
- (5) VEBER, Jaromír a Jitka SRPOVÁ. *Podnikání malé a střední firmy*. 3. aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Grada, 2012. ISBN 978-80-247-4520-6.
- (6) MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava: Key Publishing, 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.
- (7) ŘEZÁČ, František. *Řízení rizik v pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, 2011. ISBN 978-80-210-5637-4.
- (8) DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.
- (9) REJNUŠ, O. *Finanční trhy*. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-3671-6.
- (10) CIPRA, Tomáš. *Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví*. Praha: Grada, 2004. ISBN 80-247-0838-8.
- (11) ČAPKOVÁ, Dana. *Jak pojistit firmu*. Praha: Computer Press, 2000. ISBN 80-7226-337-4.
- (12) DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.

- (13) MILLER, John E. Business insurance broker services agreement checklist. *Contract Management* [online]. 2009, roč. 49, č. 5 [cit. 2020-02-19]. ISSN 0190-3063. Dostupné z: <https://search.proquest.com/docview/196312107/fulltextPDF/9982EC565ED34D11PQ/1?accountid=17115>
- (14) ČEJKOVÁ, Viktória. *Pojistný trh*. Praha: Grada Publishing, 2002. ISBN 80-247-0137-5.
- (15) LEE, Kangoh. Uncertain indemnity and the demand for insurance. *Theory and Decision* [online]. 2012, roč. 73, č. 2 [cit. 2020-02-19]. ISSN 0040-5833. Dostupné z: <http://search.proquest.com/docview/1023286808/>
- (16) DUCHÁČKOVÁ, E., J. DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.
- (17) PÁLENÍK, Vladislav. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: Linde, 2007. ISBN 978-80-7201-644-0.
- (18) HENAMAN, Keith. Liability insurance. *Techniques in Regional Anesthesia and Pain Management* [online]. 2010, roč. 14, č. 4 [cit. 2020-02-19]. ISSN 1084-208X. Dostupné z: <https://www-sciencedirect-com.ezproxy.lib.vutbr.cz/science/article/pii/S1084208X10000650?via%3Dihub>
- (19) ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. Vývoj pojistného trhu. Cap.cz [online]. ©2014 [cit. 2019-02-19]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>
- (20) KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a.s. O pojišťovně Kooperativa. *Koop.cz* [online]. ©2020 [cit. 20-02-19]. Dostupné z:
- (21) ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s. O nás. *Allianz.cz* [online]. ©2020 [cit. 2020-02-19]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/o-nas.html>
- (22) ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s. Kdo jsme. *Čsobpoj.cz* [online]. ©2019 [cit. 2020-02-19]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/o-spolecnosti/kdo-jsme>

(23) ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. Profil. *Cpp.cz* [online]. ©2015 [cit. 2020-02-19]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>

(24) DIRECT POJIŠŤOVNA, a. s. Jsme Direct. *Direct.cz* [online]. ©2020 [cit. 2020-02-19]. Dostupné z: https://www.direct.cz/o-nas/jsme-direct?gclid=EAIaIQobChMIca0gJ3v6AIViu3tCh1WqgWAEAAAYASAAEgLaBvD_BwE

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Předepsané smluvní pojistné podle objemu 1-9/2019.....	45
Graf 2: Výsledné hodnocení nabídek pojistného krytí dle Scoring modelu.....	67

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Vztah subjektů pojištění	30
Obr. 2: Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění	32
Obr. 3: Velikost identifikovaných rizik	42
Obr. 4: Poptávka pojištění	48
Obr. 5: Srovnání nabídek od České podnikatelské pojišťovny, a.s. a od Direct pojišťovny, a.s.....	71
Obr. 6: Srovnání nabídek od Allianz pojišťovny, a. s., ČSOB pojišťovny, a. s. a Kooperativa pojišťovny, a.s.	72

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Interní rizikové faktory působící na organizace	17
Tab. 2: Externí rizikové faktory působící na organizaci	18
Tab. 3: Členění rizik dle jejich velikosti	19
Tab. 4: Předmět pojištění	37
Tab. 5: Požadavky na rozsah pojištění	37
Tab. 6: Jednotlivé stupně rizika	40
Tab. 7: Členění rizika podle jeho četnosti a závažnosti	41
Tab. 8: Předepsané smluvní pojistné podle objemu 1-9/2019	44
Tab. 9: Nabídka pojistného krytí od Kooperativa pojišťovny, a.s.	51
Tab. 10: Nabídka pojistného krytí od Allianz pojišťovny, a. s.	54
Tab. 11: Nabídka pojistného krytí od ČSOB Pojišťovny, a. s.	56
Tab. 12: Nabídka pojistného krytí od České podnikatelské pojišťovny, a.s.	59
Tab. 13: Nabídka pojistného krytí od Direct pojišťovny, a.s.	62
Tab. 14: Vyhodnocení Scoring modelu	66