



TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI
Ekonomická fakulta



Postupy ochrany před podnikatelskými riziky

Bakalářská práce

Studijní program: B6208 – Ekonomika a management

Studijní obor: 6208R085 – Podniková ekonomika

Autor práce: **Michaela Grygarová**

Vedoucí práce: doc. Ing. Arnošt Böhm, CSc.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Michaela Grygarová**
Osobní číslo: **E13000571**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika**
Název tématu: **Postupy ochrany před podnikatelskými riziky**
Zadávající katedra: **Katedra ekonomie**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Definování pojmu riziko, jeho klasifikace a kategorizace
2. Metody krytí podnikatelských rizik
3. Pojem pojištění, jeho základní principy a legislativa
4. Rozdělení podnikatelských rizik podle odvětví a jejich charakteristika
5. Informace o firmě Ewals Cargo Care, s. r. o., její vývoj od založení až po současnost
6. Popsání současné pojistné ochrany firmy
7. Analýza nových nabídek od různých pojišťoven
8. Vyhodnocení nabídek a výběr optimální nabídky

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **30 normostran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

DAŇHEL, Jaroslav. Pojistná teorie. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-8641-984-3.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.

JANATA, Jiří. Principy pojištění podnikatelů a právnických osob. Praha: Professional Publishing, 2014. ISBN 978-80-7431-140-6.

REJDA, George E. Principles of Risk Management and Insurance. 11th ed. Harlow: Pearson Education, 2011. ISBN 01-3611-702-3.

ŘEZÁČ, František. Řízení rizik v pojišťovnictví. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, 2011. ISBN 978-80-210-5637-4.

SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 2. vyd. Praha: Grada Publishing, 2006. ISBN 80-247-1667-4.

VALACH, Josef. Investiční rozhodování a dlouhodobé financování. Praha: Ekopress, 2001. ISBN 80-86119-38-6.

Elektronická databáze článků EBSCO a ProQuest.

Vedoucí bakalářské práce:

doc. Ing. Arnošt Böhm, CSc.

Katedra ekonomie

Konzultant bakalářské práce:

Jaroslav Pytlík

Ewals Cargo Care, s. r. o., vedoucí oddělení pojištění a likvidace škod

Datum zadání bakalářské práce: **2. listopadu 2015**

Termín odevzdání bakalářské práce: **31. května 2017**



prof. Ing. Miroslav Žižka, Ph.D.
děkan



prof. Ing. Jiří Kraft, CSc.
vedoucí katedry

V Liberci dne 2. listopadu 2015

Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Současně čestně prohlašuji, že tištěná verze práce se shoduje s elektronickou verzí, vloženou do IS STAG.

Datum:

Podpis:

Anotace

Tato bakalářská práce se týká možností ochrany před podnikatelskými riziky s tím, že je zaměřena zejména na pojištění, konkrétně neživotní. Nejprve je rozebrán pojem riziko, jeho druhy a to, jak rizika řídit, tzv. risk management. Následně jsou představeny způsoby, kterými je možné se před riziky krýt a financovat jejich negativní dopady. Dále je pozornost věnována pojištění, jsou zde vysvětleny nejdůležitější pojmy, principy a také představena základní neživotní pojištění, která jsou využívána podnikatelskými subjekty. V páté kapitole je prezentována firma Ewals Cargo Care, s. r. o. v České Lípě a poté její současná pojistná ochrana. Další kapitoly se věnují představení nabídek pro kompletní pojištění vybraných vozidel této firmy od několika oslovených pojišťoven. Tyto nabídky jsou v poslední kapitole srovnány a posouzeny s ohledem na jejich cenu a skladbu. Nakonec je vybráno nejvýhodnější pojištění pro každý vůz zvlášť.

Klíčová slova

Podnikatelská rizika, rizika, ochrana před riziky, pojistná ochrana, pojištění, havarijní pojištění, povinné ručení, majetkové pojištění, pojištění odpovědnosti

Annotation

This bachelor thesis concerns the ability to protect against entrepreneurial risks that is focused on insurance, non-life insurance in particular. Firstly describes the concept of risk and their types and how to manage risks, called - risk management. Subsequently are introduced the ways in which it is possible to protect against risks and to finance their negative impacts. Attention is also paid to insurance, there are explained most important concepts, principles and also introduced the basic non-life insurance, which are used by businesses. The fifth chapter is presented the company Ewals Cargo Care, Ltd in Česká Lípa and then its current insurance coverage. Other chapters are devoted to presentation of offers for the entire insurance of selected vehicles from this company approached several insurance companies. These offers are in the last chapter compared and assessed with regard to their cost and composition. Finally, it is selected the best insurance for each vehicle separately.

Key words

Entrepreneurial risks, risks, protection against risks, insurance protection, break down insurance, compulsory liability, property insurance, insurance of responsibility

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala svému vedoucímu bakalářské práce panu doc. Ing. Arnoštu Böhmovi, CSc. za vstřícný přístup, odborné vedení práce a cenné rady, které mi velmi pomohly k jejímu zkompletování.

Mé další poděkování patří panu Jaroslavu Pytlíkovi ze společnosti Ewals Cargo Care, s. r. o. za trpělivost, ochotu při získávání potřebných informací o společnosti a také za čas, který mi věnoval při konzultacích k praktické části.

Velké poděkování patří celé mé rodině a přátelům, kteří mě podporovali po celou dobu mého studia.

Obsah

Seznam zkratk	11
Úvod	12
1 Riziko	14
1.1 Dělení rizik.....	14
1.1.1 Přírodní rizika a rizika způsobena lidskou činností.....	14
1.1.2 Fyzická a morální rizika	14
1.1.3 Čistá a spekulativní rizika	15
1.1.4 Finanční rizika	16
1.1.5 Pojistitelná a nepojistitelná rizika.....	16
1.2 Řízení rizik.....	17
1.2.1 Identifikace rizika.....	18
1.2.2 Ocenění a kvantifikace rizik.....	19
1.2.3 Kontrola a financování rizik.....	19
2 Možnosti finančního krytí rizik	21
2.1 Samopojištění.....	21
2.2 Úvěr.....	21
2.3 Pojištění u komerční pojišťovny	22
3 Pojištění	23
3.1 Pojmy	23
3.2 Principy pojištění	23
3.3 Klasifikace pojištění.....	24
3.3.1 Dle formy vzniku.....	24
3.3.2 Dle pojistných odvětví.....	25
3.3.3 Dle délky trvání	25
3.4 Podnikatelská pojištění.....	25
3.4.1 Majetková pojištění	25
3.4.2 Pojištění finančních ztrát a záruk.....	28
3.4.3 Pojištění odpovědnosti za škody	29
3.4.4 Pojištění právní ochrany	31
3.5 Legislativa	31
4 Podnikatelská rizika	33
4.1 Dělení podnikatelských rizik.....	33
5 Ewals Cargo Care, s. r. o.	35
6 Současná pojistná ochrana	37

6.1	Majetkové pojištění.....	38
6.1.1	Pojištění vybavení	38
6.1.2	Havarijní pojištění a připojištění služebních vozů	38
6.2	Pojištění odpovědnosti	39
6.2.1	Odpovědnost za škodu způsobenou provozem vozidla.....	39
6.2.2	Pojištění odpovědnosti silničního dopravce a zasílatele.....	40
6.2.3	Odpovědnost za škody v logistice	41
6.2.4	Odpovědnost vůči třetí osobě	41
6.2.5	Obecná odpovědnost	41
6.3	Ostatní pojištění	42
6.3.1	Pojištění zboží zbožově	42
6.3.2	Cestovní pojištění	42
6.3.3	Speciální pojištění	42
7	Analýza nabídek pojišťoven.....	44
7.1	Česká pojišťovna, a. s.	45
7.1.1	Povinné ručení	46
7.1.2	Havarijní pojištění a připojištění	47
7.2	Generali Pojišťovna, a. s.	47
7.2.1	Povinné ručení	48
7.2.2	Havarijní pojištění a připojištění	48
7.3	Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.	49
7.3.1	Povinné ručení	49
7.3.2	Havarijní pojištění a připojištění	50
7.4	Direct pojišťovna, a. s.	51
7.4.1	Povinné ručení	51
7.4.2	Havarijní pojištění a připojištění	52
7.5	Allianz pojišťovna, a. s.	53
7.5.1	Povinné ručení	54
7.5.2	Havarijní pojištění a připojištění	54
8	Zhodnocení nabídek.....	56
8.1	Vozidlo Škoda Fabia Combi	56
8.2	Vozidlo Škoda Octavia Combi.....	57
8.3	Vozidlo Volkswagen Touareg NOMAD	59
	Závěr.....	61
	Seznam použitých zdrojů.....	64

Seznam tabulek

Tab. č. 1 <i>Největší pojišťovny</i>	45
Tab. č. 2 <i>Povinné ručení u České pojišťovny</i>	46
Tab. č. 3 <i>Havarijní pojištění u České pojišťovny</i>	47
Tab. č. 4 <i>Povinné ručení u Generali Pojišťovny</i>	48
Tab. č. 5 <i>Havarijní pojištění u Generali Pojišťovny</i>	49
Tab. č. 6 <i>Povinné ručení u České podnikatelské pojišťovny</i>	50
Tab. č. 7 <i>Havarijní pojištění u České podnikatelské pojišťovny</i>	51
Tab. č. 8 <i>Povinné ručení u Direct pojišťovny</i>	52
Tab. č. 9 <i>Havarijní pojištění u Direct pojišťovny</i>	53
Tab. č. 10 <i>Povinné ručení u Allianz pojišťovny</i>	54
Tab. č. 11 <i>Povinné ručení u Allianz pojišťovny</i>	55
Tab. č. 12 <i>Přehled nabídek pro vůz Fabia</i>	57
Tab. č. 13 <i>Přehled nabídek pro vůz Octavia</i>	58
Tab. č. 14 <i>Přehled nabídek pro vůz Touareg</i>	60

Seznam zkratek

AP	Allianz pojišťovna
ČP	Česká pojišťovna
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
DP	Direct pojišťovna
GP	Generali Pojišťovna
Sb.	Sbírka zákonů

Úvod

Původ slova riziko pochází z románských jazyků. Pravděpodobně vzniklo z italského slova „risico“ a z francouzského slova „risque“. Tato slova dříve znamenala nebezpečí. Význam těchto slov byl spojen s překážkami na cestách, ať už se jednalo o kořen na pěšině či útes v moři.

V dnešní době je riziko chápáno spíše záporně jako nebezpečí vzniku škody, ztráty, újmy nebo také neúspěch v podnikání. V současném světě panuje ekonomická nejistota, a to nejen pro jednotlivce, ale také pro firmy. Vyhnout se tedy riziku, je zcela nemožné. Důležité je také podotknout, že riziko nelze brát pouze jako negativní dopad, je možné ho chápat kladně jako příležitost k většímu úspěchu či zisku. Tento vztah mezi rizikem, výnosem a také likviditou vysvětluje tzv. magický trojúhelník. Z této zákonitosti si můžeme dovolit tvrdit, že pokud chce firma dosáhnout vysokého výnosu, musí také podstoupit tomu odpovídající vysoká rizika. Na druhou stranu pokud firma není ochotná riskovat a snaží se riziko, co nejvíce minimalizovat, musí počítat s menším výnosem. Je zřejmé, že podniky nechtějí na trhu pouze přežít, chtějí se ekonomicky rozrůstat a produkovat vyšší zisky. Toto je hlavně v zájmu stakeholderů, tedy všech, kterým chod firmy ovlivňuje život. Do této skupiny patří nejen řadoví zaměstnanci, manažeři a vlastníci, ale také zákazníci, dodavatelé, obchodní partneři, věřitelé a lidé žijící v okolí firmy.

Jak bylo výše řečeno, riziko není z podnikání možné vyloučit, ale lze ho omezit. Je důležité se rizikem zabývat a učinit proti němu různá opatření. Pokud by bylo riziko podceněno, je možné, že v důsledku vzniku větší škody by mohla být firma úplně zlikvidována a majetkově zničena. Nejčastějším způsobem ochrany je přenesení odpovědnosti za rizika na pojišťovnu.

Téma bakalářské práce „Postupy ochrany před podnikatelskými riziky“ jsem si vybrala, protože si myslím, že je důležité se riziky zabývat. Každý člověk podstupuje ve svém životě různá rizika, která se snaží eliminovat, aby pro něj nebyla hrozbou. Proto lidé uzavírají různá pojištění ať už životní či neživotní, ve kterých si pojišťují například majetek proti krádeži či živelným pohromám. Některá pojištění jsou dokonce povinná ze zákona. Do této kategorie se řadí sociální a zdravotní pojištění, pojištění odpovědnosti za

škodu z provozu motorového vozidla a také pojištění pracovních úrazů a nemocí z povolání zaměstnanců. Ve sféře podnikání existuje nespočet dalších rizik spojených s provozem podniku. Je nutné tato rizika analyzovat, aby neměla negativní dopad na chod firmy a nezpůsobila ukončení její činnosti.

Tato práce je členěna na dvě části. Smyslem první části je vysvětlit základní pojmy této problematiky. Zaměřím se na velmi často používaný pojem riziko, rozdělím ho do určitých kategorií, které budou následně vysvětleny. V další kapitole jsou nastíněny možnosti krytí rizik. Jednou z možností, jak už bylo zmíněno je pojištění, které budu popisovat detailněji. Poslední kapitola je věnována podnikatelským rizikům, která jsou rozdělena do určitých odvětví.

Druhá část bakalářské práce je věnována ověření teoretických poznatků na příkladu logistické firmy Ewals Cargo Care, s. r. o. Jedná se o velkou mezinárodní společnost, proto v této práci bude řešena pouze její pobočka v České Lípě, která je zároveň centrálou této firmy pro Českou republiku. V této části je představena vybraná firma a její současná pojistná ochrana. Z hlediska know-how mi nebyla sdělena speciální pojištění, která jsou vytvořena přesně na míru pro potřeby této firmy. Dále je zde představeno několik pojišťoven, u kterých byla provedena analýza nabídky vybraných pojištění pro tuto firmu. Z důvodu porovnatelnosti byla zkoumána pouze obvyklá pojištění. Po zajištění těchto informací jsem si určila kritéria, dle kterých jsem vyhodnotila nejlepší nabídku.

Cílem této práce je tedy zhodnocení nových nabídek pojištění pro tuto firmu a vybrání té nejvýhodnější. Při práci na bakalářské práci jsem spolupracovala s pojišťovnami tak, abych od nich získala nabídky pojistné ochrany pro uvedenou firmu.

1 Riziko

Riziko představuje strach z budoucího vývoje. Je to obava z toho, že budoucí výsledek nás může dostat do daleko horší situace, než v jaké se momentálně nacházíme. Jako vhodný příklad může být uveden stav budovy před požárem a po požáru. Obecně je pojem riziko spojováno s nežádoucí událostí. Riziko může být bráno také jako šance k lepším výsledkům. (1)

Riziko lze chápat jako určitou nejistotu, kterou lze měřit pomocí matematické nebo statistické pravděpodobnosti. Pokud má podnik vytyčený cíl, je zde riziko, že tohoto cíle nebude dosaženo nebo se bude reálný výsledek od cíle lišit. (2)

Dle Coopera znamená riziko to, že se člověk vystaví důsledkům z nejistoty. Říká, že při realizaci projektu je šance na děje, které ovlivní cíle. Existují dvě možnosti ovlivnění cíle, a to buď pozitivní jako zisk nebo negativní jako ztráta. Také je možné dosáhnout rozdílných výsledků od plánovaného nebo požadovaného cíle, které mohou být lepší nebo horší. Riziko tvoří dva prvky: pravděpodobnost, že děj nastane a jeho důsledek. (3)

1.1 Dělení rizik

V odborné literatuře existuje nespočet možných dělení rizik. Někteří autoři se zabývají členěním rizik dle podnikatelské činnosti podniku, kde se zaměřují na nejvýznamnější činnost podniku. Jiní autoři se zabývají finančními riziky. Řezáč dělí rizika dle 5 obecnějších kritérií. (1)

1.1.1 Přírodní rizika a rizika způsobena lidskou činností

Přírodní rizika jsou vyvolávána přírodními silami. Tyto síly jsou těžce předvídatelné a nelze je ovlivnit. Mezi rizika způsobena lidskou činností se kromě rizik, která jsou vyvolána člověkem samotným, řadí také rizika technická. Zařazení technických rizik do této kategorie vyplývá z toho, že technické prostředky jsou tvořeny a ovládány člověkem. (1)

1.1.2 Fyzická a morální rizika

Do fyzických rizik patří ta, která vyvolají věcnou škodu. Může se jednat o fyzickou vlastnost člověka nebo předmětu. Do této skupiny se řadí poškození zdraví, to se týká

fyzických vlastností člověka. Na tuto skutečnost může mít vliv nebezpečnost povolání nebo opakující se choroby. U fyzické újmy předmětu se jedná o zničení, ztrátu nebo poškození majetku, a to movitého či nemovitého. Do této kategorie je také možné zařadit odpovědnost za škodu. To je povinnost náhrady škod, které jsou způsobeny třetí osobě. V případě poškození zdraví vyplývá náhrada mimo jiného také z měsíčního platu poškozeného. Pokud se jedná o poškození majetku, vypočítává se náhrada škody z hodnoty majetku.

Morální riziko se řídí lidským chováním, které může být spojováno s pojišťovacími podvody. Jde o chování po sjednání pojištění. Pojistnou událost si může poškozený způsobit sám tím, že nebude respektovat opatření proti vzniku škod nebo nebude věnovat pojištěné věci dostatek péče. (1)

1.1.3 Čistá a spekulativní rizika

Čisté riziko je výhradně chápáno jako negativní odchylka od cíle a není záměrně podstupováno. Proto jsou tato rizika předmětem pojištění a pojistitel přejímá rizika na sebe. Na druhou stranu riziko spekulativní neboli riziko záměrné, znamená jak záporné, tak i kladné odchylky od cíle. Toto riziko je dobrovolně subjekty podstupováno.

Čisté riziko obsahuje objektivní a subjektivní stránku. Objektivní riziko znamená danou skutečnost, která vzniká nezávisle na lidech. Jedná se například o přírodní katastrofu nebo blesk. Naopak u subjektivního rizika již hraje roli vědomé či nevědomé konání a jednání lidí, která závisí na jejich duševních a charakterových vlastnostech. Jako příklad lze uvést žhářství, dovednost při manuální práci nebo neopatrnou jízdu řidiče. Mezi těmito riziky je obtížné nalézt přesnou hranici. Určení objektivního rizika u majetkových rizik je snazší než u rizik, která ohrožují osoby. U objektivních rizik ohrožující osoby se počítá s osobami s průměrnými duševními a charakterovými vlastnostmi. Subjektivní rizika jsou poté ta, která se liší od tohoto průměru. (2)

Rejda definuje objektivní riziko jako rozdíl aktuální ztráty od očekávané ztráty. Jako příklad uvádí, že pojistitel pojistil 10 000 domů na dobu několika let. Existuje předpoklad, že z nich průměrně každý rok shoří 1 %, tedy 100 domů. Nicméně je možné, že v jednom roce shoří 90 domů a v dalším roce 110 domů. Tudíž je zde odchylka ve velikosti 10 %,

vzhledem k očekávání shoření 100 domů ročně, tomuto říká Rejda objektivní riziko. Subjektivní riziko chápe stejně jako Ducháčková, a to jako riziko, které je spojováno s duševní kondicí nebo stavem mysli člověka. Toto tvrzení vysvětluje na příkladu opilého řidiče. Opilý řidič má nejistotu toho, zda zvládne dojet domu bez toho, aby ho zadržela policie. Tato osobní nejistota se nazývá subjektivním rizikem. (4)

1.1.4 Finanční rizika

Finanční rizika zahrnují vztahy mezi subjektem a očekávanými příjmy, které mohou být sníženy nebo úplně ztraceny. Jedná se tedy o rizika, která jsou peněžně vyčíslitelná, ale obvykle je nakonec možné vyčíslit i nefinanční ztráty v penězích. Finanční rizika jsou ovlivňována třemi faktory:

- a) subjektem,
- b) příčinou ztráty,
- c) hrozbou.

První faktor – subjekt, znamená, že tento subjekt bude ovlivněn vznikem jisté události. Například máme vlastníky zemědělské půdy a budov, které byly zasaženy záplavami a byly úplně zničeny nebo velmi poškozeny. Těmto vlastníkům vznikly finanční škody ve výši mnoha milionů. Druhým faktorem je příčina ztráty, v tomto případě se jedná o záplavy, které snížily hodnotu majetku a příjmů nebo je zničily. Hrozba značí nebezpečí, které by mohlo zavinit ztrátu. Jestliže jednotlivec nic nevlastní, neexistuje pro něj žádné finanční riziko, protože nemá co ztratit. (5)

1.1.5 Pojistitelná a nepojistitelná rizika

Aby byla pojišťovna ochotna riziko pojistit, musí být splněny určité podmínky. Pokud nejsou tyto podmínky splněny, je riziko nepojistitelné a není možné se proti němu pojistit u žádné pojišťovny, a proto je nutné zvolit jiný typ krytí rizika. Podmínky pro pojistitelné riziko jsou:

- a) identifikovatelnost,
- b) vyčíslitelnost,
- c) ekonomicky přijatelné,
- d) nahodilost projevu.

První podmínkou pojistitelnosti rizika je identifikovatelnost. Je nutné přesně vymežit a definovat příčiny události, které vedou ke vzniku ztráty, následně hrazené z pojištění. Další podmínkou je vyčíslitelnost ztráty. Pokud by nebylo možné ztrátu vyčíslit, nemělo by pojištění z ekonomického pohledu smysl. Vyčíslitelnost by se měla řídit objektivními pravidly a ne subjektivním pohledem posuzovatele. Vyčíslit věcné ztráty není těžké, ale posoudit náročně prokazatelné ztráty je velice složité. Týká se to například morálních ztrát, které závisí pouze na subjektivním posouzení jedince. Pro vyčíslení určitých druhů ztrát využívá pojišťovna zvláštní pravidla a oceňovací tabulky, např. při úrazovém pojištění. Pro pojišťovnu jsou ekonomicky přijatelná ta rizika, která jsou dobře časově i plošně rozložena, aby nebyla najednou příliš zatížena. Musí být schopna dosáhnout ekonomické vyrovnanosti. Poslední a velmi důležitou podmínkou je nahodilost projevu rizika. Je možné říci, že se jedná o neurčitost negativního projevu rizika a způsobení ztráty. Pokud by byla jistota, že se ztráta uskuteční, bylo by vhodné vybrat jiný typ krytí rizika než pojištění. V tomto případě by poté docházelo k neadekvátním pojistným plněním. Toto pravidlo nelze použít například u životního pojištění. U tohoto typu pojištění je jasné, že pojistná událost vznikne, a to smrtí nebo dožitím. (6)

1.2 Řízení rizik

Smejkal a Rais definují řízení rizik jako proces, který minimalizuje působnost současných i budoucích okolností a přichází s řešením, které snižuje negativní dopady nebo naopak využívá účinek pozitivních faktorů. (5)

Tento specializovaný obor, známý jako risk management, vznikl díky snaze lidí zvládat a minimalizovat rizika. Cílem tohoto oboru je začlenění rizik do hospodářských záležitostí. Risk management analyzuje ekonomické činnosti z pohledu zřetelných, potenciálních a skrytých rizik. Cílem této disciplíny je dosáhnout bezpečné činnosti podniku s vynaložením minimálních nákladů na prevenci, pojištění a také tvorbu rezerv pro krizové situace, aby byl podnik schopen se co nejrychleji dostat do stabilního stavu. Risk management hledá a hodnotí nejvýznamnější rizika a posuzuje, jak se s nimi naloží. Proces risk managementu se neustále opakuje a má tři fáze:

- a) identifikace rizika,
- b) ocenění a kvantifikace rizik,
- c) kontrola a financování rizik. (2)

1.2.1 Identifikace rizika

V první fázi se riziko analyzuje, zjišťuje se, o jaké riziko se konkrétně jedná, poté se kategorizuje a nakonec se zhodnotí jeho míra, která ohrožuje činnost podniku. Touto analýzou se odhalí odpovědi na důležité otázky:

- co by se mohlo stát,
- jaké nežádoucí události by se mohly vyskytnout,
- jaká je pravděpodobnost nastání těchto událostí,
- jaké jsou očekávané důsledky.

Důležité je nezapomínat na to, že nejsou známa všechna rizika a mění se v čase. Od této první fáze se odvíjejí další, proto je klíčová a je nutné ji provést, co nejlépe, aby výstupy z ostatních fází byly co nejkvalitnější. (7)

Ducháčková doplňuje, že existují zjevná a hmatatelná rizika, například vichřice, požár nebo vyloupení skladu, ale také se vyskytují rizika skrytá. To jsou ta, která si podnik nepřipouští nebo je jejich přítomnost zcela vyloučena. Uvažovat by se mělo také nad novými riziky, která plynou z ekonomického, sociálního a legislativního vývoje.

Dle Ducháčkové cílí risk management na jednotlivé oblasti podniku, které jsou riziky ohroženy. Nejprve se zkoumá, zda je ohrožena vnitřní oblast podniku nebo vnější podmínky podniku. Mezi rizika působící uvnitř podniku patří požáry, strojní poruchy, poškození elektroniky, krádeže, dopravní nehody, přerušování výroby a její důsledky. Do vnějších rizik podniku se řadí přírodní nebezpečí, ekologická rizika, nesolventnost obchodních partnerů, politická rizika a jiné. Dále si risk management soustředí na to, koho rizika ohrožují. Škody mohou být způsobeny na osobách, což se týká nemocí, úrazů a také smrti. Dále je ohrožen majetek například živelnou pohromou nebo krádeží. Poslední skupinou jsou finance, zde se hovoří o ztrátě trhu, ztráty v důsledku nedbalosti, kurzové a cenové ztráty a v neposlední řadě ztráty, které souvisejí se špatným rozhodnutím. Posledním bodem této fáze je rozřídění rizik do následujících skupin:

- fyzické ztráty nebo poškození majetku a škod na zdraví,
- odpovědnost za škody,
- přerušování ekonomické činnosti,

- chyby v řízení,
- nedbalost,
- technologická,
- politická,
- sociální,
- vyplývající z přírodního prostředí. (2)

1.2.2 Ocenění a kvantifikace rizik

V této fázi se zkoumá váha jednotlivých rizik a jejich možné dopady na finanční situaci podniku. Existují nemateriální ztráty, např. ztráta dobrého jména, a materiální ztráty, které jsou tvořeny věcnými škodami. Velikost dopadů rizik lze vyjádřit několika způsoby.

- 1) Maximum Amount Subject (MAS), znamená největší možnou škodu, která vzniká za nejhorsích možných podmínek.
- 2) Estimated Maximum Loss (EML) vyjadřuje největší odhadovanou škodu. V této metodě se nezohledňují situace, které jsou vyhodnoceny jako velmi nepravděpodobné.
- 3) Při využití způsobu pravděpodobné maximální škody, Probable Maximum Loss (PML), se postupuje jako u metody EML, pouze se u ní navíc zohledňuje vliv lidského faktoru.
- 4) Normal Loss Expectancy značí běžně očekávanou škodu, která se také počítá jako EML, kromě toho se u této metody uznává i duchapřítomná lidská reakce. (2)

Daňhel na rozdíl od Ducháčkové formuluje druhý krok procesu risk managementu z jiného pohledu. Druhou fází nazývá jako ovládání rizika, jejímž výsledkem jsou požadavky na opatření proti rizikům. V této fázi je důležité zabezpečit požadavky na tvorbu všech technicko-organizačních prostředků k eliminaci rizika. Tyto přípravné kroky se týkají výskytu a následné velikosti škody. (7)

1.2.3 Kontrola a financování rizik

Ducháčková tvrdí, že tato fáze je tvořena přijímáním preventivních kroků a finančním odstraněním negativních důsledků událostí. Prvotním požadavkem je co nejvíce předcházet rizikům, což lze pomoci strategických opatření, např. změnou systému práce, vyloučením

odpovědnosti, využitím bezpečnější technologie a materiálů nebo zastavením linky při velkém riziku. Dále existují i fyzická opatření, mezi která patří např. zařízení proti riziku (požární zařízení), bezpečnostní zámky, ochranné pomůcky apod. (2)

Tato poslední fáze se týká také financování důsledků, které způsobilo riziko. Krytí lze provést vlastními finančními zdroji nebo přesunout riziko na jiný subjekt. Krytí rizika vlastními zdroji se vyplatí, pokud je riziko předvídatelné, pravidelně se opakující a nezpůsobuje škody, které by podnik ekonomicky ohrozily. Pokud podnik nemá dostatek pohotových prostředků je zde možnost využití úvěru. (7)

2 Možnosti finančního krytí rizik

Podnik by měl být připraven na vznik nečekané události, která způsobí ztráty. Může se jednat o škodu v podniku samotném nebo způsobení škody jinému subjektu. Suma po vyčíslení škody může být zanedbatelná, takovou je podnik bez problému schopen zajistit z běžných příjmů. Druhou variantou je, že škoda dosáhne do takové výše, kterou již podnik není schopen uhradit. Z tohoto důvodu by si měl podnik vytvářet nebo být schopen získat peněžní prostředky na krytí ztráty. Mezi nejznámější alternativy patří: samopojištění, úvěr a pojištění u komerční pojišťovny. (1)

2.1 Samopojištění

Při využití samopojištění se vytvářejí rezervy pravidelně ještě před vznikem škodní události. Mezi výhody této metody patří to, že pravidelně ukládaná částka je nižší než pojistná splátka, jelikož zde není zohledňován zisk pojišťovny a také její náklady. Dalším plusem je, že vzniklé úroky z ukládané částky náleží majiteli. Existuje zde předpoklad, že se bude podnik snažit co nejvíce vyvarovat vzniku škody tím, že zavede preventivní opatření proti vzniku škody.

Tato metoda má i své nevýhody. Velký problém může být způsoben nahodilostí vzniku škody a také její nepředvídatelná výše, která může podnik dokonce zlikvidovat. Je zde pravděpodobnost, že vytvořené rezervy vystačí na pokrytí jedné škody, na druhou stranu je velmi malá pravděpodobnost, že rezervy pokryjí opakované škody. Kapitál na tvorbu rezerv musí být krátkodobého charakteru, aby s ním bylo možné ihned disponovat. Při využití samopojištění není možné získávat technické rady od pojišťovny a nelze využít princip rozložení rizika. Některé podniky mohou vidět nevýhodu také v tom, že tvorba rezerv patří do daňově neuznatelných nákladů, oproti tomu pojistné splátky jsou kvalifikované jako daňově uznatelný náklad. (1)

2.2 Úvěr

Touto alternativou se získávají peněžní prostředky až po vzniku škody. Výhodou tohoto způsobu finančního krytí je to, že se netvoří rezervy. Proto je možné využít tyto finanční zdroje na něco jiného. Samozřejmě i tato metoda má jisté nevýhody. Tou největší je pravděpodobně to, že se krytí vzniklé škody řeší až na poslední chvíli. Je možné, že žadatel

o úvěr nesplní podmínky pro získání úvěru a banka nebo jiná instituce mu úvěr neposkytne. Může se také stát, že sice splní podmínky, ale nedosáhne požadované výše úvěru. Čerpání úvěru může být drahou záležitostí, jelikož kromě vypůjčené částky se musí také splatit úroky. (1)

2.3 Pojištění u komerční pojišťovny

Funguje na principu solidárnosti neboli rozložení rizika mezi více subjektů. V podkapitole 1.1.5 je vysvětleno, že pojišťovna pojistí jen rizika, která splňují určité podmínky. Tato alternativa je velmi podobná samopojištění. Pojištění je také určitá forma rezerv, která se tvoří splátkami pojistného. V případě vzniku škodní události nemusí mít pojistitel vytvořené vlastní rezervy, ale škodu uhradí pojišťovna. Velkou výhodou je, že získané peněžní zdroje při plnění pojistné události jsou naprosto nezávislé na výši vkladů. Získané peněžní zdroje jsou v plné výši škody, upravené dle rozsahu krytí uvedeném v pojistné smlouvě. Výše pojistné splátky je menší, pokud je rozloženo na více pojištěných. Výše splátky závisí také na době pojištění, pokud je doba pojištění delší, je pojistné levnější. Poslední výhodou pojištění je, že pojistné splátky patří do daňově uznatelných nákladů.

Nevýhodou je, že úroky z pojistného zůstávají pojišťovně a nenáleží pojistníkovi. Komerční pojišťovna nebo její zprostředkovatelé nezaručují kvalitní pojistné krytí všech případných rizik za odpovídající cenu. Velkou nevýhodou je zdlouhavé a složité řešení pojistné události, které vyžaduje velké množství dokumentů. Také se může stát, že náhradu škody obdrží podnik se zpožděním a může ho tak dostat do finančních problémů.

Mezi další možnosti finančního krytí se řadí rozložení rizika na více subjektů, dohoda o vzájemné pomoci, vytváření společných finančních zdrojů a vytváření spolků nebo družstev. (1)

3 Pojištění

V první kapitole bylo řečeno, že ne všechna rizika jsou pojistitelná. Jelikož se svět obchodu mění a přizpůsobuje okolnostem, je možné, že riziko, které je v současné době nepojistitelné může být v budoucnu velmi dobře pojistitelné.

Podstatou pojištění není odstraňovat riziko, ale převzít odpovědnost za škody a poskytovat za jejich dopady finanční náhrady. Pokud by byly vedeny statistiky velkého množství případů, které podléhají stejnému nebo podobnému riziku, bylo by pro pojistitele snazší předpovědět pravděpodobnou výši škody. Jelikož se nevyskytuje velké množství podobných případů, je výpočet pojistného spíše odhadem kvalifikovaného pracovníka než matematickým výpočtem. Z důvodu nepřesných odhadů se pojišťovatelé chrání tím, že požadují výši pojistného takovou, aby zajistila i tu nejhorší škodu. (8)

3.1 Pojmy

Pojišťovna je instituce, která za úplatu přebírá část rizika na sebe. Tato služba se nazývá pojištění, jehož cílem je minimalizování nebo úplné odstranění negativních dopadů rizik. Pojistný vztah je daný sepsáním pojistné smlouvy nebo je určen na základě právního předpisu. Obsahem pojistného vztahu je pojistná ochrana. Pojistitel je ta fyzická nebo právnická osoba, která sjednává pojištění s pojistníkem. Pojištěný je ten, na jehož rizika je pojištění sjednáváno a má právo na náhradu škody, ale také je povinen platit pojistné. Obvykle bývá pojistník a pojištěný jedna osoba. Pojišťovna vytváří z pojistných splátek všech pojištěných pojistné rezervy, ze kterých jsou vypláceny náhrady škod. (6)

3.2 Principy pojištění

Z vybraného pojistného od pojistníků jsou tvořeny pojistné rezervy. Jejich rozdělování se řídí určitými pravidly. Existují tři základní principy pojištění. Jedná se o princip:

- solidárnosti,
- podmíněné návratnosti,
- neekvivalentnosti.

Podmínka solidárnosti znamená to, že pojistníci přispívají svými pojistnými splátkami do pojistných rezerv. Souhlasí s tím, že pojistné je vypláceno z pojistných rezerv pouze těm,

kterým se stane škodní událost. Tím se navazuje na princip podmíněné návratnosti vložených prostředků, která se týká vyplacení pojistné náhrady pouze těm pojištěným, kteří na ni mají nárok. Tyto pojištěné musí postihnout událost, která je uvedena v pojistné smlouvě a splňuje definované pojistné podmínky. Posledním principem je neekvivalentnost. To znamená, že náhrada škody může být vyšší nebo nižší než je výše zaplaceného pojistného. Tento princip je uplatňován v neživotním pojištění, u životního pojištění lze vyzorovat určitou ekvivalentnost, která závisí na vybraném produktu a způsobu zhodnocení zaplaceného pojistného. (6)

3.3 Klasifikace pojištění

Následující kapitola je věnována rozdělení pojištění dle základní klasifikace. Pojištění jsou zde dělena dle různých hledisek: forma vzniku, pojistná odvětví a délka trvání.

3.3.1 Dle formy vzniku

Existují dva druhy pojištění: povinné pojištění a dobrovolné pojištění. Povinné pojištění se dále dělí na zákonné pojištění a smluvní zákonné pojištění.

Povinné smluvní pojištění znamená, že sjednání pojištění není na dobrovolné vůli pojištěného, ale tuto povinnost, uzavření pojistné smlouvy, stanovuje zákon. V České republice existují tři povinná smluvní pojištění: zákonné pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, odpovědnost za škodu způsobenou provozem motorových vozidel a pojištění profesní odpovědnosti. Při zákonném pojištění se neuzavírá pojistná smlouva, jelikož je to vztah daný na základě právního předpisu. Tento předpis určuje náležitosti pojistného vztahu, např. výši pojistného, vykonávající pojišťovnu a pojistné podmínky. Pojištění je platné a to i v případě, že nebyla zaplácena pojistná splátka. Nezaplacením pojistného porušuje pojištěný zákon a musí přijmout všechny důsledky, které z této situace vzejdou. Jedná se o zákonné sociální a zdravotní pojištění.

Při dobrovolném pojištění vzniká pojistný vztah zcela dobrovolně. Pojištěný si sám dle vlastní vůle a zájmu vybere pojištění, které mu vyhovuje a chce ho. Při tomto typu se uzavírá pojistná smlouva. Pojištěnému vzniká povinnost platit pojistné a oznamovat pojišťovně důležité skutečnosti spojené s pojištěním. Pojištěnému také náleží právo získat náhradu škody, pokud nastane škodní událost. (6)

3.3.2 Dle pojistných odvětví

Zde existují dvě dělení. Jedním hlediskem je způsob tvorby rezerv, tedy životní a neživotní pojištění. Neživotní pojištění je takové, u kterého není jisté, zda pojistná událost vznikne a také je neznámá výše plnění. Pojistná rezerva se určuje dle pravděpodobnosti vzniku, rozsahu rizika a velikosti dopadů. Životní pojištění je takové, které vytváří rezervu na jednoznačnou situaci. Jsou dvě možnosti, dožití se konce pojistného období, kde se vyplatí pojistné plnění anebo při úmrtí, které nastane v době platnosti pojištění.

Jiným pohledem je předmět pojištění. Rozeznávají se tři typy: pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění osob. Pojištění osob je pojištění fyzických osob pro případ tělesného poškození, smrti nebo jiné události, které se vztahují k životu osob. Tato práce se dále podrobněji zabývá pojištěním majetku a odpovědnosti za škodu. (6)

3.3.3 Dle délky trvání

Již dle názvu je zřejmé, že se jedná o krátkodobé a dlouhodobé pojištění. Krátkodobá pojištění jsou sjednávána na dobu kratší než jeden rok a dlouhodobá na déle než jeden rok. Do dlouhodobého pojištění patří i pojištění, která jsou sjednávána na dobu neurčitou. (6)

3.4 Podnikatelská pojištění

V přechozí kapitole jsou zmíněna dělení dle určitých hledisek. Subkapitola 3.4 pojednává o pojištěních, která jsou využívána při podnikatelské činnosti. Všechna následující pojištění patří mezi pojištění neživotní.

3.4.1 Majetková pojištění

Majetkové pojištění patří mezi důležité základní pojištění podniku, jelikož je majetek potřeba k vykonávání podnikatelské činnosti. Podnik si může pojistit nemovitý majetek i movitý majetek. Za nemovitý majetek se považují pozemky a stavby, které jsou pevně spojeny se zemí. Ostatní majetek je považován za movitý. Tato kapitola se zabývá nejrozšířenějšími typy majetkového pojištění.

a) Živelná pojištění

Nejrozšířenějším majetkovým živelným pojištěním je FLEXA, která pojišťuje základní živly. Zkratka FLEXA pod svými písmeny skrývá anglické názvy: fire, lightning,

explosion a aircraft. Pojištění tedy pokrývá požár, úder blesku, výbuch a škody, které jsou způsobeny pádem letadla na pojišťovanou věc.

- Požár je obvykle kryt pojištěním ve všech případech, kromě těch případů, kdy spočívá příčina ve výlukách pojištění, např. válečné události. Pojišťovny definují, že se za požár nepovažuje zhnutí ani doutnání a stejně tak pokud je oheň používám jako zdroj tepla nebo jako užitkový. Pokud působí zkrat elektrického vedení nebo zařízení teplo, není to považováno za požár do té doby, dokud se plameny nepohlí další objekty. Hašením požáru je pověřen zákonem Hasičský záchranný sbor, proto je povinností každého nahlásit jakýkoli požár, i ten, který byl zdolán vlastními silami.
- Pojem výbuch definují pojišťovny jako tlakovou sílu, která je příčinou rychlé chemické reakce. Pod tento pojem se neřadí prudké vyrovnání podtlaku (imploze) a ani aerodynamický třesk, který je způsoben letadlem při překonávání sonického limitu.
- Pojištěním FLEXA je kryt pouze přímý úder blesku. To znamená bezprostřední kontakt atmosférického výboje s pojištěnou věcí.
- Pád letadla je definován naprosto jednoznačně. Pokud letadlo, které odstartovalo, dopadne na pojištěnou věc, je náhrada této škoda hrazena z pojištění. Pojištění také kryje zásah částí letadla nebo jeho nákladu.

Za rozšířené živly se považují ty, které nejsou hromadně uzavírány pojištěním FLEXA. Z ostatních rizik si pojištěný vybírá, dle svého uvážení. Patří sem vichřice, která musí splňovat podmínku rychlosti (min. 20,8m/s). Jedná se o velmi silnou vichřici, která je schopna ničit střechy domů. Vznikají zde spory ohledně meteorologického měření, jelikož je rychlost měřena u země, kde je podstatně nižší, než ve výši střechy. Pojišťovny znovu vyjímají z pojištění určité situace. Ve spojení s vichřicí to jsou stavby bez oken a dveří a také zchátralé objekty.

Stejně tak jako u vichřice jsou u pojištění krupobití vyloučeny stavby bez oken a dveří a zchátralé objekty. Krupobití je tvořeno malými kousky ledu, které ničí pojištěnou věc svým dopadem. Obvykle jsou nebezpečné kroupy již ve velikosti 20 mm. Nejvíce poškozenými věcmi bývají skleníky, skleněné části budov a automobily. Samozřejmě může také dojít k poranění osob či zvířat.

Mezi další rozšířené živly patří povodeň, zemětřesení, sesuvy půdy, zřícení skal nebo zemin, tíha sněhu nebo námrazy nebo škody způsobené vodou. Všechna tato pojištění mají přesně definované podmínky, za kterých je událost kryta pojištěním a jsou z něj vyjímány různé situace. (8)

b) Technická

Mezi technická pojištění patří strojní pojištění, které se zabývá pojištěním převážně vnitřních mechanických poškození a elektrických poruch. Vnitřní mechanická poškození jsou např. deformace, trhliny, ucpání, zadření a netěsnost. Elektrické poruchy jsou způsobeny zkratem, přepětím, výbojem, vadou izolace či přeskokem.

Do této kategorie se také řadí pojištění elektroniky, které zahrnuje živelná nebezpečí obsažena v pojištění FLEXA, rozšířené živly, vodovodní škody a dokonce i nepřímý zásah blesku. Pojišťovna také hradí náhrady při škodě způsobené špatnou obsluhou, nedbalostí či nešikovností.

c) Proti krádeži a loupeži

Tímto pojištěním mohou být pojištěny běžné movité věci a také cennosti. Předmětem zájmu mohou být i informace, které by mohly být zneužity ve prospěch konkurence nebo jiných zainteresovaných subjektů. Je zde pravidlo, že čím vyšší hodnota majetku, tím vyšší nároky na zabezpečení.

Obvykle se provádí ochrana obvodu, tedy ohraničení areálu ať už se jedná o ostnatý plot nebo pevné stěny. Je také možné využít osvětlení objektu při vstupu nepovolané osoby a s tím je spojeno i pořízení bezpečnostních kamer. Po zavedení těchto základních opatření nastává zabezpečení pláště budovy. To se týká dobře přístupných částí budovy, jako jsou okna a dveře. Zde jsou používány detektory tříštění skla, otřesová čidla, bezpečnostní zámky a dveře. Dalším prvkem je přístupový systém, který funguje na bázi přístupových karet, otisků prstů, číselných kódů či hlase. Posledním zabezpečením je fyzická ostraha, která v kombinaci s mechanickými prvky zabezpečuje velký stupeň ochrany majetku. (8)

d) Dopravní

Dopravní pojištění zahrnuje pojištění kaska (škody na dopravních prostředcích) a karga (pojištění přepravovaných věcí). Do tohoto pojištění je možné přidat pojištění přepravného a kontejnerů. Toto pojištění se používá ve vnitrostátní dopravě, ovšem větší význam má při dopravě do zahraničí. Je to dáno rizikovostí při dopravě a také délkou tras. Není překvapující, že cena dopravy může být vyšší než cena samotného zboží. Při pojištění dopravy v mezinárodním obchodě jsou využívány anglické pojistné podmínky nebo jejich lehké obměny. Klasické anglické podmínky zahrnují tři pojištění: pojištění s vyloučením zvláštní havárie, pojištění včetně zvláštní havárie a pojištění proti všem rizikům. (2)

Nejrozšířenějším dopravním pojištěním je havarijní pojištění motorových vozidel. Důvodem vzniku tohoto pojištění je to, že poskytuje plnění majiteli vozidla v případě pojistné události, což je např. poškození, odcizení nebo zničení vozidla. Tyto škody vznikají živelnými událostmi, krádežemi, vandalstvím a hlavně dopravními nehodami. Předmětem pojištění je vozidlo, jeho části a příslušenství vozu. Vozidlo musí být v dobrém technickém stavu, aby bylo možné ho pojistit. V pojistné smlouvě je podrobně specifikováno vše, na co se pojištění vztahuje. (6)

3.4.2 Pojištění finančních ztrát a záruk

Do tohoto typu pojištění se řadí především pojištění přerušení provozu, které zajišťuje finanční stabilitu podniku a udržení si své pozice na trhu v případě výskytu této škodní události.

a) Přerušení provozu

Předmětem pojištění přerušení provozu je ušlý zisk a pevné náklady. Příčinou těchto škod jsou škody majetkové. Jedná se o poškození, zničení nebo odcizení věci, která slouží k provozu podniku. V případě tohoto pojištění je stěžejní stanovit dobu, po kterou hraří pojišťovna ušlý zisk a fixní náklady. Měla by to být doba, za kterou je pojištěný schopen uvést provoz do stavu, který byl před pojistnou událostí. Obnovený stav provozu by měl opět produkovat zisk ve stejné výši jako před škodní událostí. Po stanovení doby ručení se finanční náhrady odvíjejí od průměrných fixních nákladů. Při sjednávání pojištění se uvádí kromě finanční spoluúčasti i časová spoluúčast. Spoluúčast je část škody, která není kryta pojistkou. Dá se říci, že pojištěný je do výše spoluúčasti svým vlastním pojistitelem.

Časová spoluúčast znamená, vyjádření časového úseku, který odpovídá výši spoluúčasti.
(9)

b) Úvěrová

Úvěrová pojištění jsou spojena s nesplácením poskytnutého úvěru. Může to být v důsledku platební neschopnosti, nevěle plátce anebo vnějších podmínek. Pro zhodnocení při poskytování úvěru se berou v úvahu úvěrová rizika. Pro rozhodnutí pojišťovny, zda poskytne úvěrové pojištění, je důležité zjistit následující informace: velikost firmy, obrat, vývoj její finanční situace, současné a minulé jmění, nesplacené pohledávky apod. (2)

c) Pohledávky

Zde se jedná o případ, že zákazník nemůže nebo není ochoten zaplatit vystavenou fakturu. Lze tedy říci, že jde o ochranu před neplatiči. Pojišťovna vyhodnotí informace o potenciálním zákazníkovi podniku ze své databáze a nabídne firmě pojistný limit, do kterého je ochotna za nesplacenou pohledávku ručit. Z těchto informací by firma měla být schopna vyhodnotit, zda je vhodné uzavřít obchod s vybraným zákazníkem. Pojišťovna nemůže zakázat obchodování s žádným zákazníkem, pouze upozorní na to, že je zde velké riziko nesplacení pohledávky. Poté již záleží pouze na rozhodnutí podniku, zda toto riziko podstoupí. (10)

3.4.3 Pojištění odpovědnosti za škody

Tento druh pojištění chrání osoby před hrazením způsobené škody z vlastních zdrojů, kterého není ani v mnoha případech schopen. V této kapitole jsou podobněji popsána povinná pojištění odpovědnosti a několik vybraných dobrovolných pojištění odpovědnosti.

a) Za škodu způsobenou provozem vozidla

Toto povinné smluvní pojištění pokrývá škody způsobené provozem vozidla třetím osobám. Pojistné plnění při těchto škodách je vypláceno i v případě, že škoda nebyla způsobena majitelem vozidla, ale i jinou osobou, která toto vozidlo řídila. Toto pojištění je také známo pod názvem povinné ručení. Povinné ručení chrání jak pojištěného, tak poškozeného. Pokud by neexistovala povinnost sjednávat toto pojištění, tak by se viník v případě vzniku závažnější škody mohl dostat do velkých finančních potíží, jelikož by byl nucen škodu zaplatit ze svých prostředků. Z druhého pohledu by byl poškozený odkázán

na náhradu škody přímo od viníka, kde by mohla být vymahatelnost obtížná, zdlouhavá a někdy nedosažitelná. Pojištění kryje škody na zdraví nebo usmrcení a škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci. (6)

b) Zaměstnavatele za škody při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání

Jelikož existuje velké riziko vzniku pracovního úrazu či nemoci z povolání, vyřešil to stát povinným smluvním pojištěním, které kryje důsledky těchto rizik. Toto pojištění má povinnost si sjednávat každý zaměstnavatel, který zaměstnává minimálně jednoho zaměstnance. Zaměstnavatel má nárok na to, aby pojišťovna vyplatila zaměstnanci náhradu škody v rozsahu, který je vymezen zákonem č. 262/2006 Sb., zákoník práce. Výši pojistného si kalkuluje zaměstnavatel sám z vyměřovacího základu na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti za minulé kalendářní čtvrtletí všech zaměstnanců, kteří byli v tomto období zaměstnáváni. K výpočtu se používá také sazba, která je určována podle hlavní činnosti podniku vyhláškou č. 125/1993 Sb. (11)

c) Další druhy pojištění odpovědnosti

Mezi další druhy pojištění odpovědností patří pojištění profesní odpovědnosti, patřící do kategorie smluvně povinných pojištění. V České republice je řada profesí, které jsou ze zákona odpovědné za profesionální chyby a omyly. Mezi tyto profese patří např. advokáti, notáři, daňoví poradci, auditoři, architekti, pojišťovací zprostředkovatelé, lékaři, lékárníci a stomatologové. (2)

Pojištění odpovědnosti za výrobek se uzavírá pro případ, že by došlo ke škodám na životě a zdraví osoby nebo škodě na majetku v důsledku použití vadného výrobku. Náhrada je vyplácena pouze v případě, že se pojištěný prokazatelně za škodu odpovídá.

Pojištění odpovědnosti z přepravních smluv je sjednáváno kvůli škodám, které souvisejí s činností přepravce nebo zasilatele. Pojištění se vztahuje na škody, které byly způsobeny na přepravovaných nebo zasílaných věcech, pokud byla přeprava vykonávána na základě písemné smlouvy. Poté je z pojištění hrazeno zničení, poškození nebo ztráta věcí způsobena jejich přepravou. (9)

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání je klasifikováno jako dobrovolné pojištění, které je sjednáváno zaměstnanci pro případ, že by zapříčinili škodu

související s pracovní činností svému zaměstnavateli. Jedná se hlavně o neúmyslné majetkové škody. Toto pojištění nekryje škody způsobené na svěřené věci do užívání, za ty zaměstnanec odpovídá v rámci hmotné odpovědnosti.

Posledním jmenovaným pojištěním odpovědnosti je pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozní činností. Toto pojištění se týká škod, které jsou způsobeny třetím osobám provozní činností. Nejvíce je toto pojištění využíváno v oblasti služeb. (6)

3.4.4 Pojištění právní ochrany

Kryje náklady, které se týkají právních úkonů a také ty, které souvisí s prosazováním požadavků na náhradu škod. Jedná se o soudní výdaje a náklady, náklady na svědky a soudní znalce, odměny a náklady právního zástupce, náklady na provedení rozhodnutí, cesty k soudnímu řízení a služby pojišťoven při objasňování skutečností. Toto pojištění má tři základní verze: právní ochrana motorového vozidla, pojištění právní ochrany rodiny a pojištění právní ochrany podniků. Právní pojištění ochrany podniků nebo podnikatelů kryje škody spojené s odpovědností za škody, trestního práva, pracovního práva a sociálně správního práva. (2)

3.5 Legislativa

Pojišťovnictví je upravováno zákony a vyhláškami. Mezi hlavní zákony týkající se pojišťovnictví jsou:

- zákon o pojišťovnictví (č. 277/2009 Sb.),
- zákon o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (377/2005 Sb.)
- zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (38/2004 Sb.),
- občanský zákoník (89/2012 Sb.),
- zákon o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (168/1999 Sb.). (12)

Zákon o pojišťovnictví, zákon č. 277/2009 Sb., upravuje zejména podmínky pro činnost v oblasti pojišťovnictví. Tento zákon říká, že pojišťovací činnost je možné provozovat

pouze se souhlasem České národní banky. Obecnou podmínkou, která je tímto zákonem pojišťovnám přikazována, je ta, že musí provozovat svou činnost tím způsobem, aby neohrozily svou stabilitu a bezpečnost. Zákon také stanovuje požadavky na řídicí a kontrolní systém, který má být dostatečný v poměru k velikosti a ke specializaci činnosti tohoto subjektu. V zákoně jsou také vymezeny podmínky, které se vztahují k výběru osob do vedení pojišťovny. Tyto osoby musí být schváleny Českou národní bankou. Je zde také vymezena povinnost každé pojišťovny mít svého pojistného matematika, který je veden v seznamu České národní banky. Tento pojistný matematik dohlíží na správnost činnosti a postupů dané pojišťovny. (13)

4 Podnikatelská rizika

Podnikání nezahrnuje jenom zisk, úspěch a získání dobrého společenského postavení, ale přináší také nebezpečí neúspěchu, ztráty a úpadku. Nejvyšší pravděpodobnost neúspěchu existuje ve dvou okamžicích. Při zavádění nových výrobků a služeb na trh se pohybuje neúspěšnost v rozmezí od 30 % do 80 %. Druhým momentem je podnikový výzkum a vývoj. Valach uvádí, že se až ½ nákladů utratí za výzkum a vývoj výrobků, které se na trhu vůbec neobjeví.

Podnikatelské riziko lze vyjádřit jako nebezpečí, že nebude dosaženo předpokládaných podnikatelských výsledků. Tyto odchylky od vytyčených cílů mohou být příznivé či nepříznivé a také různě intenzivní. Další možností jak vytyčit podnikatelské riziko je vyjádřit ho jako možnosti ztrát v hospodářské činnosti, což není úplně přesné. Podnikatelské riziko by mělo být bráno vždy i z pozitivní stránky jako naděje na vyšší zisk nebo úspěch. Pozitivní stránka není většinou nazývána jako riziko, ale jako šance. (14)

4.1 Dělení podnikatelských rizik

Stejně tak jako je možné dělit rizika velkým množstvím způsobů do určitých kategorií, lze to i u blíže specifikovaných rizik. Podnikatelská rizika je možné dělit dle různých hledisek.

První dělení je dle závislosti či nezávislosti na podnikové činnosti. Existuje riziko objektivní, riziko subjektivní a kombinované riziko. Objektivní riziko je nezávislé na činnosti podniku nebo činnosti zaměstnanců, jelikož je neovlivnitelné. Do těchto rizik se řadí např. přírodní a živelné události, politické události, ekonomické změny a sociálně patologické události (loupež, podvod, terorismus aj.). Rizika subjektivní jsou oproti tomu závislá na činnosti podniku, jelikož jsou ovlivňována lidmi. Jako příklad lze uvést nedbalost, nepozornost, špatné přizpůsobení změnám, nedostatečné znalosti a dovednosti apod. Jak již název napovídá, kombinované riziko je spojení objektivních a subjektivních faktorů dohromady.

Dále je možné rizika dělit dle jednotlivých činností podniku:

- 1) provozní,
- 2) tržní,
- 3) inovační,

- 4) investiční,
- 5) finanční,
- 6) celkové podnikatelské riziko.

Mezi provozní rizika se řadí např. riziko stávek, havárií strojů, úrazů a výpadky proudu. Tržní riziko se týká například odbytu, cen a kurzů měn. Inovační rizika jsou spojena se zaváděním nových výrobků a technologií. Celkové podnikatelské riziko se týká úspěšného či neúspěšného podnikání, což se odráží v hodnotě firmy. Toto riziko je vlastně souhrnem všech rizik, která mohou postihnout podnik. Podnikatelské riziko je velmi ovlivňováno stupněm diverzifikace výroby a prodeje, ale také i velikostí zatíženosti podniku fixními náklady. Jestliže je větší diverzifikace podnikové činnosti, je riziko nižší. V případě vysokých fixních nákladů se riziko zvyšuje, jelikož se tyto náklady nedokáží přizpůsobit velikosti výroby.

Při dělení podnikatelského rizika dle závislosti na ekonomickém vývoji, existuje riziko systematické a nesystematické. Systematické riziko vzniká jako důsledek ekonomického vývoje a postihuje všechny podniky. Může se jednat např. o daňové změny a změny trhu. Riziko nesystematické je nezávislé na ekonomickém vývoji. Postihuje jednotlivé obory, firmy nebo projekty, protože je jedinečné a specifické. Jako příklad lze uvést technologickou inovaci určitého oboru nebo vstup nového konkurenta na trh.

Posledním dělením je možnost ovlivnění. Rizika ovlivnitelná jsou ta, nad kterými má podnik určitou moc minimalizace. Příkladem může být riziko loupeže. Pokud podnik zakoupí a instaluje kvalitní bezpečnostní zařízení, tak velice výrazně omezí toto riziko a zmírní jeho dopady. Pokud by lupič vykradl sklad nebo poškodil strojní vybavení, vznikne mnohem větší škoda, než když rozbije pouze okno. Opakem ovlivnitelných rizik jsou rizika neovlivnitelná, nad kterými podnik nemá žádnou moc. Zde se jedná o přírodní vlivy, politickou situaci, daňové zákony apod. U ovlivnitelných rizik se soustředí na eliminaci příčin těchto rizik. U neovlivnitelných rizik se orientuje na minimalizaci negativních důsledků. (14)

5 Ewals Cargo Care, s. r. o.

Ewals Cargo Care patří k největším přepravním společnostem v celé Evropě. Soustředí se na silniční, intermodální, ale také i na námořní dopravu. V současné době je firma rozšířena ve 13 evropských zemích, ve kterých je obstaráváno 49 poboček. Celkově pro tuto firmu pracuje 1 600 zaměstnanců, z čehož je 550 řidičů a 1 050 technickohospodářských pracovníků.

Tato firma byla založena již v roce 1906 Alfonsem Ewalsem v Nizozemí. Zajímavostí je, že tato firma již přes 100 let funguje na bázi rodinné firmy. V současné době řídí tuto firmu 4. generace rodiny Ewalsů. V roce 1950 byla založena pobočka v Německu, která měla velký úspěch. V roce 1974 byla otevřena pobočka v Anglii a poté se postupně rozšířily pobočky po celé Evropě, kterými byl vytvořen holding.

V roce 1991 byla založena firma Ewals Cargo Care, s. r. o., která je pobočkou tohoto velkého holdingu pro Českou republiku. Český Ewals Cargo Care má po České republice také své pobočky. V obchodním rejstříku je uvedena jako sídlo firmy adresa: Prosecká 851/64, 190 00 Praha 9. Jedná se o pražskou pobočku, ale řídicí centrála společnosti sídlí v České Lípě na adrese: Děčínská 1762, 470 01 Česká Lípa. Na tuto centrálu se zaměřuje praktická část bakalářské práce. Podnikatelská činnost této firmy se dá rozdělit do tří částí: spedice, logistika, skladování a přidružená výroba. (15)

Spediční služby se týkají přepravy všeobecně. Ročně zajistí firma cca 85 000 přeprav. Jedná se o přepravy převážně pomocí kamionů. Nejčastěji se přepravuje zboží pro automobilový průmysl, hutnický průmysl a také elektronika. Firma nevlastní své vlastní tahače, ale k dispozici má pouze návěsy. Dopravci jsou smluvní nebo jednorázoví. Spolupráce se smluvními dopravci je vázána smlouvou a jedná se o dlouhodobé spolupráce. Je možné také využívat jednorázových přeprav, ty jsou vybírány formou burz. Největším dopravcem je dceřiná společnost této firmy: Mega Trucking Bohemia, s. r. o., která slouží výhradně jako dopravce pouze pro Ewals Cargo Care, s. r. o. Při využití silniční dopravy se obvykle dováží do Beneluxu, Německa, Anglie a Švédska. Další možností je intermodální přeprava, tedy kombinovaná přeprava. Část trasy se jede po silnici a část vlakem. Tato možnost je využívána pro dopravu do Německa. Firma také nabízí i námořní dopravu, jelikož se snaží vyhovět všem zákazníkům a jejich požadavkům.

Logistické služby souvisejí s tzv. in house logistikou. Jedná se o příjem zboží a naskladňování v prostorách zákazníka anebo také naopak o vykládku zboží a umístění zboží do skladu příjemce. Zde se pracuje s vysokozdvihnými vozíky a ostatními manipulátory.

Poslední službou je skladování a přidružená výroba. Zde je provozováno tzv. warehouse on wheels. To v praxi znamená, že se přiveze zboží zákazníkovi a neumísťuje se do skladu, nýbrž se celý návěs zaparkuje v jeho areálu. Zákazník tedy může mít malý sklad a přitom velkou zásobu zboží nebo materiálu. Celý návěs si pronajme a poté mění prázdný za plný. Novinkou je přidružená výroba, která by mohla oslovit o nové zákazníky. Obvykle se využívá v automobilovém průmyslu. Jedná se o jednoduché přípravné práce pro výrobu. Není potřeba kvalifikovaného personálu a školení. Pro firmy, které si objednají tuto službu, je výhoda ušetření nákladů a organizování těchto přípravných prací.

Firma tedy nabízí svou celkovou podnikatelskou činností plynulý logistický proces začínající dovozem a naskladněním zboží nebo materiálu, případně skladování zboží nebo materiálu v návěsech, přípravu zboží nebo materiálu pro výrobu a odvoz hotových výrobků nebo zboží. (16)

6 Současná pojistná ochrana

Firma věnuje veliké úsilí na prevenci před vznikem rizik, aby co nejvíce eliminovala jejich dopad. Každý dopravce a každý zákazník, který stojí o spolupráci s firmou, musí být podrobně analyzován. Firma čerpá z veřejných i soukromých placených zdrojů. Zkoumá se, zda jsou firmy v insolvenční nebo je na ně uvržena exekuce, či zda mají dluhy vůči státu. V případě dopravců se jedná navíc o každoroční certifikování, které zahrnuje kontrolu pojistných smluv o odpovědnosti, výše limitů ručení, doložky, platné SPZ vozů, dluhy vůči Ewals Cargo Care, platné doklady...V případě zahraničního dopravce musí být všem smlouvám rozuměno, musí být psány ve světových jazycích, jako je angličtina nebo němčina. Firma Ewals Cargo Care je již také ochotna akceptovat polštinu, jelikož se jedná o relativně srozumitelný jazyk, s kterým má firma již 6 let zkušeností. Ewals Cargo Care si vede také vlastní databázi dopravců, kterou neustále aktualizuje a vybírá si pouze ty dopravce, kteří splní certifikaci a nemají žádné výrazné dluhy vůči firmě.

Z důvodu velké prevence jsou nastolena přísná pravidla jak se chovat při přepravování zboží. Přísnost pravidel se mění v závislosti na cenosti nákladu. Při převozu zboží vysoké hodnoty se dbá na zabezpečení auta a parkování na schválených parkovištích. Vzhledem k charakteru přepravovaných věcí je kladen důraz také na výběr vhodného vozu.

Pojistné ochraně se věnuje oddělení pojištění bezpečnosti a likvidace škod, které má na starosti právní stránku věci a komunikaci se zúčastněnými stranami. Škody, které se týkají technické povahy, řeší technické oddělení. Jedná se o materiální škody na služebních vozech a návěsech. Oddělení pojištění bezpečnosti a likvidace škod není v těchto případech schopné a oprávněné posuzovat příčiny těchto škod a jejich rozsah. Zde je nutné odborné posouzení a znalosti, které zajišťuje technické oddělení. Řeší se zde, zda se jedná např. o vadný materiál, příliš opotřeбенý materiál, špatná manipulace, cizí zavinění atd.

V následujících subkapitolách jsou využívána pojištění rozdělena do následujících skupin:

- a) majetková,
- b) odpovědností,
- c) ostatní. (16)

6.1 Majetkové pojištění

Jelikož firma nevlastní nemovitosti a využívá pro své pobočky a centrálu pronájem, vznikají jí tak úspory za nezbytné pojištění nemovitosti, které mohou být vynaloženy efektivnějším způsobem. Veškerá rizika, související s budovami, nese pronajímatel a pro firmu tvoří minimální hrozbu. (16)

6.1.1 Pojištění vybavení

Firma využívá majetkové pojištění na vybavení, a to na jeho poškození nebo odcizení. Jedná se zejména o počítače, notebooky, tiskárny, kopírky, servery, skenovací zařízení a jinou elektroniku potřebnou k provozní činnosti. Do tohoto pojištění je také zahrnut kancelářský nábytek, který ale není hlavním předmětem pojištění, jelikož není tolik nákladný a podstatný pro podnikatelskou činnost. (16)

6.1.2 Havarijní pojištění a připojištění služebních vozů

Havarijní pojištění a připojištění vozu patří k dobrovolným pojištěním, které je doporučováno jako doplňkové pojištění při sjednávání povinného ručení, např. formou výhodného balíčku. Záleží již klientovi, zda této nabídce využije či se spokojí se základním povinným ručením. Povinné ručení hradí škody pouze poškozenému. Viník si musí vlastní škody hradit sám. Proto existuje havarijní pojištění, které kryje škody, které jsou způsobeny vlastním zaviněním, živelnou pohromou, odcizením, vandalismem a zvěří. K havarijnímu pojištění je možné také sjednat doplňková pojištění, mezi která patří např. připojištění skel, úrazové pojištění řidiče, spolujezdce nebo celé posádky. Úrazové pojištění obvykle kryje úraz nebo smrt v důsledku úrazu. Některé pojišťovny také nabízejí v rámci úrazového pojištění denní odškodné na dobu pobytu v nemocnici a také na dobu nezbytnou k léčení úrazu.

Pojišťovnami jsou nabízeny různé balíčky, které jsou vybírány s ohledem na stáří vozidla, preference zákazníka a také jeho finančních možností. Je zde také sjednávána spoluúčást, která se pohybuje od 0% zhruba do 30%. Znamená to, že při vzniku škodní události se pojistitel podílí určitým % nebo částkou na škodě. Do připojištění patří asistenční služby, připojištění skla, úrazu, mimořádná výbava, osobní věci a zavazadla. Cenu havarijního pojištění ovlivňuje zejména stáří vozu, výše spoluúčasti, hodnota a výbava vozu. (17)

6.2 Pojištění odpovědnosti

Mezi nejrozsáhlejší skupinu využívaných pojištění patří pojištění odpovědnosti. Kromě zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škody při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, které musí sjednávat každý zaměstnavatel, využívá firma také několik dobrovolných pojištění odpovědnosti.

Zákon č. 168/1999 Sb. v platném znění ukládá každému vlastníkovvi vozidla, sjednat pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Jelikož firma Ewals Cargo Care vlastní vozový park, je povinna sjednat toto pojištění na každý svůj vůz.

6.2.1 Odpovědnost za škodu způsobenou provozem vozidla

V teoretické části již bylo zmíněno, že se jedná o zákonné pojištění. Každý, kdo vlastní vozidlo ať už osobní či nákladní musí sjednávat toto pojištění, které se mnohdy zjednodušeně nazývá povinné ručení. Pro sjednání povinného ručení je nutné sdělit pojišťovně specifické údaje o vozidle, které má být předmětem pojištění. Do těchto informací patří: registrační značka, tovární značka, výkon motoru, rok výroby, zabezpečení vozu, typ vozu, číslo technického průkazu, objem válců, datum první registrace, druh vozidla, palivo, hmotnost apod. Nejdůležitějším údaj je tzv. VIN kód. Je to jediný nezaměnitelný identifikátor vozidla, který je obvykle umístěn na několika místech např. na nosné konstrukci vozidla a na lemu předního skla.

Z povinného ručení se hradí škody, které jsou způsobeny provozem vozidla. Je sjednáváno, jelikož jinak by musel zaplatit veškeré škody ten, kdo je způsobil. Zákon č. 168/1999 Sb. v platném znění stanovuje, že jsou z povinného ručení kryty tyto škody:

- újma vzniklá ublížením na zdraví nebo usmrcením,
- škoda vzniklá poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škodu vzniklou odcizením věci,
- ušlý zisk,
- účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením. (18)

Při sjednávání pojištění se určuje limit ručení pojišťovny za škodu. Je důležité také zdůraznit, že povinné ručení se nevztahuje na osoby, které škodu způsobily, ale pouze na poškozené. Zákonem je stanoven limit minimálně 35 milionů Kč a je na každém pojistiteli,

zda se s touto výší spokojí nebo si ji navýší. Pojišťovny nabízejí limity dokonce kolem 200 milionů Kč. (19)

Po sjednání pojištění je vystavena tzv. zelená karta. Jedná se o mezinárodně uznávaný dokument, který potvrzuje, že je na určitý vůz sjednáno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Jedná se o důležitý dokument, který je společně s technickým průkazem předkládán při každé silniční kontrole. Platnost této karty je omezena dobou, na kterou je uzavřena pojistka. Pokud je uzavřena smlouva na dobu neurčitou, zasílá pojišťovna automaticky každoročně novou zelenou kartu s platností na jeden rok. (20)

6.2.2 Pojištění odpovědnosti silničního dopravce a zasílatele

Mezi jedno z nejdůležitějších pojištění je řazeno pojištění odpovědnosti silničního dopravce a zasílatele. Toto pojištění zahrnuje ochranu při poškození nebo ztrátě přepravovaného zboží, poškození areálu zákazníka nebo dodavatele a nedodržení termínu nakládky nebo vykládky. Každý najímaný dopravce musí disponovat přijatelným pojištěním odpovědnosti a dle toho jsou mu přidělovány komodity odpovídajícího charakteru. Pojištění firmy Ewals Cargo Care je využíváno v případě, že nastane škoda, kterou nedokáže pojištění dopravce pokrýt plnou částkou. Z pojištění dopravce je plněna maximální možná náhrada škody a zbytek náhrady je poté čerpán z pojištění firmy Ewals Cargo Care.

Nejčastější škody na zboží jsou způsobeny dopravní nehodou. Dále může škoda vzniknout špatným upevněním nákladu uvnitř návěsu, které se může při prudším brzděním sesunout a poničit. Je zde možnost i špatné plachty na návěsu, jejíž příčinou může být zboží znehodnoceno deštěm. Každý řidič by měl náklad kontrolovat dle přepravních dokumentů, aby nedošlo k záměně zboží nebo naložení nesprávného počtu. Poslední škodou, která může vzniknout na přepravovaném zboží, je jeho odcizení.

Poškození areálu zákazníka nebo dodavatele může nastat při nakládce nebo vykládce přepravovaného zboží. Jsou to škody způsobené špatným odhadem a manipulací řidiče ať už pouze s tahačem nebo celým kamionem. Obvykle se jedná o škody na plotě, bráně, osvětlení, poničení budovy skladu či ostatních vozů.

Nedodržení termínu dodání přepravovaného zboží nebo materiálu může způsobit firmě, která si toto zboží nebo materiál objednala velké potíže, zvláště pokud využívá metodu dodávek „just in time“ a nedrží žádné zásoby na skladě. To obvykle vede k zastavení provozu a vzniká tak ztráta. Z druhé strany nedodržení termínu nakládky může znamenat zbytečné zabírání místa ve skladu, což může zdržet ostatní dodavatele, kteří nemají kam složit jiný materiál a samozřejmě pokud se opozdí nakládka, je velká pravděpodobnost, že se tento ztracený čas nedožene a opozdí se i vykládka přepravovaného zboží či materiálu. (16)

6.2.3 Odpovědnost za škody v logistice

Pojištění odpovědnosti za škody v logistice úzce souvisí s výkonem logistických služeb. Týká se to činností při nakládce a vykládce. Obvykle dochází k poškození zboží při jeho ukládání či vykládání ze skladu. Může také dojít k poškození ostatního zboží ve skladu špatných zacházením s vysokozdvizným vozíkem, kterým je možné strhnout regály nebo do nich narazit. To může mít opět za následek přerušení provozu. (16)

6.2.4 Odpovědnost vůči třetí osobě

Toto pojištění je klasifikováno jako drobné, které nemá velký význam pro firmu. Je sjednáno pro případ, že přijede návštěva na sídlo firmy a těmto osobám se stane úraz nebo je jim nešťastnou náhodou poškozen jejich majetek. Jako příklad lze uvést převrnutí skleničky s vodou na notebook nebo mobilní telefon. Obdobně je to i z druhé strany pokud je zaměstnanec firmy Ewals Cargo Care pozván např. na jednání k dopravci a poškodí jeho majetek. (16)

6.2.5 Obecná odpovědnost

Jedná se o doplňkové pojištění, které nebylo zatím firmou víceméně využito. Toto pojištění kryje nedostatky ostatních pojištění, tedy škody, které nepojmou hlavní pojištění. Pojištění obecné odpovědnosti bylo sjednáváno také pro rizika, na která se zapomnělo, anebo také pro mimořádné situace, které se nikdy v minulosti nevyskytly. Lze říci, že toto pojištění zajišťuje poslední záchranu před dopadem rizika. (16)

6.3 Ostatní pojištění

Mezi další firmou využívaná pojištění, která se nehodí do předchozích kategorií, patří pojištění zboží zbožově, cestovní pojištění a dále také několik speciálních pojištění. V této subkapitole budou tato pojištění detailněji představena.

6.3.1 Pojištění zboží zbožově

Při přepravování zboží, které má vyšší hodnotu a High-tech zboží (elektronika) je využíváno doplňkové pojištění, tzv. pojištění zboží zbožově (majetkově). Ve vnitrostátní dopravě odpovídá obecně dopravce celkovou hodnotou nákladu. Jiná situace nastává v mezinárodní přepravě, tam odpovídá dopravce již pouze váhově, a to za 1 kg přepravovaného zboží hodnotou 10€. Z toho plyne, že je toto pojištění využíváno v mezinárodní přepravě a je poskytováno pouze na přání zákazníka, kterému nestačí obecná odpovědnost dopravce za přepravované zboží. Jelikož je toto pojištění považováno za nadstandardní, musí si za něj zákazník připlatit. Firma Ewals Cargo Care pro tato pojištění využívá rámcové smlouvy, z důvodu ušetření administrativy a času na sjednávání každého tohoto pojištění jednotlivě. (16)

6.3.2 Cestovní pojištění

Jedná se o obvyklé pojištění, které je sjednáváno kvůli služebním cestám zaměstnanců, zejména do zahraničí. Toto stanovuje Zákoník práce, který uvádí, že zaměstnavatel je povinen plně zabezpečit zaměstnance, kterého vysílá na služební cestu do zahraničí. Zaměstnavatel má dvě možnosti buď následně zaplatit všechny výlohy, které během služební cesty vznikly nebo sjednat cestovní pojištění. Proto je obvykle výhodnější a méně nákladné sjednat cestovní pojištění. Toto pojištění se týká léčebných výloh. Zde si můžeme vybrat limit pojištění, obvykle se jedná o 3 nebo 6 milionů Kč. Je možné také sjednat určitá připojištění, jako jsou úrazové, odpovědnost za škodu, zavazadla, právní ochrana nebo domácnost v době nepřítomnosti. Zde jsou opět vybírány limity ručení pojišťovny. (21)

6.3.3 Speciální pojištění

Kromě obvyklých pojištění používá firma speciální pojištění dělané na míru dle potřeb a požadavků firmy. Tato specializovaná pojištění jsou velice složitá a nebyla sdělena kvůli ochraně know-how. Toto pojištění se týká např. návěsů. Zajímavé je to, že návěsy nejsou ve vlastnictví Ewals Cargo Care, s. r. o., ale jejich majitelem je její mateřská společnost

Ewals Cargo Care, B.V., sídlící v Nizozemí. Proto mají všechny návěsy nizozemské SPZ a jsou pojištěny mateřskou společností. Ewals Cargo Care v České republice si tyto návěsy pronajímá a využívá pro ně speciální pojištění, které se týká jejich poškození a odcizení.

(16)

7 Analýza nabídek pojišťoven

Po prozkoumání současného pojištění firmy Ewals Cargo Care, bylo pro další část bakalářské práce vybráno kompletní pojištění vozového parku. Důvodem je to, že ostatní pojištění firmy jsou buď velice specifická, anebo se jedná o méně důležitá pojištění, která nepředstavují velký význam pro firmu. Předmětem poptávky na trhu pojišťoven bude povinné ručení a havarijní pojištění vybraných osobních vozidel.

Firma disponuje 32 osobními vozy, 2 nákladními vozy a 2 vysokozdvíhými vozíky. Nejvíce využívaná jsou osobní vozidla značky Škoda a Volkswagen. Dále vlastní firma po jednom vozidle následujících značek: Fiat, Audi, Mitsubishi a Toyota. Obvykle jsou nakupována nová vozidla, která jsou využívána tři roky a následně jsou prodána. V současné době firma vlastní i několik starších vozů, ale jejich maximální stáří je 5 let.

Pojištění na všechny vozy je stejné, pouze se liší limity pojištění na čelní skla a také výše pojistného. V předchozí kapitole je zmíněno, že minimální možná výše limitu povinného ručení je 35 000 000 Kč. Firma si však tento limit pro své vozy navýšila na 100 000 000 Kč. V havarijním pojištění a připojištění si firma zvolila: havárii, živel, odcizení, vandalismus, srážku se zvěří, úraz řidiče, připojištění čelního skla a asistenci. Výše spoluúčasti na škodě byla stanovena na 5% nebo min. 5 000 Kč.

Autorka této bakalářské práce se rozhodla pro výběr tří vozů podobného stáří, pro která budou vyhledávány nabídky pojištění. Každý vybraný vůz představuje jednu ze třídy vozů. Jedná se nižší, střední a vyšší třídu vozů. Je to proto, aby bylo možné poukázat na znatelné rozdíly výše pojistného v závislosti na druhu vozu a jeho hodnotě.

Zástupce nižší třídy vozu reprezentuje Škoda Fabia Combi s výbavou Ambition, vyrobená v roce 2015. Současná hodnota tohoto vozu je 340 991 Kč. Limit pojištění čelního skla je definován na 5 500 Kč. Nejčastějším vozem je pro firmu Škoda Octavia Combi s různými výbavami. Jeden z těchto vozů byl zařazen autorkou do kategorie střední třída. Konkrétně Škoda Octavia Combi s výbavou Elegance, která byla vyrobena v roce 2015 a její současná hodnota činí 465 000 Kč. Výše limitu pojištění čelního skla na tento vůz je stanovena na 8 000 Kč. Jako představitel vyšší třídy vozu byl zvolen vůz značky Volkswagen. Jedná se o Touareg NOMAD 3.0 TDI, který je o rok starší než dva předchozí vozy. Přesto činí jeho současná hodnota 858 000 Kč. Pro škodu na čelním skle byl stanoven limit 15 000 Kč.

Pojištění na tyto tři vozy bylo poptáváno u 5 pojišťoven. Pojišťovny, poskytující neživotní pojištění, byly vybrány na základě jejich velikosti, která je určena jejich tržním podílem. Tuto statistiku vydává Česká asociace pojišťoven každé čtvrtletí a na začátku roku za celý předchozí rok. V následující tabulce je jmenováno 15 největších pojišťoven za rok 2015.

Tab. č. 1 *Největší pojišťovny*

Pořadí	Název pojišťovny	Velikost tržního podílu (%)
1.	Česká pojišťovna a.s.	25,2
2.	Kooperativa, pojišťovna, a.s.	22,8
3.	Allianz pojišťovna, a.s.	12
4.	Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.	7,7
5.	Generali Pojišťovna a.s	7,6
6.	ČSOB Pojišťovna, a. s.	6,8
7.	UNIQA pojišťovna, a.s.	6,4
8.	BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.	2,8
9.	AXA pojišťovna a.s	1,4
10.	Slavia pojišťovna a.s.	0,9
11.	Wüstenrot pojišťovna a.s.	0,9
12.	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s	0,8
13.	DIRECT pojišťovna, a.s.	0,7
14.	Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.	0,6
15.	ERV Evropská pojišťovna, a. s.	0,6

Vlastní zpracování dle: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2015Q4-CAP-CZ-2016-01-26-WEB.pdf>

Pojištění bylo poptáváno ve 4 největších pojišťovnách. Z tohoto výběru byla vyjmuta pojišťovna Kooperativa, jelikož u této pojišťovny má firma své vozy pojištěné. Proto nemá smysl v této pojišťovně vyhledávat nabídku. Dále byla zvolena pojišťovna DIRECT, která patří svým tržním podílem k menším pojišťovnám. Důvodem tohoto výběru byla snaha zjistit, zda může i menší pojišťovna nabídnout pojistné v podobné výši a skladbě jako ty velké. V následujících subkapitolách jsou krátce představeny jednotlivé pojišťovny a jejich nabídky pojištění pro vybrané tři vozy.

7.1 Česká pojišťovna, a. s.

Česká pojišťovna je největší pojišťovnou v České republice. Zaujímá 25,2 % celkového trhu. Tato pojišťovna má dlouholetou tradici, jelikož operuje na trhu již 189 let. Jedná se o univerzální pojišťovnu, poskytující životní i neživotní pojištění. Dále nabízí pojištění pro podnikatele a také pro zemědělský a průmyslový sektor. V České pojišťovně je

zaměstnáno zhruba 3 900 zaměstnanců a 5 600 obchodních zástupců, kteří jsou rozmístěni na více než 4 500 obchodních místech po celé České republice. Česká pojišťovna získala mnoho ocenění, např. v loňském roce se jí podařilo umístit na předních místech ve velice uznávané soutěži Hospodářských novin. Umístila se na 2. místě v kategorii Nejlepší životní pojišťovna roku a také na 3. místě v kategorii Klientsky nejpřívětivější pojišťovna roku. (22)

7.1.1 Povinné ručení

V následující tabulce č. 2 jsou sepsány produkty obsažené v povinném ručení a jejich konečná výše pojistného. Povinné ručení bylo sjednáno na limit plnění 100 000 000 Kč. Česká pojišťovna nabízí svým klientům v balíčku povinného ručení automaticky navíc asistenci, právní ochranu a také úrazové pojištění celé posádky. Tyto nadstandardní nabízené produkty jsou brány jako výhoda, jelikož se nemusí sjednávat jako doplňkové pojištění a ušetří se za ně. Produkt asistence je nazýván jako Asistence Pohoda Speciál, která zahrnuje základní asistenci v případě nehody nebo poruchy vozu. Česká pojišťovna nabízí produkt právní ochrana jako jediná z vybraných pojišťoven. V povinném ručení jsou kryty účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením poškozenému. Právní ochrana na druhou stranu kryje náklady, které vzniknou pojištěnému v rámci škodní události a to ve výši max. 20 000 Kč.

Tab. č. 2 Povinné ručení u České pojišťovny

Produkt	Vozidla		
	Fabia	Octavia	Touareg
Limit plnění	100 000 000 Kč	100 000 000 Kč	100 000 000 Kč
Asistence	Ano	Ano	Ano
Právní ochrana	20 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč
Úrazové pojištění	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč
Roční pojistné celkem	3 056 Kč	4 088 Kč	5 441 Kč

Vlastní zpracování dle kalkulací České pojišťovny

7.1.2 Havarijní pojištění a připojištění

V tabulce č. 3 jsou stejně jako v předchozí tabulce vytyčeny pojišťované produkty na základě havarijního pojištění a připojištění. Z možné nabídky bylo vybráno havarijní pojištění All Risk, které zahrnuje veškeré pojistitelné produkty. Stejně tak jako u povinného ručení je v havarijním pojištění All Risk již automaticky zahrnuto pojištění řidiče a celé posádky. Výhodou toho je, že se o toto připojištění, nenavýšuje roční pojistné jako u některých dalších vybraných pojišťoven. V případě smrti je vypláceno pojišťovnou 100 000 Kč a v případě trvalých následků max. 200 000 Kč. Česká pojišťovna nenabízí v rámci úrazového pojištění denní odškodné, které se vztahuje na dobu pobytu v nemocnici a na dobu léčby.

Tab. č. 3 Havarijní pojištění u České pojišťovny

Produkt	Vozidla		
	Fabia	Octavia	Touareg
Havárie	Ano	Ano	Ano
Vandalismus	Ano	Ano	Ano
Odcizení	Ano	Ano	Ano
Živel	Ano	Ano	Ano
Úrazové pojištění řidiče	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč
Asistence	ano	ano	ano
Spoluúčast	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč
Hodnota vozu s DPH	340 991 Kč	465 000 Kč	858 000 Kč
Všechna skla	6 000 Kč	8 000 Kč	15 000 Kč
Roční pojistné celkem	6 407 Kč	8 373 Kč	16 381 Kč

Vlastní zpracování dle kalkulací České pojišťovny

7.2 Generali Pojišťovna, a. s.

Generali Pojišťovna je univerzální pojišťovna, která nabízí velké množství pojistných produktů. Pojišťuje osoby, majetek, odpovědnost, motorová vozidla a průmyslová i podnikatelská rizika. Z pohledu nabídky neživotního pojištění zaujímá Generali Pojišťovna 7,6 % tržního podílu. Jedná se tedy o 5. největší pojišťovnu v oblasti neživotního pojištění. Tato pojišťovna byla založena v roce 1832 v Praze. V roce 1939 se Generali Pojišťovna sloučila s pojišťovnou Moldavia a také pojišťovnou Sekuritas. V roce

1945 došlo ke znárodnění soukromých pojišťoven a Generali Pojišťovna se vrátila zpět na trh v roce 1993. V roce 2003 převzala pojišťovnu Zürich, čímž si získala lepší pozici v pojištění motorových vozidel a celkově neživotního pojištění. Od roku 2008 je Generali Pojišťovna členem nizozemského koncernu Generali CEE Holding. B. V., který funguje ve více než 60 zemích a je jedním z největších světových pojistitelů. Do této skupiny patří i Česká pojišťovna, a. s. (23)

7.2.1 Povinné ručení

Z tabulky č. 3 je patrné, které produkty byly vybrány za účelem pojištění vozů u Generali Pojišťovny. V povinném ručení je stanovený limit na 100 000 000 Kč. Jako bonus k uzavření povinného ručení nabízí Generali Pojišťovna základní asistenci. Generali Pojišťovna patří k těm pojišťovnám, které nemají úrazové pojištění řidiče jako součást základního balíčku povinného ručení a je nutné ho sjednat jako připojištění.

Tab. č. 4 Povinné ručení u Generali Pojišťovny

Produkt	Vozidla		
	Fabia	Octavia	Touareg
Limit plnění	100 000 000 Kč	100 000 000 Kč	100 000 000 Kč
Asistence	Ano	Ano	Ano
Právní ochrana	Ne	Ne	Ne
Úrazové pojištění	Ne	Ne	Ne
Roční pojistné celkem	2 551 Kč	3 702 Kč	5 005 Kč

Vlastní zpracování dle kalkulací Generali Pojišťovny

7.2.2 Havarijní pojištění a připojištění

Tab. č. 4 poukazuje na pojišťované produkty, které zahrnují All Risk se spoluúčastí ve výši 5 % nebo min. 5 000 Kč. Jako připojištění bylo zvoleno připojištění skel a také úraz řidiče. V případě, že dojde k smrti řidiče v důsledku úrazu, je pojišťovnou vypláceno 60 000 Kč. Trvalé následky jsou kryty max. 120 000 Kč. Pojišťovna Generali nabízí také denní odškodné ve výši 60 Kč. Připojištění úrazu řidiče zvýší roční pojistné o 121 Kč u každého vozidla.

Tab. č. 5 Havarijní pojištění u Generali Pojišťovny

Produkt	Vozidla		
	Fabia	Octavia	Touareg
Havárie	Ano	Ano	Ano
Vandalismus	Ano	Ano	Ano
Odcizení	Ano	Ano	Ano
Živel	Ano	Ano	Ano
Úrazové pojištění řidiče	Smrt 60 000 Kč, trvalé následky 120 000 Kč, denní odškodné 60 Kč	Smrt 60 000 Kč, trvalé následky 120 000 Kč, denní odškodné 60 Kč	Smrt 60 000 Kč, trvalé následky 120 000 Kč, denní odškodné 60 Kč
Asistence	Ano	Ano	Ano
Spoluúčast	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč
Hodnota vozu s DPH	340 991 Kč	465 000 Kč	858 000 Kč
Všechna skla	6 000 Kč	8 000 Kč	15 000 Kč
Roční pojistné celkem	5 714 Kč	10 088 Kč	27 270 Kč

Vlastní zpracování dle kalkulací Generali Pojišťovny

7.3 Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Česká podnikatelská pojišťovna působí na pojistném trhu od roku 1995. Jedná se opět o univerzální pojišťovnu nabízející životní i neživotní pojištění. V současné době ovládá 7,7% trhu a je tak 4. největší pojišťovnou z pohledu neživotního pojištění. Udrzuje si silnou pozici v pojištění motorových vozidel. Má více než milion klientů a drží si 3. místo v této kategorii. V roce 2005 se Česká podnikatelská pojišťovna přidala do pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group. (24)

7.3.1 Povinné ručení

V tabulce č. 5 jsou vypsány pojištěné produkty a již na první pohled je viditelné, že limit plnění povinného ručení je vyšší než u předchozích pojišťoven. Česká podnikatelská pojišťovna nabízí na výběr z limitů 35 mil. Kč, 50 mil. Kč nebo 111 mil. Kč. Byl vybrán limit 111 mil. Kč, jelikož je tento limit nejblíže 100 mil. Kč, které nabízí ostatní pojišťovny. K povinnému ručení je jako bonus nabízena asistence a úrazové pojištění řidiče. Jedná se o balíček, který je nazýván SUPERPOV. Z tabulky je možné vyčíst, že se jedná o úrazové pojištění řidiče s vyššími limity plnění. Pokud nastane smrt řidiče v důsledku úrazu, je vypláceno 200 000 Kč. V případě trvalých následků může být vyplaceno až 300 000 Kč. Denní odškodné za pobyt v nemocnici a doby nezbytné k léčení úrazu činí 200 Kč.

Tab. č. 6 Povinné ručení u České podnikatelské pojišťovny

Produkt	Vozidla		
	Fabia	Octavia	Touareg
Limit plnění	111 000 000 Kč	111 000 000 Kč	111 000 000 Kč
Asistence	Ano	Ano	Ano
Právní ochrana	Ne	Ne	Ne
Úrazové pojištění	Smrt 200 000 Kč, trvalé následky 300 000 Kč, denní odškodné 200 Kč	Smrt 200 000 Kč, trvalé následky 300 000 Kč, denní odškodné 200 Kč	Smrt 200 000 Kč, trvalé následky 300 000 Kč, denní odškodné 200 Kč
Roční pojistné celkem	3 031 Kč	4 443 Kč	5 763 Kč

Vlastní zpracování dle kalkulací České podnikatelské pojišťovny

7.3.2 Havarijní pojištění a připojištění

Tabulka č. 6 představuje produkty v rámci havarijního pojištění a připojištění u České podnikatelské pojišťovny. Pojištění zahrnuje všechna rizika a je nazýváno IDEÁLHAV. Úrazové pojištění pro řidiče se nesjednává jako připojištění, jelikož je již obsaženo v balíčku povinného ručení, a proto není celkové havarijní pojištění o tuto částku navýšeno.

Tab. č. 7 Havarijní pojištění u České podnikatelské pojišťovny

Produkt	Vozidla		
	Fabia	Octavia	Touareg
Havárie	Ano	Ano	Ano
Vandalismus	Ano	Ano	Ano
Odcizení	Ano	Ano	Ano
Živel	Ano	Ano	Ano
Úrazové pojištění	Smrt 200 000 Kč, trvalé následky 300 000 Kč, denní odškodné 200 Kč	Smrt 200 000 Kč, trvalé následky 300 000 Kč, denní odškodné 200 Kč	Smrt 200 000 Kč, trvalé následky 300 000 Kč, denní odškodné 200 Kč
Asistence	Ano	Ano	Ano
Spoluúčast	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč
Hodnota vozu s DPH	340 991 Kč	465 000 Kč	858 000 Kč
Všechna skla	6 000 Kč	8 000 Kč	15 000 Kč
Roční pojistné celkem	10 543 Kč	16 972 Kč	34 099 Kč

Vlastní zpracování dle kalkulací České podnikatelské pojišťovny

7.4 Direct pojišťovna, a. s.

Direct pojišťovna byla založena v roce 1996. V roce 2007 přinesla pojišťovna Direct na trh novinku. Stala se první pojišťovnou, která nabízela své produkty prostřednictvím internetu anebo telefonicky. Původně byla tato pojišťovna soustředěna na pojištění motorových vozidel, ale postupně se rozšířila až do dnešní podoby, kdy nabízí cestovní pojištění, majtkové pojištění, pojištění odpovědnosti, úrazové pojištění a také pojištění pro podnikatele. Ke konci roku 2014 se stala pojišťovna Direct majitelem pojišťovny Triglav, jelikož s touto pojišťovnou sepsala dohodu o převodu 100 % jejich akcií. (25)

7.4.1 Povinné ručení

Direct pojišťovna nabízí pouze povinné ručení, které kryje škody určené zákonem. Limit plnění je stanoven ve výši 100 000 000 Kč (viz. tabulka č. 8). Úrazové pojištění řidiče a asistence není v rámci povinného ručení nabízena a je nutné je sjednat formou připojištění.

Tab. č. 8 Povinné ručení u Direct pojišťovny

Produkt	Vozidla		
	Fabia	Octavia	Touareg
Limit plnění	100 000 000 Kč	100 000 000 Kč	100 000 000 Kč
Asistence	Ne	Ne	Ne
Právní ochrana	Ne	Ne	Ne
Úrazové pojištění	Ne	Ne	Ne
Roční pojistné celkem	2 581 Kč	3 523 Kč	5 732 Kč

Vlastní zpracování dle kalkulací Direct pojišťovny

7.4.2 Havarijní pojištění a připojištění

Z tabulky č. 9 je zřejmé, co je obsahem havarijního pojištění. V případě Direct pojišťovny je sjednáváno úrazové pojištění na limit 100 000 Kč pro smrt řidiče. Odškodnění trvalých následků je v max. výši 200 000 Kč. Pojišťovna Direct nenabízí denní odškodné pro zraněného. Za výhodu se dá považovat poskytnutí základní asistence ke sjednání havarijního pojištění All Risk zdarma. Oproti tomu nevýhodou je to, že není možné si určit vlastní limit pro připojištění skel. Je možné vybírat limit po 5 000 Kč. Pro vůz Fabia musel být limit zvolen 5 000 Kč, který je oproti předchozím pojišťovnám o 1 000 Kč nižší. Na druhou stranu u vozu Octavia, byl limit na připojištění skel o 2 000 Kč zvýšen na rozdíl od předchozích konkurentů. U vozu Touareg je limit pro připojištění skel stejný.

Tab. č. 9 Havarijní pojištění u Direct pojišťovny

Produkt	Vozidla		
	Fabia	Octavia	Touareg
Havárie	Ano	Ano	Ano
Vandalismus	Ano	Ano	Ano
Odcizení	Ano	Ano	Ano
Živel	Ano	Ano	Ano
Úrazové pojištění	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč
Asistence	Ano	Ano	Ano
Spoluúčast	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč
Hodnota vozu s DPH	340 991 Kč	465 000 Kč	858 000 Kč
Všechna skla	5 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
Roční pojistné celkem	6 773 Kč	10 990 Kč	21 694 Kč

Vlastní zpracování dle kalkulací Direct pojišťovny

7.5 Allianz pojišťovna, a. s.

Byla založena v roce 1890 v Berlíně. V roce 1906 byla stabilita Allianz pojišťovny vyzkoušena zemětřesením v San Francisku. V roce 1902 ustála tato pojišťovna i katastrofu zaoceánského parníku Titanik, který pojistila. V České republice působí tato pojišťovna od roku 1993 a momentálně je 3. největší pojišťovnou s tržním podílem 12 %. Pojišťovna Allianz spadá pod pojišťovací koncern Allianz Group, který operuje ve více než 70 zemích. (26)

Allianz pojišťovna nabízí autopojištění, cestovní pojištění, majetkové pojištění, pojištění odpovědnosti, životní pojištění, penzijní produkty a také hypotéky. Allianz pojišťovna spolupracuje s 6 bankami: Komerční banka, EXPOBANK CZ, Raiffeisenbank, Unicredit Bank, EQUA BANK a GE Money Bank. U těchto bank vyhledá nabídky, aby si klient vybral tu nejlepší, a Allianz pojišťovna vše zařídí a poskytne pojištění tohoto úvěru. (27)

7.5.1 Povinné ručení

Tabulka č. 10 poskytuje přehled o povinném ručení, které nabízí pojišťovna Allianz. V nabídce limitu plnění není možné vybrat 100 mil. Kč. Možnosti volby jsou 35 mil. Kč, 70 mil. Kč, 150 mil. Kč a 200 mil. Kč. K této kalkulaci byl zvolen limit 150 mil. Kč. Plnění 70 mil. Kč by bylo blíže k požadovanému limitu 100 mil. Kč, ale autorka této práce se domnívá, že je lepší zvolit vyšší limit plnění než nižší. Povinné ručení opět zahrnuje pouze zákonem stanovené škody. Allianz pojišťovna sice nenabízí právní ochranu, ale přidává k povinnému ručení právní poradenství zdarma.

Tab. č. 10 *Povinné ručení u Allianz pojišťovny*

Produkt	Vozidla		
	Fabia	Octavia	Touareg
Limit plnění	150 000 000 Kč	150 000 000 Kč	150 000 000 Kč
Asistence	Ne	Ne	Ne
Právní ochrana	Ne	Ne	Ne
Úrazové pojištění	Ne	Ne	Ne
Roční pojistné celkem	2 651 Kč	4 453 Kč	6 040 Kč

Vlastní zpracování dle kalkulací Allianz pojišťovny

7.5.2 Havarijní pojištění a připojištění

Havarijní pojištění obsahuje všechna rizika, All Risk, ke kterému je také doplněna základní asistence zdarma (viz tabulka č. 11). Limit pro úrazové pojištění řidiče vozidla je stanoven na 100 000 Kč v případě smrti. Trvalé následky jsou vypláceny max. do výše 200 000 Kč. Na dobu pobytu v nemocnici a dobu léčení je stanoveno denní odškodné, které činí 50 Kč. U pojišťovny Allianz nebylo možné nastavit limit na pojištění skel. Byl stanoven dle druhu vozu. Na vůz Fabia je limit stanoven jako u většiny předchozích pojišťoven, tedy na 6 000 Kč. U vozu Octavia činí limit 6 000 Kč, což je o 2 000 Kč méně než u většiny přechozích pojišťoven. v případě vozu Touareg byl nastaven limit pro pojištění skel na 10 000 Kč, což je nejvyšší možný limit, který tato pojišťovna nabízí, ale ovšem taky nejnižší oproti nabídkám ostatních pojišťoven.

Tab. č. 11 *Povinné ručení u Allianz pojišťovny*

Produkt	Vozidla		
	Fabia	Octavia	Touareg
Havárie	Ano	Ano	Ano
Vandalismus	Ano	Ano	Ano
Odcizení	Ano	Ano	Ano
Živel	Ano	Ano	Ano
Úrazové pojištění	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč, denní odškodné 50 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč, denní odškodné 50 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč, denní odškodné 50 Kč
Asistence	Ano	Ano	Ano
Spoluúčast	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč
Hodnota vozu s DPH	340 991 Kč	465 000 Kč	858 000 Kč
Všechna skla	6 000 Kč	6 000 Kč	10 000 Kč
Roční pojistné celkem	4 362 Kč	6 052 Kč	12 042 Kč

Vlastní zpracování dle kalkulací Allianz pojišťovny

8 Zhodnocení nabídek

V následujících subkapitolách jsou porovnávány nabídky pro každý vůz od všech vybraných pojišťoven zvlášť a následně je vybrána nejobtímnější nabídka dle subjektivního názoru autorky této bakalářské práce. V porovnávacích tabulkách jsou uvedeny nabídky od všech vybraných pojišťoven, ale nabídka od pojišťovny Allianz zůstane opomenuta.

U Allianz pojišťovny, jako jediné z ostatních vybraných pojišťoven, není možné zadat požadovaný limit plnění, tedy hodnotu vozu. Hodnota vozu je tvořena dle tabulek, dle stáří, objemu válců, konkrétní výbavy a zabezpečení. Dle hodnotících tabulek by byl limit plnění mnohem nižší. Požadovaný limit plnění havarijního pojištění byl zadán do kalkulace ručně. Jedná se tedy o uměle vytvořenou nabídku, které není možné reálně dosáhnout. Proto byla pojišťovna Allianz vyřazena z výsledného porovnávání nabídek.

8.1 Vozidlo Škoda Fabia Combi

Výsledný součtový řádek tabulky č. 12 ukazuje, že nejnižší roční pojistné nabízí Generali Pojišťovna následovaná Direct pojišťovnou, Českou pojišťovnou a Českou podnikatelskou pojišťovnou. Kompletní pojištění vozu Fabia nabízí za nejnižší cenu pojišťovna Generali, ale je nutné zhodnotit i složení pojištění. Nevýhodou tohoto pojištění jsou nízké limity v úrazovém pojištění. Při porovnání s nabídkou od pojišťovny Direct nebo České pojišťovny, je rozdíl vyplácené částky v případě smrti o 40 000 nižší a trvalé následky o 80 000 Kč. Proto je považováno za výhodnější, uzavřít pojištění u Direct pojišťovny. Bohužel Direct pojišťovna nabízí o 1 000 Kč nižší limit pojištění na výměnu skel než Česká pojišťovna. Proto byla pojišťovna Direct také zamítnuta. Nejvýhodnějším kandidátem pro uzavření povinného a havarijního ručení na vozidlo Škoda Fabia Combi s výbavou Ambition byla zvolena Česká pojišťovna. Za povinné ručení v limitu 100 mil. Kč s asistencí, právní ochranou a úrazem řidiče by zaplatila firma Ewals Cargo Care 3 056 Kč. Za havarijní pojištění všech rizik s 5% účastí a pojištěním všech skel činí roční pojistná částka 6 407 Kč. Dohromady za kompletní pojištění vyžaduje Česká pojišťovna ročně částku 9 463 Kč.

Tab. č. 12 *Přehled nabídek pro vůz Fabia*

	Fabia	ČP	GP	ČPP	DP	AP
Povinné ručení	Limit plnění	100 mil. Kč	100 mil. Kč	111 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
	Asistence	Ano	Ano	Ano	Ne	Ne
	Právní ochrana	20 000 Kč	Ne	Ne	Ne	Ne
	Úrazové pojištění	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Ne	Smrt 200 000 Kč, trvalé následky 300 000 Kč, denní odškodné 200 Kč	Ne	Ne
	Celkem	3 056 Kč	2 551 Kč	3 031 Kč	2 581 Kč	2 651 Kč
Havarijní pojištění a připojištění	Havárie	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Vandalismus	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Odcizení	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Živel	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Úrazové pojištění	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Smrt 60 000 Kč, trvalé následky 120 000 Kč, denní odškodné 60 Kč	Smrt 200 000 Kč, trvalé následky 300 000 Kč, denní odškodné 200 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč, denní odškodné 50 Kč
	Asistence	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Spoluúčast	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč
	Hodnota vozu	340 991 Kč	340 991 Kč	340 991 Kč	340 991 Kč	340 991 Kč
	Všechna skla	6 000 Kč	6 000 Kč	6 000 Kč	5 000 Kč	6 000 Kč
	Celkem	6 407 Kč	5 714 Kč	10 543 Kč	6773	4 362 Kč
Celkové roční pojistné	9 463 Kč	8 265 Kč	13 574 Kč	9 354 Kč	7 013 Kč	

Vlastní zpracování dle kalkulací pojišťoven

8.2 Vozidlo Škoda Octavia Combi

Tabulka č. 13 zobrazuje přehled nabídek pojištění pro vozidlo Octavia. Nejnížší cenu za povinné ručení nabízí pojišťovna Direct, ale po přičtení pojistné částky za havarijní pojištění a připojištění se celková částka z pohledu ceny posune až na 3. místo. Nejlevnější nabídka je od České pojišťovny a to v ceně ročního pojistného ve výši 12 461 Kč. Cena pojistného od pojišťovny Generali je o 1 329 Kč vyšší, ale při pohledu na skladbu

nabízených produktů nenabízí nic lepšího než Česká pojišťovna. Česká pojišťovna za nižší cenu nabízí navíc právní ochranu a vyšší limity u úrazového pojištění, které se nevztahuje pouze na řidiče, ale i na celou posádku vozu. V případě kompletního pojištění vozu Škoda Octavia Combi byla vyhodnocena Česká pojišťovna jako nejvýhodnější pojišťovna, a to jak výší ceny, tak i skladbou produktů v nabídce.

Tab. č. 13 *Přehled nabídek pro vůz Octavia*

	Octavia	ČP	GP	ČPP	DP	AP
Povinné ručení	Limit plnění	100 mil. Kč	100 mil. Kč	111 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
	Asistence	Ano	Ano	Ano	Ne	Ne
	Právní ochrana	20 000 Kč	Ne	Ne	Ne	Ne
	Úrazové pojištění	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Ne	Smrt 200 000 Kč, trvalé následky 300 000 Kč, denní odškodné 200 Kč	Ne	Ne
	Celkem	4 088 Kč	3 702 Kč	4 443 Kč	3 523 Kč	4 453 Kč
Havarijní pojištění a připojištění	Havárie	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Vandalismus	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Odcizení	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Živel	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Úrazové pojištění	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Smrt 60 000 Kč, trvalé následky 120 000 Kč, denní odškodné 60 Kč	Smrt 200 000 Kč, trvalé následky 300 000 Kč, denní odškodné 200 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč, denní odškodné 50 Kč
	Asistence	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Spoluúčast	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč
	Hodnota vozu s DPH	465 000 Kč	465 000 Kč	465 000 Kč	465 000 Kč	465 000 Kč
	Všechna skla	8 000 Kč	8 000 Kč	8 000 Kč	10 000 Kč	6 000 Kč
	Celkem	8 373 Kč	10 088 Kč	16 972 Kč	10 990 Kč	6 052 Kč
Celkové roční pojistné	12 461 Kč	13 790 Kč	21 415 Kč	14 513 Kč	10 505 Kč	

Vlastní zpracování dle kalkulací pojišťoven

8.3 Vozidlo Volkswagen Touareg NOMAD

Z tabulky č. 14 je při pohledu na celkový součtový řádek zřejmé, že Česká pojišťovna je opět cenově nejvýhodnější. Generali Pojišťovna sice nabízí levnější povinné ručení, ale havarijní pojištění a připojištění u této pojišťovny přichází na mnohem vyšší částku než u České pojišťovny. Druhou nejlevnější nabídku celkového pojištění nabízí Direct pojišťovna. Částka ročního pojistného je vyšší o 5 874 Kč než u České pojišťovny. Po prozkoumání nabízených limitů a produktů u Direct pojišťovny, se zjistí, že nenabízí vůbec nic navíc oproti České pojišťovně. Již u předchozího vozu bylo zmíněno, že Česká pojišťovna nabízí jednu z nejvýhodnějších skladeb produktů pojištění a v tomto případě i za nejvýhodnější cenu. Jako nejvhodnější pojištění pro vozidlo Volkswagen Touareg NOMAD, 3.0 TDI, byla vybrána nabídka od České pojišťovny v hodnotě 21 822 Kč ročně.

Tab. č. 14 *Přehled nabídek pro vůz Touareg*

Touareg		ČP	GP	ČPP	DP	AP
Povinné ručení	Limit plnění	100 mil. Kč	100 mil. Kč	111 mil. Kč	100 mil. Kč	150 mil. Kč
	Asistence	Ano	Ano	Ano	Ne	Ne
	Právní ochrana	20 000 Kč	Ne	Ne	Ne	Ne
	Úrazové pojištění	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Ne	Smrt 200 000 Kč, trvalé následky 300 000 Kč, denní odškodné 200 Kč	Ne	Ne
	Celkem	5 441 Kč	5 005 Kč	5 763 Kč	5 732 Kč	6 040 Kč
Havarijní pojištění a připojištění	Havárie	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Vandalismus	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Odcizení	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Živel	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Úrazové pojištění	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Smrt 60 000 Kč, trvalé následky 120 000 Kč, denní odškodné 60 Kč	Smrt 200 000 Kč, trvalé následky 300 000 Kč, denní odškodné 200 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč	Smrt 100 000 Kč, trvalé následky 200 000 Kč, denní odškodné 50 Kč
	Asistence	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
	Spoluúčast	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč
	Hodnota vozu s DPH	858 000 Kč	858 000 Kč	858 000 Kč	858 000 Kč	858 000 Kč
	Všechna skla	15 000 Kč	15 000 Kč	15 000 Kč	15 000 Kč	10 000 Kč
Celkem	16 381 Kč	27 270 Kč	34 099 Kč	21 694 Kč	12 042 Kč	
Celkové roční pojistné	21 822 Kč	32 275 Kč	39 862 Kč	27 696 Kč	18 082 Kč	

Vlastní zpracování dle kalkulací pojišťoven

Závěr

Tématem této bakalářské práce byly postupy ochrany před podnikatelskými riziky, tedy možnosti jak se mohou podnikatelské subjekty chránit před negativními důsledky rizik. Všichni jsme denně obklopeni riziky, může se jednat o přírodní rizika, krádeže, vandalismus, neopatrnost, chybu lidského faktoru... Tato rizika se netýkají pouze lidí, ale také firem, kterým mohou způsobit malé nevýznamné škody, ale také i velké závažné škody, které mohou velmi ovlivnit existenci podniku. Proto je důležité včas přemýšlet nad tím, jak tyto negativní dopady co nejméně minimalizovat.

První kapitola vysvětluje pojem riziko a dělí ho dle určitých hledisek do určitých skupin. Dále je vysvětlen pojem řízení rizik, tzv. risk management. Jedná se o proces, který má tři fáze. V první fázi je nutné identifikovat možná rizika. V druhé fázi se následně zkoumá, jaký by mohl být rozsah jejich dopadu, a poté se navrhuje opatření, která by měla vzniku rizik předcházet. Poslední fáze se věnuje možnostem krytí, pro případ, že by se rizikům nepodařilo předejít pomocí bezpečnostních opatření.

V druhé kapitole jsou popsány možnosti krytí rizik a také jejich klady a zápory. Rizika je možná kryt samopojištěním, úvěrem anebo pojištěním. Samopojištění znamená, že si podnik ukládá peněžní částky stranou pro případ vzniku rizika. Pokud vznikne škoda a podnik nemá volné finanční prostředky na její pokrytí, je nucen si potřebnou částku vypůjčit, tedy vzít si úvěr. V tomto případě je nutné počítat kromě časové a administrativní náročnosti také s následně vyššími náklady ve formě úroku. Největším problémem v tomto případě je to, že existuje možnost, že mu nebude nabídnuta požadovaná částka v plné výši. Může však nastat i horší možnost a to, že banka neposkytne úvěr vůbec. Poslední možností je pojištění. Tato možnost krytí rizik je pravděpodobně v praxi nejvyužívanější. Dochází zde k přenosu části rizik na pojišťovnu. Tato služba není samozřejmě zadarmo, po sjednání pojištění je pravidelně placeno pojistné. Za největší výhodu lze považovat to, že vyplacená výše náhrady nezávisí na objemu zaplacených pojistných splátek. To znamená, že je možné získat od pojišťovny náhradu škody v mnohem vyšší výši, než která byla formou splátek pojistného zaplacená.

Pojištění se podrobněji věnuje kapitola č. 3. V této kapitole je vysvětlen pojem pojištění, jeho principy a klasifikace. Dále jsou zde popsána pojištění, která se využívají v podnikatelské sféře a nakonec legislativa v oblasti pojištění. Poslední kapitolou, která patří do teoretické části, jsou podnikatelská rizika. V této kapitole je vysvětlen jejich význam a následně jsou rozděleny dle určitých hledisek a popsány.

Pro praktickou část této bakalářské práce jsem si vybrala firmu Ewals Cargo Care, s. r. o. v České Lípě. V této firmě jsem již působila jako brigádnice na oddělení fakturace a minulý rok jsem s firmou spolupracovala formou odborné praxe, při které jsem si vyjednala spolupráci při tvorbě bakalářské práce. Za tuto dobu jsem měla spoustu příležitostí k tomu, abych porozuměla aktivitám firmy. Za velmi cennou zkušenost považuji i to, že jsem poznala, jak to chodí uvnitř firmy. Z tohoto důvodu pro mě bylo mnohem snazší porozumět problematice v oblasti pojištění této firmy.

V kapitole č. 5 je představena firma Ewals Cargo Care, s. r. o. a její hlavní podnikatelské činnosti. Jedná se o logistickou firmu, která přepravuje zboží převážně pomocí kamionů. Mezi převážené zboží patří zejména zboží pro automobilový a hutnický průmysl, ale také elektronika či jiné Hi-Tech zboží. Spediční služba je hlavní dominantou této firmy, ale firma Ewals Cargo Care nabízí také logistické služby, skladování a novinku ve formě přípravných prací.

Kapitola č. 6 je věnována pohledu firmy na rizika a jejím opatřením proti nim. Následně jsou krátce popsány složky jejich současné pojistné ochrany, které jsou děleny na majtkové pojištění, pojištění odpovědnosti a ostatní pojištění. Z představených pojištění jsem si vybrala kompletní pojištění vybraných služebních vozů, tedy pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla a havarijní pojištění. Pro toto rozhodnutí jsem byla nucena, kvůli tomu, že firma má spíše specifická nebo velice složitá pojištění, na která bych nebyla schopná zajistit nabídky od pojišťoven. Firma vlastní 32 osobních vozidel. Pro názornou ukázkou byla vybrána tři vozidla podobného stáří. Každé z nich představuje určitou třídu vozů, aby byl dobře viditelný rozdíl ve výši pojistné splátky. Pro nižší třídu vozu jsem si vybrala automobil Škoda Fabia Combi. Jako reprezentanta střední třídy jsem zvolila automobil Škoda Octavia Combi. Automobily Škoda Octavia v různých výbavách jsou zároveň nejčastěji využívaným vozem pro tuto firmu. Vyšší třídu vozu představuje Volkswagen Touareg.

V kapitole č. 7 jsou krátce představeny pojišťovny a jejich nabídky pojištění pro každý vůz zvlášť. Pro získání nabídek jsem zvolila 4 největší pojišťovny na základě jejich tržního podílu. Vybrala jsem si také jednu menší pojišťovnu a to z toho důvodu, abych zjistila, zda i menší pojišťovna je schopna nabídnout pojištění vozu v porovnatelné skladbě za přibližně stejnou výši pojistného jako ty největší.

V kapitole č. 8 jsou zrekapitulovány nabídky a pro každý vůz je vybráno nejvýhodnější pojištění. Složení havarijního pojištění bylo u všech pojišťoven stejné, tzv. All Risks, tedy proti všem rizikům. Mezi tato rizika je zahrnováno: havárie, vandalismus, odcizení a živly. Jako pojišťovnu nabízející nejvýhodnější pojištění jsem po důkladném prozkoumání všech nabídek vyhodnotila Českou pojišťovnu pro všechny vozy. Nejdůležitějším kritériem pro mě byla cena a také skladba pojištění. ČP si získala první místo také díky tomu, že nabízí úrazové pojištění a asistenci už v balíčku povinného ručení a proto není nutné za ně připlácet v rámci doplňkových pojištění. Úrazové pojištění u ČP nezahrnuje pouze pojištění řidiče jako u ostatních pojišťoven, ale je v něm zahrnuto pojištění celé posádky vozu. Navíc jako jediná nabízí pojištění právní ochrany, a to v limitu 20 000 Kč. Do doplňkových pojištění jsem vybírala již pouze pojištění skel, jelikož ČP nabízí úrazové pojištění a asistenci již formou povinného ručení. Pro vůz Fabia činí výše pojistného 9 463 Kč. Pro automobil Octavia je pojistné již o 2 998 Kč vyšší, tedy 12 461 Kč. Pojištění vozu Touareg vychází ze všech nejdraž. Pojistné činí 21 822 Kč. Výše pojistného na vůz Touareg je více než dvakrát dražší než na vůz Fabia. Je to způsobenou zejména hodnotou vozidla a objemem válců.

Cílem bakalářské práce bylo vyhledání nových nabídek pojištění na vybranou oblast rizik a jejich zhodnocení. Následně mělo být zvoleno to nejvýhodnější a tento výběr zdůvodnit. Myslím si, že jsem plně dosáhla cílů, které jsem si před zpracování samotné práce stanovila.

Seznam použitých zdrojů

1. **ŘEZÁČ, František.** *Řízení rizik v pojišťovnictví.* Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, 2011. ISBN 978-80-210-5637-4.
2. **DUCHÁČKOVÁ, Eva.** *Principy pojištění a pojišťovnictví.* 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.
3. **COOPER Dale, et. al.** *Project Risk Management Guidelines: Managing Risk in Large Projects and Complex Procurements.* Hoboken: John Wiley, 2005. ISBN 0470022817.
4. **REJDA, George.** *Principles of Risk Management and Insurance.* 11 th. ed. Harlow: Pearsons Education, 2011. ISBN 0136117023.
5. **SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS.** *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích.* 2., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2006. ISBN 80-247-1667-4.
6. **ČEJKOVÁ, Viktória a Svatopluk NEČAS.** *Pojišťovnictví.* 2., přeprac. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2006. ISBN 80-210-3990-6.
7. **DAŇHEL, Jaroslav.** *Pojistná teorie.* Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-86491-84-3.
8. **JANATA, Jiří.** *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob.* Praha: Professional Publishing, 2014. ISBN 978-80-7431-140-6.
9. **PÁLENÍK, Vladislav.** *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik.* Praha: Linde, 2007. ISBN 978-80-7201-644-0.
10. **Vlnas, Martin.** Peníze. *Pojištění pohledávek: ochrana proti neplatičům.* [Online] 26. 4 2014. [Citace: 3. 12 2015.] Dostupné z: <http://www.penize.cz/podnikani/284934-pojisteni-pohledavek-obrana-proti-neplaticim-zakaznikum>.
11. **Česká pojišťovna, a. s.** Česká pojišťovna. *Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.* [Online] [Citace: 1. 1 2016.] Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-odpovednosti-zamestnavatele>.

12. **Ministerstvo financí České republiky.** Ministerstvo financí ČR. *Právní rámce.* [Online] 11. 12 2015. [Citace: 8. 1 2016.] Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pravni-ramce>.
13. **Husták, Zdeňek.** Právní rádce. *Stručný komentář k novému zákonu o pojišťovnictví.* [Online] 17. 12 2009. [Citace: 25. 12 2015.] Dostupné z: <http://pravniradce.ihned.cz/c1-39524110-strucny-komentar-k-novemu-zakonu-o-pojistovnictvi>.
14. **VALACH, Josef.** *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování.* Praha: Ekopress, 2001. ISBN 8086119386.
15. **Ewals Cargo Care, s. r. o.** Více než 100 let zkušeností. *Ewals.* [Online] [Citace: 31. leden 2016.] Dostupné z: <http://www.ewals.com/cz/ewals-cargo-care/v%C3%ADce-ne%C5%BE-100-let-zku%C5%A1ennost%C3%AD/>.
16. **Pytlík, Jaroslav.** Osobní rozhovor s vedoucím oddělení pojištění bezpečnosti a likvidace škod. Ewals Cargo Care s. r. o. Česká Lípa, 9. únor 2016.
17. **Pojisti auto.** Havarijní pojištění. *Průvodce pojištěním.* [Online] [Citace: 18. 2 2016.] Dostupné z: <http://pojstiauto.jaksepojstic.cz/pruvodce-pojistenim/havarijni-pojisteni>.
18. **Česká pojišťovna.** Pojistné podmínky. *Česká pojišťovna.* [Online] [Citace: 25. 2 2016.] Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50010/pojistne-podminky.pdf>.
19. **Holý, David.** Nejnižší limity povinného ručení vždy nestačí. *Epojištění.* [Online] [Citace: 25. 1 2016.] Dostupné z: <http://www.epojisteni.cz/aktuality-nejnizsi-limity-povinneho-ruceni-vzdy-destaci/>.
20. **Měšec.** Zelená karta. *Prodej měšec.* [Online] [Citace: 1. 1 2016.] Dostupné z: <http://prodej.mesec.cz/povinne-ruceni/texty/zelena-karta/>.
21. **Chládková, Lenka.** Cestovní pojištění během zahraniční služební cesty. *Blog pojištění.* [Online] [Citace: 2. 20 2016.] Dostupné z: <http://blog.pojisteni.com/cestovni-pojisteni-behem-zahranicni-sluzebni-cesty-195>.

22. **Česká pojišťovna.** Profil. *Česká pojišťovna*. [Online] [Citace: 1. 3 2016.] Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/profil>.
23. **Generali pojišťovna.** Skupina Generali. *Generali*. [Online] [Citace: 2. 3 2016.] Dostupné z: <http://www.generali.cz/stranky/o-generalí/skupina-generalí>.
24. **Česká podnikatelská pojišťovna.** Profil. *ČPP*. [Online] [Citace: 3. 2 2016.] Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>.
25. **Direkt pojišťovna.** Fakta a milníky. *Direct*. [Online] [Citace: 2. 3 2016.] Dostupné z: <https://www.direct.cz/o-nas/fakta-a-milniky>.
26. **Allianz pojišťovna.** O společnosti. *Allianz*. [Online] [Citace: 3. 3 2016.] Dostupné z: <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>.
27. **Allianz pojišťovna.** Hypotéky. *Allianz*. [Online] [Citace: 3. 3 2016.] Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/hypoteky.html>.