



# Optimalizace pojistné ochrany vozového parku zemědělské společnosti

## Bakalářská práce

*Studijní program:* B6208 – Ekonomika a management  
*Studijní obor:* 6208R175 – Ekonomika a management služeb - Finanční a pojišťovací služby  
*Autor práce:* **Jaroslav Vaněk**  
*Vedoucí práce:* Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.





## Zadání bakalářské práce

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

*Jméno a příjmení:* **Jaroslav Vaněk**  
*Osobní číslo:* E16000493  
*Studijní program:* B6208 Ekonomika a management  
*Studijní obor:* B6208R175 – Ekonomika a management služeb – Finanční a pojišťovací služby  
*Zadávací katedra:* katedra ekonomické statistiky  
*Vedoucí práce:* Bc. Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.  
*Konzultant práce:* Ing. Tomáš Němeček  
Obchodní zástupce

*Název práce:* **Optimalizace pojistné ochrany vozového parku zemědělské společnosti**

### Zásady pro vypracování:

1. Stanovení cílů a formulace výzkumných otázek.
2. Teoretické vymezení pojmů v souvislosti s pojistnou ochranou.
3. Analýza pojistné ochrany vozového parku ve vybrané společnosti.
4. Možnosti optimalizace pojistné ochrany dané společnosti.
5. Formulace závěrů a zhodnocení výzkumných otázek.

Seznam odborné literatury:

- ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. 2011. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-3669-3.
- DUCHÁČOVÁ, Eva. 2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-51-4.
- KAFKA, Tomáš. 2009. *Průvodce pro interní audit a risk management*. Praha: C. H. Beck. ISBN 978-80-7400-121-5.
- REJDA, George E. 2011. *Principles of risk management and insurance*. 11<sup>th</sup> ed. Harlow: Pearson Education. ISBN 978-0-273-76508-0.
- PROQUEST. 2018. *Databáze článků ProQuest* [online]. Ann Arbor, MI, USA: ProQuest. [cit. 2018-09-30]. Dostupné z: <http://knihovna.tul.cz/>

Rozsah práce: min. 30 normostran  
Forma zpracování: tištěná / elektronická  
Datum zadání práce: 1. října 2018  
Datum odevzdání práce: 31. srpna 2020

prof. Ing. Miroslav Žížka, Ph.D.  
děkan Ekonomické fakulty



Ing. Jan Öhm, Ph.D.  
vedoucí katedry

V Liberci dne 31. října 2018

## Prohlášení

Byl jsem seznámen 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 vědom 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 vypracoval samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Současně čestně prohlašuji, že texty tištěné verze práce a elektronické verze práce vložené do IS STAG se shodují.

16. 4. 2019

Jaroslav Vaněk

## **Poděkování**

Tímto bych rád poděkoval své vedoucí práce paní Bc. Ing. Karině Tatek Benetti, Ph.D., která mi byla při zpracování této práce velice nápomocna. Díky jejím radám má práce dospěla do její finální podoby. Dále bych rád poděkoval odbornému konzultantovi této práce panu inženýru Tomáši Němečkovi za jeho vstřícnost a pomoc při zpracování této práce. Mé poděkování také patří zástupcům pojišťoven, kteří byli velice ochotni a věnovali svůj čas zpracování pojistných kalkulací. Nakonec bych rád poděkoval majitelům podniku Ořešáky Vaněk panu Miroslavu Vaňkovi a Jaroslav Vaňkovi za jejich ochotu a pomoc při zpracování této bakalářské práce.

## **Anotace**

Tato práce se zabývá problematikou rizik, risk managementu a pojišťovnictví jako takového. Konkrétně je tato práce zaměřena na pojistnou ochranu vozového parku zemědělské společnosti. Celá teoretická část je směřována na pojištění týkající se vozidel. Čtenář se nejdříve dozví, co znamená pojem riziko a risk management, jaké jsou typy rizik a dále jaká opatření lze přijmout pro eliminaci těchto rizik nebo ochranu proti nim. Další část je potom zaměřena na typy pojištění a směřuje k pojištění vozidel. V praktické části je představen podnik, na jehož optimalizaci pojistné ochrany vozového parku je tato práce zaměřena. Dále je v práci uvedena současná pojistná ochrana subjektu, včetně kompletní nabídky pojišťovny, která poskytuje současnou pojistnou ochranu. V další části této práce jsou stanovena kritéria důležitá při výběru pojistné ochrany. Dále je v práci popsána nabídka pojistné ochrany několika vybraných pojistných institucí včetně nabídky kalkulace přímo pro vybraný podnik. V poslední části práce je sestaven hodnotící model pro vybraná kritéria z pohledu majitelů a další s ohledem na zásady pojišťovnictví. Nakonec je vybrána neoptimálnější pojistná ochrana vozového parku pro vybraný podnik podle preferencí majitelů, a také podle preferencí vycházejících ze zásad pojišťovnictví.

## **Klíčová slova**

Riziko, risk management, riziko podnikatelského subjektu, pojištění, pojistná ochrana, optimalizace

## **Annotation**

### **Optimalization of insurance protection of agricultural Company**

This bachelor thesis is focused on the problematics of risks, risk management and insurance as such. Specifically, this thesis is focused on insurance protection of vehicle park of agricultural company. The whole theoretical part of the thesis is focused on insurance concerning vehicles. At first reader learns what the concept of risk means, what types of risks exist and what measures can be taken to avoid or be protected from those risks. Next part is focused on insurance types pointing towards insurance of the vehicles. Practical part of the thesis starts with introduction of the chosen company, on which vehicle park insurance protection is the thesis focused. Thesis continues by describing current insurance protection of the company, with complete market offering of insurance company which provides the current insurance protection. In the next part of the thesis are described criteria important for choosing insurance protection. Next part of the thesis includes description of market offerings including insurance calculation of other insurance companies chosen for this thesis. The last part of the thesis includes evaluating model of the chosen criteria compiled by owners of the company and other one compiled with respect to the principles of insurance. Finally, the best given offer of insurance protection of the vehicle park of the company is chosen by the priorities of the owners of the company and other one by the priorities according to principles of insurance.

## **Key Words**

Risk, risk management, risk of economical subject, insurance, insurance protection, optimalization

## Obsah

Seznam obrázků .....	10
Seznam tabulek .....	11
Seznam zkratk .....	12
Úvod .....	13
1. Podstata pojišťovnictví .....	15
1.1. Riziko.....	16
1.2. Risk management .....	18
1.2.1. Identifikace a ohodnocení rizik .....	19
1.2.2. Financování rizik.....	20
1.3. ISO normy .....	21
2. Pojištění.....	22
2.1. Rozdělení pojištění .....	23
2.2. Pojištění komerční .....	23
2.2.1. Neživotní pojištění .....	24
2.3. Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla.....	25
2.4. Majetkové dopravní pojištění .....	26
3. Charakteristika vybrané společnosti a jejího vozového parku.....	28
3.1. Současné pojištění vozového parku.....	30
3.1.1. Česká pojišťovna, a.s.....	30
3.1.2. Povinné ručení.....	30
3.1.3. Havarijní pojištění .....	32
3.1.4. Doplnková připojištění .....	33
4. Nabídky pojištění dalších institucí.....	36
4.1. Kooperativa pojišťovna, a.s.....	36
4.1.1. Povinné ručení u pojišťovny Kooperativa.....	37
4.1.2. Havarijní pojištění u pojišťovny Kooperativa.....	38



4.2.	Kalkulace pojištění vozového parku pojišťovny Kooperativa.....	38
4.3.	Generali pojišťovna, a.s. ....	41
4.3.1.	Povinné ručení u pojišťovny Generali.....	41
4.3.2.	Havarijní pojištění u pojišťovny Generali .....	42
4.3.3.	Doplňková pojištění pojišťovny Generali .....	43
4.4.	Kalkulace pojištění vozového parku pojišťovny Generali.....	44
4.5.	Allianz pojišťovna, a.s. ....	47
4.5.1.	Nabídka pojištění pojišťovny Allianz.....	47
4.6.	Kalkulace pojištění vozového parku pojišťovny Allianz.....	49
5.	Vyhodnocení nabídek.....	53
5.1.	Porovnání cen nabídek pojišťoven.....	54
5.2.	Vyhodnocení hodnotících kritérií .....	57
5.3.	Optimalizace pojistné ochrany.....	61
	Závěr.....	63
	Seznam použité literatury .....	66

## **Seznam obrázků**

<i>Obrázek 1- Nejistota a riziko.....</i>	<i>17</i>
---	-----------

## Seznam tabulek

<i>Tabulka 1- Identifikace rizik .....</i>	<i>19</i>
<i>Tabulka 2- Vozový park Ořešáky Vaněk .....</i>	<i>28</i>
<i>Tabulka 3- Současné pojištění vozového parku .....</i>	<i>31</i>
<i>Tabulka 4- Současné havarijní pojištění společnosti .....</i>	<i>33</i>
<i>Tabulka 5- Doplnkové úrazové pojištění.....</i>	<i>34</i>
<i>Tabulka 6- Současná doplňková pojištění.....</i>	<i>35</i>
<i>Tabulka 7- Nabídka povinného ručení Kooperativa .....</i>	<i>39</i>
<i>Tabulka 8- Nabídka havarijního pojištění Kooperativa.....</i>	<i>40</i>
<i>Tabulka 9- Doplňková pojištění Kooperativa .....</i>	<i>41</i>
<i>Tabulka 10- Kalkulace povinného ručení Generali .....</i>	<i>45</i>
<i>Tabulka 11- Kalkulace povinného ručení Generali .....</i>	<i>46</i>
<i>Tabulka 12- Kalkulace doplňkových pojištění Generali .....</i>	<i>47</i>
<i>Tabulka 13- Pojištění pro firmy u Allianz.....</i>	<i>48</i>
<i>Tabulka 14- Povinné ručení nabídka Allianz.....</i>	<i>50</i>
<i>Tabulka 15- Kalkulace havarijního pojištění Allianz.....</i>	<i>51</i>
<i>Tabulka 16- Doplňková pojištění Allianz.....</i>	<i>52</i>
<i>Tabulka 17- Hodnotící kritéria podle majitelů.....</i>	<i>53</i>
<i>Tabulka 18- Hodnotící kritéria podle zásad pojišťovnictví.....</i>	<i>54</i>
<i>Tabulka 19- Porovnání ceny za povinné ručení.....</i>	<i>55</i>
<i>Tabulka 20- Porovnání cen havarijního pojištění.....</i>	<i>56</i>
<i>Tabulka 21- Porovnání cen doplňkových pojištění .....</i>	<i>57</i>
<i>Tabulka 22- Porovnání celkových cen pojišťoven.....</i>	<i>57</i>
<i>Tabulka 23- Vyhodnocení hodnotících kritérií podle majitelů.....</i>	<i>60</i>
<i>Tabulka 24- Vyhodnocení kritérií podle zásad pojišťovnictví.....</i>	<i>61</i>

## Seznam zkratek

ABS	Anti-lock Brake System
ČR	Česká republika
GAP	Guaranteed Asset Protection
ISO	International Organization for Standardization

## Úvod

Téma práce bylo vybráno z důvodu toho, že zemědělství bývá v dnešní době mladými lidmi často opomínaným oborem, a to i přes to, že je často zdrojem obživy celé populace v dané zemi. Z vyšších publikací ohledně pojistné ochrany se zaměřením na vozový park není žádná přímo zaměřena na zemědělskou společnost. Dalším důvodem výběru tohoto tématu byl fakt, že rodina autora práce se věnuje oboru zemědělství už po několik generací, autor k ní má tedy vybudován vztah i na základě osobních zkušeností.

Cílem této práce je optimalizace pojistné ochrany vozového parku vybraného subjektu. Definice optimalizace pojistné ochrany podle (Černohorský, 2009) je hledání ideálního poměru mezi rozsahem krytých rizik a cenou pojištění. Optimalizace v této práci bude probíhat v souladu s tímto tvrzením, jelikož se s ním autor práce ztotožňuje. K dosažení cíle této práce bude použit hodnotící model, který bude vycházet z nabídek kalkulací jednotlivých pojišťoven. Nejdříve budou stanovena hodnotící kritéria, kterým bude následně přidělena váha. Tato kritéria pak budou bodově ohodnocena podle klasického scoringového modelu.

Vybraným subjektem pro tuto bakalářskou práci je zemědělská společnost Ořešáky Vaněk. Nejprve je zapotřebí rozebrat a zhodnotit současnou pojistnou ochranu společnosti. Dále jsou důležité také preference majitelů s ohledem na typ a pracovní náplň společnosti. Je zapotřebí, aby pojistná ochrana pokrývala všechna potřebná rizika s ohledem na zkušenosti majitelů a také statistické údaje pojistných institucí.

Tato práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. Teoretická část obsahuje dvě kapitoly. První kapitola této práce bude zaměřena na samotnou podstatu pojišťovnictví. Bude v ní rozebrán důvod vzniku pojišťovnictví, a také klíčové pojmy pro pochopení podstaty pojišťovnictví jako je riziko, risk management a také to, jak k nim v podniku přistupovat. Druhá kapitola se pak bude zabývat pojištěním jako takovým se zaměřením na pojištění vozidel. Bude zde popsáno rozdělení pojištění podle jeho typů se zaměřením na pojištění majetku a dopravní pojištění vzhledem k potřebám této práce.

Praktická část této práce bude rozdělena do tří kapitol. Třetí kapitola se bude zabývat vybraným podnikem, jeho charakteristikou a pracovní náplní a současnou pojistnou ochranou jeho vozového parku. Bude zde také stručně popsána tržní nabídka pojišťovny, u které má podnik sjednanu současnou pojistnou ochranu, se zaměřením na pojištění

vozového parku. Ve čtvrté kapitole budou stanovena hodnotící kritéria a bude zde popsána nabídka pojistné ochrany vybraných pojistných institucí opět týkající se pojištění vozových parků. U každé instituce bude rovněž uvedena kalkulace nabídky pojistné ochrany pro vozový park vybraného podnik.

Poslední pátá kapitola se bude zabývat vyhodnocením výsledků této práce. Budou stanoveny dva hodnotící modely, kdy budou kritériím přiřazeny priority nejdříve podle požadavků majitelů a potřeb podniku. Druhý hodnotící model pak bude klást vyšší priority kvalitě a rozsahu pojistné ochrany. Kritéria budou následně vyhodnocena v obou dvou případech. Nakonec bude vybrána optimální pojistná ochrana v podle obou hodnotících modelů a výsledky budou ještě porovnány vzájemně.

## 1. Podstata pojišťovnictví

Oblast pojišťovnictví patří mezi hlavní pilíře finančního trhu každé tržní ekonomiky. Jeho úlohy v tržní ekonomice jsou nenahraditelné. V moderní ekonomice lze pojišťovnictví chápat, jako nevýrobní odvětví, které je zaměřeno na pojistnou ochranu, vytváření technických rezerv, jejich správu a také využití (Černohorský, 2011).

Pojišťovnictví má své specifické funkce a úkoly, díky kterým lze lépe pochopit jeho podstatu. Těchto funkcí je velké množství. Jednou z nich je příspěvek v ekonomickém růstu a rozvoji. Tento fakt byl prokázán například během finanční krize v roce 2008, kdy toto odvětví svojí finanční odolností pomáhalo překonat dopad krize. Dalším nástrojem, kterým pojišťovnictví přispívá k ekonomickému rozvoji jsou dlouhodobé investice. Pojišťovny kumulují velkou část pojistného jako technické rezervy, a to zejména u životního pojištění. Životní pojištění bývá uzavíráno z pravidla na delší dobu například 5, 10, 20 let ale i více. Díky tomu mohou pojišťovny v souladu s právními předpisy a se zákonem tato aktiva investovat také na delší období. Další, k čemu pojišťovnictví přispívá jsou úspory na stáří. Díky tomu, že řada pojistných produktů umožňuje spoření na stáří. Jejich výhodou oproti jiným formám spoření je, že kromě spoření peněz rovněž umožňují krytí rizika. Tyto pojistné produkty jsou doplňkem veřejného důchodového spoření a přispívají ve vyspělých zemích k řešení tlaků na veřejný systém, vyvolaným stárnutím populace, a tudíž snižováním pracovně aktivních osob (Mesršmíd, 2019).

Další důležitou funkcí pojišťovnictví je stabilizace ekonomických subjektů. Pojištění totiž umožňuje stabilizovat ekonomickou situaci jak jednotlivců, tak i podnikatelů. Díky pojištění jsou v případě některých pojistných událostí podniky schopny obnovit výrobu a zaměstnanost, což by bez pojištění sami schopny nebyly. Toto přispívá k ekonomice celého státu, protože pokud by nezaměstnanost vzrostla, mělo by to negativní dopady na státní rozpočet. Neméně důležitou funkcí pojišťovnictví je i řešení důsledků přírodních katastrof. V řadě zemí totiž pojišťovny řeší důsledky přírodních i jiných katastrof ve značné míře a tím napomáhají k obnově nemovitostí, území a jiných škod. Úkolem pojišťovnictví je také prevence škod. V řadě případů může být podmínkou smlouvy dodržování pravidel pro prevenci ze strany pojištěného. Dalším úkolem pojišťovnictví může být také zajištění společenské objednávky. Stát se totiž může v určité oblasti rozhodnout pro zákonem povinné pojištění v určité ekonomické oblasti, jako je tomu například u povinného ručení v případě provozu automobilů. Pojišťovnictví má pozitivní vliv také na zaměstnanost. Poskytuje totiž práci nejen zaměstnancům pojištěným, ale také

pojišťovacími zprostředkovateli, likvidátory pojistných událostí, znalci a mnoho dalších odborníků (Mesršmíd, 2019).

Pro pochopení podstaty pojištění, jeho funkce a jeho vzniku je důležité vymezení všech z pojmů, které s tímto oborem úzce souvisí. Vše se odvíjí od základního pojmu v pojišťovnictví a tím je pojem riziko (Černohorský, 2011).

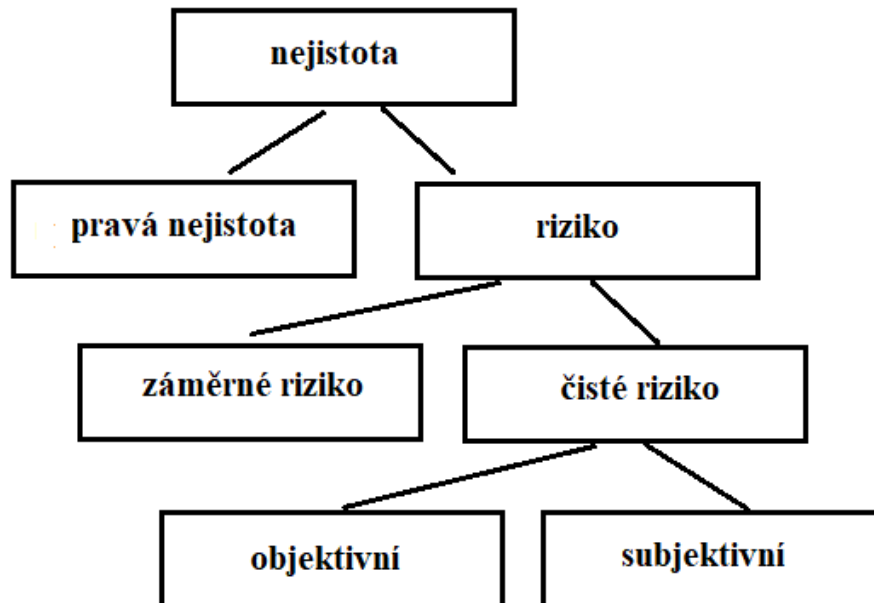
## **1.1. Riziko**

Co se oblasti pojišťovnictví týče, je riziko výchozím pojmem. V rámci pojišťovnictví lze riziko definovat jako nejistotu, kterou lze měřit počtem pravděpodobnosti, na rozdíl od pravé nejistoty, kterou měřit nelze. Další možnou definicí rizika je možnost vzniku události s výsledkem odchylným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností (Černohorský, 2011).

Odchylky se rozlišují na negativní a pozitivní, v případě možného vzniku odchylek pouze negativních se jedná o čisté riziko. V případě možného vzniku odchylek jak negativních, tak pozitivních se jedná o záměrné riziko, to je spojeno především s hazardními hrami, sázením a dalšími činnostmi, které jsou podstupovány dobrovolně. Pojištění se zabývá pouze riziky čistými (Černohorský, 2011).

Vztah rizika k pojištění je takový, že pojištění představuje přesun finančních dopadů rizika na pojistitele, to znamená, že pojištění nesnižuje riziko, ale zmírňuje jeho finanční dopady. Pojištění se zabývá pouze riziky čistými, u kterých se dále rozlišuje jejich subjektivní, či objektivní stránka. Objektivní riziko je nezávislé na lidském faktoru, jako jsou například přírodní katastrofy. Subjektivní riziko naopak existuje v závislosti na jednání lidí, přičemž se nerozlišuje, zda se jedná o následky vědomé, nebo nevědomé. Příčinami subjektivního rizika jsou faktory lidského jednání, jako je neopatrnost, schopnosti, charakterové vlastnosti, morální riziko atd. Morální riziko v praxi znamená, že se pojištěný po sjednání pojištění chová k pojištěné věci méně opatrně, protože spoléhá na případné finanční odškodnění. Členění nejistot zobrazuje následující obrázek 1 (Černohorský, 2011).





Obrázek 1- Nejistota a riziko  
Zdroj: (Černhorský, 2011)

Pro pochopení rizika je důležité znát jeho rozměry, kterými jsou (Černhorský, 2011):

- Okamžik realizace rizika: zabývá se dobou, kdy se riziko vyskytne a v jakém trvání, tento rozměr obsahuje každé riziko, protože u rizik nelze určit, kdy se uskuteční.
- Výskyt realizace rizika: zabývá se tím, zda vůbec dojde k výskytu rizika, existuje pouze u rizik s absolutní nahodilostí, která se mohou realizovat, ale k jejich realizaci nemusí vůbec dojít.
- Rozsah realizace rizika: zabývá se velikostí dopadu rizika, existuje pouze u rizik, která se mohou realizovat, jak v plném rozsahu, tak pouze částečně.

Schopnost podniků nakládat s riziky tak, aby byly co nejvíce minimalizovány případné škody způsobené těmito riziky je dána mírou ovlivnitelnosti rizik. Ta do jisté míry také závisí na tom, zda je riziko interní, nebo externí (Lízalová, 2014).

Interní rizika jsou ta, která ovlivňují podnik zevnitř, tudíž je podnik jako celek schopen tato rizika řídit sám. Patří sem faktory jako jsou velikost podniku, jeho finanční síla, kvalita a znalosti jeho zaměstnanců, kvalita jeho výrobků a také správnost a provedení případných výrobních procesů. Tyto faktory dohromady tvoří celkové vnitřní riziko (Lízalová, 2014).

Rizika externí jsou faktory prostředí, ve kterém podnik působí. Jsou to faktory působící zvenčí, takže jsou mimo vnitřní kontroly a řízení podniku. Jedná se zejména o obchodní podmínky, požadavky zákazníků, změny u konkurence, přístup k ochraně životního prostředí, zásahy od státu, jako daně a legislativa, úrokové míry atd. (Lízalová, 2014).

## **1.2. Risk management**

Risk management je proces, který se zabývá identifikací jednotlivých rizik působících na danou společnost a také výběrem nejlepší možné prevence, či řešení daných rizik. Protože termín risk je příliš obecný, používá se v risk managementu pojem potenciální ztráta, která má identifikovat možné dopady rizika, ať už se uskuteční, či nikoli. V minulosti se risk manažeři zabývali pouze čistými ztrátami, kterým firma čelila. Risk management se postupem času ale vyvíjí, a proto se v dnešní době zohledňuje také ztráta potenciální (Rejda, 2008).

Nejprve je třeba podotknout, že riziko v risk managementu není chápáno pouze v negativním smyslu, jako je tomu například v legislativě ve veřejné zprávě. Naopak je v současné době s odkazem na charakteristiku moderního auditu zdůrazňována častá vazba na příležitost. I tak ale nelze opomenout fakt, že rizika především nutí manažera k prevenci při dosahování cílů organizace. V krajních případech mohou totiž vést až k ukončení funkce organizace jako celku (Kafka, 2009).

Risk management má důležité povinnosti, které mohou být rozděleny na povinnosti před realizací hrozících rizik a povinnosti po realizaci, některého z rizik. Hlavním cílem každého podniku před realizací nějakého rizika by mělo být připravit se na potenciální ztráty co nejvíce ekonomickým způsobem. To znamená analýzu nákladů jednotlivých bezpečnostních opatření, nákladů na pojistnou ochranu a rozdílů nákladů u jednotlivých možnostech, jak se zabezpečit proti určitému riziku. Dalším cílem risk managementu by mělo být snížení hrozeb jednotlivých rizik. Některá rizika mohou znamenat větší starosti a strach z jejich dopadu než jiná. Například hrozba žaloby z vadného produktu a také poškození jména společnosti může mít větší dopad než menší požár ve skladu. Posledním úkolem risk managementu před realizací některého z rizik je splňovat veškeré právní normy z hlediska zabezpečení. Například vládní regulace mohou vyžadovat instalaci ochranných zařízení na ochranu pracovníků před úrazem hrozícím při práci. Risk manager by si měl být jistý, že firma žádné z těchto bezpečnostních regulací neporušuje (Rejda, 2008).

Risk management má také několik povinností po realizaci některého z rizik. Hlavním úkolem každého podniku by mělo být jeho přežití. To znamená, že pokud nastane škodní událost, měla by firma v přiměřené době být schopna fungovat tak, jako před nastáním této škody. Je důležité, aby firma i po realizaci nějakého z rizik byla schopna poskytovat dále své služby, a stabilizovat své příjmy, aby kvůli tomu nepřišla o klienty, a to nevedlo k jejímu krachu. S tím souvisí i sociální odpovědnost firmy ke svým zaměstnancům a také dodavatelům a zákazníkům, kteří jsou na tomto podniku a jeho existenci závislí. Posledním důležitým úkolem risk managementu po nastání škodní události je ujistit se, že bude firma opět schopna se dál rozvíjet a růst, aby byla nadále konkurence schopná (Rejda, 2008).

### 1.2.1. Identifikace a ohodnocení rizik

Kromě zjevných rizik (požár, vichřice atd.), kterých si je každý podnik vědom, je třeba brát v potaz i rizika skrytá. Jejich výskyt si vedení podniku ne vždy připouští, nebo se jejich výskyt může zdát vyloučen. Je třeba mít na paměti, že se objevují nová rizika, která plynou z vývoje ekonomického, sociálního a legislativního prostředí. Je třeba provést analýzu všech možných rizikových oblastí podniku, které zobrazuje tabulka 1 (Ducháčová, 2009).

*Tabulka 1- Identifikace rizik*

Zjištění možných ohrožených oblastí: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Uvnitř ekonomického subjektu</li> <li>- Vnější podmínky</li> </ul>
Nositelé rizik: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Osoby</li> <li>- Majetek</li> <li>- Finanční vybavení</li> </ul>
Rozlišení druhu rizik: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Čistá x záměrná</li> <li>- Objektivní x subjektivní</li> <li>- Systematická x jedinečná</li> <li>- Ovlivnitelná x neovlivnitelná</li> <li>- Pojistitelná x nepojistitelná</li> <li>- Podle věcné náplně</li> </ul>

Zdroj: Ducháčová, 2009

Kvantifikace a ocenění rizik znamená zjištění váhy, jaká by se měla jednotlivým rizikům přiřadit a jejich případný dopad na finanční situaci daného podniku. Dopady rizik mohou mít charakter nemateriálních a materiálních ztrát. Nemateriálními ztrátami se rozumí

například ztráta dobrého jména. Materiálními ztrátami se rozumí například věcné škody na majetku, ztracené příjmy, nebo výdaje související s realizací rizika. Ohodnocení možných dopadů jednotlivých rizik na finanční situaci podniku obsahuje zjištění pravděpodobnosti vzniku škody a případnou velikost realizace rizika (Ducháčová, 2009).

Vyjádření velikosti dopadů rizik (Ducháčová, 2009):

- MAS (Maximum Amount Subject) – maximální možná škoda vycházející z nejvíce nepříznivých podmínek.
- EML (Estimated Maximum Loss) – maximální možná kombinovaná škoda, při které se neberou v úvahu situace s velice nízkou pravděpodobností.
- PML (Probable Maximum Loss) – pravděpodobná nejvyšší škoda, kdy se zohledňuje působení lidského faktoru.
- NLE (Normal Loss Expectancy) – běžně očekávaná škoda, kdy se zohledňuje i případná pohotová lidská reakce.

### **1.2.2. Financování rizik**

Financování neboli přijímání opatření, která by měla přispět k předcházení možných škod a rozhodování o finanční eliminaci možných negativních důsledků nahodilých událostí. Na prvním místě je snaha rizikům předcházet v co největší možné míře. Lze tak učinit pomocí strategických a fyzických opatření. Strategickým opatřením se v tomto případě rozumí např. změna pracovních postupů, používání bezpečnějších technologií a materiálů, případné zastavení výroby při velmi vysokém riziku atd. Fyzickým opatřením se v tomto případě rozumí zavedení ochranných zařízení jako bezpečnostní dveře, protipožární opatření atd. (Ducháčová, 2009).

U rizik, kterým se nedá předejít fyzickými a strategickými opatřeními se v rámci risk managementu uvažuje o finanční eliminaci rizika. Zde má daný podnik možnost krytí rizik z vlastních zdrojů, nebo přenesení rizika na specializovanou instituci. Krytí z vlastních zdrojů se v tomto případě rozumí krytí z běžných příjmů, a to u rizik, jejichž realizace se opakuje a znamená jen malé ztráty. Dále se krytím z vlastních zdrojů rozumí tzv. samopojištění, to znamená tvorba vlastních rezerv ke krytí rizik (případně vlastních pojišťoven určených, pouze ke krytí rizik pouze daného podniku). Přenesením rizika na specializovanou instituci znamená pojištění se u pojišťovny, poskytující tyto služby i ostatním subjektům. O vlastním krytí rizika lze uvažovat, pokud se jedná o rizika

předvídatelná, jejichž realizace se opakuje a jejich dopad je podnik schopen pokrýt z vlastních zdrojů. Je možné uvažovat i o případném úvěru (Ducháčová, 2009).

### **1.3. ISO normy**

V roce 2009 byla vydána norma ISO 31 000, která se zabývá risk managementem. Tato norma ovlivňuje přístup firem k managementu jako celku a také ke všem rizikům (ProQuest, 2012). Další norma ISO 31 010, která úzce souvisí s normou ISO 31 000 vyšla v roce 2011. Tato norma mimo jiné přímo uvádí návod pro aplikaci technik pro posuzování všech rizik a tím pádem přímo ovlivňuje risk management.

Novější verzí aktualizující výše uvedené normy je pak norma ISO 9001:2015 (ProQuest, 2015). Tato norma přímo souvisí s managementem kvality a klade důraz braní organizační znalosti managementu v úvahu jako jeden ze zdrojů firmy. Cílem této normy je postavit management kvality společností na klíčových základech sedmi principů této normy. Díky této normě je přikládána větší váha managementu rizik. Dalšími efekty této normy jsou zjednodušené požadavky na dokumentaci a zlepšení specifik požadavků této normy pro podnikatelské subjekty.

## 2. Pojištění

Podstata existence pojišťovnictví vyplývá z existence náhodných jevů s negativním účinkem. Kdyby tyto jevy neexistovaly, pojištění by nemělo smysl. Jednotlivec není sám schopen objektivně určit pravděpodobnost toho, že se mu stane újma na zdraví, nebo škoda na majetku. V případě pojišťovny, která sdružuje obrovské množství informací dokáže na základě dat z minulosti odhadnout pravděpodobnost, že u určitého procenta populace dané riziko opravdu nastane. V minulosti lidstvo hledalo možné formy ochrany před dopady nahodilých událostí. S tím přišly první úvahy o vzájemném krytí, kdy se skupina lidí domluvila na vzájemném sdílení finančních dopadů nahodilých událostí. Časem začaly vznikat pojišťovny, jejichž vývoj je posunut do podoby, v jaké je známe dnes (Černohorský, 2011).

Pro potřeby této práce bude celá kapitola směřována k pojištění vozidel. Ekonomické subjekty mají 2 možnosti, jak krýt finanční důsledky nahodilých událostí. Buďto je mohou krýt z vlastních zdrojů tzv. samopojištění, nebo si mohou pojištění sjednat u specializované instituce. Tím finanční dopady daného rizika přesunou na pojistitele. Pojištění tedy neovlivňuje výskyt rizika, ale pouze jeho finanční dopady. V rámci pojištění je uplatňována pojistně tvárná metoda, která spočívá v tvorbě pojistného fondu, jehož tvorba je založena na následujících skutečnostech (Černohorský, 2011):

- Na vytváření fondu se podílí všechny zúčastněné subjekty.
- Velikost příspěvků účastníků se liší podle velikosti hrozícího rizika.
- Při tvorbě pojistného fondu není důležitá velikost jednotlivých příspěvků od účastníků, ale velikost fondu jako celku, aby rezerva byla dostačující k úhradě všech náhodných potřeb.

Završením závazku mezi pojišťovnou a pojistníkem je pak pojistná smlouva. Na základě této smlouvy vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pokud jde o pojištění s delší dobou trvání, než jeden rok, je vyžadována smlouva v písemné formě. Ve smlouvě musí obvykle být uveden druh pojištění, předmět pojištění, výše pojistného plnění, výše pojistného, způsob placení a jeho splatnost. Pojistnou smlouvu lze sjednat i ve prospěch třetí strany, tzn. jiného subjektu, než pojistku uzavřel. V této souvislosti je používán pojem pojistník, jímž se rozumí ten, kdo uzavřel pojistnou smlouvu a je tedy povinen platit pojistné. Pojištěný je pak ten, jehož majetek je chráněn pojistnou ochranou. Většinou bývá

pojistník a pojištěný tatáž osoba, ale mohou nastat i případy, kdy tomu tak není (Ducháčová a Daňhel, 2012).

## **2.1. Rozdělení pojištění**

Pojištění může mít různé podoby, ale z právního hlediska se dělí na pojištění dobrovolné a pojištění povinné. U dobrovolného pojištění záleží rozhodnutí o sjednání pojistné ochrany čistě na zájemci o toto pojištění. Pojištění povinné se dále dělí na pojištění povinné smluvní a pojištění zákonné. V případě pojištění povinného smluvního má každý dle právních předpisů povinnost sjednání pojistné smlouvy. U pojištění zákonného vyplývá povinnost mít toto pojištění ze zákona, takže se pojistná smlouva nesjednává (Ducháčová, 2009).

Podle způsobu financování lze pojištění rozdělit na pojištění sociální a pojištění komerční. Podstatou sociálního pojištění je krytí rizik sociálního charakteru. Patří sem například potřeby v souvislosti s pracovní neschopností, potřeby v souvislosti s pracovními úrazy a nemocemi souvisejícími s náplní práce a potřeby zdravotní péče. Rezervy u sociálního pojištění nejsou tvořeny zcela v závislosti na riziku, ale pojistné je stanoveno pro všechny subjekty stejným způsobem, zpravidla procentem z příjmu (Černohorský, 2011).

Pojištění lze také rozdělit na dvě formy, a to na pojištění obnosová a pojištění škodová. U pojištění obnosových je maximální výše pojistného plnění předem stanovena. Při pojistné události se vyplácí pojistné plnění ve výši celé pojistné částky, nebo ve výši její určité procentuální části. Skutečná výše škody zde není důležitá, pojistné plnění závisí na předem stanovené výši pojistné částky. Tento typ pojištění se používá u rizik, kde hrozící škodu nelze přesně peněžně vyčíslit. Naopak škodová pojištění jsou založena na principu náhrady vzniklé škody. Toto pojištění vychází z kvantitativních vztahů mezi výší pojistného plnění a rozsahem škody. Proto se u tohoto typu pojištění jedná o krytí konkrétní potřeby, kdy je výše odškodnění ohraničena vztahem: pojistné plnění je menší nebo rovno vzniklé škodě. Účelem škodového pojištění není obohacení, ale náhrada vzniklé škody (Ducháčová, 2009).

## **2.2. Pojištění komerční**

Komerční pojištění kryje rizika použitím zásady ekvivalence. Velikost příspěvků subjektů se tedy odvíjí od velikosti rizika, které jim hrozí. Komerční pojištění v sobě zahrnuje různé podoby pojistných produktů. Typická je pro komerční pojištění smluvní podoba, a obvyklá je pro něj podoba dobrovolná. V souvislosti s provozováním soukromého pojištění hraje

důležitou roli pojistný zájem. Je to právníká kategorie, která představuje vztah osoby k určitému majetku. Příkladem pojistného zájmu při komerčním pojištění je zájem vlastníka na zachování jeho majetku. Pojistit lze i cizí zájem na cizí věci, což se uplatňuje například v případě zástavy majetku, kdy má věřitel zájem na tom, aby zastavený majetek nebyl poškozen (Ducháčová, 2009).

Komerční pojištění je rozděleno z různých hledisek. Podle způsobu tvorby rezerv se dělí na pojištění riziková a pojištění rezervotvorná. Riziková pojištění mají podmíněnou návratnost finančních prostředků, která je dána vznikem nahodilé události. To znamená, že není jasné, zda pojistná událost nastane, takže se může stát, že subjekt bude přispívat do pojistného fondu, ale nebude z něj čerpat, protože dané riziko nenastalo. Rezervotvorná pojištění fungují na principu vytváření rezervy na výplaty sjednaných pojistných plnění v budoucnosti. Znamená to, že se tento druh pojistného plnění vyplácí vždy, takže se tento druh pojištění dá srovnat s druhem spoření (Černohorský, 2011).

Dále se komerční pojištění dělí podle druhu krytých rizik na pojištění životní a pojištění neživotní. Pojištění životní je určeno ke krytí životních rizik. Výše pojistného plnění není dána velikostí škody, ale velikostí pojistné částky. Do tohoto pojištění patří riziko úmrtí, riziko dožití a také jejich kombinace. V praxi toto pojištění bývá často kombinováno i neživotními riziky, jako jsou úraz, invalidita atd. Toto pojištění je také spojeno s investičním fondem, v současnosti převládá význam pojištění dožití s postupnou výplatou jako nástroj krytí potřeb ve stáří (Černohorský, 2011).

### **2.2.1. Neživotní pojištění**

Oproti pojištění životnímu, kde je pojistná částka představující pojistné plnění pevně vyčíslena, již na začátku pojištění je u pojištění neživotního velký rozdíl v kalkulaci. U neživotního pojištění totiž nejvyšší možná škoda u některých typů pojištění nemusí být vůbec předem známá. Tento faktor může tedy kalkulaci značně zkomplikovat. Zahrnutí velkých, zejména katastrofických škod do kalkulace, může být velice obtížné kvůli absenci údajů z minulosti (Ducháčová a Daňhel, 2012).

Neživotní pojištění je určeno ke krytí neživotních rizik, která lze dále rozdělit následujícím způsobem (Černohorský, 2011):



- Neživotní pojištění osob, které je určeno k pojištění proti následkům úrazů a nemocí jako jsou trvalé následky invalidita apod. Nemocenské pojištění zde funguje jako doplněk klasického zdravotního pojištění.
- Pojištění majetku, které kryje škody vzniklé na majetku následkem působení přírodních živlů, havárií, odcizením, rizika úvěrová atd. Do této skupiny patří pojištění domácnosti, nemovitostí, pojištění hospodářských zvířat, havarijní pojištění apod.
- Pojištění odpovědnosti za škody na subjektu třetí strany. Předmětem pojištění je v tomto případě právní vztah a do této skupiny patří pojištění odpovědnosti za škody vzniklé z provozu motorového vozidla, nebo pojištění odpovědnosti za škody vzniklé při výkonu povolání atd.
- Pojištění právní ochrany, které je určeno ke krytí výdajů a všech nákladů vzniklých při soudním řízení.
- Cestovní pojištění, které je kombinací dalších druhů neživotních pojištění jako je pojištění úrazové, pojištění zavazadel, pojištění odpovědnosti za škody atd. Toto pojištění má sloužit zejména při cestování do zahraničí.

### **2.3. Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla**

Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla téměř ve všech vyspělých tržních ekonomikách není ponecháno pouze na svobodné vůli majitele dopravního prostředku, ale nařízeno zákonem. Je to dáno obrovským rozmachem odvětví automobilismu v posledních letech a s tím spojeným enormním objemem materiálních škod a také škod na zdraví, které při dopravních nehodách vznikají. Velice často se jedná i o částky odškodného, které dosahují kolosálních rozměrů. K tomu dochází u rizik, které je obtížné kvantifikovat, například pokud havárie osobního automobilu způsobí havárii prostředků hromadné dopravy. V současné době počet automobilů na vozovkách neustále roste a s ním roste i riziko dopravních nehod, jak v četnosti, tak v objemu škod. Oproti tomu toto riziko snižuje dokonalejší a bezpečnější konstrukce dopravních prostředků a také jejich vybavení jako airbagy, ABS atd. (Ducháčová a Daňhel, 2012).

Důvodem pro přinucení majitelů k uzavření tzv. povinného ručení je především fakt, že škody vzniklé při havárii mohou často přesahovat finanční možnosti majitelů dopravních prostředků. Je tedy nutné, aby odškodnění poškozených při dopravních

nehodách prováděla finanční instituce, která disponuje dostatečnými rezervami, aby bylo jisté, že poškozený bude finančně odškodněn. S tím souvisí i fakt, že viník nehody může mít subjektivní názor, že nehodu nezavinil a nebude ze své strany iniciovat žádné finanční odškodnění. Z toho důvodu jsou případy dále postupovány objektivním institucím, z nichž jednou jsou i pojišťovny, které ve spolupráci s dalšími institucemi (Policie ČR) tyto případy objektivně posuzuje a v případě nároku na náhradu poškozeného finančně odškodní (Ducháčová a Daňhel, 2012).

## **2.4. Majetkové dopravní pojištění**

Jedná se o pojištění věci pro případ poškození, zničení, nebo ztráty při dopravě. Základním rizikem, které toto pojištění kryje je riziko havárie, patří sem ale krytí dalších rizik, především rizik živelných, riziko odcizení, riziko vandalství, či riziko strojních nebezpečí. Dále se v rámci havarijního pojištění uplatňuje také pojištění asistenčních služeb, které souvisí s pomocí v případě havárie, či poruchy dopravního prostředku. Havarijní pojištění kryje škody na motorových vozidlech, ať už je řidič neovlivnil vůbec, nebo zcela či částečně ovlivnil. Začlenění rizik krytých dopravním pojištěním může mít dvě různé podoby. Buď je založeno na principu All Risks, kdy jsou kryta všechna rizika, nebo na pyramidovém principu, kdy si jednotlivá rizika krytá pojištěním vybírá sám pojistník podle jeho individuálních potřeb (Ducháčová, 2009).

Dopravní pojištění zahrnuje pojištění kaska, což je pojištění samotného dopravního prostředku a dále pojištění karga, což je pojištění přepravovaných věcí a předmětů. Toto pojištění má význam jak při vnitrostátní dopravě v rámci České republiky, tak i při dopravě do zahraničí. Pojistné podmínky u dopravního pojištění při mezinárodní dopravě vycházejí z anglických pojistných podmínek, které jsou buď modifikovány, nebo přímo přebírány (Černohorský, 2011).

Konstrukce havarijního pojištění vychází z principu pojištění nové hodnoty, kdy pojišťovna vyplácí pojistné plnění ve výši nákladů na opravu, pokud tyto náklady nepřekročí zůstatkovou cenu vozidla před pojistnou událostí. Typickým je v rámci havarijního pojištění uplatnění procentní spoluúčasti, která snižuje velikost pojistného plnění a současně ovlivňuje velikost pojistného. Velikost pojistného u havarijního pojištění obvykle vychází z následujících faktorů (Ducháčová, 2009):

- typ a značka vozidla,
- pořizovací cena vozidla,

- stáří vozidla,
- výkon vozidla a typ pohonných hmot, které vozidlo pohánějí,
- hmotnost a ostatní technické parametry vozidla,
- rizika krytá pojištěním,
- výše zvolené spoluúčasti.

### 3. Charakteristika vybrané společnosti a jejího vozového parku

Vybranou společností v této bakalářské práci je firma Ořešáky Vaněk se sídlem v Horních Stakorech u Mladé Boleslavi. Firma se skládá ze dvou majitelů, z nichž každý funguje jako fyzická osoba, ale majetek mají rozdělený na půl a zisky si také dělí. Firma tedy nemá oficiální právní formu, ale vystupuje před zákazníky pod jménem Ořešáky Vaněk a na webu firmy je také uveden název Ořešáky Vaněk. Prvním majitelem je pan Miroslav Vaněk, který má ve firmě na starosti rostliny. Druhým majitelem je pan Jaroslav Vaněk, který má na starosti stroje a služby jimi poskytované. Firma má dále ještě 2 stálé zaměstnankyně na výpomoc a působí v ní také manželky obou majitelů. Sezónní výpomoc firma řeší formou brigádníků. Společnost se zabývá roubováním, sázením a prodejem ořešáků. Tyto stromky se sází na pole, kde rostou 2 roky a je třeba o ně náležitě pečovat, a to je důvod, proč většina vozového parku firmy jsou zemědělské stroje určené pro práce na poli. Sekundárním zdrojem příjmů jsou pro firmu zahradní rostliny jako kanadské borůvky, brusinky, ostružiny rakytníky atd. Mezi další činnosti firmy patří autodoprava, jako například odvoz a dovoz materiálu, dále zemní práce a úpravy zahrad a také výpomoc s udržováním silnic v zimě (Ořešáky Vaněk, 2018).

Do vozového parku společnosti patří několik velkých traktorů sloužících k autodopravě a pracím na poli, dále 2 malotraktory sloužící hlavně k obstarávání stromků na poli, 2 osobní automobily sloužící jako podpora strojů při pracích na poli a v terénu, jeden nákladní kontejnerový automobil sloužící hlavně k převozu sutě ze stavenišť a několik přípojných zařízení za traktory sloužících k práci na poli, nebo převoz materiálu. Pro pojišťovny a výpočet ceny pojištění jsou klíčové údaje jako je druh vozidla, rok uvedení do provozu, celková hmotnost, výkon a zdvihový objem. Jejich podrobný přehled zobrazuje tabulka 2 (Ořešáky Vaněk, 2018).

Tabulka 2- Vozový park Ořešáky Vaněk

Typ vozidla	Druh vozidla	Rok uvedení do provozu	Celková hmotnost (kg)	Výkon (kw)	Zdvih. Objem (ccm)
Renault Midlum	nákladní automobil kontejnerový	31.7.2002	10000	128	4116
Citroën Berlingo	osobní automobil	1.3.2010	1780	55	1360

<b>Typ vozidla</b>	<b>Druh vozidla</b>	<b>Rok uvedení do provozu</b>	<b>Celková hmotnost (kg)</b>	<b>Výkon (kw)</b>	<b>Zdvih. Objem (ccm)</b>
Škoda Felicia LX	osobní automobil	16.3.1999	1420	40	1289
Zetor 6211	traktor kolový	2.6.1986	4830	41,8	3456
Case JX 1100U	traktor kolový	15.8.2007	6200	73,5	4485
Case MAXXUM 115	traktor kolový	25.9.2012	9000	86	6728
Pavel Šálek Cabrio 36 HP	malotraktor	11.5.2009	1800	27	1649
Pavel Šálek Vinea 36 HP	malotraktor	20.5.2015	1800	27	1649
Kentoya zs200gy-a	motocykl	18.08.2004	280	10,2	198
Meprozet T-527	návěs traktorový – cisterna	20.5.2016	6350		
Anco- 7	nákladní přívěs valníkový	5.9.2005	600		
BSS PS2 Agro	traktorový přívěs sklápěcí	16.12.1985	8000		
ZDT M 85	návěs nákladní traktorový	1.9.1999	10340		
Umega SPT 3.5	návěs nákladní traktorový	27.11.2013	5000		
Šálek ANS-1900	přípojné vozidlo návěs	18.4.2016	1900		
ZDT NS9	návěs nákladní traktorový	23.3.2011	12500		

Zdroj: Ořešáky Vaněk, 2018

### **3.1. Současné pojištění vozového parku**

Pojištění v současné době má společnost Ořešáky Vaněk sjednané u firmy Česká pojišťovna, a.s. (dále jen Česká pojišťovna) jako hromadné Flotilové pojištění vozového parku. Společnost má u České Pojišťovny mimo strojů sjednané i pojištění svých rostlin (Ořešáky Vaněk, 2018).

#### **3.1.1. Česká pojišťovna, a.s.**

Česká Pojišťovna a.s. je univerzální pojišťovna, která má v České republice již 190 let tradice poskytování jak životního, tak i neživotního pojištění. V současné době se jedná o pojišťovnu s největším tržním podílem na českém trhu. Pojišťovna poskytuje jak individuální životní, tak i pojištění podniků všech velikostí v oblasti průmyslu a také zemědělství. V České republice má pojišťovna 1500 distribučních míst. Dohromady Česká pojišťovna spravuje více než 7 milionů pojistných smluv a její tržní podíl na domácím trhu je 22,1 %. Česká Pojišťovna pravidelně získává mnoho ocenění, v roce 2017 se například umístila na 1. místě v kategorii Nejlepší neživotní pojišťovna a také v kategorii Klienty nepříznivější pojišťovna (Česká Pojišťovna, 2018).

#### **3.1.2. Povinné ručení**

Česká pojišťovna nabízí pro firmy individuální nastavení pojistného v závislosti na velikosti flotily a na její škodní historii. Jako bonus navíc u pojištění typu povinné ručení nabízí asistenční služby a úrazové pojištění pro všechny cestující zdarma. Úrazové pojištění k povinnému ručení zdarma má pro řidiče i ostatní cestující pojistné plnění v případě smrti následkem úrazu 100 000 Kč a v případě trvalých následků úrazu 200 000 Kč. Dále benefity založené na druhu podnikání svých klientů a slevy na pojistném v případě příznivé škodní historie až do výše 55 % z pojistného. Limity pojistné ochrany je možno nastavit v rozmezí 50–150 milionů Kč pro škody na zdraví i majetku. V ceně je také pojištění právní ochrany s limitem 10 000 Kč. V rámci asistenčních služeb Česká pojišťovna provozuje nonstop bezplatnou linku, na které jsou specialisti připraveni pomoci klientům v případě potřeby. Česká pojišťovna má širokou síť smluvních servisů po celé České republice, kde se snaží opravit případné vzniklé škody co nejrychleji a co nejkvalitněji (Česká pojišťovna, 2018).

Tabulka 3 zobrazuje současné pojištění typu povinné ručení společnosti Ořešáky Vaněk. Společnost má sjednané flotilové pojištění vozového parku. V tabulce je vždy uvedeno

vozidlo, limit pojistného plnění, cena za pojistné a případná sleva (bonus) z pojistné částky (Česká pojišťovna, 2018).

*Tabulka 3- Současné pojištění vozového parku*

<b>Typ vozidla</b>	<b>Limit pojistného plnění (v milionech)</b>	<b>Cena pojistného (Kč)</b>	<b>Cena po slevě (Kč)</b>
Renault Midlum	100	8164	7738
Citroën Berlingo	100	2590	2455
Škoda Felicia LX	100	2402	2 277
Zetor 6211	100	837	796
Case JX 1100U	100	837	796
Case MAXXUM 115	100	837	-
Pavel Šálek Cabrio 36 HP	100	266	252
Pavel Šálek Vinea 36 HP	100	266	252
Kentoya zs200gy-a	100	438	416
Meprozet T-527	100	308	292
Anco- 7	100	130	124
BSS PS2 Agro	100	329	312
ZDT M 85	100	308	292
Umega SPT 3.5	100	329	312
Šálek ANS-1900	100	308	292
ZDT NS9	100	308	292

Zdroj: Česká pojišťovna, 2018

### 3.1.3. Havarijní pojištění

U havarijního pojištění pro firmy Česká pojišťovna garantuje pomoc v případě těžkých situací po dopravní nehodě. Havarijní pojištění platí nejen na území České republiky, ale i v Evropě a Turecku (mimo Běloruska, Moldavska, Ruska a Ukrajiny). Krytí u tohoto pojištění se vztahuje na škody vzniklé při havárii, odcizením vozidla, vandalismem a přírodními živly. Česká pojišťovna dále nabízí slevu na zabezpečení vozidla a také slevu v případě příznivé historie škod. Dále také rychlou výplatu peněz a opravu vozidla ve smluvních servisech. Spoluúčast je u havarijního pojištění u České pojišťovny volitelná z následujících možností (Česká pojišťovna, 2018):

- 1 %, s minimální částkou 1 000 Kč,
- 5 %, s minimální částkou 25 000 Kč,
- 5 %, s minimální částkou 50 000 Kč,
- 10 %, s minimální částkou 25 000 Kč,
- 10 %, s minimální částkou 50 000 Kč,
- 20 %, s minimální částkou 50 000 Kč,
- 20 %, s minimální částkou 100 000 Kč,
- 30 %, s minimální částkou 30 000 Kč.

V ceně pojištění je také úrazové pojištění se stejnými podmínkami jako u povinného ručení a asistenční služby. Dále Česká pojišťovna nabízí k havarijnímu pojištění pro firmy následující slevy (Česká pojišťovna, 2018):

- až 20 % za zabezpečení vozidla,
- 4 % za přijetí doporučené opravy,
- 5 % za cestování pouze v rámci České republiky.

Ořešáky Vaněk je především zemědělská společnost, její stroje se pohybují hlavně po polích, která jsou většinou v okolí sídla společnosti. Dále je třeba brát v úvahu stáří vozidel, a to, že polovina z nich jsou přípojná vozidla. Dále je důležitý fakt, že oba malotraktory značky Pavel Šálek, motocykl Kentoya, traktor Zetor 6211 a osobní automobil Škoda Felicia se po silnici pohybují jen po vesnici Horní Stakory, kde má firma sídlo. Jinde se po silnici tato zmiňovaná vozidla nepohybují téměř vůbec. Tudíž má v současné době společnost sjednané havarijní pojištění pouze na jeden traktor, kterým poskytuje příležitostně zemní práce a na jedno osobní vozidlo, které slouží k delším cestám. Jejich havarijní pojištění zobrazuje tabulka 4 (Česká pojišťovna, 2018).



Tabulka 4- Současné havarijní pojištění společnosti

Typ vozidla	Limit plnění (Kč)	Spoluúčast	Pojistné (Kč)	Pojistné po slevě (Kč)
Citroën Berlingo	80 000	1 %, min. 1000 Kč	5813	3 313
Case JX 1100U	700 000	1 %, min. 1000 Kč	7502	4276

Zdroj: Česká pojišťovna, 2018

### 3.1.4. Doplnková připojištění

K pojištění typu povinné ručení nabízí Česká pojišťovna následující doplnková pojištění (Česká pojišťovna, 2018):

- Pojištění skel s volitelným limitem 3 000 až 100 000 Kč bez spoluúčasti, s možností výměny u smluvních partnerů, nebo v místě bydliště.
- Pojištění rozšířenějších asistenčních služeb, kde jsou následující možnosti: POHODA Klasik – platí pouze v případě nehody. POHODA Special – platí v případě nehody a poruchy. POHODA Super – platí pro vozidla do 3,5 tuny v případě poruchy a nehody, navíc je zde odtah vozidla ze zahraničí do České republiky, zapůjčení náhradního vozidla, pomoc v případě záměny paliva a zamrznutí ruční brzdy. POHODA Extra – určeno zejména pro vozidla nad 3,5 tuny, zahrnuje vyproštění vozidla, úhradu nákladů za nařízený odtah a zprostředkování úhrady opravy. POHODA Extra Plus – určeno pro tažná a přípojná vozidla, zahrnuje vyproštění vozidla, úhradu nákladů za nařízený odtah, škody vzniklé přeložením nákladu, jsou zde vysoké limity krytí. POHODA Tandem – určeno pro soupravy (tažné vozidlo + přípojně vozidlo) zahrnuje vyproštění vozidla, úhradu nákladů za nařízený odtah, škody vzniklé při přeložení nákladu, jsou zde nastaveny vysoké limity krytí.
- Pojištění zavazadel pro případ odcizení zavazadel, nebo poškození při havárii s volitelným limitem 10 000 – 100 000 Kč a spoluúčastí 1000 Kč.
- Rozšířené úrazové pojištění, které je zobrazeno v tabulce 5.

Tabulka 5- Doplnkové úrazové pojištění

Odškodné		Roční pojistné				
		motocykl do 60 ccm	motocykl nad 60 ccm	vozidlo do 3,5t do 5 sedadel	vozidlo do 3,5t nad 5 sedadel	ostatní vozidla
smrt následkem úrazu	100 000 Kč	336 Kč	672 Kč	672 Kč	1 152 Kč	240 Kč
trvalé následky úrazu	200 000 Kč					
tělesné poškození následkem úrazu	20 000 Kč					
smrt následkem úrazu	250 000 Kč	840 Kč	1 680 Kč	1 680 Kč	2 880 Kč	600 Kč
trvalé následky úrazu	500 000 Kč					
tělesné poškození následkem úrazu	50 000 Kč					
smrt následkem úrazu	400 000 Kč	1 344 Kč	2 688 Kč	2 688 Kč	4 608 Kč	960 Kč
trvalé následky úrazu	800 000 Kč					
tělesné poškození následkem úrazu	80 000 Kč					

Zdroj: Česká pojišťovna, 2019

K havarijnímu pojištění pro firmy je navíc oproti povinnému ručení možnost sjednat ještě následující doplňková pojištění (Česká Pojišťovna, 2018):

- Pojištění náhradního vozidla během opravy s limitem plnění 10 000Kč, 30 000 Kč a 50 000 Kč.
- Pojištění GAP fleet, které se sjednává pro automobily do 3,5 tuny, s pořizovací cenou do 2 000 000 Kč, a slouží ke krytí hodnoty vozu na 5 let, a to buď na pořizovací cenu, nebo na účetní cenu.
- Plnou úhradu opravy vozidla v zahraničí.

V současné době má společnost Ořešáky Vaněk sjednané připojištění pouze k jednomu vozidlu, a to pojištění čelního skla. Důvodem je nebezpečí odlétnutí pevných částic od strojů na poli, nebo na stavbě, kde se toto vozidlo pohybuje nejvíce. Ostatní doplňková pojištění se firmě nevyplatí sjednat. Toto doplňkové pojištění zobrazuje tabulka 6 (Česká Pojišťovna, 2018):

*Tabulka 6- Současná doplňková pojištění*

<b>Typ vozidla</b>	<b>Druh vozidla</b>	<b>Připojištění</b>	<b>Limit plnění (Kč), (u úrazových pojištění smrt/trvalé následky)</b>	<b>Pojistné</b>
Škoda Felicia LX	osobní automobil	čelní sklo	20000	500

Zdroj: Česká pojišťovna, 2018

## **4. Nabídky pojištění dalších institucí**

Po dokončení analýzy vozového parku a jeho současného pojištění ve společnosti Ořešáky Vaněk následuje další kapitola, která bude zkoumat možnosti a nabídky pojištění vozidel, nabízené dalšími institucemi působícími na pojistném trhu v České republice. Pro tuto práci byly vybrány 3 instituce, a to Kooperativa pojišťovna, a.s. Viena Insurance Group (dále jen Kooperativa), Generali Pojišťovna, a.s. (dále jen Generali) a Allianz pojišťovna, a.s. (dále jen Allianz). Byly vybrány z důvodu toho, že Česká Pojišťovna má největší podíl na Českém pojistném trhu 22,1 %, na druhém místě je pojišťovna Kooperativa s tržním podílem 20,8 %, třetí pojišťovna Allianz s tržním podílem 10,2 % a na čtvrtém a pátém místě pojišťovna Generali a Československá obchodní banka shodně s tržním podílem 7,1 % (Česká asociace pojišťoven, 2019).

Pro porovnání jednotlivých nabídek pojišťoven je potřeba stanovit hodnotící kritéria. Důležitým hodnotícím kritériem každého podnikatelského subjektu je bez pochyby cena pojištění. Dalším velmi důležitým kritériem je rozsah krytých rizik hrozících danému podniku, kterou pojišťovna nabízí. Mezi důležitá kritéria je také potřeba zahrnout možné nastavitelné limity pojistného plnění. Šíře nabízených limitů pojistného plnění musí být dostatečná na to, aby byl každý podnik zabezpečen v dostatečné míře. Posledním hodnotícím kritériem pro tuto práci byla vybrána ochota spolupráce a vstřícnost ze strany pojišťovny. Toto kritérium bylo vybráno pro to, že sestavení pojistné ochrany je náročný proces. Spolupráce zástupce dané pojišťovny a zástupců daného podniku musí fungovat na velice detailní úrovni. Důležitým kritériem pro hodnocení pojistné nabídky jsou také výluky z pojištění, ale jelikož u typů pojištění zahrnutých do kalkulací jsou pojistné výluky téměř totožné, toto kritérium do hodnocení nebude zahrnuto.

### **4.1. Kooperativa pojišťovna, a.s.**

Společnost Kooperativa a.s. působí na českém trhu již 27 let. Na svých webových stránkách také uvádí, že má přes 2 miliony klientů a přes 3 800 zaměstnanců. Kooperativa je univerzální pojišťovna, která nabízí široký sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění, a to jak pro jednotlivce, tak drobné a velké společnosti. Společnost si zakládá na kvalitě poskytovaných služeb, a také na osobním přístupu, a to jak při sjednávání smlouvy, tak i při řešení pojistných událostí, nebo jen běžném kontaktu (Kooperativa pojišťovna, 2017).

Kooperativa je součástí Vienna Insurance Group. Jedná se o předního specialistu na pojištění v Rakousku a také ve střední a východní Evropě. Tuto skupinu tvoří okolo 50 společností ve 25 zemích. Koncern Vienna Insurance Group má dlouhodobou tradici silných značek a velkou blízkost ke svým klientům. To potvrzuje i svým sponzoringem v České republice svými příspěvky na sport, hudbu a kulturu. Dále je také vlastníkem Nadace Kooperativa, která svými projekty cílí na dlouhodobé zlepšování kvality života v zemi (Kooperativa pojišťovna, 2017).

#### **4.1.1. Povinné ručení u pojišťovny Kooperativa**

Pojišťovna Kooperativa u flotilového pojištění vozového parku nabízí výběr ze 4 různých limitů pojistného plnění a to 35, 70, 100 a 150 milionů Kč, pro vozový park standardní velikosti se doporučuje limit aspoň 70 milionů Kč. Pojištění se také vztahuje na újmu na zdraví, nebo usmrcení třetí osoby způsobené klientem a škody na věci a také na ušlém zisku způsobené klientem. Každému klientovi nabízí také vyškoleného upisovatele pro celou flotilu po dobu trvání pojištění, dále doporučené kombinace pojištěných rizik podle individuálních potřeb klienta a struktury pojištěného vozového parku. Dále má každý klient možnost volby způsobu komunikace a vyúčtování. Přihlašování a odhlašování vozidel se provádí výhradně elektronickou volbou (Kooperativa pojišťovna, 2017).

Ke každému pojištění typu povinné ručení jsou samozřejmostí asistenční služby a dále si klient může ke každému vozu zvlášť vybrat z následujících doplňkových pojištění (Kooperativa pojišťovna, 2017):

- doplňkové živelní pojištění,
- poškození vozidla zvířetem,
- pojištění věcí během silniční dopravy,
- pojištění strojů,
- pojištění skel vozidla,
- úrazové pojištění,
- pojištění zavazadel,
- pojištění na pokrytí nákladů na náhradní vozidlo,
- rozšířené asistenční služby,
- pojištění právní ochrany vozidla,
- pojištění sportovní výbavy,
- pojištění drobných poškození vozidla.

#### **4.1.2. Havarijní pojištění u pojišťovny Kooperativa**

Pojišťovna Kooperativa nabízí havarijní flotilové pojištění pro všechna vozidla, které si klient poskládá sám podle vlastních požadavků. Spoluúčast u pojistné události začíná u tohoto pojištění na 5 % se spodním limitem 5000Kč. Pojištění kryje pojistné události vzniklé při havárii, odcizení vozidla, poškození v důsledku vandalismu a poškození způsobené přírodními živly. Stejně jako u povinného ručení nabízí ke každé smlouvě vyškoleného upisovatele po dobu trvání pojištění, dále vhodné doporučení kombinace rizik podle potřeb klienta, vlastní volbu typu komunikace a vyúčtování pro každého klienta, podrobný rozpad vyúčtování na každé vozidlo. Přihlašování a odhlašování vozidel se také provádí výhradně elektronicky. Klient má možnost vybrat si kterékoli doplňkové pojištění stejně jako u povinného ručení (Kooperativa pojišťovna, 2017).

#### **4.2. Kalkulace pojištění vozového parku pojišťovny Kooperativa**

Nejnižší pojišťovnou doporučený limit pro vozový park této velikosti byl 70 milionů. Vzhledem k tomu, že firma některými svými stroji v zimě vykonává údržbu silnic a odklizení sněhu, hrozí zde rizika jako je např. srážka s autobusem plným cestujících a příležitostných pomocných pracích na stavbách ve velkých firmách jako např. Škoda auto, nebo Faurecia byl zvolen limit 100 milionů. Spoluúčast u tohoto povinného ručení není nastavena. Vzhledem k velmi nízkému dosavadnímu škodnímu průběhu vozidel společnosti Ořešáky Vaněk a velikosti jejího vozového parku byla pojišťovnou udělena 40% sleva z původní ceny pojištění. V ceně jsou dále také standardní asistenční služby pro všechna vozidla. Přehled kalkulace povinného ručení zobrazuje tabulka 7 (Kooperativa pojišťovna, 2019).

Tabulka 7- Nabídka povinného ručení Kooperativa

Typ vozidla	Limit plnění (mil. Kč)	Cena pojistného (Kč)	Cena po slevě (Kč)
Renault Midlum	100	15228	9137
Citroën Berlingo	100	5280	3168
Škoda Felicia LX	100	3408	2045
Zetor 6211	100	1356	814
Case JX 1100U	100	1356	814
Case MAXXUM 115	100	1356	814
Pavel Šálek Cabrio 36 HP	100	1356	814
Pavel Šálek Vinea 36 HP	100	1356	814
Kentoya zs200gy-a	100	648	389
Meprozet T-527	100	8352	5011
Anco- 7	100	216	130
BSS PS2 Agro	100	636	382
ZDT M 85	100	8352	5011
Umega SPT 3.5	100	8352	5011
Šálek ANS-1900	100	8352	5011
ZDT NS9	100	8352	5011

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, 2019

Oproti původnímu havarijnímu pojištění u České pojišťovny (viz. Kapitola 3.1.3) bylo u Kooperativy spočítáno navíc pojištění na traktor Case MAXXUM 115 a nákladní automobil Renault Midlum. Bylo tak učiněno z důvodu toho, že traktorem Case MAXXUM se vykonávají příležitostné zemní a pomocné stavební práce a v zimě také údržba vozovek a hrozí zde riziko kolize s dalšími vozidly či objekty na vozovce, nebo u ní. Na nákladní automobil Renault Midlum bylo spočítáno havarijní pojištění z důvodu toho, že tímto vozidlem jsou vykonávány pomocné stavební práce a služby, a to v celém okrese Mladé Boleslavi a někdy i mimo něj. U všech vozidel byla nastavena spoluúčast 5 % s minimální částkou 5000 Kč, protože je to nejnižší možná hranice spoluúčasti, kterou Kooperativa nabízí. U všech vozidel jsou tímto havarijním pojištěním kryta rizika havárie, odcizení, vandalismus a živel. Limit plnění byl u nákladního automobilu Renault Midlum stanoven na 200 000 Kč, u obou traktorů Case na 700 000 Kč a u osobního automobilu Citroën Berlingo na 80 000 Kč, vzhledem k jejich stáří a současné hodnotě. Cena byla pojišťovnou Kooperativa opět zlevněna o 40 % vzhledem k dosavadní téměř nulové četnosti škod. Podrobný přehled kalkulace havarijního pojištění od pojišťovny Kooperativa zobrazuje tabulka 8 (Kooperativa pojišťovna, 2019).

Tabulka 8- Nabídka havarijního pojištění Kooperativa

Typ vozidla	Limit plnění (Kč)	Spoluúčast	Cena pojistného (Kč)	Cena po slevě (Kč)
Renault Midlum	200000	5 %, min. 5000 Kč	9044	5426
Citroën Berlingo	80000	5 %, min. 5000 Kč	2640	1584
Case JX 1100U	700000	5 %, min. 5000 Kč	3290	1974
Case MAXXUM 115	700000	5 %, min. 5000 Kč	3290	1974

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, 2019

Z dalších doplňkových pojištění bylo do kalkulace zahrnuto pojištění skel ve vozidle Škoda Felicia vzhledem k několikanásobnému poškození těchto skel v minulosti. Limit byl stanoven na 20 000 Kč vzhledem k ceně výměny skel v minulosti. Další doplňková pojištění nebyla do kalkulace zahrnuta vzhledem k tomu, že hrozící rizika jsou nízká. Úrazové pojištění řidiče nebylo zapotřebí, jelikož oba majitelé mají úrazové pojištění uzavřeno zvlášť a nikdo jiný s vozidly téměř necestuje. Pojištění náhradního vozidla nebylo do kalkulace zahrnuto, protože oba majitelé mají své osobní automobily a kalkulace obsahuje pouze 2 osobní vozidla. Pojištění zavazadel, pojištění sportovní výbavy a pojištění věcí během silniční dopravy nebylo do kalkulace zahrnuto vzhledem k tomu, že vozidla firmy se přepravují pouze příruční zavazadla majitelů, která majitelé nosí při sobě, nebo náradí, které nedosahuje tak vysoké hodnoty, aby toto připojištění bylo důvodné. Živelní pojištění a pojištění střetu se zvěří je zahrnuto v havarijním pojištění pro ta vozidla, u kterých hrozí větší poškození, u zbytku není toto připojištění důvodné. Pojištění strojů nebylo sjednáno, vzhledem k tomu že se stroji manipulují výhradně majitelé firmy, kteří jsou k tomu proškoleni a mají v tom praxi. Pojištění rozšířených asistenčních služeb nebylo zahrnuto do kalkulace, protože standardní asistenční služby jsou pro firmu dostačující. Doplňkové pojištění právní ochrany nebylo do kalkulace zahrnuto vzhledem k nutnosti sjednat toto doplňkové pojištění na každé vozidlo zvlášť, velikosti vozového parku a také faktu, že vozový park má téměř nulovou četnost pojistných událostí v minulosti. Pojištění drobných oprav nebylo do kalkulace zahrnuto, protože jeden z majitelů je vyučený automechanik a opravář strojů a drobné opravy řeší sám. Podrobnou kalkulaci doplňkových pojištění zobrazuje tabulka 9 (Kooperativa pojišťovna, 2019).



Tabulka 9- Doplnková pojištění Kooperativa

Typ vozidla	Připojištění	Limit plnění (Kč)	Pojistné (Kč)
Škoda Felicia LX	skla ve vozidle	20000	3000

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, 2019

### 4.3. Generali pojišťovna, a.s.

Společnost Generali a.s. s tržním podílem 7,2 % patří mezi největší pojišťovny v České republice. Jejich základní pilíře služeb pro zákazníky jsou individuální přístup, kvalitní pojistné produkty jak životního, tak i neživotního pojištění vymodelovaného na základě potřeb klientů a také špičkový servis. Generali nabízí široký pojistný program, který zahrnuje pojištění osob, majetku, odpovědnosti, vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik. Díky husté síti zastoupení je Generali dostupná na celém území České republiky a je jedinou pojišťovnou v zemi s certifikací ISO 9001:2008 (Generali Pojišťovna, 2018).

Pojišťovna Generali je součástí skupiny Generali, která patří mezi největší světové pojistitele. Skupina má přes 76 tisíc zaměstnanců, více než 72 milionů klientů ve více než 60 zemích světa. Skupina zaujímá vedoucí postavení na trzích západní Evropy (Generali Pojišťovna, 2018).

#### 4.3.1. Povinné ručení u pojišťovny Generali

Flotilové pojištění typu povinné ručení je u pojišťovny Generali určeno pro fyzické a právnické osoby, které vlastní 5 a více vozidel. Díky tomu je finančně výhodnější a také je spravováno pouze jedním správcem, kvůli ušetření administrativní zátěže klienta (Generali Pojišťovna, 2018).

U povinného ručení nabízí Generali dvě varianty, a to Základ a Plus. K oběma z těchto variant lze vybrat jeden z těchto pěti limitů: 35 milionů Kč, 50 milionů Kč, 70 milionů Kč, 100 milionů Kč a 200 milionů Kč. Varianta základ nemá žádné další výhody a představuje pojištění pouze v rozsahu zákonem stanoveného minima. U povinného ručení Plus výhody závisí na vybraném limitu (Generali Pojišťovna, 2018):

- Při limitu 35, 50 a 70 milionů Kč je v ceně úrazové pojištění, kdy je řidič i posádka pojištěni na 60 000 Kč v případě smrti, 120 000 Kč v případě trvalých následků a 60 Kč denní odškodné v případě úrazu.

- Při limitu 100 milionů Kč je v ceně úrazové pojištění, kdy jsou řidič i posádka v případě smrti pojištění na 120 000 Kč, v případě trvalých následků na 240 000 Kč a na 60 Kč denní odškodné v případě úrazu.
- Při limitu 200 milionů Kč je v ceně úrazové pojištění, kdy jsou řidič i posádka pojištění na 180 000 Kč v případě úrazu, na 360 000 v případě trvalých následků a na denní odškodné 60 Kč v případě úrazu.

#### **4.3.2. Havarijní pojištění u pojišťovny Generali**

U havarijního pojištění pro firmy pojišťovna Generali nabízí možnost zvolit si výši při spoluúčasti a také 3 varianty pokrytí rizik. Spoluúčast je volitelná z těchto možností (Generali Pojišťovna, 2018):

- 1 %, s minimální částkou 1 000 Kč,
- 1 %, s minimální částkou 3 000 Kč,
- 5 %, s minimální částkou 5 000 Kč,
- 10 %, s minimální částkou 10 000 Kč,
- 10 %, s minimální částkou 30 000 Kč,
- 10 %, s minimální částkou 50 000 Kč,
- 20 %, s minimální částkou 20 000 Kč.

Varianty pokrytí rizik u havarijního pojištění pojišťovny Generali jsou Allrisk, Havarijní pojištění a Odcizení. Varianta Allrisk je stavěna tak, aby pokryla veškerá rizika, což zahrnuje odcizení vozidla, škody vzniklé při havárii, poškození přírodními živly, škody vzniklé vandalismem a škody vzniklé při požáru, nebo výbuchu vozidla (Generali Pojišťovna, 2018).

Havarijní pojištění je určeno pro pokrytí škod vzniklé poškozením nebo zničením vozidla. Zahrnuje pojištění proti škodám vzniklým při havárii, pojištění proti škodám způsobeným přírodními živly, škodám způsobeným vandalismem a škodám vzniklým při požáru, nebo výbuchu vozidla. Poslední variantou havarijního pojištění u pojišťovny Generali je pojištění Odcizení, které se vztahuje pouze na případ krádeže vozidla (Generali Pojišťovna, 2018).

### **4.3.3. Doplnková pojištění pojišťovny Generali**

Ke každému pojištění pro firmy ať už k povinnému ručení, nebo k havarijnímu pojištění Generali nabízí možnost vybrat si navíc jakoukoli z kombinací, nebo jakékoli následující doplňkové pojištění samostatně (Generali Pojišťovna, 2018):

#### **Asistenční služby Top PLUS:**

- vozidla do 3,5 tuny, s maximálním stářím 20 let,
- krytí škod vzniklých přírodními živly, vandalismem, odcizením vozidla,
- asistence v případě nehody, oprava do 180 minut na místě nehody,
- náhradní vozidlo na 5 dní,
- repatriaci vozidla při havárii,
- náhradní přepravu a ubytování pro cestující v České republice i v zahraničí,
- limit plnění 20 000 Kč pro ČR, 50 000 Kč pro zahraničí.

#### **Asistenční služby Top EXTRA:**

- pro vozidla do 3,5 tuny, s maximálním stářím 20 let,
- krytí škod vzniklých přírodními živly, vandalismem, odcizením vozidla,
- asistence v případě nehody, oprava bez časového limitu na místě nehody,
- náhradní vozidlo na 10 dní,
- repatriaci vozidla při havárii,
- náhradní přepravu a ubytování pro cestující v České republice i v zahraničí, náhradního řidiče,
- bez limitu plnění pro ČR i zahraničí.

#### **Pojištění skel:**

- vztahuje se na všechna skla ve vozidle,
- krytí škod vzniklých následkem havárie, přírodních živlů, vandalismu a odcizení,
- volitelný limit plnění od 3000 Kč do 100 000 Kč.

#### **Pojištění náhradního vozidla:**

- sjednává se za účelem krytí nákladů na vypůjčení náhradního vozidla,
- dva volitelné limity plnění 15 000 Kč, nebo 30 000 Kč.

**Pojištění zavazadel:**

- krytí škod vzniklých na zavazadlech všech cestujících ve vozidle,
- krytí škod vzniklých při přírodních živlech, ztrátě, vloupání do vozidla, odcizení vozidla, poškození, nebo ztrátě při dopravní nehodě vyšetřované policií,
- volitelný limit plnění od 3000 Kč do 100 000 Kč, s povinnou 10% spoluúčastí s minimální částkou 500 Kč.

**4.4. Kalkulace pojištění vozového parku pojišťovny Generali**

Pro kalkulaci pojištění typu povinné ručení pro společnost Ořešáky Vaněk byl zvolen limit plnění 100 milionů Kč. Byl takto zvolen z důvodu toho, že firma vykonává pomocí některých svých strojů příležitostně pomocné stavební práce ve velkých firmách jako jsou například Škoda Auto, Faurecia atd. V zimě navíc firma vypomáhá s odklidem sněhu a údržbou silnic v Mladé Boleslavi a přilehlém okolí. Spoluúčast zde není nastavena, protože pojišťovna Generali to u povinného ručení neumožňuje. Povinné ručení je sjednáno ve variantě základ. Ke všem vozidlům jsou v ceně povinného ručení zahrnuty standardní asistenční služby. Díky velikosti vozového parku byla pojišťovnou udělena sleva 33 % z původní ceny pojištění. Podrobný přehled kalkulace zobrazuje tabulka 10 (Generali Pojišťovna, 2018).

Tabulka 10- Kalkulace povinného ručení Generali

Typ vozidla	Limit plnění (mil. Kč)	Cena pojistného (Kč)
Renault Midlum	100	5287
Citroën Berlingo	100	2054
Škoda Felicia LX	100	2054
Zetor 6211	100	569
Case JX 1100U	100	569
Case MAXXUM 115	100	569
Pavel Šálek Cabrio 36 HP	100	569
Pavel Šálek Vinea 36 HP	100	569
Kentoya zs200gy-a	100	209
Meprozet T-527	100	1551
Anco- 7	100	58
BSS PS2 Agro	100	139
ZDT M 85	100	1551
Umega SPT 3.5	100	1551
Šálek ANS-1900	100	1551
ZDT NS9	100	1551

Zdroj: Generali Pojišťovna, 2019

Havarijní pojištění bylo oproti původnímu pojištění u České pojišťovny (viz kapitola 3.1.3) sjednáno navíc na traktor Case Maxxum 115 a nákladní automobil Renault Midlum. Bylo tak učiněno z důvodu toho, že traktorem Case MAXXUM se vykonávají příležitostné zemní a pomocné stavební práce a v zimě také údržba vozovek a hrozí zde riziko kolize s dalšími vozidly či objekty na vozovce, nebo u ní. Na nákladní automobil Renault Midlum bylo spočítáno havarijní pojištění z důvodu toho, že tímto vozidlem jsou vykonávány pomocné stavební práce a služby v celém okrese Mladé Boleslavi a někdy i mimo něj. U všech vozidel byla nastavena spoluúcast ve výši 5 % z částky s minimální částkou 5000 Kč, což je nejnižší možná hranice stanovena pojišťovnou Generali. Pro oba traktory Case a nákladní automobil Renault Midlum byla zvolena varianta havarijního pojištění

Havarie, které kryje škody vzniklé havárií, přírodními živly, vandalismem a závadou, která by zapříčinila požár, nebo výbuch vozidla. Pro osobní automobil Citroën Berlingo, byla vybrána varianta Allrisk, která oproti variantě Havárie kryje riziko odcizení vozidla. Limit plnění byl u nákladního automobilu Renault Midlum stanoven na 200 000 Kč, u obou traktorů Case na 700 000 Kč a u osobního automobilu Citroën Berlingo na 80 000 Kč, vzhledem k jejich stáří a současné hodnotě. Díky velikosti vozového parku byla pojišťovnou udělena sleva 31 % z původní ceny pojištění. Podrobný přehled kalkulace zobrazuje tabulka 11 (Generali Pojišťovna, 2019).

*Tabulka 11- Kalkulace povinného ručení Generali*

<b>Typ vozidla</b>	<b>Limit plnění (Kč)</b>	<b>Spoluúčast</b>	<b>Cena pojistného (Kč)</b>
Renault Midlum	200000	5%, min. 5000 Kč	2430
Citroën Berlingo	80000	5%, min. 5000 Kč	1691
Case JX 1100U	700000	5%, min. 5000 Kč	3734
Case MAXXUM 115	700000	5%, min. 5000 Kč	3356

Zdroj: Generali Pojišťovna, 2019

Z doplňkových pojištění nabízených pojišťovnou Generali bylo vybráno pojištění skel v osobním voze Škoda Felicia vzhledem několikanásobnému poškození těchto skel v minulosti. Limit byl zde stanoven na 20 000 Kč, kvůli tomu, že cena za opravu se pohybuje okolo této částky. Z dalších doplňkových pojištění nebylo do kalkulace zahrnuto žádné. Potřebné výhody obsažené v připojištění asistenčních služeb Top PLUS a Top EXTRA již obsahuje havarijní pojištění u vozidel, u kterých je toto riziko zvýšené. Úrazové pojištění mají oba majitelé sjednáno zvlášť a nikdo jiný téměř vozidla společnosti nevyužívá. Pojištění náhradního vozidla nebylo do kalkulace taktéž zahrnuto z důvodu toho, že vozový park obsahuje pouze dvě osobní auta a každý z majitelů společnosti má své osobní auto. Pojištění zavazadel nebylo do kalkulace zahrnuto, z důvodu toho, že vozidla společnosti žádná zavazadla až na příruční zavazadla majitelů nepřevážují. Podrobný přehled kalkulace zobrazuje tabulka 12 (Generali Pojišťovna, 2019).

Tabulka 12- Kalkulace doplňkových pojištění Generali

Typ vozidla	Přípojištění	Limit plnění (Kč)	Pojistné (Kč)
Škoda Felicia LX	skla ve vozidle	20000	3023

Zdroj: Generali Pojišťovna, 2019

#### 4.5. Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz působí v České republice už 25 let a je třetí největší pojišťovnou v zemi. Společnost Allianz poskytuje širokou škálu pojišťovacích produktů od pojištění vozidla, přes pojištění nemovitosti až po pojištění cizinců. Společnost si zakládá na co nejširším krytí pojistných událostí a také na nadstandardní péči o klienty (Allianz pojišťovna, 2018).

Pojišťovna Allianz je součástí skupiny Allianz Group, která je se svými více než 80 miliony klienty, ve více než 70 zemích světa největším světovým pojišťovacím koncernem. Allianz byla založena v roce 1890 v Berlíně a během prvních 3 let existence měla klienty jak po celé Evropě, tak i v zámorí. Dnes má své hlavní sídlo v Mnichově a po celém světě má přes 144 000 zaměstnanců (Allianz pojišťovna, 2018).

##### 4.5.1. Nabídka pojištění pojišťovny Allianz

Pojišťovna Allianz nabízí pro firmy flotilové pojištění na míru, které si klient sestaví sám přesně podle svých osobních potřeb. Firmám Allianz nabízí individuální přístup, možnost online vyúčtování a možné sledování průběhu likvidace. Ve flotilovém pojištění nabízí pojišťovna Allianz škodní limit až do výše 150 milionů Kč. Pokud firma nevyužívá vozidla po celý rok Allianz nabízí sezonní pojištění podle potřeb klientů. Dále nabízí službu přímá likvidace, díky které není potřeba se obracet na pojišťovnu viníka nehody, ale vše zařídí Allianz. Další součástí pojištění je zapůjčení náhradního vozidla až na dobu 30 dnů. Další pojištění si klient sestavuje sám podle individuálních potřeb své firmy výběrem z následujících doplňkových pojištění (Allianz pojišťovna, 2018):

- pojištění všech skel ve vozidle včetně střešního,
- možnost přímé likvidace škod, kterou pojišťovna Allianz vyřeší za svého klienta a vztahuje se na všechny přepravované osoby ve vozidle, platí pouze na území České republiky a limit plnění je 70 milionů Kč v případě újmy na zdraví/usmrcení a 70 milionů Kč pro věcné škody a ušlý zisk,
- pojištění zavazadel ve vozidle,
- cestovní pojištění posádky,

- úrazové pojištění řidiče a ostatních osob ve vozidle s pojistnými částkami: v případě smrti následkem úrazu 100 000 Kč, v případě trvalých následků při úrazu 200 000 Kč, denní odškodné při léčení úrazu 50 Kč a denní odškodné při pobytu v nemocnici 50 Kč.

V případě havarijního pojištění potom Allianz u pojištění flotil také nenabízí žádné tarifní pojištění, ale klient si pojištění sestaví sám na míru podle svých potřeb. Oproti povinnému ručení je možnost sjednat si navíc následující doplňková pojištění (Allianz pojišťovna, 2018):

- havárie, které kryje škodu způsobenou nárazem, střetem a pádem vozidla, dále poškození vnějšího laku způsobené chemickými látkami,
- živěl, které kryje poškození přírodními živly,
- odcizení, které kryje krádež celého vozidla, nebo jeho vnitřních a vnějších částí,
- škody způsobené nesprávnou obsluhou strojů,
- totální škodu, kdy klient získá plnění ve výši pořizovací ceny nového vozidla.

Porovnání povinného ručení a havarijního pojištění pro firmy nabízeného pojišťovnou Allianz zobrazuje tabulka 13 (Allianz pojišťovna, 2018).

*Tabulka 13- Pojištění pro firmy u Allianz*

	<b>Havarijní pojištění</b>	<b>Povinné ručení</b>
<b>AUTOMATICKÁ SOUČÁST</b>		
Základní asistence	ano	ano
Právní poradenství	ano	ano
<b>VOLITELNÁ RIZIKA</b>		
Havárie	možno	
Odcizení + vandalismus	možno	
Živel (vichřice, požár, povodeň atd.)	možno	



	<b>Havarijní pojištění</b>	<b>Povinné ručení</b>
Škody způsobené nesprávnou obsluhou strojů	možno	
Totální škoda (získáte plnění ve výši pořizovací ceny nového vozu)	možno	
<b>DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ</b>		
Pojištění skel vozidla	možno	možno
Pojištění zavazadel ve vozidle	možno	možno
Přímá likvidace	možno	možno
Náhradní vozidlo (až na 30 dnů)	možno	možno
Úrazové pojištění	možno	možno
Cestovní pojištění posádky	možno	možno

Zdroj: webové stránky Allianz pojišťovna, 2019

#### **4.6. Kalkulace pojištění vozového parku pojišťovny Allianz**

Allianz nabízí pro flotilové pojištění limit plnění 35, 50, nebo 150 milionů. Po konzultaci s odborným konzultantem pro tuto práci byl zvolen pro vozový park společnosti Ořešáky Vaněk limit 150 milionů. Jelikož firma dělá příležitostně zemní práce a pomocné stavební práce pro velké fabriky jako například Škoda auto, Faurecia atd. a také firma v zimě vykonává údržbu silnic od sněhu a je zde riziko srážky s autobusem plným cestujícími,

mohl by v případě nehody být limit plnění 50 milionů nedostačující. Ke každému z těchto pojištění jsou v ceně asistenční služby typu Standard. Dále je v ceně povinného ručení právní poradenství ze strany pojišťovny. Spoluúčast je u všech vozidel nastavena na 5 %, což je u povinného ručení nejnižší možná částka u pojišťovny Allianz. Přehled kalkulace povinného ručení zobrazuje tabulka 14 (Allianz pojišťovna, 2019).

*Tabulka 14- Povinné ručení nabídka Allianz*

<b>Typ vozidla</b>	<b>Limit pojistného (mil. Kč)</b>	<b>Cena pojistného (Kč/rok)</b>
Renault Midlum	150	10162
Citroën Berlingo	150	2775
Škoda Felicia LX	150	2317
Zetor 6211	150	1108
Case JX 1100U	150	1108
Case MAXXUM 115	150	1108
Pavel Šálek Cabrio 36 HP	150	1108
Pavel Šálek Vinea 36 HP	150	1108
Kentoya zs200gy-a	150	298
Meprozet T-527	150	276
Anco- 7	150	105
BSS PS2 Agro	150	276
ZDT M 85	150	4152
Umega SPT 3.5	150	276
Šálek ANS-1900	150	276
ZDT NS9	150	276

Zdroj: Allianz pojišťovna, 2019

Havarijní pojištění od společnosti Allianz bylo oproti stávajícímu pojištění u České pojišťovny (viz. Kapitola 3.1.3) spočítáno navíc na traktor Case Maxxum 115. Vzhledem k tomu, že se s tímto strojem provádějí příležitostně zemní práce po celém okrese Mladé Boleslavi, a v zimě se s ním provádí odklizení sněhu a údržba silnic, bylo přidat i havarijní pojištění odůvodněné opatření. Do smlouvy měl být přidán i nákladní automobil Renault

Midlum, vzhledem k tomu, že se s ním provádějí podpůrné práce na stavbách, jak v Mladoboleslavském regionu, tak i mimo něj. Tento stroj je ale starší než 15 let a pojišťovna Allianz už pro taková vozidla havarijní pojištění neposkytuje. Díky tomu, že Allianz nabízí havarijní pojištění na míru, jsou u obou traktorů CASE kryta rizika živél proti přírodním živlům a havárie pro případ dopravní nehody. U osobního automobilu Citroën Berlingo bylo k těmto dvěma rizikům navíc připočítáno riziko odcizení. U traktorů riziko odcizení není zapotřebí, jelikož z nich řidiči při své práci prakticky nevystupují a přes noc stroje vždy parkují v sídle společnosti, kde jsou uzamčeny pod dohledem. Riziko škody způsobené nesprávnou obsluhou strojů není kryto, protože se stroji firmy manipulují pouze majitelé a díky jejich dlouholeté praxi toto riziko téměř nehrozí. Riziko totální škoda není v pojištění také kryto, protože žádné z vozidel není do stáří 3 let včetně. Limit plnění byl u obou traktorů nastaven na 700 000 Kč a u osobního automobilu Citroën Berlingo na 80 000 Kč, s ohledem na jejich stáří a současnou hodnotu. Přehled havarijního pojištění od společnosti Allianz zobrazuje tabulka 15 (Allianz pojišťovna, 2019).

*Tabulka 15- Kalkulace havarijního pojištění Allianz*

<b>Typ vozidla</b>	<b>Limit plnění (Kč)</b>	<b>Spoluúčast (Kč)</b>	<b>Pojistné (Kč/rok)</b>
Citroën Berlingo	80000	1 %, min 1000	3029
Case JX 1100U	700000	1 %, min 1000	11833
Case MAXXUM 115	700000	1 %, min 1000	10724

Zdroj: Allianz pojišťovna, 2019

Z doplňkových pojištění nabízených společnostmi Allianz byla sestavena kalkulace pouze na skla u osobního automobilu Škoda Felicia. Limit plnění byl stanoven vysoko, vzhledem k nedávné výměně čelního skla u tohoto automobilu, jehož cena se vyšplhala téměř až k limitu plnění. Další doplňková pojištění nebyla do kalkulace zahrnuta, protože riziko hrozící pojistné události je zde velice nízké. Úrazové pojištění řidiče ani pojištění posádky nebylo zapotřebí, jelikož oba majitelé mají úrazové pojištění uzavřeno zvláště a nikdo jiný s vozidly téměř necestuje. Pojištění náhradního vozidla není zapotřebí, protože oba majitelé mají osobní automobily v osobním vlastnictví. Pojištění zavazadel není také zapotřebí, protože vozidly společnosti bývá přepravován pouze materiál a náradí,

kteřé majitelé používají ke své práci, takže není ponecháno bez dozoru. Pojištění přímé likvidace se po konzultaci s majiteli zdálo nedůvodné. Přehled doplňkového pojištění od společnosti Allianz zobrazuje tabulka 16 (Allianz pojišťovna, 2019).

*Tabulka 16- Doplňková pojištění Allianz*

<b>Typ vozidla</b>	<b>Druh vozidla</b>	<b>Připojištění</b>	<b>Limit plnění (Kč)</b>	<b>Pojistné (Kč)</b>
Škoda Felicia LX	osobní automobil	skla ve vozidle	20 000	3000

Zdroj: Allianz pojišťovna, 2019

## 5. Vyhodnocení nabídek

Pro vyhodnocení hodnotících kritérií je nejprve zapotřebí stanovit hodnotící systém. Protože se jedná o hodnocení více kritérií je v první řadě za potřeby každému z kritérií přiřadit příslušnou váhu podle preferencí majitelů podniku Ořešáky Vaněk. Podle Fotra a Švecové je k takovému hodnocení možno použít metody porovnání kritérií podle jejich preferenčního pořadí. Každému z kritérií bude tedy přiřazena váha tak, aby výsledný součet vah dal dohromady číslo 1. U každého z kritérií tak vznikne hodnotící index. Podle preferencí majitelů společnosti je nejdůležitější kritérium cena pojištění, na druhém místě je se shodnou váhou rozsah krytých rizik a rozsah nabízených limitů pojistného plnění a na posledním místě vstřícnost a míra spolupráce ze strany pojišťovny. Tyto indexy jednotlivých kritérií zobrazuje tabulka 21 (Fotr, 2010).

*Tabulka 17- Hodnotící kritéria podle majitelů*

<b>Kritérium</b>	<b>Hodnota indexu</b>
Cena pojištění	0,35
Rozsah krytých rizik	0,25
Rozsah nabízených limitů	0,25
Vstřícnost a míra spolupráce ze strany pojišťovny	0,15
<b>Celkem:</b>	<b>1</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

V zájmu každého vlastníka společnosti by ale mělo být, aby pojistná ochrana jeho podniku byla co nejkompletnější a pokrývala co nejvíce rizik hrozících jeho podniku. Proto zde byla stanovena ještě jedna tabulka vah jednotlivých kritérií, kde na prvním místě je rozsah krytých rizik a rozsah nabízených limitů pojistných plnění. Na druhém místě je cena pojištění a na třetím místě je opět vstřícnost a míra spolupráce ze strany pojišťovny. Indexy těchto vah jednotlivých kritérií jsou zobrazeny v tabulce 22.

Tabulka 18- Hodnotící kritéria podle zásad pojišťovnictví

Kritérium	Hodnota indexu
Rozsah krytých rizik	0,3
Rozsah nabízených limitů	0,3
cena pojištění	0,25
Vstřícnost a míra spolupráce ze strany pojišťovny	0,15
<b>Celkem:</b>	<b>1</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Dále bude k vyhodnocení nabídek použit bodový systém od jednoho do čtyř bodů, kde čtyři body jsou nejlepší možný výsledek a jeden bod nejhorší výsledek. Pokud by nastala situace, kdy budou mít dvě pojišťovny shodné výsledky bude počet bodů vypočítán aritmetickým průměrem, to znamená např 2 body plus 3 body se rovná 5 bodů, následně děleno počtem výsledků (tedy 2), výsledek vyjde 2,5 bodu. Bodové výsledky budou nakonec vynásobeny indexem váhy jednotlivých kritérií. Ve výsledku bude teda nejlepší nabídka dosahovat nejvyšší hodnoty výsledného indexu.

Pro větší přehlednost této práce bude v následující podkapitole 5.1 nejprve porovnána cena všech druhů pojištění, které kalkulace nabízené pojišťovnami obsahují.

### 5.1. Porovnání cen nabídek pojišťoven

Nejprve je třeba porovnat cenu za povinné ručení u každé pojišťovny. Tabulka 17 zobrazuje ceny za povinné ručení u jednotlivých vozidel u každé pojišťovny zvlášť. Na konci je zobrazena celková částka za povinné ručení u každé pojišťovny.

Tabulka 19- Porovnání ceny za povinné ručení

Typ vozidla	Česká pojišťovna	Kooperativa	Generali	Allianz
Renault Midlum	7738	9137	5287	10162
Citroën Berlingo	2455	3168	2054	2775
Škoda Felicia LX	2 277	2045	2054	2317
Zetor 6211	796	814	569	1108
Case JX 1100U	796	814	569	1108
Case MAXXUM 115	837	814	569	1108
Pavel Šálek Cabrio 36 HP	252	814	569	1108
Pavel Šálek Vinea 36 HP	252	814	569	1108
kentoya zs200gy-a	416	389	209	298
Meprozet T-527	292	5011	1551	276
Anco- 7	124	130	58	105
BSS PS2 Agro	312	382	139	276
ZDT M 85	292	5011	1551	4152
Umega SPT 3.5	312	5011	1551	276
Šálek ANS-1900	292	5011	1551	276
ZDT NS9	292	5011	1551	276
<b>Celkem:</b>	<b>17735</b>	<b>44376</b>	<b>20401</b>	<b>26729</b>

Zdroj: Allianz pojišťovna, Česká pojišťovna, Generali Pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, 2019

Z tabulky je patrné, že nejdražší povinné ručení nabídla pojišťovna Kooperativa. Hlavním důvodem je velmi vysoká cena u povinných ručení některých přípojných vozidel. Dalším důvodem je fakt, že pojišťovna Kooperativa nerozlišuje rozdíl mezi traktorem nad 3,5 tuny a do 3,5 tuny. Naopak nejlevnější se ukázalo být stávající pojištění společnosti u České pojišťovny. Důvodem je fakt, že jako jediná rozlišuje výše zmiňovaný rozdíl mezi traktory do 3,5 tuny a nad 3,5 tuny a také velice levné pojištění u téměř všech přípojných vozidel.

Druhou nejlevnější nabídku poskytla pojišťovna Generali, která u vozidel nad 3,5 tuny a osobních automobilů nabídla dokonce nižší cenu než Česká pojišťovna. Cena ovšem narostla u přípojných vozidel a také u traktorů do 3,5 tuny. Pojišťovna Allianz nabídla velice nízkou částku u přípojných vozidel. Cena ale několikanásobně vzrostla u přípojného vozu ZDT M85 kvůli jeho stáří. U traktorů a nákladního automobilu byla cena rovněž vyšší. Dalším faktem je, že u všech pojišťoven je limit plnění nastaven na 100 milionů, ale u Allianz musel být nastaven na 150 milionů, protože pojišťovna nastavení limitu na 100 milionů neumožňuje. Cena nabízená pojišťovnou Allianz tak byla druhá nejvyšší.

Další tabulka 18 ukazuje srovnání cen jednotlivých pojišťoven za poskytované havarijní pojištění.

*Tabulka 20- Porovnání cen havarijního pojištění*

<b>Typ vozidla</b>	<b>Česká pojišťovna (Kč)</b>	<b>Kooperativa (Kč)</b>	<b>Generali (Kč)</b>	<b>Allianz (Kč)</b>
Renault Midlum	-	5426	2430	-
Citroën Berlingo	3313	1584	1691	3029
Case JX 1100U	4276	1974	3734	11833
Case MAXXUM 115	-	1974	3356	10724
<b>Celkem:</b>	<b>7589</b>	<b>10958</b>	<b>11211</b>	<b>25586</b>

Zdroj: Allianz pojišťovna, Česká pojišťovna, Generali Pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, 2019

Limity krytí jsou u všech pojišťoven kromě Generali shodné a to 700 000 Kč na oba traktory Case, na nákladní automobil 200 000 a na osobní automobil Citroën 80 000 Kč. U pojišťovny Generali jsou limity u traktorů 650 000 Kč a u osobního automobilu 90 000 Kč. Z tabulky lze poznat, že nejlevnější havarijní pojištění měla opět Česká pojišťovna. Toto srovnání ale není relevantní, jelikož tato pojistná smlouva obsahuje pouze osobní automobil Citroën a jeden traktor Case. Naproti tomu smlouva u pojišťovny Allianz obsahuje pouze 3 položky ze 4 a už tak je více jak dvojnásobně dražší než všechny ostatní nabídky. Cena u pojišťoven Generali a Kooperativa byla téměř shodná. Pojišťovna Kooperativa nabídla nižší cenu na oba traktory Case, a to o značnou částku o více než 1000 Kč. Kooperativa nabídla nižší částku i na osobní automobil Citroën, pojišťovna Generali naopak nabídla menší jak poloviční částku na nákladní automobil Renault.



V tabulce 19 je zobrazeno porovnání ceny doplňkového pojištění skel u osobního automobilu Škoda Felicia.

Tabulka 21- Porovnání cen doplňkových pojištění

Typ vozidla	Česká pojišťovna (Kč)	Kooperativa (Kč)	Generali (Kč)	Allianz (Kč)
Škoda Felicia LX	500	3000	3023	3000

Zdroj: Allianz pojišťovna, Česká pojišťovna, Generali Pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, 2019

Limity u všech pojišťoven jsou nastaveny na 20 000 Kč. Z tabulky jasně vyplývá, že nejlevnější nabídku poskytla Česká pojišťovna, kde je firma pojištěná v současné době.

Tabulka 22 zobrazuje přehled cen za všechny typy pojištění u všech pojišťoven a celkovou cenu za kompletní flotilové pojištění nabídnuté danou pojišťovnou.

Tabulka 22- Porovnání celkových cen pojišťoven

Pojišťovna	Povinné ručení (Kč)	Havarijní pojištění (Kč)	Doplňkové pojištění (Kč)	Celkem (Kč)
Česká pojišťovna	16898	7589	500	<b>24987</b>
Kooperativa	44367	10958	3000	<b>58325</b>
Generali	20401	11211	3023	<b>34635</b>
Allianz	26729	28159	3000	<b>57888</b>

Zdroj: Allianz pojišťovna, Česká pojišťovna, Generali Pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, 2019

Z tabulky lze vyčíst, že nejlevnější je současné pojištění firmy u České pojišťovny. Toto pojištění, ale neobsahuje havarijní pojištění na traktor Case Maxxum 115 a nákladní automobil Renault Midlum. Pokud by se k pojistné smlouvě přidala tato dvě pojištění se stejnými limity jako u ostatních pojišťoven, cena by se ročně zvýšila o částku 3 848 Kč za traktor Case Maxxum 115 a o částku 5 147 Kč za nákladní automobil Renault Midlum. Po přičtení těchto dvou částek k celkové ceně se celková částka za flotilové pojištění od České pojišťovny dostává na 33 982 Kč za rok, což je stále nejnižší částka ze všech porovnávaných pojišťoven.

## 5.2. Vyhodnocení hodnotících kritérií

Prvním hodnotícím kritériem pro podnik Ořešáky Vaněk je cena pojištění. Shrnutí a porovnání cen u jednotlivých pojišťoven obsahuje kapitola 5.2. Ve výsledku byly body za toto kritérium po konzultaci s majiteli podniku rozděleny v následujícím pořadí: Česká pojišťovna 4 body, pojišťovna Generali 3 body, pojišťovna Allianz 2 body a poslední

pojišťovna Kooperativa 1 bod. Vyhodnocení tohoto kritéria podle majitelů je zobrazeno v souhrnné hodnotící tabulce 23, vyhodnocení tohoto kritéria podle zásad pojišťovnictví je zobrazeno v souhrnné hodnotící tabulce 24.

Druhým hodnoceným kritériem pro podnik je rozsah nabídky pojištěných rizik. Pro hodnocení tohoto kritéria budou brána v úvahu jen ta rizika, která jsou potřebná a důležitá pro ochranu vozidel podniku Ořešáky Vaněk. Nejširší nabídku doplňkových pojištění totiž nabízí pojišťovna Kooperativa, ale většina těchto doplňkových pojištění, které ostatní pojišťovny nenabízí je určena pro osobní automobily a krytí převážených zavazadel, což pro firmu není důležité. Navíc jediné doplňkové pojištění, které bylo do kalkulací zahrnuto je pojištění skel ve vozidle, a to umožňují všechny vybrané pojišťovny. Všechny pojišťovny nabízí podobné povinné ručení, kdy jsou v ceně základní asistenční služby se shodným rozsahem. Česká pojišťovna však nabízí navíc oproti ostatním pojišťovnám zdarma úrazové pojištění a také pojištění právní ochrany. U havarijního pojištění jsou v základním balíčku kryta rizika živel, havárie, odcizení a vandalismus. Pojišťovna Generali nabízí výběr ze třech možných variant havarijního pojištění, kde lze vybrat variantu bez odcizení, pro větší stroje, což má vliv na snížení pojistného. U Allianz je dokonce možnost poskládat si rizika u každého havarijního pojištění zvlášť, přesně podle jeho využití v daném podniku. Pojišťovna Allianz, ale neumožňuje havarijní pojištění vozidel starších 15 let, které je pro firmu potřebné, ostatní pojišťovny to umožňují. Po konzultaci s majiteli podniku byly tedy body rozděleny následovně: pojišťovna Generali 4 body, Česká pojišťovna 3 body a pojišťovna kooperativa 2 body a pojišťovna Allianz 1 bod. Vyhodnocení tohoto kritéria podle majitelů je zobrazeno v souhrnné hodnotící tabulce 23, vyhodnocení tohoto kritéria podle zásad pojišťovnictví je zobrazeno v souhrnné hodnotící tabulce 24.

Dalším hodnotícím kritériem je rozsah limitu pojistného plnění. U havarijního pojištění je u všech pojišťoven možnost určit si vlastní limit plnění podle individuálních potřeb každého pojištěného vozidla. Česká pojišťovna nabízí 4 limity pojistného plnění u povinného ručení a to 50 milionů, 75 milionů, 100 milionů a 150 milionů. Pojišťovna Allianz nabízí výběr pouze ze tří pojistných limitů a to 35 milionů, 50 milionů a 150 milionů. Pojišťovna Generali nabízí výběr z pěti pojistných limitů a to 35 milionů, 50 milionů, 70 milionů, 100 milionů a 200 milionů. Pojišťovna Kooperativa nabízí čtyři limity pojistného plnění a to 35 milionů, 70 milionů, 100 milionů a 150 milionů. Potřebný limit plnění byl stanoven na 100 milionů, který nabízejí všechny pojišťovny kromě

Allianz. Po konzultaci s majiteli podniku byly tedy pojišťovnám uděleny následující body: pojišťovna Generali 4 body, pojišťovna Kooperativa a Česká pojišťovna 2,5 bodu a pojišťovna Allianz 1 bod. Vyhodnocení tohoto kritéria podle majitelů je zobrazeno v souhrnné hodnotící tabulce 23, vyhodnocení tohoto kritéria podle zásad pojišťovnictví je zobrazeno v souhrnné hodnotící tabulce 24.

Posledním hodnotícím kritériem byla určena vstřícnost a ochota spolupráce ze strany pojišťoven. Protože kalkulace flotilových pojištění je náročný proces, který provádějí pouze kalkulační experti na centrále, u všech pojišťoven je zde nutná komunikace na vysoké úrovni. Všechny pojišťovny měly odezvu na email do jednoho dne. Všechny pojišťovny byly také ochotny sjednat osobní setkání se svým zástupcem za účelem dohody podmínek daného pojištění, což je pro majitele velice důležité. Jelikož preference ze strany tvůrce této práce z důvodu časového vytížení byla na komunikaci pomocí emailu a telefonu, zástupci všech pojišťoven byly více než ochotni komunikovat tímto způsobem. Komunikace s nimi probíhala dobře a v případě potřeby, nebo nejasností byli ochotni vše vysvětlit a vyřešit i po telefonu. Díky tomu, že majitelé podniku Ořešáky Vaněk spolupracují se zástupcem České pojišťovny panem inženýrem Němečkem již více než 20 let, byli si za tuto dobu schopni vybudovat velice osobní vztah. Pan inženýr Němeček upřednostňuje osobní setkání a v případě potřeby se v krátké době dostaví do sídla společnosti. Oběma majitelům tento přístup vyhovuje a oba si ho cení. Body po konzultaci s majiteli byly tedy v případě tohoto kritéria rozděleny takto: Česká pojišťovna 4, pojišťovna Allianz, pojišťovna Generali i pojišťovna Kooperativa shodně 2 body. Vyhodnocení tohoto kritéria podle majitelů je zobrazeno v souhrnné hodnotící tabulce 23, vyhodnocení tohoto kritéria podle zásad pojišťovnictví je zobrazeno v souhrnné hodnotící tabulce 24.

Tabulka 23- Vyhodnocení hodnotících kritérií podle majitelů

Kritérium	Hodnota indexu		Pojišťovna:			
			Česká pojišťovna	Allianz	Generali	Kooperativa
Cena pojištění	0,35	počet bodů	4	2	3	1
		index	1,4	0,7	1,05	0,35
Rozsah krytých rizik	0,25	počet bodů	3	1	4	2
		index	0,75	0,25	1	0,5
Rozsah nabízených limitů	0,25	počet bodů	2,5	1	4	2,5
		index	0,625	0,25	1	0,625
Vstřícnost a míra spolupráce ze strany pojišťovny	0,15	počet bodů	4	2	2	2
		index	0,6	0,3	0,3	0,3
<b>Celkem:</b>			<b>3,375</b>	<b>1,5</b>	<b>3,35</b>	<b>1,775</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 24- Vyhodnocení kritérií podle zásad pojišťovnictví

Kritérium	Hodnota indexu		Pojišťovna:			
			Česká pojišťovna	Allianz	Generali	Kooperativa
Rozsah krytých rizik	0,3	počet bodů	3	1	4	2
		index	0,9	0,3	1,2	0,6
Rozsah nabízených limitů	0,3	počet bodů	2,5	1	4	2,5
		index	0,75	0,3	1,2	0,75
Cena pojištění	0,25	počet bodů	4	2	3	1
		index	1	0,5	0,75	0,25
Vstřícnost a míra spolupráce ze strany pojišťovny	0,15	počet bodů	4	2	2	2
		index	0,6	0,3	0,3	0,3
<b>Celkem:</b>			<b>3,25</b>	<b>1,4</b>	<b>3,45</b>	<b>1,9</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Po vyhodnocení hodnotících kritérií byly spočítány indexy u každého kritéria pro každou pojišťovnu zvlášť podle vzorce (1). Výsledné hodnoty dané pojišťovny u každého kritéria byly následně sečteny. Výsledné hodnocení pojišťoven vychází sestupně od nejvyššího k nejnižšímu indexu s tím, že nejvyšší hodnota je nejlepší. Nejlepšího výsledku dle preferencí majitelů dosahuje flotilové pojištění od České pojišťovny, které má firma sjednáno v současné době. Nejlepšího výsledku dle preferencí podle zásad pojišťovnictví dosahuje flotilové pojištění od pojišťovny Generali.

$$\text{počet bodů} * \text{hodnota indexu} \quad (1)$$

### 5.3. Optimalizace pojistné ochrany

Na základě údajů z tabulky vyhodnocení kritérií 23 a z nabídek pojišťoven vyplývá, která nabídka je pro podnik Ořešáky Vaněk nejlepší z hlediska preferencí majitelů a zkušeností z oboru. Z údajů vyhodnocení kritérií podle zásad pojišťovnictví vyplývá jako nejlepší nabídka jiná pojišťovna než podle preferencí majitelů. V obou dvou případech jsou ale na prvních dvou místech dvě stejné pojišťovny, a to Česká pojišťovna a pojišťovna Generali a rozdíly mezi nabízenými pojistnými ochranami jsou jen minimální. Může na to mít vliv také fakt, že pojišťovna Generali je vlastníkem České pojišťovny.

Podle výsledků hodnocení podle preferencí majitelů vychází nejlépe flotilové pojištění od České pojišťovny, které má firma sjednané v současné době. Majitelé firmy by ale měli zvážit do současného pojištění navíc zahrnout havarijní pojištění pro traktor Case Maxxum 115 a také pro nákladní automobil Renault Midlum. Vzhledem k jejich občasnému pohybu ve městě, na hlavních pozemních komunikacích a také uvnitř areálů velkých výrobních společností jako je například Faurecia, nebo Škoda auto a.s. by bylo dobré, aby tato vozidla byla kryta před riziky havárie, vandalismu, nebo přírodních živlů, která havarijní pojištění zahrnuje. Jeho cena je nejnižší ze všech porovnávaných, a to i po přičtení částek za pojištění navíc, která navrhuje tato bakalářská práce. Rizika krytá tímto pojištěním jsou pro podnik optimální vzhledem k nízké škodní historii strojů podniku v minulosti a statistických údajů z podobných podniků, které má Česká pojišťovna v databázi.

Z výsledků hodnocení kritérií podle zásad pojišťovnictví vyplývá jako neoptimálnější řešení nabídka kalkulace od pojišťovny Generali. Oproti České pojišťovně nabízí vyšší maximální limit pojistného plnění u povinného ručení a to 200 milionů a Česká pojišťovna pouze 150 milionů. Tento fakt by mohl ovlivnit rozhodování majitelů firmy v budoucnosti, pokud by firma expandovala i do dalšího odvětví podnikání a dosavadní limit pojistného plnění by už nebyl dostačující. Další výhodou u společnosti Generali oproti České pojišťovně je fakt, že nabízí 3 typy havarijního pojištění, kdy u jednoho typu je vynecháno krytí rizika odcizení, které u velkých strojů jako jsou traktory není potřeba krýt vzhledem k tomu, že je majitelé téměř nenechávají bez dozoru a drtivá většina populace by takový stroj ukrást nedokázala. Tento fakt může mít vliv na snížení ceny, což je majiteli žádoucí.

Majitelé jsou se současným pojištěním vozového parku spokojeni a oba si myslí, že je pro potřeby podniku dostačující. Může za to i fakt, že obchodní zástupce pan inženýr Němeček s majiteli úzce spolupracuje, při nastání pojistné události s nimi řeší vše osobně a sám navrhuje případné změny v pojistné ochraně na základě statistických dat shromažďovaných Českou pojišťovnou. Smlouva na pojištění vozového parku bývá aktualizována na začátku každého roku a také po dokončení financování splácených strojů, které jsou následně do tohoto pojištění zahrnuty taktéž.

## Závěr

Cílem této práce byla optimalizace pojistné ochrany vozového parku vybrané společnosti Ořešáky Vaněk. Tohoto cíle bylo dosaženo sestavením hodnotícího modelu. Nejprve byla určena kritéria důležitá při výběru pojistné ochrany. Mezi tyto kritéria byla zařazena cena pojištění, rozsah nabízených pojistitelných rizik s ohledem na potřeby podniku, rozsah nabízených pojistných limitů plnění a také ochota spolupráce a vstřícnost ze strany pojišťovny. Těmto kritériím byla poté přidělena váha, v jednom případě podle preferencí majitelů a ve druhém případě podle zásad pojišťovnictví, podle kterých je rozsah a kvalita krytí rizik pojistnou ochranou přednější než její cena. Jednotlivá kritéria byla u každé nabídky pojistné ochrany bodově ohodnocena podle běžného scoringového modelu. Nakonec byly výsledky porovnány a byla vybrána neoptimálnější pojistná ochrana v obou případech.

Primární zaměřením této společnosti je zemědělská produkce, proto byly stanoveny nejdůležitější faktory pro výběr pojistné ochrany tohoto subjektu. Vzhledem k více oborům podnikání tohoto subjektu jako jsou zemní práce a také autodoprava bylo zapotřebí analyzovat všechna rizika, která se vozového parku dané společnosti týkají.

První dvě kapitoly této práce jsou zaměřeny na teoretickou část dané problematiky. Je v nich nastaven teoretický rámec, který uvádí čtenáře této práce do oboru pojišťovnictví. Jsou zde vymezeny klíčové pojmy jako riziko a risk management. Dále je v práci stručně popsáno, jak by měl podnik k rizikům přistupovat, jaké jsou možnosti jejich kontroly a financování ochrany proti nim. Druhá kapitola této práce je již zaměřena na pojem pojištění. Je zde popsáno, jak je možné pojištění rozdělit v praxi se zaměřením na pojištění dopravních prostředků.

Praktická část začíná třetí kapitolou, která se věnuje vybranému podniku Ořešáky Vaněk, je zde popsán vozový park podniku a údaje o jednotlivých vozidlech. Dále je ve třetí kapitole rozebrána současná pojistná ochrana podniku, kterou má uzavřenou u České pojišťovny a také nabídka České pojišťovny v souvislosti s pojištěním vozových parků pro firmy. Ve čtvrté kapitole jsou uvedena vybraná hodnotící kritéria, podle kterých budou nabídky pojišťoven posouzeny. Dále se tato kapitola zabývá vybranými pojistnými institucemi a jejich nabídkou pojistné ochrany opět v souvislosti s pojištěním vozových parků. Podle žebříčku s největším podílem na pojistném trhu v České republice byly

vybrány pojišťovna Kooperativa, pojišťovna Generali a pojišťovna Allianz. V této kapitole je také u každé pojišťovny uvedena konkrétní kalkulace nabízené pojistné ochrany.

Poslední pátá kapitola této práce se zabývá vyhodnocením hodnotících kritérií. Nejoptimálnější pojistnou ochranou podle kritériálních požadavků majitelů byla vybrána pojistná ochrana u České pojišťovny. K dosavadní pojistné ochraně, kterou má zde firma uzavřenou bylo do kalkulace přidáno havarijní pojištění pro traktor Case Maxxum 115 a také nákladní automobil Renault Midlum. Vzhledem k používání těchto dvou vozidel při vykonávání dopravy a jejich pohybu po hlavních komunikacích a také po městě by přidání havarijního pojištění přispělo ke kontrole rizik hrozících tomuto podniku.

Celková cena, která byla podle požadavků majitelů stanovena jako primární kritérium, po přidání navrhovaných havarijních pojištění vychází u kalkulace od České pojišťovny na 33 982 Kč za rok. Tato částka je o 8 995 Kč vyšší než původní pojistné, které majitelé platí v současné době, ale navíc obsahuje krytí rizik souvisejících s havárií u dvou dalších strojů, tedy traktoru Case Maxxum 115 a nákladního automobilu Renault Midlum, které jsou pro firmu důležité pro vykonávání jejich primárních i sekundárních činností. Cena za pojistnou ochranu u České pojišťovny je téměř shodná s cenou pojistné ochrany u pojišťovny Generali, která činí 34 635 Kč za rok. Oproti nabídce pojišťovny Allianz je cena u České pojišťovny ale nižší o 23 906 Kč za rok, a oproti nabídce pojišťovny Kooperativa je nižší dokonce o 25 343 Kč za rok. Krytá rizika jsou ale ve všech kalkulacích téměř shodná. Majitelé tedy při výběru České pojišťovny budou platit minimálně o 40 % méně než u pojišťovny Allianz, či pojišťovny Kooperativa.

Nejoptimálnější pojistnou ochranou s preferencí na kvalitu a rozsah krytí byla vybrána kalkulace od pojišťovny Generali. Tato pojišťovna oproti České pojišťovně, která byla vybrána jako nejlepší možnost podle požadavků majitelů nabízí několik benefitů, jako možnost výběru ze tří balíčků havarijního pojištění a vyšší maximální limit plnění u povinného ručení. Vzhledem k potřebám podniku Ořešáky Vaněk nejsou tyto rozdíly nijak významné. Celková cena kalkulace od pojišťovny Generali dosahuje částky 34 635 Kč za rok. Tato částka je velice podobná částce nabízené Českou pojišťovnou, která činí 33 982 Kč za rok. Cena nabídky od pojišťovny Generali je ale o 23 253 Kč ročně nižší než cena za pojistnou ochranu u pojišťovny Allianz a dokonce o 23 690 Kč ročně nižší než cena za pojistnou ochranu u pojišťovny Kooperativa. Zahrnutá rizika a limity ve všech kalkulacích jsou téměř identická.



Hodnocení kritérií u pojišťovny Generali a České pojišťovny jsou si velice podobná a jejich výsledný index se v případě hodnocení s preferencí na kvalitu a rozsah krytí liší pouze o 0,2 a v případě hodnocení podle požadavků majitelů s preferencí na cenu dokonce pouze o 0,02. Může na to mít vliv i fakt, že pojišťovna Generali je mateřskou společností České pojišťovny. Není tedy v zájmu pojišťoven si navzájem přebírat klienty. Tomu nasvědčuje i fakt, že obchodním zástupcem pojišťovny Generali nebyl doporučen odchod od České pojišťovny, jelikož jí pojišťovna Generali vlastní. Pokud bude tento fakt brán v úvahu a společně s ním i fakt, že majitelé jsou s dosavadní pojistnou ochranou spokojeni a až doteď byla krytí rizik dostačující, není zapotřebí přecházet od České pojišťovny k pojišťovně Generali. Mohlo by to být zvažováno, pokud by se firma rozhodla expandovat i do dalších odvětví podnikání a limit plnění u povinného ručení nabízený Českou pojišťovnou by nadále nebyl dostačující. Vzhledem k časové vytíženosti majitelů i zaměstnanců podniku Ořešáky Vaněk ale zatím není toto rozšíření podnikání v plánu.

## Seznam použité literatury

Auta. 2018. [online]. Praha: Allianz [cit. 2018-12-10]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/flotila.html>.

Allianz pojišťovna, a.s. Praha 8, pojistné kalkulace. 2019.

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. 2011. *Základy financí*. Praha: GRADA Publishing, ISBN 978-80-247-3669-3.

Česká pojišťovna, a.s. Praha 1, pojistné kalkulace. 2019.

DUCHÁČOVÁ, Eva a Jaroslav DANĚHEL. 2012. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional publishing. ISBN 978-80-7431-078-2.

DUCHÁČOVÁ, Eva. 2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání – přepracované. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-51-4.

*Flotilové pojištění- Generali*. 2018. [online]. Praha: Generali [cit. 2018-12-04]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel/flotilove-pojisteni>.

FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ. 2010. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2. vydání - přepracované. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-59-0.

Generali Pojišťovna, a.s. Praha 2, pojistné kalkulace. 2019.

*Havarijní pojištění k pojištění flotil*. 2017. [online]. Praha: Kooperativa [cit. 2018-11-28]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-prumysl/komplexni-pojisteni-flotil/havarijni-pojisteni>.

*Havarijní pojištění pro firmy – Česká pojišťovna*. 2018. [online]. Praha: Česká pojišťovna [cit. 2018-11-18]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni-firmy>.

Havarijní poj úraz - Česká pojišťovna. 2019. *Česká pojišťovna* [online]. Praha, [cit. 2019-03-31]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/firmy/urazove-pojisteni-k-havarijnimu-pojisteni>.

KAFKA, Tomáš. 2009. *Průvodce pro interní audit a risk management*. Praha: C. H. Beck, 2009. ISBN 978-80-7400-121-5.

Kooperativa pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group, Praha 8, pojistné kalkulace. 2019.

LÍZALOVÁ, Lenka a Radek STOLÍN. 2014. *Pojišťovnictví a pojistná matematika*. Jihlava: Vysoká škola polytechnická Jihlava. ISBN 978-80-88064-05-3.

MESRŠMÍD, Jaroslav. 2016. *Marketing v pojišťovnictví*. Praha: Professional publishing. ISBN 978-80-7431-158-1.

*O Generali- Generali*. 2018. [online]. Praha: Generali [cit. 2018-12-04]. Dostupné z: <https://www.generaliz.cz/o-generaliz>.

*O Kooperativě*. 2017. [online]. Praha: Kooperativa [cit. 2018-11-28]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>.

*O nás*. 2018. [online]. Praha: Allianz [cit. 2018-12-10]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/o-nas.html>.

Ořešáky Vaněk, Horní Stakory 19, technické průkazy. 2018.

Ořešáky Vaněk. 2018. *Ořešáky Vaněk* [online]. Horní Stakory, [cit. 2019-03-31]. Dostupné z: <http://www.oresaky-vanek.cz/>.

*Povinné ručení*. 2018. [online]. Praha: Allianz [cit. 2018-12-10]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni.html>.

*Povinné ručení k pojištění flotil*. 2017. [online]. Praha: Kooperativa [cit. 2018-11-28]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-prumysl/komplexni-pojisteni-flotil/povinne-ruceni>.

*Povinné ručení pro firmy – Česká pojišťovna*. 2018. [online]. Praha: Česká pojišťovna [cit. 2018-11-18]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni-firmy>.

*Profil – Česká pojišťovna*. 2018. [online]. Praha: Česká pojišťovna [cit. 2018-11-18]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/profil>.

ProQuest. 2012. ANSI/ASSE/ISO Risk Management & Risk Assessment Standards [online]. [cit. 2019-03-18]. ISSN 00990027. Dostupné z: <https://search.proquest.com/docview/1118585557?accountid=17116>.

ProQuest. 2015. Developing a knowledge management policy for ISO 9001: 2015 [online]. [cit. 2019-03-18]. ISSN 13673270. Dostupné z: <https://search.proquest.com/docview/1841764615/DEFEE002AB6345BEPQ/5?accountid=17116>.

REJDA, George E. 2011. *Principles of risk management and insurance*. 11th global ed. Harlow: Pearson Education. ISBN 978-0-273-76508-0.

*Vývoj pojistného trhu – Česká asociace pojišťoven. 2019.* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2019-03-01]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>.