



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

ÚSTAV SOUDNÍHO INŽENÝRSTVÍ

INSTITUTE OF FORENSIC ENGINEERING

ODBOR INŽENÝRSTVÍ RIZIK

DEPARTMENT OF RISK ENGINEERING

POJISTNÁ OCHRANA VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

INSURANCE PROTECTION OF A SELECTED BUSINESS ENTITY

DIPLOMOVÁ PRÁCE

MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Bc. Jan Pavlík

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

BRNO 2020

Zadání diplomové práce

| | |
|-------------------|---------------------------------|
| Student: | Bc. Jan Pavlík |
| Studijní program: | Rizikové inženýrství |
| Studijní obor: | Řízení rizik firem a institucí |
| Vedoucí práce: | Ing. Roman Ptáček, Ph.D. |
| Akademický rok: | 2019/20 |
| Ústav: | Odbor inženýrství rizik |

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně určuje následující téma diplomové práce:

Pojistná ochrana vybraného podnikatelského subjektu

Stručná charakteristika problematiky úkolu:

Úvod

Cíl a metodika práce

Analytická část

Návrhová část

Závěr

Přílohy

Cíle diplomové práce:

Na základě analýzy současného stavu pojistné ochrany vybraného podnikatelského subjektu a potenciálních rizik ohrožujících jeho zdravý vývoj navrhnout změny v pojištění s ohledem na aktuální nabídku pojistných produktů na trhu.

Seznam doporučené literatury:

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

PÁLENÍK, V. Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik. Praha: Linde, 2007. ISBN 978-80-7201-644-0.

SMEJKAL, V. a K. RAIS. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 4. aktual. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4644-9.

SYNEK, M. Manažerská ekonomika. 5. aktual. a dopl. vyd. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-2-7-3494-1.

TICHÝ, M. Ovládání rizika: analýza a management. Praha: C.H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-415-5.

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

V Brně, dne

L. S.

prof. Ing. Vladimír Adamec, CSc.
vedoucí odboru

doc. Ing. Aleš Vémola, Ph.D.
ředitel

Abstrakt

Cílem diplomové práce je navrhnutí optimální pojistné ochrany podnikatelského subjektu. Práce je rozdělena do několika částí. V první části se zabývám metodikou práce, teorií a právní úpravou pojištění podnikatelských subjektů v ČR. V druhé části analyzuji současnou podobu pojistné ochrany podnikatelského subjektu, řeším rizikovou analýzu společnosti a hledám hlavní rizika subjektu s ohledem na jeho ekonomickou činnost. Analyzuji také současnou podobu pojistné ochrany a hledám nedostatky, případně zbytečně pojištěná rizika, která společnost nepotřebuje. Mimo to ověřuji správnost a aktuálnost všech údajů na pojistných smlouvách. V návrhové části doporučím vedení společnosti úpravy stávajících smluv a návrh nové optimalizované pojistné ochrany. S ohlednutím na cenu a kvalitu stávajících smluv, možností úprav, rozšíření a nově nabízených produktů doporučím pokračování ve stávajících smlouvách s případnými úpravami nebo sjednání nových.

Abstract

The aim of the master's thesis is to design the optimal insurance protection of a business entity. The work is divided into several parts. In the first part I deal with the methodology of work, theories and legal regulation of insurance of business entities in the Slovak Republic. In the second part, I analyze the current form of insurance protection of a business entity, I solve the risk analysis of the company and I look for the main risks of the entity with respect to its economic activity. I also analyze the current form of insurance protection and look for shortcomings or unnecessarily insured risks that the company does not need. In addition, I verify the accuracy and timeliness of all data on insurance contracts. In the design part, I will recommend the company's management to modify existing contracts and propose a new optimized insurance coverage. Taking into account the price and quality of current contracts, the possibility of modifications, extensions and newly offered products, I will recommend the continuation of existing contracts with possible modifications or entering into new contracts.

Klíčová slova

Pojištění, rizika, korporace, analýza rizik, optimalizace

Keywords

Insurance, risks, corporation, risk analysis, optimalization

Bibliografická citace

PAVLÍK, Jan. Pojistná ochrana vybraného podnikatelského subjektu. Brno, 2020. Dostupné také z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/116079>. Diplomová práce. Vysoké učení technické v Brně, Ústav soudního inženýrství, Odbor inženýrství rizik. Vedoucí práce Roman Ptáček.

Prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci na téma „Pojistná ochrana“ jsem vypracoval samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou všechny citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autor uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že v souvislosti s vytvořením této diplomové práce jsem neporušil/a autorská práva třetích osob, zejména jsem nezasáhl nedovoleným způsobem do cizích autorských práv osobnostních a/nebo majetkových a jsem si plně vědom následků porušení ustanovení § 11 a následujících autorského zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon), ve znění pozdějších předpisů, včetně možných trestněprávních důsledků vyplývajících z ustanovení části druhé, hlavy VI. díl 4 Trestního zákoníku č. 40/2009 Sb.

V Brně dne 5. června 2020

.....

Podpis autora

Poděkování

Moje poděkování patří panu Ing. Romanu Ptáčkovi, Ph.D. za vedení mé diplomové práce, poskytnutí potřebných rad a diskutování podoby práce. Dále bych chtěl poděkovat společnosti ROmiLL, spol. s r.o. za poskytnutí potřebných dat a častou a detailní konzultaci. Jmenovitě především paní Puškáčové, která mi věnovala nejvíce času a konzultovala se mnou všechny potřebné oblasti a panu Ing. Vopálkovi, který se účastnil jednání, souhlasil s poskytnutím dat a analyzováním firemní pojistné ochrany. Mimo akademickou a profesní podporu bych rád poděkoval své přítelkyni za osobní podporu během psaní diplomové práce.

OBSAH

| | |
|--------------------------------------------------|----|
| OBSAH | 13 |
| 1 ÚVOD..... | 15 |
| 2 CÍLE A POUŽITÉ METODY | 16 |
| 2.1 CÍLE PRÁCE | 16 |
| 2.1.1 Cíl první části práce | 16 |
| 2.1.2 Cíl druhé části práce | 16 |
| 2.1.3 Cíl třetí části práce | 16 |
| 2.2 POUŽITÉ METODY | 16 |
| 2.2.1 Analýzy vnějšího prostředí..... | 16 |
| 2.2.2 Analýzy vnitřního prostředí | 17 |
| 2.2.3 Analýzy rizik expertním hodnocením | 17 |
| 3 TEORETICKÁ VÝCHODISKA | 18 |
| 3.1 POJIŠŤOVNICTVÍ..... | 18 |
| 3.1.1 Základní pojmy | 18 |
| 3.1.2 Členění pojištění | 19 |
| 3.1.3 Historie pojišřovnictví v ČR | 22 |
| 3.1.4 Právní úprava pojišřovnictví v ČR | 22 |
| 3.2 ANALÝZY..... | 23 |
| 3.2.1 Všeobecná analýza rizika | 23 |
| 3.2.2 Expertní hodnocení metodou FMEA..... | 25 |
| 3.2.3 Porterův model | 27 |
| 3.2.4 PEST analýza..... | 28 |
| 3.2.5 SWOT analýza | 31 |
| 4 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU | 33 |
| 4.1 Charakteristika analyzované společnosti..... | 33 |
| 4.2 Porterův model | 34 |
| 4.3 Pest analýza | 35 |
| 4.3.1 Politicko-právní faktory..... | 35 |
| 4.3.2 Ekonomické faktory | 35 |
| 4.3.3 Sociální faktory..... | 36 |
| 4.3.4 Kulturní faktory | 36 |
| 4.4 SWOT analýza..... | 37 |
| 4.5 Analýza současné pojistné ochrany | 38 |
| 4.5.1 Analýza pojišření nemovitého majetku..... | 38 |
| 4.5.2 Analýza pojišření movitého majetku | 41 |
| 4.5.3 Analýza pojišření vozidel | 44 |
| 4.5.4 Analýza pojišření odpovědnosti | 46 |

| | | |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 5 | NÁVRHY ŘEŠENÍ | 49 |
| 5.1 | Pojištění nemovitostí | 49 |
| 5.1.1 | <i>Návrh pojištění nemovitostí od Allianz pojišťovny</i> | <i>49</i> |
| 5.1.2 | <i>Návrh pojištění nemovitostí od Kooperativa pojišťovny.....</i> | <i>52</i> |
| 5.2 | Pojištění movitých věcí | 54 |
| 5.2.1 | <i>Návrh pojištění movitých věcí od Allianz pojišťovny.....</i> | <i>54</i> |
| 5.2.2 | <i>Návrh pojištění movitých věcí od Kooperativa pojišťovny</i> | <i>57</i> |
| 5.3 | Pojištění vozidel | 59 |
| 5.3.1 | <i>Návrh pojištění vozidel od Allianz pojišťovny</i> | <i>59</i> |
| 5.3.2 | <i>Návrh pojištění vozidel od Kooperativa pojišťovny.....</i> | <i>59</i> |
| 5.4 | Pojištění odpovědnosti..... | 60 |
| 5.4.1 | <i>Návrh pojištění odpovědnosti od Allianz pojišťovny</i> | <i>60</i> |
| 5.4.2 | <i>Návrh pojištění odpovědnosti od Kooperativa pojišťovny.....</i> | <i>60</i> |
| 5.5 | Rozšiřující Doporučení..... | 60 |
| 5.5.1 | <i>Porovnání příspěvku od zaměstnavatele při platbě do DPS a ŽP</i> | <i>61</i> |
| 5.5.2 | <i>Pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli</i> | <i>62</i> |
| 6 | ZÁVĚR..... | 63 |
| | SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ | 65 |
| | SEZNAM TABULEK..... | 67 |
| | SEZNAM OBRÁZKŮ | 68 |
| | SEZNAM ZKRATEK | 69 |
| | SEZNAM PŘÍLOH | 70 |

1 ÚVOD

Každý člověk stejně jako každá společnost se v průběhu svého života nebo činnosti setká s riziky, která je ohrožují. Může se jednat o všeobecná rizika ohrožující každý subjekt jako je požár nebo vichřice, ale mohou to být rizika, která jsou spjata s konkrétní činností jako odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku nebo technická rizika.

Pojištění je jednou z metod přístupu k rizikům založené na transferu rizika na jiný subjekt, pojišťovnu. V různých podobách provází civilizaci po tisíce let. Historické formy pojištění se zabývaly především pojištěním lodí, nákladu a vyrovnání se s následky válek.

V mojí diplomové práci se zabývám riziky spojenými s podnikatelskou činností a jejich pojištěním. V pojistné terminologii jsou pojistné produkty určené korporacím zařazené mezi neživotní pojištění, resp. škodové pojištění.

Škodové pojištění funguje na principu náhrady škody způsobené nahodilou událostí. Účelem je poskytnout finanční prostředky k obnově poškozeného majetku. Pojistitel se uzavřením pojistné smlouvy zavazuje poskytnout pojištěnému náhradu škody způsobené pojištěným rizikem za předpokladu dodržení pojistných podmínek. Pojištěný za tuto službu platí cenu tzv. pojistné.

Současná podoba pojištění sahá do počátků 19. století. Moderní pojistné produkty jsou schopné pojistit většinu rizik spojených s podnikáním a jejich správné nastavení vycházející z rizikové analýzy může být v případě nahodilé události rozhodujícím prvkem v přežití společnosti.

Potřeba po pojištění se zvyšuje se zvyšující se pravděpodobností škody nebo jejím dopadem. Každý z nás má strach, že jeho domov vyhoří, protože si uvědomuje následky takové škody a stejně tak by měla být každá společnost schopná identifikovat nejpravděpodobnější a nejdrtivější rizika, proti kterým se pojistit.

V první části práce se zabývám metodikou práce, teoretickými východisky z oblasti řízení rizik a pojišťovnictví a právní úpravou pojišťovnictví. Jsou v ní popsány klíčové výrazy, typy pojištění a jejich struktura, pojistitelná a nepojistitelná rizika, přístupy k identifikaci rizik ve firmě, základní pojistitelná rizika ohrožující většinu obvyklých typů společností. Jsou zde popsány metody identifikace a měření rizika a způsoby tvorby pojistného plánu na základě rizikové analýzy.

V druhé části analyzuji současný stav vybrané firmy. Je zde provedena riziková analýza k identifikaci rizik, určení pravděpodobnosti a dopadu a současně zrevidována současná pojistná ochrana. Výsledky této části práce slouží jako podklady pro návrhovou část.

Ve třetí části práce společnosti doporučím vhodné řešení. Porovnáám současnou pojistnou ochranu s aktuálními výsledky rizikové analýzy a zhodnotím, zdali je ochrana dostatečná. V případě nedostatků navrhuji vhodné úpravy. Mimo stávající smlouvy společnosti porovnáám dvě konkurenční nabídky předních tuzemských pojišťoven v oblasti podnikatelských rizik a porovnáám se současnými smlouvami a jejich případnou úpravou. Při tomto porovnání zohledním rozsah krytí, spoluúčast, kvalitu produktu (především množství výluk v pojistných podmínkách a způsoby likvidace škod), limity jednotlivých rizik, cenu produktu a rychlost likvidace.

2 CÍLE A POUŽITÉ METODY

Na základě analýzy současné pojistné ochrany společnosti mám dospět k doporučením ke zlepšení jejich pojistného krytí, případně navrhnout nové smlouvy. Tohoto výstupu je dosaženo splněním několika dílčích cílů. Ke splnění jednotlivých dílčích cílů jsou užívány metody, které jsou popsány v této kapitole. Jedná se především o analýzy a hledání nedostatků v současném stavu.

2.1 CÍLE PRÁCE

Celkový cíl práce je doporučení vhodné pojistné ochrany společnosti. Tento cíl je dosažen několika dílčími cíli. Celková struktura práce na sebe navazuje a výstupy jednotlivých částí jsou zároveň vstupy dalších částí.

2.1.1 Cíl první části práce

Cílem první části je identifikovat klíčové výrazy a terminologii užívané v této práci. Dále popsat metody používané k identifikaci rizik, určení jejich pravděpodobnosti a míry dopadu. Základní popsání pojistných produktů a možnosti ochrany proti rizikům.

2.1.2 Cíl druhé části práce

Výstupem analytické části práce je zhodnocení současného stavu. Tím je myšleno riziková analýza společnosti, určení jejich silných a slabých stránek, příležitostí a hrozeb, identifikace rizik, které je možné pojistit a které je nutné řešit jinou metodou. Především ale analýza současné podoby ochrany proti těmto rizikům

2.1.3 Cíl třetí části práce

Ve třetí části je úkolem navrhnout vhodné úpravy současné ochrany na základě výstupů analýz z předchozí části. Kromě úprav stávajících smluv zde porovnám konkurenční nabídky současných produktů na pojistném trhu a společnosti doporučím nejvhodnější variantu s ohledem na všechna důležitá kritéria na kvalitu a cenu pojistných produktů.

2.2 POUŽITÉ METODY

Ve své práci využívám řadu analytických metod. Rozdělil jsem je do tří kategorií podle toho, co analyzuji. Všechny metody jsou podrobně popsány v analytické části.

2.2.1 Analýzy vnějšího prostředí

Analýzy vnějšího prostředí hodnotí vnější vlivy působící na společnost. Jedná se především o Porterův model a PEST analýzu.

Porterův model je metoda hodnotící pět konkurenčních sil. Hodnotí vzájemné působení stávající konkurence, potenciální konkurence, odběratelů, dodavatelů a substitutů.

PEST analýza hodnotí všeobecné prostředí, ve kterém se společnost pohybuje. Hodnotí vlivy sociální, ekonomické, politické a technologické.

2.2.2 Analýzy vnitřního prostředí

Analýzy vnitřního prostředí se zabývají vlivy, které působí zevnitř firmy. Nejpoužívanější analýzy jsou SWOT a 7S.

SWOT analýza řeší silné a slabé stránky, příležitosti a hrozby společnosti. Jedná se o nejčastější analýzu zkoumající sílu pozice firmy vůči svému okolí. Analýza 7S je model kritických faktorů organizace. Zkoumá sedm klíčových oblastí:

- skupina,
- strategie,
- sdílené hodnoty,
- schopnosti,
- styl,
- struktura,
- systémy.

2.2.3 Analýzy rizik expertním hodnocením

Expertní metody hodnocení rizik jsou používány v případech, kdy není možné nebo je velice obtížné kvantifikovat rizika. Jsou založeny na hodnocení pomocí expertních odhadů expertů. Používají se matice hodnocení rizik, které experti postupně vyplňují. Nejčastější metody jsou FTA a FMEA.

FTA – analýza stromu poruch je analytickou technikou, která se využívá za účelem zjištění pravděpodobnosti selhání. Vychází z negativního jevu a postupně určuje možnosti jejího vzniku a pravděpodobnost.

FMEA – je analýzou příčin, důsledků a možnosti vzniku škod a vad. Jedná se o intuitivně-empirickou metodu. Je rozdělena na verbální a numerickou fázi. Prvně se určí možné vznikly poruch, způsoby poruch a následky poruch. Po této části následuje ohodnocení indexem priority rizika, který je součinem pravděpodobnosti výskytu rizika, dopadu rizika a pravděpodobnosti odhalení rizika.

3 TEORETICKÁ VÝCHODISKA

V této části se budu podrobněji věnovat teoretickým východiskům oblastí pojišťovnictví, popisům analytických metod, rizikového inženýrství. Budou zde identifikovány klíčové metody, terminologie a teoretické základy potřebné pro další části práce.

3.1 POJIŠŤOVNICTVÍ

„Pojištění je používáno jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti.“ (3, s. 35)

Právním pohledem je základem pojišťovnictví a pojišťoven přesun pojistného rizika z klienta na pojistitele uzavřením smlouvy o pojištění. Princip pojišťovnictví je založen na přerozdělení rizika jednotlivých subjektů na skupinu pojištěných, kde pojišťovna figuruje jako správce, který vybírá od klientů předem stanovené pojistné a vyplácí pojistné plnění v případě, že nastane škoda (9, s. 127).

Pojištění je nástroj finanční eliminace nahodilých událostí. Pojišťovna poskytuje subjektu službu přenesení pojištěného rizika na sebe úplatou za cenu pojištění, tzv. pojistné. Jedná se o službu abstraktní, protože se pojišťovna zavazuje k plnění pouze v případě, kdy nastane předem definovaná nahodilá událost – škoda, tzv. pojistná událost (3, s. 37).

Právní vztah mezi subjektem a pojišťovnou vzniká uzavřením pojistné smlouvy. V ní jsou definovány práva a povinnosti obou smluvních stran. Pojišťovna nemá povinnost hradit jakoukoli škodu, ale pouze přesně definované škody dle smlouvy a pojistných podmínek (3, s. 37).

3.1.1 Základní pojmy

V této části popíšu základní pojmy používané v této práci vztahující se k pojišťovnictví. Jedná se o pojmy, které nejsou běžně používané mimo tento obor. Nebudou zde popisovány všeobecně známé pojmy jako vandalismus nebo vichřice. Některé běžně známé pojmy jsou zde popsány z hlediska pojišťovnictví.

Riziko – z hlediska pojišťovnictví to je situace, kdy je budoucí situace předem definována počtem pravděpodobností.

Pojistitel – právnická osoba mající oprávnění poskytovat služby pojištění, obvykle pojišťovna.

Pojistník – právnická nebo fyzická osoba, která uzavírá smlouvu s pojistitelem.

Pojištěný – právnická nebo fyzická osoba, jejíž pojistnou smlouvou definovaný majetek, odpovědnost, zdraví nebo život je pojištěný.

Obmyšlený – osoba v jejíž prospěch je vypláceno pojistné plnění v případě úmrtí pojištěného.

Poškozený – osoba, které je vypláceno plnění v souvislosti se škodou vzniklou z pojištění odpovědnosti.

Nejistota – hlediska pojišťovnictví to je stav, kdy lze pravděpodobnost výskytu obtížně definovat.

Čisté riziko – jejich realizace může mít pouze negativní dopad.

Záměrné riziko – jejich realizace může mít pozitivní i negativní dopad.

Podpojištění – tento stav nastane v případě, kdy je pojistná částka uvedená ve smlouvě nižší než skutečná hodnota. O procenta podpojištění má pojišťovna právo krátit pojistné plnění.

Spoluúčast – jindy také franšíza je částka, kterou hradí pojištěný při škodě. Může být fixní (excedentní), procentní nebo integrální. Integrální franšíza znamená, že do sjednané výše škody pojišťovna škodu neuhradí, pokud škoda přesáhne sjednanou částku, hradí ji celou bez spoluúčasti. Specifická forma je časová franšíza, která by šla nazvat také dočasnou výlukou. Znamená, že do určité doby od počátku pojištění pojišťovna neposkytne plnění. Obvyklé v produktech pojištění osob.

Allrisk – pojištění kryjící všechny škody krom vyjmenovaných výluk (především úmyslné poškození).

Vinkulace – smlouva mezi pojistníkem a věřitelem na základě které má pojišťovna povinnost dle sjednaných podmínek vyplatit pojistné plnění věřiteli.

Zelená karta – doklad o sjednání pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla (3, s. 295-299).

3.1.2 Členění pojištění

Pojištění lze členit do mnoha kategorií. Pro naše účely je nejpodstatnější pojištění podnikatelských rizik. Do tohoto druhu patří také pojištění odpovědnosti, technická a průmyslová rizika. Stručně popíšu všeobecné členění pojistných produktů a blíže se budu věnovat naší oblasti.

Životní pojištění

Z hlediska pojistné teorie i právní úpravy se jedná o druh pojištění, které kryje pouze pojistné události smrt a dožití. Pojišťovna tedy poskytne pojištěnému plnění pouze v případě úmrtí pojištěného před uplynutím pojistné doby nebo v případě dožití pojistné doby. Vyplácí se vždy sjednaná částka. Neřadíme sem rizika úrazů ani nemocí (3, s. 53-55).

Neživotní pojištění

Řadíme sem všechny ostatní pojistné produkty, které nejsou životním pojištěním. Jedná se o pojištění majetku, odpovědnosti, pojištění osob, podnikatelská rizika nebo finanční ztráta (3, s. 53-55). Neživotní pojištění se dá dále členit na:

1. **Pojištění osob** – sem řadíme všechny produkty úrazového pojištění, rizikového pojištění osob, cestovního pojištění (pojištění léčebných výloh), komerčního nemocenského a zdravotního pojištění a pojištění schopnosti splácet (3, s. 178–185).

Jedná se o např. rizika:

- trvalé následky úrazů,
- denní odškodné za nezbytnou dobu léčení úrazů,
- závažná onemocnění,
- invalidita,
- pracovní neschopnost,
- hospitalizace,
- léčebné výlohy,

- smrt,
- ztráta zaměstnání (3, s. 178–185).

2. Pojištění majetku občanů – řadíme sem všechny produkty pojišťující majetek občanů proti nahodilým událostem. Dá se členit na:

- pojištění nemovitostí,
- pojištění domácnosti,
- pojištění havárie dopravního prostředku (3, s. 185-190).

Obvyklá pojistitelná rizika u nemovitostí a domácností jsou:

- požár,
- úder blesku,
- povodeň a záplava,
- vichřice, krupobití,
- tíha a tlak sněhu,
- sesuv půdy a skal,
- pád předmětů,
- odcizení,
- vandalismus,
- loupežné přepadení,
- škoda způsobená vodou,
- ztráta vody,
- přepětí, podpětí, zkrat,
- pojištění skel (3, s. 185-190).

Obvyklá pojistitelná rizika u dopravních prostředků:

- Allrisk,
- jednotlivá rizika – odcizení, vandalismus, havárie, živelná událost, pojištění skel (3, s. 184-185).

3. Pojištění majetku korporací – řadíme sem produkty poskytující krytí majetku společností. Dá se členit podle rizik nebo podle pojištěných objektů. Dá se členit na:

- pojištění nemovitostí,
- pojištění movitých věcí,
- pojištění strojů,
- pojištění montážních a stavebních rizik,
- technická rizika,
- pojištění nákladu (3, s.192-196).

Mimo běžná rizika, která jdou pojistit v rámci pojištění majetku občanů se zde můžeme setkat s allrisk pojištěním strojů, pojištění nákladu (allrisk nebo určitá rizika) nebo samostatné připojištění elektroniky (allrisk nebo určitá rizika) (3, s. 192-196).

4. **Pojištění zemědělských rizik** – vztahuje se na pojištěné plodiny a hospodářská zvířata. Tento produkt je zemědělcům dotován státem do výše ceny 65 % u pojištění speciálních plodin, 50 % ostatních plodin a 50 % hospodářských zvířat (3, s. 196-199).
5. **Pojištění finanční ztráty** – nejčastěji se jedná o pojištění pohledávek nebo přerušení provozu v důsledku nahodilé události.
6. **Pojištění přerušení provozu** – účelem tohoto produktu je uhradit společnosti ušlý zisk z důvodu přerušení provozu v důsledku nahodilé pojištěné události. Může se jednat např. o následky živelní katastrofy. Pojištění lze obvykle rozšířit i o náklady spojené s náhradním provozem za účelem zajištění závazků např. nájemné náhradních prostor (3, s. 199-202).
7. **Pojištění pohledávek** – nejčastějším předmětem pojištění je úvěr fyzické osoby, resp. pojištění osoby nebo majetku, k němuž se vztahuje úvěr. Pojištění pohledávek u fyzických osob obvykle znamená pojištění osoby pro schopnost splácet a riziko úmrtí ve výši úvěru spojené s pojištěním financované věci (nemovitost nebo dopravní prostředek). Obvykle je plnění vinkulováno ve prospěch společnosti poskytující úvěr po dobu splácení úvěru.

Pojištění pohledávek a exportních úvěrů je specifickým produktem, které je obvykle nabízeno pouze specializovanými pojišťovnami. Jedná se o rizika platební neschopnosti odběratele nebo nevěře zaplacení odběratelem (3, s. 203-204).

8. **Pojištění odpovědnosti za škody** – jedná se o škodové pojištění, kde se setkáváme s pojmem poškozený jakožto třetí stranou ve smluvním vztahu, kdy pojistitel přebírá odpovědnost za škodu způsobenou pojištěným. Dá se členit na pojištění odpovědnosti občanů, společností a odpovědnost za škodu způsobenou provozem motorového vozidla (3, s. 210-219).
9. **Pojištění odpovědnosti občanů** – pojistitel na základě pojistné smlouvy ručí za škody způsobené pojištěnými. Obvykle se jedná o obyvatele bytu, na který se vztahuje toto pojištění. Může být sjednáno pouze pro občanskou odpovědnost nebo rozšířeno např. o připojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vlastnictvím nemovitostí, běžnou činností domácnosti, zapůjčené předměty, věci vnesené, léčebné výlohy nebo pojištění odpovědnosti za domácí zvířata. Hradí se tzv. skutečná škoda včetně ušlého zisku. Často součástí pojištění majetku (3, s. 216-217).
10. **Pojištění odpovědnosti korporací** – jedná se o obdobný produkt jako pojištění odpovědnosti občanů, kdy pojistitel přebírá riziko odpovědnosti za způsobenou škodu třetí straně. Může být rozšířena např. o škodu způsobenou vadou výrobku, poškození inženýrských sítí, škody na vnesených nebo převzatých věcech, pronajatých nemovitostech nebo škody na věcech zaměstnanců (3, s. 217-219).

Specifikem je tzv. manažerské pojištění, kdy pojistitel přebírá odpovědnost za škody způsobené špatným rozhodnutím manažera společnosti (3, s. 217-219).

11. **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla** – jedná se o povinné pojištění, kde si pojištěný může sám zvolit pojistitele. V ČR je toto pojištění známo pod pojmem povinné ručení a každé motorové vozidlo mající registrační značky musí mít toto pojištění sjednáno. Pojišťovna přebírá odpovědnost za škodu způsobenou pojištěným vozidlem třetí stranám. Jedná se o škody na majetku, zdraví i ušlý zisk.

Pojištění se nevztahuje na škody způsobené řidiči pojištěného vozidla a jeho majetku a škody způsobené příbuzným. Minimální limit pro všechny škody na majetku a jednu škodu na zdraví a ušlém zisku je 35 mil. Kč. Dokladem o sjednání tohoto pojištění je tzv. zelená karta (3, s. 212-214).

12. Pojištění profesní odpovědnosti – specifický druh pojištění vztahující se pouze na profese podnikající na základě tzv. zvláštního oprávnění. Pojištění kryje škody vzniklé chybou nebo omylem. Některé profese mají povinnost mít toto pojištění uzavřené, např.:

- advokát, notář,
- lékař, lékárník, stomatolog, veterinář,
- daňový poradce, auditor,
- architekt, inženýr,
- pojišťovací zprostředkovatel (3, s. 216).

13. Pojištění odpovědnosti a škody při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání – povinné zákonné pojištění, které mohou v ČR poskytovat pouze Kooperativa pojišťovna a Česká pojišťovna. Rozdíl mezi přijatým pojistným, náklady na pojistná plnění a úhradou správních nákladů je příjmem do státního rozpočtu.

Pojištění hradí za zaměstnavatele škody způsobené pracovními úrazy a nemocí z povolání zaměstnanců. Povinnost platit pojištění vzniká již při první zaměstnané osobě (3, s. 214-215).

Obnosové pojištění

Jedná se o pojištění, kdy je vždy předem definována pojistné plnění (obnos). Platí zde, že pojistné plnění = pojistná částka. Jedná se především o produkty životního pojištění nebo pojištění osob (3, s. 53-55).

Škodové pojištění

Škodové pojištění je určené k náhradě vzniklé škody. Plnění pojišťovny nemůže být vyšší než škoda, která nastala pojištěnému. Celková škoda je maximální hranicí plnění, která se snižuje o případnou spoluúcast nebo podpojištění (3, s. 53-55).

3.1.3 Historie pojišťovnictví v ČR

Současná podoba pojistného trhu, jak jej známe trvá od roku 1991. Do znárodnění pojistného trhu a všech jeho subjektů v roce 1945 existovalo na našem území celkem 733 subjektů poskytujících pojištění. Všechny tyto subjekty byly v roce 1948 nahrazeny Československou pojišťovnou, národním podnikem. V této podobě fungoval pojistný trh do roku 1969, kdy byl rozdělen mezi dva subjekty – Českou státní pojišťovnu a Slovenskou štátnu poisťovňu (3, s. 11-17).

3.1.4 Právní úprava pojišťovnictví v ČR

Obor pojišťovnictví zasahuje do téměř každého odvětví ekonomiky i běžného života. Proto je jeho právní úprava provázána vícero zákony. Pojistné smlouvy a jejich podmínky často odkazují na zákony nebo se o pojmy ze zákonů přímo opírají, příkladem může být cena obvyklá pro stanovení hodnoty vozidla u autopojištění.

Níže je uveden seznam jednotlivých vyhlášek a zákonů upravujících obor pojišťovnictví dle České asociace pojišťoven:

- Vyhláška č. 305/2016 Sb. Vyhláška o předkládání výkazů pojišťovnami a zajišťovnami České národní bance,
- Vyhláška č. 306/2016 Sb. Vyhláška, kterou se provádí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví,
- Vyhláška č. 307/2016 Sb. Vyhláška o žádostech podle zákona o pojišťovnictví,
- Zákon č. 89/2012 Sb. Zákon občanský zákoník,
- Zákon č. 277/2009 Sb. Zákon o pojišťovnictví,
- Zákon č. 168/1999 Sb. Zákon o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla),
- Vyhláška č. 205/1999 Sb. Vyhláška Ministerstva financí, kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla),
- Zákon č. 38/2004 Sb. Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí), v průběhu psaní práce nahradil Zákon č. 170/2018 Sb. Zákon o distribuci pojištění a zajištění,
- Vyhláška č. 582/2004 Sb. Vyhláška, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí, v průběhu psaní práce nahradila Vyhláška č. 195/2018 Sb. Vyhláška o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění (12).

Aktuálně nejdiskutovanější právní úpravou je nová akreditace všech pojišťovacích zprostředkovatelů podle zákona 170/2018 Sb. Zákon o distribuci pojištění a zajištění. Cílem je zkvalitnění distribučních sítí pojištění a zredukování počtu neaktivních subjektů majících oprávnění k distribuci pojistných produktů.

Mimo výše uvedené právní úpravy je pojišťovnictví upravováno výrazně více zákony. Např. produkt pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla (povinné ručení) se v podmínkách pojištění často odkazuje na právní úpravy týkající se technického stavu vozidla nebo dodržování dopravních předpisů.

3.2 ANALÝZY

V této části podrobněji popíšu jednotlivé metody, které budu dále využívat k analýze současného stavu společnosti.

3.2.1 Všeobecná analýza rizika

Každý druh podnikání je spjatý s rizikem ztráty a je to stejně neodmyslitelné jako předpoklad, že bude úspěšný. Riziko ztráty je negativní stránkou podnikání a vyvažuje možnost abnormálně dobrých výsledků. Riziko podnikání se dá chápat jako odchylka skutečného stavu od plánovaného. Nemusí nutně představovat ztrátu kapitálu nebo bankrot společnosti. Všeobecně jsou to nahodilé události, které nastanou mimo plán. (6, s. 121,122)

Náklady na vypracování rizikové analýzy a následné sjednání optimální pojistné ochrany společnosti navíc nelze považovat za pouhou spotřebu. Kvalitní risk management a optimální pojistná ochrana dlouhodobého hlediska snižují i náklady kapitálu společnosti o 1,99% (18).

Úspěšnost podnikání je ovlivněna mnoha faktory, které jej mohou ovlivňovat jak negativně, tak pozitivně

Faktory ovlivňující úspěšnost podnikání a způsobující odchylky:

- snížení poptávky (změny podoby trhu),
- zvýšení cen vstupů,
- snížení investičních nákladů a snížení pracovního kapitálu (snížení marží z prodeje),
- vývoj výrobních procesů a technologií,
- makroekonomické vlivy,
- změna hospodářské politiky (zvýšení daňového zatížení, úpravy zákonů, zákazy),
- mezinárodní ekonomicko-politické okolí (EU, konflikty, války) (6, s. 121, 122).

Účel rizikové analýzy a určení rizikových faktorů

Cílem rizikové analýzy je snížení pravděpodobnosti, že nastane negativní vliv a snížení jeho dopadu. Dílčí cíle jsou především:

- 1) najít významné faktory, kterou mohou představovat vznik rizika,
- 2) eliminovat faktory s nízkou pravděpodobností, případně s nízkým dopadem,
- 3) odhadnout míru rizikovosti projektu a odhadnout, zdali je projekt,
- 4) doporučit opatření snižující pravděpodobnost a dopad rizik (6, s. 123-124).

Identifikace faktorů rizika

Cílem je identifikace faktorů, které jsou rizikové a mohou ovlivnit vývoj analyzovaného projektu. Riziko může být v tomto smyslu chápáno jako pozitivní a negativní odchylka od plánu. Při sestavování faktorů je důležité držet se následujících pravidel:

- 1) vytvořit strukturu jednotlivých částí projektu,
- 2) identifikovat oblasti, které by mohly být nejvíce ohroženy,
- 3) identifikovat možné potíže dané oblasti,
- 4) nezpochybňovat oblasti, ve kterých zdánlivě nemůže nastat žádný problém.

Identifikace faktorů rizik musí vycházet ze zkušeností z oblasti obdobných projektů. Lze využít vlastní zkušenosti nebo cizí, případně využít služeb poradenské společnosti. Výstupem této analýzy je sepsaný seznam dílčích oblastí projektu a možných rizik, které jsou s nimi spojeny (6, s. 124-126).

Určení významu faktorů rizika

Tento segment vytyčuje význam jednotlivých faktorů, a tedy i pozornost, kterou je nutné dané oblasti věnovat. Zjištění mohou být provedena expertně nebo za aplikace analýzy citlivosti.

Expertní hodnocení je stavěno na základě zkušeností odborníků v daném oboru a jejich znalostech. Hodnocení probíhá hledáním pravděpodobnosti výskytu faktoru a intenzity negativního faktoru. Čím vyšší je

pravděpodobnost výskytu faktoru ve spojení s vyšší intenzitou negativního faktoru, tím je daný faktor rizikovější. Pro hodnocení rizika je stanovena stupnice 1-5 pro oba faktory, přičemž platí, že stupeň 1 reprezentuje nízkou intenzitu dopadu nebo pravděpodobnost výskytu a 5 představuje vysokou intenzitu dopadu a pravděpodobnost výskytu.

Analýza citlivosti určuje citlivost výsledků podnikatelského projektu v rámci faktorů, které právě výsledky ovlivňují. Na základě dopadu změn lze rozdělit dílčí faktory dle důležitosti a v návaznosti na to, v souladu s rozdělením, jim dedikovat pozornost.

V případě, že je u příslušného faktoru např. zvýšení ceny jednoho ze sta vstupů o 20% dopad na výsledek hospodaření snížením o 0,05 %, je bezpředmětné věnovat mu vyšší pozornost (6, s. 126-133).

Určení rizika projektu

Nejdůležitější dílčí částí analýzy rizik je stanovení podnikatelského rizika a je výsledkem úplné analýzy. Riziko je možné stanovit buďto v číselné podobě, anebo nepřímou metodou.

Číselné stanovení rizika reprezentuje číselné určení dopadu jednotlivých rizik a jejich projevů do výsledků celého projektu. Takovýto způsob stanovení výsledků je značně náročné a pro jeho určení se využívá metod rozhodovacích matic, pravděpodobnostních stromů nebo počítačové simulace.

Nepřímé stanovení rizik je určováno za pomoci vlastností rizik, které v souhrnu určují výši rizika podnikatelského projektu. V případě užití nepřímé metody je klíčové určení operačního prostoru, jenž představuje odchylku od plánu. Odchylka vychází z bodu zvratu a projekt v ní zůstává rentabilní. Používá se pro operace s objemem produkce, kde právě bod zvratu představuje hodnotu produkce, při níž projekt přestává být rentabilní a náklady výroby přesahují příjmy (příčinou vyšších fixních nákladů na jedince) (6, s. 133-141).

Hodnocení rizika a opatření ke snížení rizik

Výsledky získané předchozími analýzami umožňují určit realizovatelnost projektu při zjištěném riziku. V případě, že bude riziko příliš vysoké, přistoupíme k jeho redukci nebo odstranění.

Eliminací rizik zamezíme možnosti vzniku nežádoucího stavu a působí preventivně na celý projekt. Některá rizika se dají eliminovat uzavíráním dlouhodobých kontraktů nebo odstraněním rizikové oblasti.

Snížení dopadu je znamená opatření, díky kterým zajistíme snížení případného dopadu rizika, pokud nastane. Neznamená to odstranění příčiny vzniku rizika, ale snížení jejího dopadu. Velká část rizik je možná pojistit uzavřením pojistné smlouvy. (6, s. 141-145)

3.2.2 Expertní hodnocení metodou FMEA

Historie

Metoda FMEA byla vyvinuta v 60. letech americkou armádu pro vesmírné programy společnosti NASA. O dekádu později se FMEA objevila v civilním sektoru u společnosti Ford. Na počátku 80. let byla tato metoda zahrnuta do normy QS 9000. FMEA se dodnes hojně používá hlavně v automobilovém průmyslu (2, s. 183-184).

Použití metody FMEA

Metoda se používá zejména ve výrobě, kde jako prevence umožňuje včasnou identifikaci poruch a vad, které mohou negativně ovlivnit bezpečnost nebo výslednou kvalitu výrobků. Metoda tedy snižuje i míru rizika. Metoda vyžaduje přesnou a správnou identifikaci možných vad a jejich následků, a proto je třeba, aby ji prováděl nejlépe tým složený z jednotlivců, jejich znalosti analyzovaného systému se zároveň překrývají (2, s. 183-184).

Postupy metody FMEA

Analýza FMEA má obecně dány čtyři hlavní fáze:

I. Analýza a hodnocení současného stavu

- Sestavení týmu – tým by měl obsahovat zpracovatele analýzy a expertního analytika a respondenty z různých úrovní (organizace), díky nimž se realizuje expertíz
- Vymezení předmětu expertní analýzy – předmětem může být objekt, výrobek, proces nebo jen některé prvky jejich struktur
- Specifikace vad – vytipují se všechny možné nebo pravděpodobné vady návrhu na analyzované entitě. Využijí se zkušenosti členů týmu z dřívějších podobných návrhů, znalost problematiky (2, s. 183-184).

II. Návrh opatření

- Provede se soupis všech vad, jejich projevů, předpokládaných důsledků a předpokládaných příčin (2, s. 183-184).
- Posoudí se závažnosti efektů, což slouží jako východisko pro následný rating (2, s. 183-184).

III. Hodnocení stavu po realizaci opatření

- Specifikují se atributy modu a efektu, tedy jejich vlastnosti. Pro oblast analýz vad u entity jsou uvedeny některé atributy:
 - pravděpodobnost výskytu vady,
 - význam (závažnost) vady,
 - odhalitelnost (zjistitelnost) vady,
 - opravitelnost,
 - zamezitelnost.
- Členové týmu přiřadí jednotlivým dvojicím hodnocení, tzv. expertní ratingy. Pro hodnocení se používá numerická stupnice (nejčastěji 1–10). Poté se stanoví tzv. Index priority rizika, též prioritní rizikové číslo.

Velikost rizikového čísla určuje prioritu, jakou musíme dané vadě věnovat. Platí, že čím vyšší číslo, tím větší úsilí bychom měli tomuto jevu věnovat, teda plánovat a realizovat u ní nápravná opatření (2, s. 183-184).

Postup analýzy FMEA

- 1) Popíšeme si problémovou situaci tak, jak ji chápe každý z expertů, kteří se podílí na analýze. Určíme si všechny problémy bez omezení pomocí například brainstormingu. Všechny situace, které mohou nastat a vést k problému si poznačíme do tabulky metodou každý řádek – jeden problém.
- 2) Sepíšeme dopady následků k jednotlivým problémům a klasifikujeme jejich závažnost.
- 3) Každému problému přiřadíme jeho příčinu nebo původ.

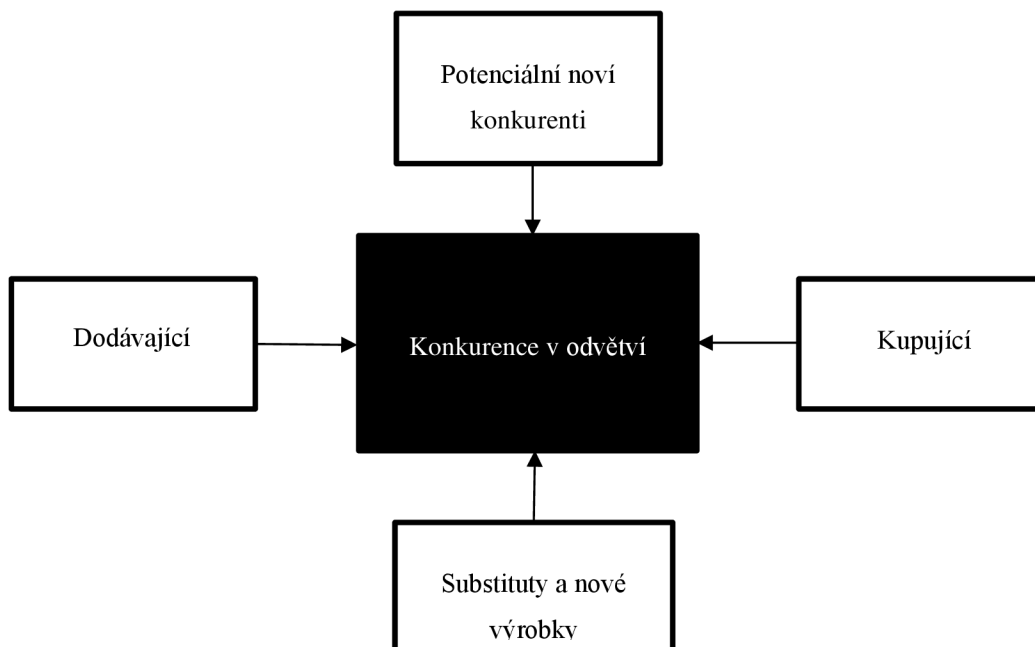
- 4) Problémům navrhne ošetření, aby nenastal a vhodnou kontrolní metodu v případě, že nastane.
- 5) Vypsanou tabulku tab.1.s problémy ohodnotíme dle tab.2. Jednotliví experti hodnotí samostatně, následně se subjektivní hodnocení převede na společné hodnocení expertního týmu. Výsledek nejlépe reflektuje rozhodnutí expertů.
- 6) Koeficienty u jednotlivých problémů vynásobíme mezi sebou a dostaneme v posledním sloupečku číslo určující rizikovost problému.
- 7) U nejvyšších čísel vidíme krizové úseky problému. Stanovíme vhodná opatření ke snížení rizika, zejména se soustředíme na problémy s nejvyšším hodnotícím číslem.
- 8) Opakujeme hodnocení problémů s uvažováním opatření, výsledná čísla by měly být nižší po opatření než před zavedením (2, s. 183-184).

3.2.3 Porterův model

Michael E. Porter vytvořil model, který přenáší pravidla konkurenceschopnosti společnosti do pěti faktorů:

- a) vstup nové konkurence,
- b) vstup substitutů a nových výrobků či služeb,
- c) dohadvací schopnosti kupujících,
- d) dohadvací schopnosti dodavatelů,
- e) konkurence mezi existujícími subjekty.

Těchto pět faktorů se vzájemně ovlivňuje a vytváří model pěti sil. Ten určuje schopnost podniku přežít v konkurenčním prostředí a využít investovaný kapitál (10, s. 22,23.)



Obr. č. 1 - Porterův model pěti sil (vlastní tvorba dle 10, s. 23)

3.2.4 PEST analýza

Situační analýza je analýzou prostředí, ve kterém podnik operuje a která na něj mají vliv. Faktory působící na podnik mohou být kladné i záporné a jsou označovány jako faktory prostředí.

Prostředí, ve kterém se společnost pohybuje je dynamické a cílem analýzy je identifikace vlivů okolního prostředí a možných následků. Následně navrhnout a přijmout klíčová opatření zdravý vývoj společnosti.

Vlivy, které působí na podnik mohou být vnitřní a vnější (11, s. 97-98).

Vnější prostředí

Vnější prostředí je okolí podniku, které na něj působí zevně, jako jsou politické vlivy, dodavatelé nebo odběratelé. Můžeme jej členit na makroprostředí a mikroprostředí (11, s. 98-99).

Makroprostředí

Do makroprostředí spadají vlivy, které podnik sám neovlivňuje a může jen přijmout opatření, která jsou schopna zmírnit jejich dopad, případně je lze nepřímo ovlivnit prostřednictvím členství v různých organizacích a spolcích.

Makroprostředí je častokrát analyzováno prostřednictvím PEST analýzy, která zkoumá faktory segmentované do skupin:

- politicko-právní faktory: stabilita vlády, politický režim, daňová politika, sociální politika, členství země v politicko-hospodářských uskupeních (EU), zákony, dohody o zamezení dvojího zdanění. Tyto faktory utvářejí prostředí pro všechny podniky,
- ekonomické faktory: ekonomické cykly, vývoj HDP, inflace, úrokové sazby, kurzy, minimální a průměrná mzda, kupní síla, životní úroveň, míra nezaměstnanosti,
- sociální faktory: uspořádání společnosti, zázemí spotřebitelů, příjmy, životní styl, úroveň vzdělání,
- kulturní faktory: zvyky a tradice, náboženství, jazyk, chování, emancipace.

Demografické a přírodní faktory, které jsou pro některé druhy podnikání důležité, PEST analýza nezahrnuje. Jedná se o faktory jako je velikost populace, hustota zalidnění, rasová a národnostní struktura, vybavení domácností, klimatické podmínky či přírodní zdroje. Pro potřeby kanceláře pojišťovny a pojišťovnictví tato část klíčová, neboť udává potřebu spotřebitelů v rámci pojištění a zároveň nepřímo utváří také podobu pojistných produktů.

Například potřeba spotřebitele o ochraně majetku proti riziku povodně v oblastech sucha bude nulová, přičemž v prostředí s větším množstvím vodstva bude vysoká (11, s. 99–102).

Mikroprostředí

Mikroprostředím rozumíme odvětví, ve kterém daná firma podniká. Představuje okolní vlivy, které podnik může přímo ovlivnit.

Prostředí může být podobu dvou struktur – atomizované obsahující četné množství menších firem nebo konsolidované, v němž se vyskytuje méně větších podniků. Do mikroprostředí spadají:

- dodavatelé,

- odběratelé,
- zákazníci,
- spotřebitelé,
- banky,
- pojišťovny.

Mikroprostředí je možné segmentovat na mikroprostředí vertikální a horizontální. Vertikální zahrnuje dodavatele, obchodníky, zákazníky a firmy. Do horizontálního pak spadá konkurence, veřejnost a firma.

Záměrem analýzy mikroprostředí je identifikování tzv. základní hybné síly (vstupy, které v odvětví působí a pozitivně ovlivňují činnost podniku). Podnik je ovlivňovaný konkurencí i konečnými spotřebiteli a zákazníky, potenciálními zákazníky a substituty poskytované služby či vyráběného produktu (11, s. 102–105).

Bližším upřesněním se zabírá Porterův model, který je popsán v kapitole 2.11 (11, s. 23).

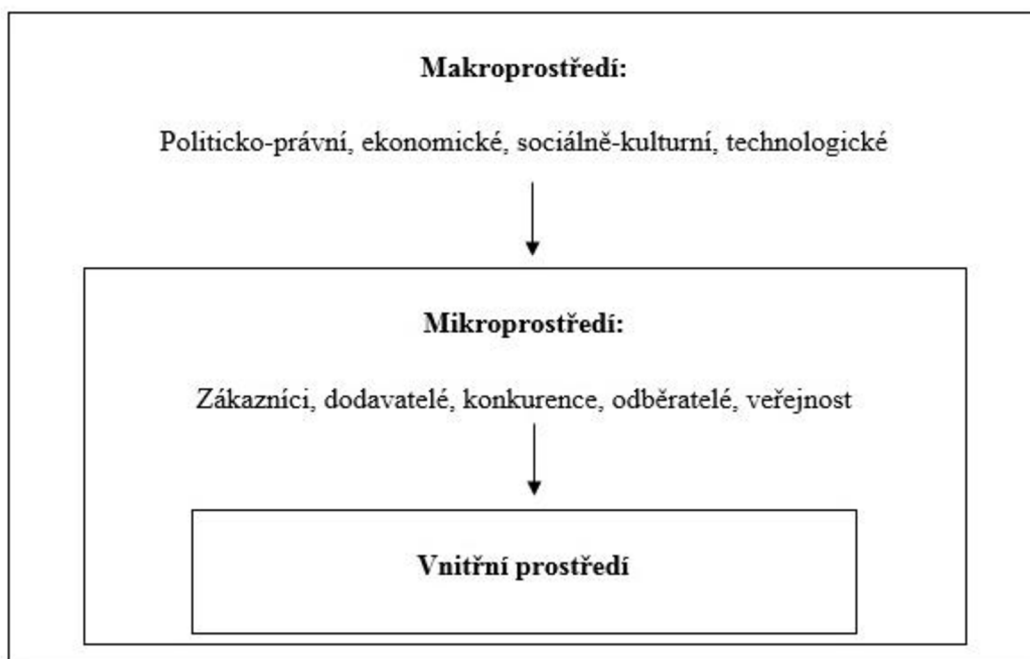
Vnitřní prostředí

Vnitřní prostředí podniku jsou zdroje a zároveň schopnosti tyto zdroje efektivním způsobem používat. Jedná se o faktory, které mohou být firmou ovlivňovány přímo.

Účelem analýzy vnitřního prostředí je identifikace zdrojů a strategické způsobilosti podniku. Metoda hodnocení vnitřního prostředí VRIO hodnotí zdroje firmy, které se dělí na fyzické, lidské, finanční a nehmotné. Zdroje následně hodnotí podle hodnotnosti, vzácnosti, substituce a schopnosti užití zmíněných zdrojů daným podnikem.

Zdroje mohou být hodnoceny také metodou pěti M, která je dělí na lidské (men), finanční (money), vybavení (machinery), čas (minutes) a výrobní faktory (material). K hodnocení schopnosti podniku tyto zdroje využívat pak slouží finanční analýza a hodnototvorný řetězec. Klíčovými faktory úspěchu jsou schopnosti a technologie, které určují schopnost prosperity prosperitu podniku a slouží jako výchozí bod ke kladnému hodnocení podniku zákazníky. Tyto klíčové faktory je důležité identifikovat, neboť jsou podstatné pro zákazníky. Tyto klíčové faktory jsou pro jednotlivé společnosti rozličné v závislosti na oboru podnikání, image firmy nebo cílové skupiny.

Výsledkem analýzy vnitřního prostředí je identifikace schopností firmy prodávat, vyrábět, resp. poskytovat službu a zhodnotit firemní zdroje. Výstup je pak prezentován formou silných a slabých stránek podniku (11, s. 109–111).



Obr. č. 2 - Vnější a vnitřní prostředí (vlastní tvorba dle 11, s. 98)

3.2.5 SWOT analýza

Pro identifikaci silných a slabých stránek společnosti se používá SWOT analýza (obr. 3). Jedná se o jednu z nejrozšířenějších analýz vůbec.

| | Pomocné | Škodlivé |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vnitřní vlivy | <p>Silné stránky (strengths)</p> <p>zde jsou zaznamenány pozitivní skutečnosti přinášející výhodu společnosti i odběratelům</p> | <p>Slabé stránky (weaknesses)</p> <p>zde jsou zaznamenány negativní skutečnosti a oblasti, ve kterých je konkurence lepší</p> |
| Vnější vlivy | <p>Příležitosti (opportunities)</p> <p>zde jsou zaznamenány skutečnosti, kterou představují příležitost ke zvýšení odbytu, získání nových zákazníků a upevnění vztahů se stávajícími zákazníky</p> | <p>Hrozby (threats)</p> <p>zde jsou zaznamenány skutečnosti, kterou mohou negativně působit na chod společnosti a způsobit snížení odbytu</p> |

Obr. č. 3 - SWOT analýza (vlastní tvorba dle 11, s. 129)

Je složena ze dvou částí – vnější prostředí a vnitřní prostředí:

- vnější prostředí je ovlivňováno zákazníky, dodavateli, odběrateli a konkurencí. V SWOT analýze je cílem určení příležitostí a hrozeb (O – opportunities, T – threats)
- vnitřní prostředí podniku je tvořeno a ovlivňováno samotným složením společnosti, jeho zaměstnanci, technologiemi, procesy, cíli, stylem vedení a strukturou. Tvoří silné a slabé stránky společnosti (S – strengths, W – weaknesses) (11, s. 128-130).

S využitím analýz vnitropodnikového prostředí a systémem hodnocení jsou určeny silné a slabé stránky, příležitosti a hrozby. Hodnotící základnou je zde kritérium nástrojů marketingového mixu 4P:

- produkt (product),
- ceny a podmínky smluv (price),
- distribuční síť a místa prodeje (placement),
- marketingová komunikace (promotion),

Každé kritérium je ohodnoceno na stupnici od 1 do 5 použitím výzkumných technik. Kritéria se následně hodnotí na stupnici od -10 do 10, kdy 0 odpovídá tomu, že hodnocené kritérium není silnou ani slabou stránkou podniku. Hodnocená kritéria jsou následně doplněna o předpokládané nově vzniklé příležitosti a hrozby a další schopnosti vývoje společnosti (11, s. 128-130).

4 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V této kapitole se podrobně zabývám analýzou současného stavu týkající se analyzované společnosti. Jsou zde analyzovány vnější a vnitřní vlivy na společnost a analýza rizik společnosti. Výstupem této části jsou podklady použité pro vypracování nových návrhů pojistné ochrany a pro doporučení společnosti.

4.1 CHARAKTERISTIKA ANALYZOVANÉ SPOLEČNOSTI

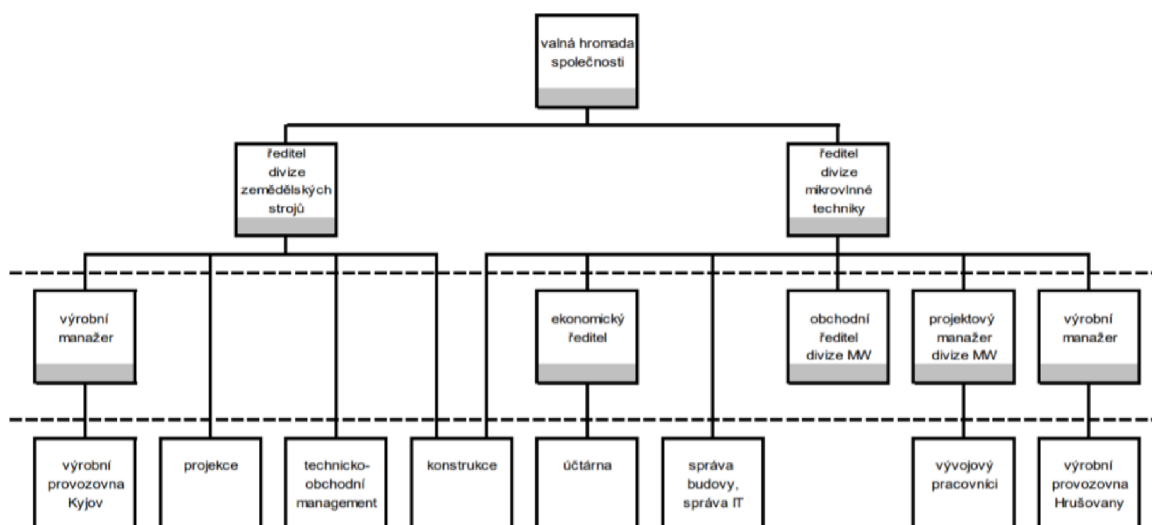
Společnost ROmiLL, spol. s r.o. vznikla v roce 1991 a po státním výzkumném pracovišti převzala řešení projektů ve dvou oborech – technologie pro výrobu krmiv (zemědělské techniky) a zařízení pro průmyslový mikrovlnný ohřev (13).

Společnost je tedy rozdělena na dvě části. Jedna část – ROmiLL, spol. s r.o. se zabývá výzkumem, vývojem, výrobou a prodejem zemědělské techniky pro výrobu krmiv. Původně se zabývali především výrobou šrotovníků a mačkačů obilí. Od roku 2004 se ale společnost zaměřila na technologie pro sklizeň vlhkého obilí a kukuřice. Mimo to od roku 2005 dodává kompletní báze určené ke skladování zemědělské sklizně.

Druhá část – ROmiLL Microwave s.r.o. se zabývá výzkumem, vývojem, výrobou a prodejem průmyslové techniky pro mikrovlnný ohřev. V tomto oboru se společnost zabývá výrobou mikrovlnných zařízení určených k ohřevu, sušení, vulkanizaci, rozmrazování, vytvrzování, tavení, recyklaci, urychlování reakcí a lepení. Zakázky jsou zpracovávány individuálně a výrobky jsou obvykle unikátní.

Firma má celkem tři provozovny – jednu v Brně, v Hrušovanech nad Jevišovkou a v Bohuslavicích. Celkový základní kapitál o výši 10 600 000 Kč je rozdělen mezi tři společníky, z čehož dva jsou i jednatelé.

Dle poslední dostupné výroční zprávy byl v roce 2018 celkový obrat 125 221 000 Kč, což je nadprůměrné proti trendu posledních deseti let, kdy byl průměrný obrat 116 350 000 Kč. Celkový výsledek hospodaření za rok 2018 je zisk ve výši 1 104 000 Kč. V roce 2018 zaměstnávala společnost v průměru 62 zaměstnanců a celkový průměr za posledních deset let byl 80 zaměstnanců. Je zde jednoznačné zvýšení efektivity, kdy je společnost s menším počtem zaměstnanců schopna vytvořit větší obrat.

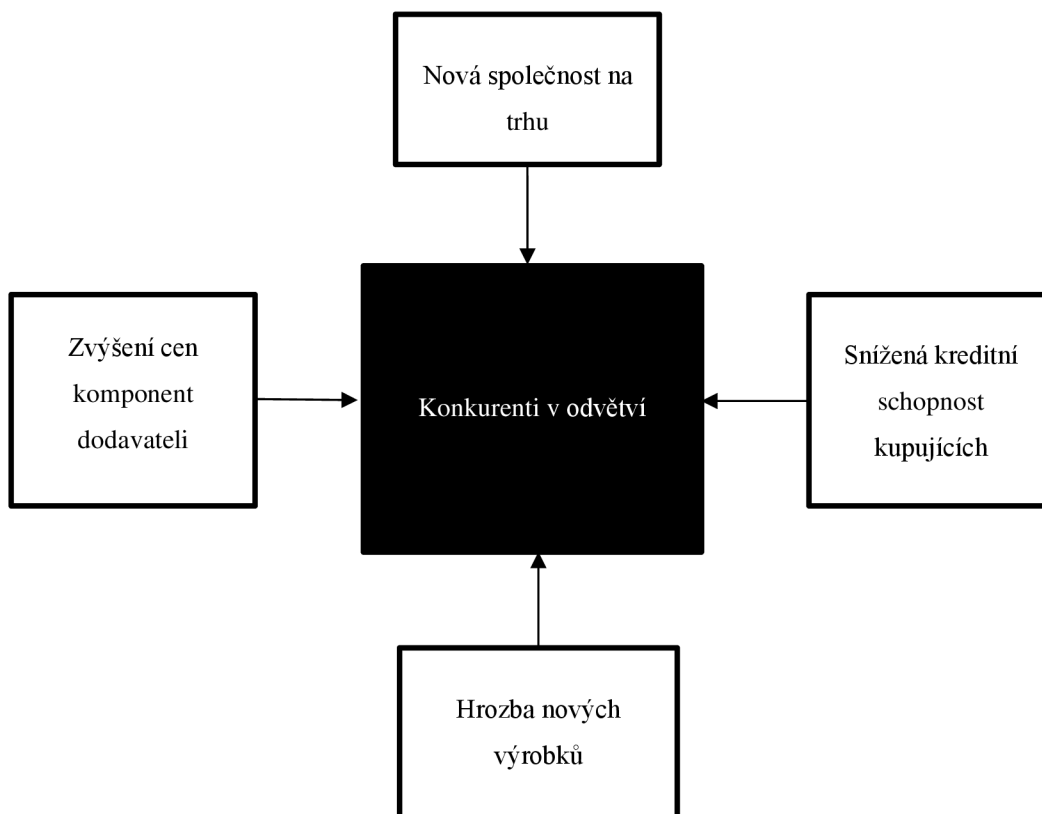


Obr. č. 4 - Organizační struktura ROmiLL spol, s r.o. (13)

4.2 PORTERŮV MODEL

Porterův model zpracovaný pro společnost ROmiLL, spol. s r.o.

- a) Vstup nových konkurentů – nová společnost dodávající technologie – stabilní vztahy se zákazníky. Nová konkurence by musela nabídnout výrazně nižší ceny nebo výrazně lepší produkty. Společnost se navíc zabývá individuální tvorbou výrobků dle potřeby zákazníků, což upevňuje její vztah s odběrateli.
- b) Hrozba nových výrobků nebo služeb – společnost v obou divizích investuje do vývoje a inovace, snaží se být špičkou v oboru. Většina výrobků z divize Microwave je vyvinuta dle zadání zákazníka s využitím nejmodernějších technologií.
- c) Dohadovací schopnosti kupujících – riziko snížení kreditní schopnosti odběratelů. Největší hrozbou je snížení dotací a podpory pro zemědělství a tím i snížení kupní schopnosti kupujících. Pokles počtu zakázek by znamenal snížení obrátu i zisku společnosti.
- d) Dohadovací schopnosti dodavatelů – riziko zvýšení cen vstupů. Společnost kupuje komponenty pro své výrobky od jiných společností a zvýšení cen vstupů by teda znamenalo snížení marží při zachování cen výrobků nebo zvýšení cen výrobků soupeření mezi existujícími konkurenty.



Obr. č. 5 - Porterův model pěti sil společnosti ROmiLL, spol. s r.o. (vlastní tvorba dle 10, s. 23)

4.3 PEST ANALÝZA

Analýza makroprostředí – Political, Economical, Social and Technological (PEST) zkoumá prostředí politické, ekonomické, sociální a technologické a jejich vlivy na analyzovaný subjekt.

4.3.1 Politicko-právní faktory

V této části budou analyzovány jednotlivé politicko-právní faktory a jejich vliv na podnikání:

- a) stabilita vlády: stabilní levicově orientovaná vláda, v současnosti se neblíží žádné důležité volby, které by mohly změnit aktuální koncepci zákonů,
- b) politický režim: parlamentní demokracie, momentálně levicově orientovaný,
- c) daňová politika: vysoké daňové zatížení zaměstnanců a zaměstnavatelů (superhrubá mzda, vysoké odvody na sociální pojištění). Časté zneužívání švarcsystému, vysoké nepřímé daně (především spotřební daně a DPH),
- d) sociální politika: levicově orientovaná,
- e) členství země v politicko-hospodářských uskupeních: ČR je členem EU, NATO, OSN, OECD, Rady Evropy,
- f) zákony: valná většina zákonů v ČR vychází z Evropského práva a ČR je následně implementuje. Podnikání je silně omezenou zákonnou úpravou a podmínky jsou postupně zpříšňovány,
- g) dohody o zamezení dvojího zdanění: smlouva s 85 státy, včetně všech států EU.

4.3.2 Ekonomické faktory

V této části budou analyzovány jednotlivé ekonomické faktory a jejich vliv na podnikání:

- a) Ekonomické cykly: momentálně je česká ekonomika za vrcholem období růstu, předpokládá se krize začátkem podzimu,
- b) Vývoj HDP: růst HDP v 4. kvartálu 2019 – 1,7 %, od roku 2014 (konec krize) pravidelný nárůst HDP o zhruba 150 mld. Kč,
- c) Inflace: v únoru 2020 inflace 2,9 %, za rok 2019 inflace 2,8 %, inflace vyjádřená přírůstkem indexu spotřebitelských cen 3,6 %,
- d) Úrokové sazby: dvoutýdenní repo sazba – 2,25 %, diskontní sazba – 1,25 %, lombardní sazba - 3,25 %, průměrná úroková sazba hypoték – 2,35 %, průměrná úroková sazba spotřebitelského úvěru – 9,37 %, průměrná úroková sazba úvěru nefinančním podnikům – 3,8 % (sazby platné k 01/2020),

- e) Kurzy: dlouhodobě posilující koruna, aktuální kurz 25,19 Kč za 1 EUR (pro porovnání v 03/2017 27,02 Kč za 1 EUR), dále 23,28 Kč za 1 USD a 30,05 Kč za 1 GBP,
- f) Minimální a průměrná mzda: průměrná hrubá mzda 33 697 Kč (nominální nárůst za 3. čtvrtletí 2019 o 6,9 %, reálný o 4 %), minimální hrubá mzda 14 600 Kč, resp. 87,30 Kč za hodinu práce,
- g) Míra nezaměstnanosti: ve 4. čtvrtletí 2019 byla obecná míra nezaměstnanosti 2 %, což se dá považovat za přirozenou nezaměstnanost.

Ekonomické faktory jsou v ČR velmi příznivé, a i proto je ČR jedna z nejrychleji rostoucích ekonomik EU. Dlouhodobě velice nízká nezaměstnanost zvyšuje poptávku po pracovní síle a přirozeně podporuje zvyšování mezd. Poměrem HDP na obyvatele pomalu doháníme slabší z původních států EU a dlouhodobě má ČR velmi dobré mezinárodní ratingy.

4.3.3 Sociální faktory

V této části budou analyzovány jednotlivé sociální faktory a jejich vliv na podnikání:

- a) Příjmy: v rámci EU stále velmi nízké příjmy, nicméně kupní síla obyvatel je výrazně lepší. Je to způsobeno levnější cenou služeb a nemovitostí v ČR, cena statků je většinou srovnatelná s vyspělejšími zeměmi. Typicky vyšší příjmy jsou ve velkých městech a jejich předměstích, naopak vesnice a města daleko od metropolí jsou obvykle mnohem chudší. Pozice, po kterých je vysoká poptávka na trhu práce jsou často placeny i trojnásobně proti průměru. Nejlépe placené obory zaměstnání v ČR jsou dlouhodobě IT specialisté, advokáti, inženýři a celkově vysokoškolsky vzdělaní technici, lékaři, finančníci a řemeslníci,
- b) Úroveň vzdělání: postupně zvyšující se úroveň vzdělání. Ustálené podmínky akreditace škol a státních maturit zajišťují určitou úroveň všech škol v ČR. V rámci EU je zde stále nízké procento vysokoškolsky vzdělaných lidí a drží se klesající trend vyučených odborných řemesel. V roce 2011 bylo v ČR 17,6% lidí se základním (vč. neukončeného) vzděláním, 33% vyučených, 27,1% středoškoláků, 12,5% vysokoškoláků, 4,1% lidí s jiným vzděláním a pouze 0,5% lidí bez vzdělání. Zbývajících 5,3% nevedlo při sčítání lidu dosažené vzdělání.

4.3.4 Kulturní faktory

V této části budou analyzovány jednotlivé kulturní faktory a jejich vliv na podnikání.

- a) Zvyky a tradice: hlavní křesťanské svátky jako jsou Vánoce nebo Velikonoce se stále slaví tradiční formou. Na vesnicích je možné vidět i tradice jako je masopust či stavění májky, ale z velkých měst tyto zvyklosti již téměř vymizely. Dalo by se říct, že je česká společnost v této oblasti velmi liberální, což je způsobeno i nízkým počtem věřících lidí.
- b) Náboženství: tradičním náboženstvím je křesťanství s převážným zastoupením římskokatolické církve. Nicméně převážná většina obyvatelstva je nevěřících a trend snižujícího se počtu věřících lidí pokračuje.

V roce 2011 bylo celkem 20,8% lidí věřících, 34,5% nevěřících a 44,7% nevedlo odpověď. K porovnání v roce 1991 bylo věřících 43,9% lidí.

- c) Jazyk: mateřským jazykem je čeština a 40% lidí ovládá jeden cizí jazyk (angličtina 38,6%, němčina 31,9% a ruština 26,8%), 24% ovládá dva cizí jazyky a pouze 7% tři a více. Celkem tedy 71% lidí v ČR ovládá nějaký cizí jazyk a pouze 29% neovládá žádný cizí jazyk.
- d) Emancipace: rovnoprávnost žen a všech ras je zakořeněná v ústavě a všichni občané ČR jsou si rovnoprávní.

4.4 SWOT ANALÝZA

SWOT analýza porovnává silné a slabé stránky společnosti a její příležitosti a hrozby.

| | Pomocné | Škodlivé |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vnitřní vlivy | <p>Silné stránky (strengths)</p> <p>Tradiční společnost, dlouhá historie, stabilní vývoj tržeb, dlouhodobé vztahy se zákazníky, špička v oboru, vysoká míra inovace a investic do rozvoje, tvorba individuálních zařízení</p> | <p>Slabé stránky (weaknesses)</p> <p>Složitější výrobní proces proti sériové výrobě, vyšší náklady na provoz i výrobu, při zachování marže vyšší ceny</p> |
| Vnější vlivy | <p>Příležitosti (opportunities)</p> <p>Zvýšení obrátu společnosti, snížení nákladů, získání nových zakázek, vývoj nových produktů, získání patentů a licenčních známek</p> | <p>Hrozby (threats)</p> <p>Příliš vysoké náklady výzkumu, neefektivní investice, snížení odbytu, zvýšení nákladů, odchod kvalifikovaných zaměstnanců, neschopnost zpracování individuálních zakázek</p> |

Obr. č. 6 - SWOT analýza pro ROmiLL, spol. s r.o. (vlastní tvorba dle 11, s. 129)

Jednoznačně silnou stránkou společnosti je její dlouhá historie a tradice, kvalita, stabilita a dlouhodobé vztahy se zákazníky. Vzhledem ke konzervativní povaze oboru je s podnikáním spojeno i nižší riziko. Největší hrozby společnosti mohou být špatné investice, především v oblasti vývoje a výzkumu. Příliš vysoké investice mohou znamenat finanční problémy v době krize, a naopak příliš nízké mohou znamenat, že nebude společnost konkurenceschopná. Vstup nových konkurentů na trh pro firmu není významným rizikem.

4.5 ANALÝZA SOUČASNÉ POJISTNÉ OCHRANY

Společnost ROmiLL, spol. s r.o. má v současné době sjednané pojištění u několika společností. Pro každý typ produktu využívá jiného zprostředkovatele. Pojištění nemovitostí a movitých věcí má společnost pojištěno u České pojišťovny (nyní už Generali Česká pojišťovna). Pojištění odpovědnosti má společnost sjednané u Allianz pojišťovny. Pojištění vozového parku má ROmiLL sjednané ve flotilové smlouvě u České pojišťovny (nyní už Generali Česká pojišťovna).

Zákonné úrazové pojištění zaměstnanců nemá smysl nijak analyzovat, protože v současnosti nabízí pojištění pouze Česká pojišťovna pro stávající klienty a pro nové klienty Kooperativa pojišťovna, která má monopol. Pojištění vznikne automaticky bez podpisu jakékoli smlouvy.

4.5.1 Analýza pojištění nemovitého majetku

Současná smlouva je platná od 10. 3. 2019 u České pojišťovny. Pojištění kryje všechny nemovitosti patřící firmě, movité věci, zásoby a stroje. Mimo to smlouva kryje i pojištění nákladu při vnitrostátní přepravě. Celkové roční pojistné je 52 305 Kč.

Současný stav

Základní pojistná rizika – požár, přímý úder blesku, pád letadla (nebo jeho části nebo nákladu) jsou sjednána bez dílčího limitu se spoluúčastí 10 000 Kč.

Tab. č. 1 - Aktuální smlouva ČP – pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 14)

| Položka | Specifikace předmětu pojištění | Pojistná částka v Kč | Pojistné v Kč |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
| Budovy1 | Soubor budov, stavebních objektů a výrobní haly firemního komplexu, včetně venkovního příslušenství, kamer, el. zabezpečovacího zařízení, venkovního osvětlení, výměníků klimatizace, oplocení areálu včetně inženýrských a spec. pozemních staveb | 50 900 000 | 15 894 |
| Budovy2 | Soubor administrativních budov s výrobními prostory včetně venkovního příslušenství, kamer, EZS, venkovního osvětlení, výměníku klimatizace, oplocení areálu včetně inženýrských a spec. staveb | 25 600 000 | 8 165 |
| Budovy3 | Soubor budov pro skladování, výrobu včetně oplocení a el. plotové brány a přípojek v areálu Bohuslavice, včetně inženýrských a spec. staveb, výměníku klimatizace | 23 220 000 | 10 070 |

Budovy 1 - Tkalcovská 799/14, 602 00 Brno

Budovy 2 - Rudé armády 423, 671 67 Hrušovany nad Jevišovkou

Budovy 3 - Bohuslavice 4083, 696 55 Kyjov

Mimo základní pojištění má společnost sjednaná další připojištění. Tato připojištění jsou vždy sjednaná s limitem plnění uvedeným v tabulce a spoluúčastí.

Tab. č. 2 - Aktuální smlouva ČP – připojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 14)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|---------------|
| Náklady na odstranění zbytků pojištěné věci, vyklizení, odvoz sutí a úklid místa pojištění. Pojištění se sjednává jako pojištění prvního rizika. | 2 000 000 | 10 000 | 720 |
| Soubor skel výloh a skel vstupních dveří navazujících (i nepřímo) na výlohy, včetně nalepených folií, nápisů a nalepených čidel elektrické zabezpečovací signalizace na těchto sklech. Pojištění se sjednává také v rozsahu doložky VI*, která je uvedena ve zvláštním ujednání tohoto pojištění. | 100 000 | 1 000 | 4 387 |
| Povodeň a záplava | 500 000 | 10 %, minimálně 10 000 | 5 941 |
| Vichřice a krupobití | 500 000 | 10 000 | 1 373 |
| Voda vytékající z vodovodních zařízení, zamrzání vody ve vodovodním potrubí | 500 000 | 10 000 | 1 098 |
| Odcizení krádeží nebo vloupáním | 50 000 | 10 000 | 664 |
| Vandalismus | 50 000 | 10 000 | 743 |
| Ostatní pojistná nebezpečí | 1 000 000 | 10 000 | 1 612 |

Ostatní pojistná nebezpečí zahrnují rizika zemětřesení, sesuv půdy, lavina, tíha sněhu, sprinklerové zařízení, pád stromů, stožárů a jiných věcí.

Celkové pojistné po uplatnění slev je 19 456 Kč. Dále jsou všechny budovy pojištěné na doplňková rizika, tzv. zvláštní ujednání:

Doložka VI – Pojištění součástí staveb pro případ poškození nebo zničení věci jakoukoliv událostí

Pojištění sjednává pro případ poškození nebo zničení pojištěné věd jakoukoliv událostí, která nastane nečekaně a náhle a není dále vyloučena. Z pojištění nevzniká právo na plnění za:

- a) škody způsobené bezprostředním následkem koroze, eroze, oxidace, jakýmkoliv znečištěním nebo rytím;
- b) poškození nebo zničení pojištěné věci vzniklé při dopravě, přemístování, demontáži, montáži a při její opravě; škody způsobené bezprostředním následkem opotřebení, trvalého vlivu provozu, postupného stárnutí s tím, že v případě pojištění neonových trubíc a obdobných věcí se za škody vzniklé postupným stárnutím považuje také vyprchání plynové náplně. Plynová náplň se pro účely tohoto pojištění považuje za vyprchanou po třech letech od data výroby pojištěné věci;
- c) odcizení, ztrátu nebo jiné pohřešování.

Pojištění skel

Ujednává se, že pojištění sjednané doložkou VI se vztahuje i na skla venkovních dveří a oken tvořících plášť pojištěné budovy.

Náraz dopravního prostředku

Ujednává se, že pojištění sjednává i pro případ poškození nebo zničení předmětu pojištění nárazem vozidla. Vozidlem se rozumí silniční (motorové nebo nemotorové), zvláštní, přípojné nebo historické vozidlo ve smyslu příslušných platných předpisů nebo kolejové vozidlo, nebylo-li toto vozidlo v době nárazu řízeno nebo provozováno pojištěným, pojistníkem nebo oprávněnou osobou. Ujednává se, že pojištění pojistného nebezpečí náraz dopravního prostředku se nevztahuje na elektronicky řízené, ovládané nebo elektricky či jinak poháněné vjezdové nebo vstupní brány, závory, vrata, dveře, komponenty parkovacích systémů (např. výtahy, zakladače, parkovací automaty/hodiny), čerpacích stanic PHM (např. výdejní stojany, nádrže, kompresory, vysavače, myčky vozidel), reklamní nebo informační stojany a obdobná technická zařízení i kdyby byla stavebními součástmi nebo příslušenstvím pojištěné stavby.

Aerodynamický třesk

Ujednává se, že pojištění se sjednává i pro případ poškození nebo zničení pojistným nebezpečím aerodynamický třesk. Aerodynamický třeskem se rozumí rázová tlaková vlna, která vznikla překročením rychlosti zvuku (zvukové bariéry) letícím letadlem.

Působení kouře

Ujednává se, že pojištění se vztahuje také na poškození působením kouře, který unikl náhle a neočekávaně ze spalovacího, topného, varného nebo sušicího zařízení nacházejícího se na místě pojištění, pokud kouř unikl mimo určené otvory. Pojištění se však nevztahuje na škody vzniklé dlouhodobým, postupným působením kouře.

Připojištění škod přepětím, podpětím, indukci

Ujednává se, že pojištění se sjednává i pro případ poškození nebo zničení součástí pojištěné budovy (s výjimkou fotovoltaických panelů, jejich součástí a příslušenství) zkratem, podpětím nebo přepětím, které vzniklo v rozvodné síti, nebo indukci v souvislosti s úderem blesku. Dále se ujednává, že souhrnným maximálním ročním limitem plnění z pojištění staveb je částka ve výši 50.000 Kč.

Pojištění budov, na kterých jsou prováděny stavební úpravy

Pojištění budov a hal (dále jen budovy) se vztahuje také na škody vzniklé v důsledku pojištěných pojistných nebezpečí na budovách, na kterých jsou prováděny stavební úpravy, včetně těch, k nimž je třeba stavební povolení. Pojištění se vztahuje také na budovy v rekonstrukci nebo ve výstavbě, pokud k těmto budovám přešlo nebezpečí škody na pojištěného, jakož i na věcech v takové budově umístěných (pokud jsou v této pojistné smlouvě pojištěny), a to vše za předpokladu, že ke škodě nedošlo bezprostředně v důsledku stavebně montážní činnosti. Maximální limit plnění je pro toto pojištění sjednán ve výši 10 % ze sjednané pojistné částky budov.

Vodné, stočné

Pojištění se sjednává pro případ ztráty vody způsobené nežádoucím a náhlým únikem vody z vodovodního zařízení v přímé souvislosti s nastalou pojistnou událostí z pojistného nebezpečí voda vytékající z vodovodních zařízení. Pojišťovna poskytne pojistné plnění za finanční újmu vzniklou ztrátou vody, kterou je pojištěný prokazatelně povinen

uhradit třetí osobě. Ujednává se, že vyplacená pojistná plnění ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku jsou v úhrnu omezeny částkou 30.000 Kč.

Atmosférické srážky

Sjednává se pojištění náhlého a nepředvídatelného působení atmosférických srážek, které vnikly nebo prosákly do pojištěné budovy a způsobily její poškození. Atmosférickými srážkami se pro účely tohoto pojištění rozumí voda z přivalového deště, z tajícího sněhu nebo ledu. Pojištění se však nevztahuje na škody způsobené v důsledku vniknutí srážkové vody do pojištěného prostoru nedostatečně uzavřenými okny, dveřmi nebo jinými otvory. Pojištění se dále nevztahuje na škody vzniklé v důsledku špatného technického stavu budovy (např. chybějící nebo poškozená střešní krytina, chybějící nebo nefunkční okno, dveře, resp. jiná tvarová výplň) nebo na škody vzniklé působením vlhkosti, hub a plísní nebo na škody vzniklé v souvislosti s tím, že na pojištěné budově byly prováděny stavební práce a také na škody vzniklé v důsledku zanedbané údržby pojištěné nemovitosti. Ujednává se, že vyplacená pojistná plnění ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku jsou v úhrnu omezeny částkou 50.000 Kč.

Vlastní hodnocení

Pojistná smlouva je sjednaná v roce 2019, hodnoty nemovitostí vyháází z odhadů z loňského roku, které si společnost nechala vyhotovit, pro nové návrhy postačí tedy běžná valorizace. Spousta připojištění je zdarma součástí doložek, ale se spoustou výluk a nedají se považovat za plnohodnotná připojištění. Nejvíce mě zarazily velice nízké limity jednotlivých rizik, např. riziko vichřice a krupobití s limitem 500 tis. Kč u budovy o hodnotě přesahující 50 mil. Kč. Dále velice nízký limit pojištění povodně a záplavy, který je ale nastaven z důvodu vysoké ceny v rizikové oblasti. Dvě místa pojištění stojí v blízkosti vodních toků a pojišťovny kvůli tomu výrazně zvýší cenu pojištění. Ačkoli dle slov vedení společnosti povodeň nehrozí, tak záplava je možná kdekoli a bylo by vhodné limity navýšit. Pojištění skel je sjednáno s dostatečným limitem a nízkou spoluúčastí. Pojištění vandalismu je velmi omezené, protože je vyloučeno riziko je sprejství. To společnost vyřešila živým plotem kolem částí budov, které byly poškozovány. Rozbití skel je pojištěno jiným připojištěním s nižší spoluúčastí a bez nutnosti šetření policie.

Z doložek je u rizika nárazu dopravního prostředku vyloučeno téměř cokoli, co se může reálně stát (např. poškození pojezdové brány), tlaková vlna je dostačující bez výluk, škoda způsobená kouřem taktéž, připojištění přepětí, podpětí a zkratu má naopak velice nízký limit 50 tis. Kč, který by jistě nepokryl výměnu elektro rozvodů budovy o hodnotě 50 mil. Kč, připojištění ztráty vody je opět sjednáno s velmi nízkým limitem 30 tis. Kč s ohledem na velikost pozemků, které společnost vlastní a u připojištění atmosférických srážek je nízký limit 50 tis. Kč a především výluky pro případy, kdy voda vnikne do budovy z důvodu např. poškozené střechy. Po konzultaci s vedením společnosti budou v novém návrhu limity nastaveny adekvátně k možnému rozsahu škody.

Dále jako jednoznačnou nevýhodu považuji nemožnost rozdělení spoluúčastí podle rizik. Spoluúčast je až na výjimku pojištění skel a doložek sjednaná na 10 000 Kč, a to u menších škod vylučuje možnost krytí ze strany pojišťovny.

4.5.2 Analýza pojištění movitého majetku

Movitý majetek společnosti, čímž je myšleno vybavení, zásoby, nábytek nebo výrobky, je pojištěn stejnou smlouvou jako nemovitý majetek, tedy u České pojišťovny. Smlouva je aktuální a hodnoty vybavení souhlasí se současným stavem.

Současný stav

Obdobně jako u pojištění nemovitosti je tato část rozdělena na základní pojistná rizika a připojištění. Základní pojistná rizika – požár, přímý úder blesku, pád letadla (nebo jeho části nebo nákladu) jsou sjednána bez dílčího limitu se spoluúčastí 10 000 Kč.

Tab. č. 3 - Aktuální smlouva ČP – pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 14)

| Položka | Specifikace předmětu pojištění | Pojistná částka v Kč | Pojistné v Kč |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| Soubor1 | Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře a soubor cizích věcí movitých po právu užívaných | 5 000 000 | 9 100 |
| Soubor2 | Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby | 5 000 000 | 9 100 |

Mimo tato základní rizika jsou ve smlouvě sjednaná připojištění s dílčím limitem a spoluúčastí.

Tab. č. 4 - Aktuální smlouva ČP – připojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 14)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|--------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Povodeň a záplava | 200 000 | 10 %, minimálně 10 000 | 3 476 |
| Vichřice a krupobití | 400 000 | 10 000 | 771 |
| Voda vytékající z vodovodních zařízení | 200 000 | 10 000 | 790 |
| Ostatní pojistná nebezpečí | 1 000 000 | 10 000 | 1 612 |
| Krádež vloupáním a loupež | 400 000 | 10 000 | 7 560 |
| Stavební součásti, trezory, EZS, kamerový systém | 50 000 první riziko | 10 000 | 495 |
| Vandalismus | 100 000 | 10 000 | 621 |

Společnost má dále ve smlouvě sjednané pojištění nákladu přepravovaného ve vnitrostátní dopravě.

Tab. č. 5 - Aktuální smlouva ČP – pojištění nákladu (vlastní zpracování dle 14)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|-------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Pojištění nákladu | 1 500 000 první riziko | 10 000 | 52 520 |

Všechna výše uvedená pojištění opět platí ve všech třech provozovnách společnosti. Celkové pojistné za pojištění movitých věcí je 32 849 Kč. Dále jsou všechny movité věci pojištěna na doplňková rizika, tzv. zvláštní ujednání.

Pojištění nákladu

Ujednává se, že pojištění věcí při vnitrostátní přepravě se sjednává pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci událostí uvedenou v článku 2 bodu 1 DPPMP-P a dále pro případ jejího poškození nebo zničení při dopravní nehodě nebo jejího pohřešování následkem dopravní nehody. Právo na plnění však vzniká pouze tehdy, byla-li

tato nehoda vyšetřena policií. Za dopravní nehodu se pro účely tohoto pojištění nepovažuje pouhé poškození dopravního prostředku dopravovanými věcmi.

Pojištění se sjednává také pro případ odcizení přepravovaných věd, pokud k odcizení došlo v souvislosti s požárem, výbuchem, pádem stromu, stožáru nebo jiných předmětů nebo dopravní nehodou vozidla provádějícího přepravu. Právo na plnění však vznikne jen za předpokladu, že pojištěný byl při uvedených událostech zbaven možnosti pojištěné věci opatrovat.

Pojištění se vztahuje pouze na věci pojištěné tímto pojištěním pod jednotlivými položkami (pol. č.), s výjimkou věcí uvedených v čl. 4 bodu 1 DPPMP-P. Doprava musí být prováděna pojištěným a na vlastní účet pojištěného. Ujednává se, že místem pojištění vnitrostátní přepravy je území České republiky.

Doprava začíná převzetím pojištěné věci pro bezprostředně navazující dopravu a končí předáním v místě dodávky.

Ujednává se, že pro pojištění věcí při přepravě pod pol. M90 se sjednává územní rozsah Česká republika a Polsko, Německo, Rakousko a Slovensko. Pro územní rozsah Polsko, Německo, Rakousko a Slovensko se sjednává maximální limit plnění z jedné pojistné události 200 000 Kč.

Aerodynamický třesk

Ujednává se, že pojištění se sjednává i pro případ poškození nebo zničení pojistným nebezpečím aerodynamický třesk. Aerodynamickým třeskem se rozumí rázová tlaková vlna, která vznikla překročením rychlosti zvuku (zvukové bariéry) letícím letadlem.

Působení kouře

Ujednává se, že pojištění se sjednává i pro případ poškození působením kouře. Působením kouře se rozumí působení takového kouře, který unikl náhle a neočekávaně z topného nebo varného zařízení nacházejícího se na místě pojištění, pokud kouř unikl mimo určené otvory. Pojištění se však nevztahuje na škody vzniklé dlouhodobým, postupným působením kouře.

Pojištění na území České republiky

Ujednává se, že mimo místa pojištění uvedená v pojistné smlouvě jsou místem pojištění také místa na území České republiky, na kterých pojištěný na základě písemné smlouvy provádí objednanou činnost. Toto pojištění se sjednává s limitem plnění ve výši 5 % ze součtu pojistných částek předmětů pojištění, nejvýše však částka 200 000 Kč.

Plnění bez odpočtu opotřebení

Pokud je předmět pojištění pojištěn na novou cenu a pokud není pro některý předmět pojištění ujednáno v této smlouvě jinak, pak v případě znovupořízení poškozeného nebo zničeného předmětu pojištění vyplatí pojistitel částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení v době pojistné události sníženou o cenu případných zbytků bez odpočtu opotřebení.

Pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů

Ujednává se, že odchýlně od ujednání článku 4 bodu 2 písm. g.a DPPMP-P se pojištění vztahuje i na případy, kdy se jedná o pád předmětu, který je součástí téhož souboru jako poškozený předmět pojištění.

Vlastní hodnocení

Hodnota movitého majetku je dle konzultace sjednáno s dostatečným limitem, obvykle je na každé provozovně dokončená a nedokončená výroba o hodnotě cca 5 mil. Kč, stejně tak vybavení.

Stejně jako u pojištění budov jsou zde sjednané velice nízké limity, které snižují úroveň pojistné ochrany. Povodeň a záplava je sjednaná s limitem pouze 200 tis. Kč kvůli vysoké ceně. Doporučuji i přes výši pojistného limit navýšit, protože riziko záplavy může nastat kdekoli bez ohledu na polohu vodních toků a stačí poškození jediného stroje v halách a současný limit nemusí stačit.

Riziko vichřice a krupobití je opět sjednáno s velice nízkým limitem. Vzhledem k hodnotě jednotlivých výrobních zařízení a konečných výrobků by měl být limit minimálně pětinasobný. Krádež vloupáním a loupež je sjednáno jako stejné riziko, což zvyšuje cenu pojištění (loupež je výrazně dražší riziko). U analyzované společnosti loupež hrozí naprosto minimálně a případná škoda bude velmi nízká. Naopak krádež vloupáním může způsobit značné škody, především kvůli velmi drahému elektronickému zabezpečovacímu systému (EZS), který by zloděj pravděpodobně poškodil nebo zničil. Stejně tak vandalismus je u movitého majetku vhodné navýšit. Pravděpodobnost a dopad škody je zde výrazně vyšší než u budovy opět z důvodu poškození EZS nebo poškození některého stroje nebo výrobku uvnitř haly.

Pojištění nákladu je naopak nastaveno se zbytečně vysokým limitem. Společnost převáží servisní zařízení k jednotlivým zákazníkům o hodně maximálně 500 tis. Kč a limit je sjednaný na 1,5 mil. Kč. Pojištění nákladu je zdaleka nejdražší položka a společnost zde přepláci dvě třetiny ceny zbytečně. Územní platnost pojištění nákladu je pouze ČR, ale společnost často převáží zařízení na Slovensko, v okolních státech je doložkou sjednaný limit pouze 200 tis. Kč.

Ostatní doložky jsou obdobné jako u pojištění budov, mimo doložky u budov je zde navíc pojištění movitých věcí na novou cenu. To znamená, že v případě škody se neuplatňuje amortizace poškozených nebo zničených věcí. Toto připojištění je velmi důležité a je u většiny pojistitelů obvyklé.

Spoluúčast je nastavena stejně jako u pojištění budov na 10 000 Kč pro všechna rizika krom doložek, což považuji za nevhodné. Lepší je možnost nastavit spoluúčast pro každé riziko individuálně. Sleva na pojistném za vyšší spoluúčast se u rizik, kde může nastat i menší škod většinou nevyplatí, protože sleva je řádově ve stovkách korun ročně.

4.5.3 Analýza pojištění vozidel

Pro pochopení problematiky pojištění vozového parku společností je důležité vysvětlit rozdíly mezi individuálním pojištěním vozidel a tzv. flotilovým pojištěním.

Současný stav

Pro pojištění vozového parku společnost využívá flotilového pojištění. Jedná se o skupinovou smlouvu uzavřenou mezi pojistitelem a společností a pod touto skupinovou smlouvu se následně přihlásí jednotlivá vozidla. Poskytuje společnosti výhodu v jednodušším evidování plateb, přehlednosti, jednodušším přihlášením dalších vozidel a obvykle nižší ceně. Další výhodou je rozdílný způsob výpočtu pojistného než u klasického pojištění vozidel v ČR, kde funguje systém bonus/malus. Pojistitel vezme v úvahu dosavadní bezeškodní průběh v systému bonus/malus, případně škodní průběh předchozího flotilového pojištění a mimo další proměnné, stanoví výchozí cenu pro flotilové pojištění. Škodní průběh u flotilového pojištění následně nahrazuje systém bonus/malus a pojistné pro další roky jsou odvislé podle škodního průběhu předchozího období. Výhodné je to především pro společnost, protože v klasickém systému bonus/malus se zohledňuje pouze počet škod, ale výše škody je už nepodstatná. Obvykle je v metodice pojistitelů upraveno zohledňování velkých škod, které by ovlivnily škodní průběh ve řádech stovek procent. Pro pojistitele je nejpodstatnější četnost menších a středně velkých škod. Společnost může ke konci pojistného období hromadnou smlouvu ukončit a přejít zpět na individuální pojištění vozidel v případě, kdyby flotila přestala být výhodná. Obvyklou podmínkou pro vytvoření hromadné smlouvy je pojištění alespoň pěti vozidel pod stejnou společností.

Společnost má uzavřenou flotilovou smlouvu u České pojišťovny na 3 přípojná vozidla, 5 nákladních vozidel a 5 osobních vozidel. Jedno osobní vozidlo je pojištěno na individuální smlouvě u Generali pojišťovny.

Přípojná vozidla mají sjednané pouze povinné ručení s limitem plnění 100 mil. Kč na škody na zdraví a 100 mil. Kč na škody na majetku. Osobní a nákladní vozidla mají dále sjednané havarijní pojištění allrisk (havárie, vandalismus, odcizení, poškození zvířetem) se spoluúčastí 5 %, min. 5 000 Kč a pojištění čelního skla.

Celkem 8 vozidel má dále sjednané úrazové pojištění řidiče a posádky s limity 100 000 Kč pojištění pro případ smrti úrazem, 200 000 Kč trvalé následky úrazů a 20 000 Kč pojištění doby nezbytného léčení úrazů. Plnění TN a DNL je vyjádřeno v % ze sjednané částky s ohledem na závažnost úrazu. Osobní vozidlo pojištěné na individuální smlouvě má obdobný rozsah plnění s flotilovým pojištěním.

Asistenční služby hradí odtah vozidla do nejbližšího servisu v případě poruchy, maximálně však 50 km. V případě havárie je tento limit zvýšen na 500 km. Dále práci mechanika po dobu 2 hodin v případě opravy vozidla na místě a náhradní vozidlo v případě poruchy nebo havárie s plněním 20 EUR na den po dobu 10 dní. Společnost si nepřeje zveřejňovat detaily o vozovém parku. Celkové roční pojistné za všechna vozidla je 152 294 Kč.

Vlastní hodnocení

Pojištění vozidel je sjednáno poměrně kvalitně za dobrou cenu. Při konzultaci s vedením společnosti jsme zjistili, že dodané podklady již nebyly aktuální a dvě vozidla byla prodána, naopak jedno nové přibylo. Vzhledem k velmi nízkému škodnímu průběhu pojištění bych společnosti doporučil zvýšení spoluúčasti na 10 000 Kč fixně. Rozdíl v ceně pojištění se spoluúčastí 10 000 Kč a 5 000 Kč by se společnosti jistě vyplatil v porovnání s následným plněním. Procentní spoluúčast je nevýhodná při vyšších škodách, kdy při jakékoli škodě nad 100 tis. Kč je spoluúčast vyšší než sjednaná minimální. Navíc společnost má právo vymáhat po zaměstnanci, který řídil vozidlo zaplacenou spoluúčast, případně úhradu škody z povinného ručení viníka. Jediné případy, kdy by spoluúčast nemohla po nikom vymáhat jsou živelné události, vandalismus, poškození zvířetem nebo odcizení. Tyto případy se ale stávají v mnohem menší četnosti než havárie. Mimo to jsem společnosti doporučil poptání rámcové smlouvy

pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli. Vzhledem k objemu pojistného, které společnost platí pojistitelům by šly vyjednat výrazně lepší podmínky, než by si vyjednal každý zaměstnanec zvlášť a vyřešil by se tím problém s placením spoluúčasti. Návrh rámcové smlouvy pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli bude součástí návrhů řešení.

U pojištění vozidel jsme navíc zjistili, že úrazové pojištění posádky, které bylo sjednáno jako doplněk zdarma je nyní zpoplatněno částkou 672 Kč ročně za každé vozidlo. Místo pojištění posádky tedy v novém návrhu bude pouze úrazové pojištění řidiče. Ostatní členové posádky (s výjimkou rodinných příslušníků) by dostali v případě nehody odškodnění z povinného ručení.

Asistenční služby jsou dle mého názoru poměrně nekvalitní, protože odtahů vozidel z důvodu poruchy je podstatně více než odtahů z důvodu havárie. V tomto případě by limit 50 km na odtah nemusel stačit, obzvláště při obvyklých cestách na Slovensko a dodatečné kilometry odtahu musí společnost platit sama. Pojištění skel je určitě vhodné, především při vyšší navrhované spoluúčasti havarijního pojištění. Pojištění čelního skla ale doporučuji nahradit pojištěním všech skel.

4.5.4 Analýza pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti je pro mnoho firem stěžejní částí pojistné ochrany. Kryje škody způsobené svým zákazníkům, ale i třetím stranám. Tyto škody mohou být pro firmu likvidační nebo mohou znamenat trvalou ztrátu zákazníka. Sjednání správného pojištění odpovědnosti vyžaduje nejvíce informací od klienta ze všech druhů pojištění a znalost zákonů vymezujících povinnosti náhrady škody. Pojistitel obvykle poskytne náhradu pouze v tom případě, kdy poškozená strana má na náhradu nárok po škůdci podle zákona nebo uzavřené smlouvy mezi dvěma stranami. Je tedy nutné detailně prostudovat požadavky klienta a případná doporučení na pojištění, o kterých sám neví. Pojistné a maximální limit plnění je mimo jiné stanovovat na základě obratu společnosti.

Současný stav

Společnost má pojištění odpovědnosti sjednané u Allianz pojišťovny s opravdu velmi širokým rozsahem. Hlavní riziko, na které chce být společnost pojištěná a kvůli kterému i v minulém roce sjednala novou smlouvu opět s Allianz pojišťovnou přes pojišťovacího makléře, je pojištění čisté finanční škody. Čistá finanční škody je jiná újma než újma na zdraví nebo majetku. Jedná se např. o ušlý zisk. V případě analyzované společnosti se jedná o ušlý zisk nebo smluvní pokuty způsobenou vadou dodaného zařízení. V loňském roce se stal případ, kdy stroj dodaný společností neodpovídal sjednaným parametrům a odběrateli tedy vznikla škoda v podobně ušlého zisku. Pojistný zájem společnosti byl zajistit tohle riziko a dle pojišťovacího makléře to měla společnost také pojištěná. Bohužel na pojistném trhu v ČR pojištění čisté finanční škody způsobené vadou výrobku v plném rozsahu nikdo nenabízí.

Celková cena pojištění odpovědnosti je nyní 95 596 Kč se spoluúčastí 10 000 Kč ze základního pojištění a 30 000 Kč z připojištění.

Vzhledem k obsáhlosti jednotlivých dodatků smlouvy přes 40 stran uvedu pouze jednotlivá rizika a podstatné parametry.

Pojištění provozní odpovědnosti

Základní část pojištění odpovědnosti, která kryje škody způsobené v rámci činnosti, kterou společnost vykonává. Dále škody způsobené výkonem vlastnických práv k pozemkům nebo nemovitostem, které slouží k podnikatelské činnosti.

Pojištění se vztahuje na újmu při ublížení na zdraví nebo usmrcením, skutečnou škodu na věci poškozením nebo zničením věci, újmy na jmění vyplývající ze škody na věci nebo zdraví, nemajetkové újmy způsobené duševními útrapami, náklady zdravotní pojišťovny a dávek ze sociálního pojištění (toto pojištění nenahrazuje u zaměstnanců společnosti povinné pojištění zaměstnanců).

Pojištění nákladů řízení

Pokud je nutné k prokázání odpovědnosti pojištěného k náhradě škody, pojišťovna rovněž uhradí náklady soudního řízení i mimosoudní náklady projednávání, náklady na obhajobu v trestním řízení.

Zachraňovací náklady

Pojistitel uhradí náklady vzniklé při snaze o odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události z pojištění odpovědnosti nebo při plnění povinnosti odklizení poškozeného pojištěného majetku z hygienických, ekologických nebo bezpečnostních důvodů. Náklady na záchranu lidského života uhradí pojišťovna do 30 % sjednaného limitu, ostatní náklady do 5 % limitu. Pojištění se nevztahuje na náklady na obvyklou údržbu.

Pojištění nákladů na poškození dat

Pojištění kryje i náklady vynaložené na znovupořízení dat, které se poškodily vinou pojištěného.

Pojištění škody způsobené na věci převzaté a užívané

Rozšíření pojištění o odpovědnost za škody způsobené na věcech, které jsou převzaté nebo užívané za účelem splnění smluvního závazku. Jedná se např. o movitý majetek odběratele, který pojištěná firma používá k práci. Pojištění se nevztahuje na následující případy: vědomé použití nesprávného postupu nebo nevhodného zařízení, na věcech držných neoprávněně, ztrátou nebo odcizením, škody na letadlech a plavidlech, škody vzniklé při provozování motorového vozidla mimo provozovnu pojištěného, na nemovitostech a budovách, které si pojištěný pronajal s výjimkou bydlení při pracovní cestě.

Pojištění odpovědnosti za jiné majetkové škody (čistá finanční škoda)

Jedná se o pojištění, které kryje jiné škody než škody na majetku a zdraví. Může se jednat např. o zdržení dodávek nebo nesplnění smluvních závazků. Pojištění ale obsahuje spoustu výluk především na ty nejpravděpodobnější škody:

- škody způsobené prodanými výrobky, vykonanou prací, neposkytnutou službou;
- škody způsobené stálými imisemi (hluk, kouř, otřesy);
- škody ze služeb plánovacích, poradenských stavebních, montážních, zkušebních, znaleckých;
- škody z platebních a finančních operací všeho druhu, obchodů s pozemky, vedení pokladny, zpronevěření;
- škody z porušení autorských práv;

- škody vzniklé z nedodržení lhůt, termínů a rozpočtů;
- škody vzniklé poskytnutí rady a udělení pokynů;
- škody způsobené činnostmi související s poskytováním informací, překládáním, tlumočnictvím, zprostředkování cest a pobytů;
- jakékoli škody vzniklé poskytováním IT služby;
- jakékoli odchýlení od právních předpisů;
- ztráta věcí včetně peněz a cenných papírů;
- škody způsobené členy orgánů právnických osob.

Pojištění vzájemných nároků

Rozšíření pojištění, které kryje pouze škody na zdraví, usmrcením a škody na věcech (včetně nemovitostí) dalším spolupojištěným fyzickým nebo právnickým osobám. Může se jednat o pojištění, které kryje škody mezi více společnostmi v jednom koncernu nebo mezi více podniky se stejným majitelem.

Škoda způsobená vadou výrobku

Rozšíření základního pojištění škody způsobené vadou výrobku. Pojištění kryje pouze škody na zdraví, usmrcení nebo na věcech nebo následkem takové škody a škoda vznikla v době trvání pojištění. Pojištění se nevztahuje mimo jiné na čisté finanční škody.

Vlastní hodnocení

Současná smlouva pojištění odpovědnosti je sjednaná s velmi širokým rozsahem obsahující spoustu připojištění nad rámec obvyklých rizik, limit je více než dostatečný a vyšší by většina pojistitelů ani nesjednala. Ačkoli smlouva nekryje vše, co by klient chtěl mít pojištěno, tak se dá říct, že je velmi kvalitní. Navíc požadovaný rozsah není na tuzemském trhu schopna pokrýt žádná pojišťovna. Smlouva je navíc sjednaná za velice dobrou cenu.

Při konzultaci jsem měl možnost nahlédnout i na nabídky ostatních pojistitelů a druhá nejlevnější nabídka v obdobném rozsahu stála téměř dvojnásobek. Vzhledem k obratu společnosti, limitu pojištění, rozsahu krytí a předmětům podnikání je cena velmi příznivá a je garantovaná po dobu tří let.

5 NÁVRHY ŘEŠENÍ

Vlastní návrh řešení je v našem případě chápán jako návrh optimalizované aktuální pojistné ochrany společnosti. Mimo běžné pojištění, které již má společnost sjednané zde jsou dále doporučeny možnosti úspory na odvodech a daních a využití hromadného pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli, které řeší případné spory mezi společností a zaměstnanci a zároveň zaměstnancům šetří finanční prostředky.

Před tvorbou nových návrhů pojistných smluv je hlavní podrobná konzultace s vedením společnosti s účelem zjištění pojistného zájmu a aktuálních vstupních dat pro výpočet pojistného a nastavení pojistných částek. Tyto výchozí hodnoty by měly být ideálně každý rok aktualizovány, aby společnost zbytečně nepřelácela na pojištění, které by nevyužila nebo se naopak nevystavovala riziku podpojištění. Při konzultaci bylo zjištěno několik rozporů v nastavení pojistných smluv a skutečnostmi především u pojištění nemovitostí a movitých věcí.

Pro vyšší objektivitu a možnost doporučení vhodné společnosti, u které sjednat pojistné smlouvy jsou vždy vyhotoveny dvě možnosti. Společnost nehledá nejlevnější pojištění, ale chce mít smlouvy nastaveny kvalitně u společností, u kterých má pozitivní zkušenosti. Vzhledem k tomu, že v současnosti má společnost většinu smluv sjednaných u České pojišťovny a Generali pojišťovny (dnes už Generali Česká pojišťovna), budou návrhy na přání společnosti od Allianz pojišťovny a Kooperativa pojišťovny.

5.1 POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTÍ

Při konzultaci jsme zjistili, že hodnoty nemovitostí jsou stále aktuální, protože vychází z loňských odhadů, letošní hodnoty tedy pouze valorizují o 4,1 % (20) proti loňské hodnotě. Rozsah krytí jsme ale upravili, protože stávající smlouvy obsahovaly rizika, které společnost nevyužije a zároveň některá rizika postrádaly.

Po důkladné konzultaci s klientem jsem vytvořil návrhy, které mají limity jednotlivých připojištění nastaveny optimálně. Stávající smlouvy sice obsahovaly většinu důležitých připojištění, ale většinou s velmi nízkými limity. Příkladem může být pojištění vichřice s limitem 500 tis. Kč u budovy o hodnotě 50 mil. Kč. Spoluúčasti jsme upravili na 1 000 Kč u rizik, kde může nastat i menší škoda, kterou by spoluúčast 10 000 Kč vůbec nemusela pokrýt. Rozdíl v ceně je nepatrný.

5.1.1 Návrh pojištění nemovitostí od Allianz pojišťovny

Návrh je rozdělen na základní pojištění a souhrnnou doložku připojištění. Souhrnná doložka připojištění je platná pro všechny pojištěné budovy ve stejném rozsahu, proto ji uvedu pouze jednou. Budova na ulici Tkalcovská v Brně má navíc navýšený limit pojištění skel.

Produkt je podstatně variabilnější než stávající smlouva a umožňuje nastavit limity, připojištění i spoluúčasti pro každou budovu a každé riziko zvlášť. Je tedy podstatně složitější nastavit, ale může klientovi ušetřit prostředky a zároveň pojistit každé riziko optimálně.

Celková cena pojištění je včetně pojištění movitých věcí a nákladu. V návrhu je aplikována výrazná koncová sleva a nejde přesně rozdělit souhrn cen pojištění nemovitostí a movitých věcí. Souhrnné doložky obsahují připojištění pro budovy i movité věci a rozklíčování cen by bylo velice nepřesné. V souhrnu je cena všech

pojistných rizik v částech 5.1.1 a 5.2.1 68 086 Kč s garancí po dobu tři let, což je o 15 781 Kč vyšší cena proti stávající smlouvě.

Ostatní pojistná nebezpečí zahrnují ve všech následujících návrzích od Allianz rizika zemětřesení, sesuv půdy, lavina, tíha sněhu, sprinklerové zařízení, náraz vozidla, kouř, rázová vlna, pád stromů, stožárů a jiných věcí.

Pojištění budovy Tkalcovská 799/14, Brno, 602 00

První je pojištění základních rizik. Jednotlivá rizika jsou nastavena s obvyklými limity a spoluúčastí 1 000 Kč s výjimkou požáru, povodně a záplavy.

Tab. č. 6 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 15)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|-------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Požár a související nebezpečí | 53 427 000 | 10 000 | 15 868 |
| Voda z vodovodního zařízení | 5 342 700 | 1 000 | 2 992 |
| Vichřice a krupobití | 5 342 700 | 1 000 | 1 373 |
| Povodeň a záplava | 5 342 700 | 10 000 | 2 543 |
| Ostatní pojistná nebezpečí | 2 671 350 | 1 000 | 2 244 |

Rozšíření návrhu o doplňující připojištění skel z důvodu nedostatečného limitu v souhrnném připojištění.

Tab. č. 7 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 15)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Pojištění skel | 50 000 | 1 000 | 1 050 |

Pojištění budovy Rudé armády 423, Hrušovany nad Jevišovkou, 671 67

Základní pojištění pro výrobní halu v Hrušovanech nad Jevišovkou s obvyklými limity.

Tab. č. 8 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 15)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|-------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Požár a související nebezpečí | 27 368 000 | 10 000 | 10 591 |
| Voda z vodovodního zařízení | 2 736 800 | 1 000 | 2 190 |
| Vichřice a krupobití | 2 736 800 | 1 000 | 1 970 |
| Povodeň a záplava | 2 736 800 | 10 000 | 2 605 |
| Ostatní pojistná nebezpečí | 1 368 400 | 1 000 | 1 642 |

Pojištění budovy Bohuslavice 4083, 696 55 Kyjov

Základní pojištění pro výrobní halu v Bohuslavicích s obvyklými limity.

Tab. č. 9 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 15)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|-------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Požár a související nebezpečí | 24 916 600 | 10 000 | 9 643 |
| Voda z vodovodního zařízení | 2 491 660 | 1 000 | 1 993 |
| Vichřice a krupobití | 2 491 660 | 1 000 | 1 794 |
| Povodeň a záplava | 2 491 660 | 10 000 | 2 372 |
| Ostatní pojistná nebezpečí | 1 245 830 | 1 000 | 1 495 |

Souhrnná doložka připojištění

Souhrnná doložka obsahuje většinu připojištění za výrazně nižší cenu, než by stála jednotlivě. Některé limity nejsou dostatečné, proto jsou navýšeny v jednotlivých připojištěních. Celková cena všech připojištění budov i movitých věcí v doložce je 5 983 Kč pro každé místo pojištění.

Tab. č. 10 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 15)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| Náklady na vyklizení místa pojištění | 250 000 | 1 000 |
| Škody na stavebních součástech budovy a stavebních úpravách | 250 000 | 1 000 |
| Přerušení provozu | 250 000 | 1 000 |
| Náklady na výměnu zámků | 50 000 | 1 000 |
| Náklady na úhradu vodného a stočného v přímé souvislosti s únikem vody z vodovodního zařízení | 50 000 | 1 000 |
| Poškození zateplené fasády zvrátaty a hmyzem | 250 000 | 1 000 |
| Vandalismus | 50 000 | 1 000 |
| Přepětí | 50 000 | 1 000 |
| Atmosférické srážky | 50 000 | 1 000 |
| Pojištění skel | 50 000 | 1 000 |

5.1.2 Návrh pojištění nemovitostí od Kooperativa pojišťovny

Návrh pojištění nemovitostí od Kooperativy je rozdělen na základní živelní pojištění a rozšiřující připojištění, nenabízí jako Allianz souhrnné připojištění doložkou. Pro lepší přehlednost návrhů jsem sjednotil pojištěná rizika do obdobných tabulek.

Návrh byl vytvořen na základě zaslané poptávky na Kooperativa pojišťovnu, některé limity byly upraveny mimo požadavky.

Celková cena je stejně jako u Allianz pojišťovny sjednocena spolu s pojištěním movitých věcí a nákladu a aplikována vysoká koncová cena. Ceny uvedené v tabulkách níže jsou tedy pouze orientační. Celkové pojistné bylo stanoveno na 62 167 Kč, některá připojištění nemají uvedené pojistné. Cena je platná za návrhy v částech 5.1.2 a 5.2.2.

Kooperativa nepoužívá pojištění ostatních rizik jako Allianz a GČP, proto je každé riziko uvedeno zvlášť.

Pojištění budovy Tkalcovská 799/14, Brno, 602 00

První je pojištění základních rizik. Jednotlivá rizika jsou nastavena s obvyklými limity, spoluúčasti jsou rozdělena na jednotlivá připojištění.

Tab. č. 11 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 16)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Požár a související nebezpečí, náraz, pád, kouř | 52 427 000 | 10 000 | 4 403 |
| Voda z vodovodního zařízení | 5 500 000 | 1 000 | 2 862 |
| Vichřice, krupobití, sesuv půdy, zemětřesení, tíha sněhu a námrazy | 5 500 000 | 1 000 | 3 435 |
| Povodeň a záplava | 5 500 000 | 5%, min. 25 000 | 4 325 |

Pojištění budovy Rudé armády 423, Hrušovany nad Jevišovkou, 671 67

Základní pojištění pro výrobní halu v Hrušovanech nad Jevišovkou s obvyklými limity.

Tab. č. 12 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 16)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Požár a související nebezpečí, náraz, pád, kouř | 26 368 000 | 10 000 | 2 657 |
| Voda z vodovodního zařízení | 3 000 000 | 1 000 | 1 794 |
| Vichřice, krupobití, sesuv půdy, zemětřesení, tíha sněhu a námrazy | 3 000 000 | 1 000 | 2 152 |
| Povodeň a záplava | 3 000 000 | 5%, min. 25 000 | 1 139 |

Pojištění budovy Bohuslavice 4083, 696 55 Kyjov

Základní pojištění pro výrobní halu v Bohuslavicích s obvyklými limity.

Tab. č. 13 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 16)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Požár a související nebezpečí, náraz, pád, kouř | 23 916 600 | 10 000 | 2 410 |
| Voda z vodovodního zařízení | 3 000 000 | 1 000 | 1 627 |
| Vichřice, krupobití, sesuv půdy, zemětřesení, tíha sněhu a námrazy | 3 000 000 | 1 000 | 1 952 |
| Povodeň a záplava | 3 000 000 | 5%, min. 25 000 | 1 033 |

Rozšiřující připojištění všech budov

Kooperativa pojišťovna má připojištění rozdělena na jednotlivá rizika místo souhrnné doložky. Všechny budovy jsou v návrhu kryty stejným rozsahem. I přes žádost o navýšení limitu pojištění skel u budovy v Brně je v zaslaném návrhu limit 50 000 Kč. Některá připojištění mají uvedené pojistné, jiné jsou součástí zvláštního ujednání stejně jako u současné smlouvy a cena není uvedena.

Tab. č. 14 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 16)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Odcizení | 100 000 | 1 000 | 756 |
| Náklady na úhradu vodného a stočného v přímé souvislosti s únikem vody z vodovodního zařízení | 40 000 | 0 | |
| Poškození fasády malbami | 20 000 | 1 000 | |
| Vandalismus a poškození fasády hmyzem a zvířaty | 50 000 | 1 000 | 924 |
| Přepětí | 100 000 | 0 | |
| Atmosférické srážky | 100 000 | 0 | |
| Pojištění skel | 50 000 | 1 000 | 2 275 |

5.2 POJIŠTĚNÍ MOVITÝCH VĚCÍ

Pojištění movitých věcí je ve stávající smlouvě opět není nastaveno optimálně. Některá rizika jsou s příliš vysokým limitem a jiná naopak s velice nízkým. Návrh je optimalizován pro potřeby společnosti.

Do návrhů jsme po konzultaci přidali allrisk připojištění elektroniky, serveru společnosti a EZS. Jedná se o poměrně levné připojištění, které kryje jakoukoli nahodilou škodu na vybavení. Největší pravděpodobnost vzniku škody je u serveru, který je přímo pod střechou. Navyšování limitů atmosférických srážek by bylo dražší a s užším krytím.

5.2.1 Návrh pojištění movitých věcí od Allianz pojišťovny

Návrhy jsou stejně jako u pojištění nemovitostí rozděleny na hlavní pojištění, souhrnnou doložku připojištění a doplňková připojištění nad rámec doložky.

Pojištění movitých věcí Tkalcovská 799/14, Brno, 602 00

Pojištění základních rizik movitých věcí pro administrativní budovu a výrobu v Brně s obvyklými limity.

Tab. č. 15 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|-------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Požár a související nebezpečí | 10 010 000 | 10 000 | 7 557 |
| Voda z vodovodního zařízení | 1 010 000 | 1 000 | 864 |
| Vichřice a krupobití | 1 010 000 | 1 000 | 818 |
| Krádež vloupáním | 505 000 | 1 000 | 545 |
| Povodeň a záplava | 1 010 000 | 10 000 | 1 467 |
| Ostatní pojistná nebezpečí | 1 010 000 | 1 000 | 954 |

Rozšíření návrhu o jednotlivá doplňující připojištění včetně pojištění elektroniky.

Tab. č. 16 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|---------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Loupež | 100 000 | 1 000 | 756 |
| Přenosná elektronika – allrisk | 100 000 | 1 000 | 749 |
| Zabezpečovací systémy – allrisk | 100 000 | 1 000 | 599 |
| Server – allrisk | 250 000 | 1 000 | 2 810 |

Pojištění movitých věcí Rudé armády 423, Hrušovany nad Jevišovkou, 671 67

Pojištění základních rizik movitých věcí pro výrobní halu v Hrušovanech nad Jevišovkou.

Tab. č. 17 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|-------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Požár a související nebezpečí | 10 010 000 | 10 000 | 7 557 |
| Voda z vodovodního zařízení | 1 010 000 | 1 000 | 864 |
| Vichřice a krupobití | 1 010 000 | 1 000 | 818 |
| Krádež vloupáním | 505 000 | 1 000 | 545 |
| Povodeň a záplava | 1 010 000 | 10 000 | 1 467 |
| Ostatní pojistná nebezpečí | 1 010 000 | 1 000 | 954 |

Rozšiřující připojištění elektroniky.

Tab. č. 18 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|--------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Přenosná elektronika – allrisk | 50 000 | 1 000 | 749 |

Pojištění movitých věcí Bohuslavice 4083, 696 55 Kyjov

Pojištění základních rizik movitých věcí pro výrobní halu v Bohuslavicích.

Tab. č. 19 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|-------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Požár a související nebezpečí | 10 010 000 | 10 000 | 7 557 |
| Voda z vodovodního zařízení | 1 010 000 | 1 000 | 864 |
| Vichřice a krupobití | 1 010 000 | 1 000 | 818 |
| Krádež vloupáním | 505 000 | 1 000 | 545 |
| Povodeň a záplava | 1 010 000 | 10 000 | 1 467 |
| Ostatní pojistná nebezpečí | 1 010 000 | 1 000 | 954 |

Rozšiřující připojištění elektroniky.

Tab. č. 20 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|--------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Přenosná elektronika – allrisk | 50 000 | 1 000 | 749 |

Souhrnná doložka připojištění

Stejně jako u nemovitostí souhrnná doložka připojištění kryje více rizik za výhodnější cenu s nízkou spoluúčastí.

Tab. č. 21 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| Cennosti | 50 000 | 1 000 |
| Starožitnosti, věci umělecké, sběratelské nebo historické hodnoty | 50 000 | 1 000 |
| Náklady na obnovení dokumentace | 50 000 | 1 000 |
| Věci movité uložené mimo místo pojištění | 50 000 | 1 000 |
| Loupež | 50 000 | 1 000 |
| Porucha chladicího zařízení | 50 000 | 1 000 |
| Vandalismus | 50 000 | 1 000 |
| Přepětí | 50 000 | 1 000 |
| Atmosférické srážky | 50 000 | 1 000 |

Pojištění nákladu

Při konzultaci bylo zjištěno, že hodnota přepravovaných zařízení nepřevyšuje částku 500 tis. Kč a k přepravě jsou používána pouze tři vozidla. Cenově výhodnější je tedy nastavit limit 500 tis. Kč pro tato tři konkrétní vozidla. Optimalizací se cena sníží o více než 80 %.

Celková cena pojištění je 10 072 Kč a místem pojištění je ČR a SR se spoluúčastí 10 000 Kč. Z pojištěných rizik je stejně jako na stávající smlouvě vyloučena krádež vloupáním, krádež vozidla, loupež a vandalismus, protože přepravovaný náklad je naložen v místě pojištění klienta a vyložen v provozovně odběratele. Pravděpodobnost odcizení nákladu je tedy naprosto minimální a možná pouze při tankování pohonných hmot nebo za jízdy. Vzhledem k váze přepravovaných zařízení je téměř nemožné stroje odcizit v době přepravy.

Pojištění nákladu je nastaveno s limitem na pojistnou událost, nikoli na první riziko v pojistném roce jako ve stávající smlouvě a bez spoluúčasti.

5.2.2 Návrh pojištění movitých věcí od Kooperativa pojišťovny

Návrh pojištění movitých věcí od Kooperativy je opět rozdělen na základní pojištění, připojištění movitých věcí v jednotlivých budovách a souhrnné připojištění pro všechny budovy. Pro pojištění elektroniky u všech budov platí výrazné omezení v podobě 50% spoluúčasti na zařízení starších pěti let.

Pojištění movitých věcí Tkalcovská 799/14, Brno, 602 00

První je pojištění základních rizik. Jednotlivá rizika jsou nastavena s obvyklými limity, spoluúčasti jsou rozdělena na jednotlivá připojištění.

Tab. č. 22 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Požár a související nebezpečí, náraz, pád, kouř | 10 100 000 | 10 000 | 3 636 |
| Voda z vodovodního zařízení | 1 000 000 | 1 000 | 1 838 |
| Vichřice, krupobití, sesuv půdy, zemětřesení, tíha sněhu a námrazy | 1 000 000 | 1 000 | 735 |
| Povodeň a záplava | 1 000 000 | 5%, min. 25 000 | 1 499 |
| Krádež vloupáním | 505 000 | 1 000 | 3 708 |

Rozšiřující připojištění movitých věcí.

Tab. č. 23 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Loupež | 100 000 | 1 000 | 2 700 |
| Kancelářská a výpočetní technika, včetně serveru – allrisk | 350 000 | 1 000 | 2 898 |
| Zabezpečovací systémy – allrisk | 100 000 | 1 000 | 1 512 |

Pojištění movitých věcí Rudé armády 423, Hrušovany nad Jevišovkou, 671 67

Základní pojištění pro výrobní halu v Hrušovanech nad Jevišovkou s obvyklými limity.

Tab. č. 24 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Požár a související nebezpečí, náraz, pád, kouř | 10 100 000 | 10 000 | 4 363 |
| Voda z vodovodního zařízení | 1 000 000 | 1 000 | 2 205 |
| Vichřice, krupobití, sesuv půdy, zemětřesení, tíha sněhu a námrazy | 1 000 000 | 1 000 | 882 |
| Povodeň a záplava | 1 000 000 | 5%, min. 25 000 | 1 199 |

Rozšiřující připojištění movitých věcí.

Tab. č. 25 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Kancelářská a výpočetní technika, včetně serveru – allrisk | 50 000 | 1 000 | 1 380 |

Pojištění movitých věcí Bohuslavice 4083, 696 55 Kyjov

Základní pojištění movitých věcí pro výrobní halu v Bohuslavicích s obvyklými limity

Tab. č. 26 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Požár a související nebezpečí, náraz, pád, kouř | 10 100 000 | 10 000 | 4 363 |
| Voda z vodovodního zařízení | 1 000 000 | 1 000 | 2 205 |
| Vichřice, krupobití, sesuv půdy, zemětřesení, tíha sněhu a námrazy | 1 000 000 | 1 000 | 882 |
| Povodeň a záplava | 1 000 000 | 5%, min. 25 000 | 1 199 |

Rozšiřující připojištění movitých věcí.

Tab. č. 27 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Kancelářská a výpočetní technika, včetně serveru – allrisk | 50 000 | 1 000 | 1 380 |

Rozšiřující připojištění movitých věcí na všech místech pojištění

Tab. č. 28 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16)

| Pojištěná rizika | Limit plnění v Kč | Spoluúčast v Kč | Pojistné v Kč |
|-------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Vandalismus | 50 000 | 1 000 | 831 |
| Přepětí | 100 000 | 1 000 | |
| Atmosférické srážky | 100 000 | 1 000 | |

Pojištění nákladu

Limit pro pojistnou událost je opět nastaven na 500 000 Kč, protože to je maximální hodnota převážených věcí a současný limit 1 500 000 Kč je zbytečně vysoký. Kooperativa kryje škody vzniklé v ČR a sousedních státech, což je objektivně lepší než nabídka Allianz, která kryje jen ČR a SR. Společnost ale převáží zařízení pro servis svých strojů jen po ČR a SR. Kryje i škody vzniklé odcizením nebo vandalismem se spoluúčastí 10%, min. 10 000 Kč, ostatní škody se spoluúčastí 10 000 Kč. Opět je to širší krytí než v nabídce Allianz pojišťovny, ale společnost je nepožaduje a nevyužije. Celková cena pojištění nákladu je 14 664 Kč a stejně jako u Allianz není pojištění omezeno na první škodu v pojistném roce jako ve stávající smlouvě.

5.3 POJIŠTĚNÍ VOZIDEL

Stávající pojištění vozidel je nastaveno kvalitně a za velmi nízkou cenu s ohledem na rozsah krytí a škodní průběh klienta. Při konzultaci jsem klientovi doporučil navýšit spoluúčast havarijního pojištění z 5 000 Kč na 10 000 Kč a sjednat všem zaměstnancům řidiči vozidla pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli (ZAM-ZAM). Téměř všechny pojistné události z havarijního pojištění jsou z rizika havárie a společnost má nárok spoluúčast vymáhat po zaměstnanci, který nehodu způsobil. Úpravou spoluúčasti na 10 000 Kč společnost ušetří finanční prostředky, které může vložit do pojištění ZAM-ZAM a spoluúčast následně nárokovat z tohoto pojištění. Spoluúčast pojištění ZAM-ZAM je minimálně 1 000 Kč, což ocení i řidiči vozidel, kteří zaplatí za způsobenou nehodu 1 000 Kč místo stávajících 5 000 Kč. Společnost se může rozhodnout, jestli z ušetřených prostředků z vyšší spoluúčasti svým zaměstnancům zaplatí pojištění ZAM-ZAM jako benefit nebo nechá platbu na každém řidiči zvlášť. Při ceně hromadného pojištění 880 Kč s limitem 60 tis. Kč ročně je cena velmi přívětivá. Profesionální řidič by potom platil 1 570 Kč ročně.

5.3.1 Návrh pojištění vozidel od Allianz pojišťovny

Porovnání současného pojištění vozového parku s produktem Allianz pojišťovny není úplně přesné. Jsou zde drobné rozdíly v krytí. Allianz pojišťovna nenabízí limit povinného ručení 100 mil. Kč, ale buď vyšší 150 mil. Kč nebo nižší 50 mil. Kč. Abych porovnával minimálně obdobné krytí, tak jsem zvolil limit 150 mil. Kč, dále pojištění skel nabízí pouze na všechna skla, nikoli na čelní sklo jako GČP a asistenční služby jsou v GČP výhodnější, ale v zahraničí naopak méně výhodné. Hradí odtah vozidla do finančního limitu 6 000 Kč místo limitu počtu kilometrů.

Cenově nyní platí společnost u Generali České pojišťovny 152 294 Kč, srovnatelná nabídka pojištění od Allianz pojišťovny stojí 212 716 Kč po aplikaci slevy 35 %. S ohledem na počet záznamů v ČKP společnosti Allianz pojišťovna nabídka výrazně vyšší cenu než stávající pojistitel. Tuto nabídku tedy nedoporučuji využít.

5.3.2 Návrh pojištění vozidel od Kooperativa pojišťovny

Návrh od Kooperativa pojišťovny obsahuje povinné ručení s limitem 100 mil. Kč stejně jak na stávající smlouvě, havarijní pojištění se shodnou spoluúčastí 5%, min. 5 000 Kč, ale na rozdíl od současné smlouvy pojištění všech skel. Asistenční služby jsou výhodnější na současné smlouvě, nabídka Kooperativa pojišťovny kryje odtah do 75 km na území ČR i zahraničí. Celková cena za tato rizika spolu s porovnatelným úrazovým pojištěním jako sjednané na současné smlouvě je 160 785 Kč.

Kooperativa stejně jako Allianz zohlednila počet záznamů o zaviněných nehodách v ČKP a podle toho stanovila cenu, která je i přes mírně širší rozsah krytí vyšší o 8 491 Kč proti stávající smlouvě. Stejně jako u předchozí nabídky ji nedoporučuji využít a ponechat stávající pojistnou smlouvu, která má sice horší podmínky pojištění skel, ale lepší asistenční služby, havarijní pojištění i povinné ručení shodné a je levnější o více než osm tisíc.

5.4 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Současná smlouva pojištění odpovědnosti je stejně jako pojištění vozidel sjednaná za velice výhodných podmínek. Rozsahu krytí je nadstandardní a kryje i škody, které jsou běžně vyloučené. Cena je vzhledem k obratu společnosti a činností velmi nízká a garantovaná vždy po dobu tří let.

5.4.1 Návrh pojištění odpovědnosti od Allianz pojišťovny

Vzhledem k tomu, že současná smlouva je nastavena velmi kvalitně jsem provedl porovnání současného rozsahu s cenou nové smlouvy. Současná smlouva je obnovena minulý rok a nedá se tedy říct, že by byla zastaralá. Společnost má pojištění odpovědnosti u Allianz pojišťovny sjednáno již šestým rokem a má tedy na stávající smlouvě výrazně lepší podmínky, než by měla jako nový klient na nové smlouvě. Při porovnání obdobného rozsahu by stála nová smlouva 274 884 Kč místo stávajících 95 596 Kč. Tuto změnu tedy nedoporučuji.

5.4.2 Návrh pojištění odpovědnosti od Kooperativa pojišťovny

Vypracovaná nabídka od Kooperativa pojišťovny je v porovnatelném rozsahu se stávající smlouvou a kryje všechna rizika, na která je nyní společnost pojištěna. Celková cena pojištění je ale výrazně vyšší než na stávající smlouvě s obdobným krytím. Celková cena je 178 569 Kč se spoluúčastí 30 000 Kč pro všechny škody a nepřináší společnosti žádné krytí nad rámec stávající smlouvy. Naopak vyšší spoluúčast pro všechny škody 30 000 Kč snižuje kvalitu návrhu a vylučuje krytí všech menších škod. Stejně jako u nového návrhu od Allianz tuto změnu nedoporučuji.

5.5 ROZŠIŘUJÍCÍ DOPORUČENÍ

Společnosti jsem mimo výše uvedené změny doporučil také využít možnosti daňového zvýhodnění v oblasti zaměstnaneckých benefitů. Společnost v současné době nepříspěvá svým zaměstnancům na penzijní produkty ani životní pojištění.

Pro zaměstnance i společnost samotnou je tato forma benefitu – příspěvku do pojistných produktů výhodná. Zaměstnavatel do limitu 50 000 Kč ročně na každého zaměstnance z příspěvku nemusí platit sociální ani zdravotní pojištění, pro zaměstnance je tato platba také osvobozená od odvodů na zdravotní a sociální pojištění a při dodržení podmínek i od daně z příjmu.

Základní podmínkou daňové uznatelnosti je nastavení trvání smlouvy minimálně do 60 let věku klienta (zaměstnance) a minimální doba trvání pojištění 60 měsíců. Pokud by zaměstnanec chtěl peníze vybrat dříve, tak jedinou možností je výpověď smlouvy a vyplacení odbytného, které následně musí zdanit sazbou 15 % v dalším daňovém přiznání. I při nedodržení těchto podmínek má stále zaměstnanec k dispozici 85% celkové platby zaměstnavatele. Při porovnání s platbou do mzdy, kdy zaměstnavatel zaplatí maximální částku 50 000 Kč ročně jde 9 268 Kč na sociální pojištění placené zaměstnavatelem, 3 363 Kč na zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem, 2 429 Kč na sociální pojištění placené za zaměstnance, 1 682 Kč na zdravotní pojištění placené za zaměstnance a 7 500 Kč na daň z příjmu (bez započítání slev a bonusů). Celkově tedy zaměstnanec i zaměstnavatel zaplatí na daních a odvodech 24 242 Kč a čistá mzda z částky 50 000 Kč činí 25 758 Kč. Částečně

je potřeba počítat s odvody sociálního pojištění jako investicí, která se zaměstnanci následně vyplácí při pobírání starobního nebo invalidního důchodu, případně rodičovské podpory nebo podpory při nezaměstnanosti.

5.5.1 Porovnání příspěvku od zaměstnavatele při platbě do DPS a ŽP

V současné době je možné příspěvek využít při platbě do penzijních produktů nebo životního pojištění. Aktuálně nově uzavírané penzijní smlouvy jsou nazývány Doplnkové penzijní spoření. Jedná se spíše o investiční produkt než spořicí, protože jsou prostředky vloženy do fondů, které spravují penzijní společnosti podle podmínek nastavených státem. Příspěvek do životního pojištění lze využít pouze pro investiční část a pojištění smrti v hlavní složce pojištění.

Každý produkt má své výhody i nevýhody. Dřívější podmínky smluv životního pojištění byly pro klienty v prvních letech trvání pojištění značně nevýhodné kvůli poplatkové struktuře a netransparentnosti investování prostředků. Aktuální produkty jsou poplatkově na úrovni běžných investic do podílových fondů a kam společnost investuje prostředky lze jednoduše vyhledat na webových stránkách pojistitele.

Níže uvádím přehled výhod a nevýhod obou produktů.

Výhody doplňkového penzijního spoření

- velmi nízká nákladovost (penzijní společnosti si nemohou účtovat vstupní poplatky),
- jednoduchost produktu,
- státní příspěvek u plateb zaměstnance,
- výběr z investičních strategií,
- platba příspěvků se může pozastavit.

Nevýhody doplňkového penzijního spoření

- nízké zhodnocení prostředků z dlouhodobého hlediska,
- nemožnost investování do rizikovějších fondů,
- velmi dlouhá doba výplaty při předčasném ukončení (5-6 měsíců),
- zdanění příspěvků zaměstnavatele 15 % při jednorázovém vyrovnání (i při dodržení podmínek věku účastníka 60 let a 60 měsíců trvání pojištění), prostředky se při pravidelné výplatě dále nezhodnocují,
- nelze zvláště vybrat příspěvky zaměstnavatele a účastníka, vždy se musí vypovědět celá smlouva (při předčasném výběru účastník přichází o státní příspěvky),
- smlouva je bez nároku na odbytné, pokud není hrazena alespoň 24 měsíců.

Výhody životního pojištění

- širší výběr fondů,
- vyšší zhodnocení prostředků z dlouhodobého hlediska,
- výpovědní lhůta 6 týdnů,
- účastník může mít více smluv – jednu využívat na příspěvek od zaměstnavatele, další pro vlastní účely,

- při dodržení podmínek věku účastníka 60 let a 60 měsíců trvání pojištění účastník neplatí daň 15 % při jednorázovém vyrovnání.

Nevýhody životního pojištění

- vyšší nákladovost,
- vstupní poplatky – nejnižší vstupní poplatek na trhu je 2,5 % z převodu, ale stále existují produkty s poplatky až 100 % vkladu první 2-3 roky,
- minimální pojistné za hlavní složku pojištění (pojištění smrti),
- u některých smluv mohou pojišťovny měnit podmínky v průběhu trvání pojištění,
- povinnost platit pravidelně pojistné.

Společnost může libovolně využít tuto zákonnou možnost úspory na odvodech a daních. Může poskytnout zaměstnancům benefit nad rámec stávajících, nabídnout možnost platby části mzdy do pojistných produktů za stejné náklady nebo při příštím navyšování mezd poskytnout tento benefit místo zvýšení mzdy.

Jakákoli varianta znamená úsporu pro společnost i zaměstnance. Využití benefitu je výhodné i v případě, že by zaměstnanci smlouvy zrušili předčasně a doplatili 15 % daň. Stále by zaměstnanci ušetřili 33 % i po zdanění. Zaměstnavatel nemá povinnost cokoli dodanit při předčasném ukončení smlouvy.

5.5.2 Pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli

Společnosti zároveň doporučuji sjednat svým zaměstnancům pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli (ZAM-ZAM). Jak jsem již psal v návrzích pojištění vozidel, tak toto pojištění zaměstnancům kryje spoluúčast z havarijního pojištění, ale mimo to kryje i další škody, které zaměstnanec může zaměstnavateli způsobit. Může se jednat o poškození pracovního stroje, poškození zásob nebo výrobků při manipulaci nebo poškození firemní elektroniky.

Toto pojištění je standardně sjednáváno se spoluúčastí 1 000 Kč a dle nabídky Allianz pojišťovny toto pojištění se základním limitem 60 tis. Kč stojí pro každého zaměstnance s občasným řízením vozidla 880 Kč ročně, pro profesionálního řidiče 1570 Kč. Při hromadném sjednání je možné získat 10% slevu na pojistném.

Zaměstnavatel má právo požadovat úhradu škody do výše 4,5 násobku průměrné mzdy (17) a je v zájmu společnosti i zaměstnanců mít pojištění sjednané s plným limitem. Navíc limit je roční a může nastat více škod v průběhu jednoho roku. Vyšší limit samozřejmě znamená i vyšší pojistné, ale v tomto případě není pojistné přímo úměrné limitu, dvojnásobný limit tedy neznamená dvojnásobnou cenu.

6 ZÁVĚR

V první části práce jsme si vymezili klíčové pojmy z oblasti řízení rizik a pojišťovnictví a položili teoretický základ následujícím částem.

V současné době má společnost pojištěné všechny oblasti pojistného zájmu, avšak jak bylo zjištěno v analytické části, některé smlouvy jsou sjednané se špatným nastavením.

Analytická část odhalila nedostatky v oblasti pojištění nemovitostí a movitých věcí. Především rozpor mezi optimálními limity pojistného krytí a sjednanými. Většina připojištění je sjednání s velmi nízkým limitem, který není adekvátní hodnotě nemovitostí a movitých věcí. Naopak pojištění nákladu je sjednáno se zbytečně vysokým limitem. Dle porovnání současných smluv pojištění vozového parku a odpovědnosti s novou nabídkou pojistitelů doporučuji tyto smlouvy ponechat, protože jsou výhodnější jak cenou, tak podmínkami a rozsahem krytí.

Oba nové návrhy pojištění nemovitostí a movitého majetku jsou kvalitní a jednoznačně lepší než současná smlouva i přes vyšší cenu. Kooperativa nabízí vyšší limity připojištění atmosférických srážek a přepětí, zároveň nabídla nižší cenu než Allianz o 5 919 Kč. Na druhou stranu limity ostatních připojištění jsou nižší, některá připojištění vůbec nenabízí a pojištění elektroniky bez spoluúčasti je omezené na dobu stáří pěti let. Allianz nabídla výrazně širší krytí s průměrnou nižší spoluúčastí a s menším počtem omezení. Obě oslovené pojišťovny byly schopny u budovy v Brně změnit povodňovou zónu z velmi rizikové na nejnižší rizikovost a schopny pojistit povodeň i záplavu na optimální částky, avšak Kooperativa nabídla spoluúčast 5%, min. 25 000 Kč a Allianz 10 000 Kč.

Ačkoli je nabídka Allianz dražší, společnosti doporučuji uzavřít novou smlouvu pojištění nemovitostí a movitých věcí z nabídky Allianz pojišťovny v uvedeném rozsahu a nastavení. Kvalitnější rozsah krytí dle mého názoru vykompenzuje vyšší cenu.

Nové nabídky flotilového pojištění byly podstatně dražší nebo s horšími podmínkami, proto flotilové pojištění doporučuji ponechat pojištěno stávající smlouvou, avšak spoluúčast havarijního pojištění vozidel doporučuji změnit na 10 000 Kč, odebrat úrazové pojištění posádky a nahradit jej úrazovým pojištěním řidiče.

V návrhové části bylo zjištěno, že nové nabídky pojištění odpovědnosti jsou výrazně dražší a neposkytují širší krytí. Pojištění odpovědnosti tedy není možné sjednat za lepších podmínek ani levněji, proto doporučuji ponechat stávající smlouvu u Allianz pojišťovny v současném rozsahu i nastavení. Vedení společnosti jsem vysvětlil, že nejde bohužel pojistit všechna možná rizika a že riziko čisté finanční škody způsobené vadou výrobku je možné krýt jen ve velmi omezeném rozsahu.

Společnosti dále doporučuji zavést zaměstnanecký benefit v podobě příspěvku do životního pojištění nebo penzijních produktů z důvodu výrazné úspory na odvodech a daních v porovnání s navyšováním mezd. Tento benefit je mezi zaměstnavateli velmi populární a u zaměstnanců oblíbený, zvyšuje prestiž zaměstnavatele a šetří finanční prostředky oběma stranám. Zároveň doporučuji sjednání pojištění ZAM-ZAM především pro všechny osoby, které řídí vozidla společnosti. Pokud by společnost využila hromadné pojištění zaměstnanecké odpovědnosti, cenově by každého zaměstnance toto pojištění stálo výrazně méně, než kdyby si jej každý sjednal sám.

V současné době společnost řeší právní spor mezi pojistným zájmem a sjednaným krytím ve smlouvě pojištění odpovědnosti u Allianz pojišťovny. Dle mého názoru se pravděpodobně jedná o pochybení na straně pojišťovacího makléře a takové pochybení by mělo být kryto povinným pojištěním profesní odpovědnosti. Společnost požadovala pojištění čisté finanční škody způsobené vadou výrobku, které má mít dle záznamu jednání mezi klientem a pojišťovacím makléřem sjednané v plném rozsahu, ale ve skutečnosti je krytí velmi omezené, a především nekryje škodu, která nastala v loňském roce. Minimálně do doby, než se tento spor vyřeší v žádném případě nedoporučuji jakékoli úpravy této smlouvy. Společnost jsem odkázal, aby vyhledala advokáta zaměřeného na tuto oblast, protože bližší poradenství v oblasti právních sporů nespadá do mých kompetencí.

Pevně věřím, že tato práce společnosti pomůže v nastavení optimální pojistné ochrany a bude přínosem pro její další úspěšný chod.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- [1] SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2013. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-4644-9.
- [2] TICHÝ, Milík. *Ovládnání rizika: analýza a management*. V Praze: C.H. Beck, 2006. Beckova edice ekonomie. ISBN 80-7179-415-5.
- [3] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, [2015]. ISBN 978-80-87865-25-5.
- [4] PÁLENÍK, Vladislav. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: Linde, 2007. Praktické ekonomické příručky. ISBN 978-80-7201-644-0.
- [5] SYNEK, Miloslav. *Manažerská ekonomika*. 5., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Grada, 2011. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-3494-1.
- [6] FOTR, Jiří. *Podnikatelský plán a investiční rozhodování*. Praha: Grada, 1995. ISBN 80-85623-20-X.
- [7] JANÍČEK, P. a kol. *Expertní inženýrství v systémovém pojetí*. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, 2013. 592 s. ISBN 978-80-247-4127-7.
- [8] Milík Tichý. *Milík Tichý* [online]. Praha [cit. 2017-12-04]. Dostupné z: <http://tirisk.sweb.cz>
- [9] REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2014. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6.
- [10] PORTER, Michael E. a Vladimír IRGL. *Konkurenční výhoda: (jak vytvořit a udržet si nadprůměrný výkon)*. Praha: Victoria Publishing, 1993. ISBN 80-85605-12-0.
- [11] JAKUBÍKOVÁ, Dagmar. *Strategický marketing: strategie a trendy*. 2., rozš. vyd. Praha: Grada, 2013. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-4670-8.
- [12] Legislativa v ČR. *Česká asociace pojišťoven* [online]. [cit. 2020-02-24]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/odborna-verejnost/pojistna-legislativa/legislativa-v-cr>
- [13] Představení firmy. *ROmiLL* [online]. [cit. 2020-02-24]. Dostupné z: <http://www.romill.cz/cz/predstaveni-firmy>
- [14] Aktuální pojistné smlouvy poskytnuté společností ROmiLL
- [15] Nabídka pojistné smlouvy od společnosti Allianz pojišťovna, a.s.
- [16] Nabídka pojistné smlouvy od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.
- [17] *Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce*
- [18] BERRY-STÖLZLE, Thomas R. a Jianren XU. Enterprise Risk Management and the Cost of Capital. *Journal of Risk & Insurance*. Wiley-Blackwell, 2018, 85(1), 43. DOI: 10.1111/jori.12152. ISSN 0022-4367.

[19] Výpis z obchodního rejstříku ROmiLL, spol. s r.o., C 3522 vedená u Krajského soudu v Brně. *Veřejný rejstřík a Sbirka listin* [online]. Praha: Ministerstvo spravedlnosti České republiky, 2020 [cit. 2020-06-04]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=205717&typ=PLATNY>

[20] Nejnovější ekonomické údaje. *Česká statistický úřad* [online]. Praha: Český statistický úřad, 2020 [cit. 2020-06-04]. Dostupné z:

https://www.czso.cz/csu/czso/aktualniinformace?fbclid=IwAR0WIjdPVdw4DT7gkotNvgT_te0j__I18pyLT888h_eGkjWwschDuiY9Zs#120

SEZNAM TABULEK

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tab. č. 1 - Aktuální smlouva ČP – pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 14)..... | 38 |
| Tab. č. 2 - Aktuální smlouva ČP – připojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 14) | 39 |
| Tab. č. 3 - Aktuální smlouva ČP – pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 14)..... | 42 |
| Tab. č. 4 - Aktuální smlouva ČP – připojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 14) | 42 |
| Tab. č. 5 - Aktuální smlouva ČP – pojištění nákladu (vlastní zpracování dle 14)..... | 42 |
| Tab. č. 6 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 15)..... | 50 |
| Tab. č. 7 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 15)..... | 50 |
| Tab. č. 8 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 15)..... | 50 |
| Tab. č. 9 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 15)..... | 51 |
| Tab. č. 10 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 15)..... | 51 |
| Tab. č. 11 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 16)..... | 52 |
| Tab. č. 12 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 16)..... | 52 |
| Tab. č. 13 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 16)..... | 53 |
| Tab. č. 14 - Návrh pojištění nemovitostí (vlastní zpracování dle 16)..... | 53 |
| Tab. č. 15 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15) | 54 |
| Tab. č. 16 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15) | 54 |
| Tab. č. 17 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15) | 55 |
| Tab. č. 18 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15) | 55 |
| Tab. č. 19 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15) | 55 |
| Tab. č. 20 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15) | 55 |
| Tab. č. 21 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 15) | 56 |
| Tab. č. 22 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16) | 57 |
| Tab. č. 23 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16) | 57 |
| Tab. č. 24 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16) | 57 |
| Tab. č. 25 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16) | 57 |
| Tab. č. 26 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16) | 58 |
| Tab. č. 27 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16) | 58 |
| Tab. č. 28 - Návrh pojištění movitých věcí (vlastní zpracování dle 16) | 58 |
| Tab. č. 29 - Výpis z obchodního rejstříku ROmiLL (vlastní tvorba dle 19)..... | 70 |

SEZNAM OBRÁZKŮ

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Obr. č. 1 - Porterův model pěti sil (vlastní tvorba dle 10, s. 23)..... | 27 |
| Obr. č. 2 - Vnější a vnitřní prostředí (vlastní tvorba dle 11, s. 98) | 30 |
| Obr. č. 3 - SWOT analýza (vlastní tvorba dle 11, s. 129)..... | 31 |
| Obr. č. 4 - Organizační struktura ROmiLL spol, s r.o. (13) | 33 |
| Obr. č. 5 - Porterův model pěti sil společnosti ROmiLL, spol. s r.o. (vlastní tvorba dle 10, s. 23)..... | 34 |
| Obr. č. 6 - SWOT analýza pro ROmiLL, spol. s r.o. (vlastní tvorba dle 11, s. 129) | 37 |

SEZNAM ZKRATEK

ČP – Česká pojišťovna = Generali Česká pojišťovna (GČP) = Generali pojišťovna (GP)

ČKP – Česká kancelář pojistitelů

ZAM-ZAM – pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli

DPS – doplňkové penzijní spoření

ŽP – životní pojištění

EZS – elektronický zabezpečovací systém

Allianz – Allianz pojišťovna

Kooperativa – Kooperativa pojišťovna

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Výpis z obchodního rejstříku (19)

Tab. č. 29 - Výpis z obchodního rejstříku ROmiLL (vlastní tvorba dle 19)

| | |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Datum zápisu: | 2. prosince 1991 |
| Spisová značka: | C 3522 vedená u Krajského soudu v Brně |
| Obchodní firma: | ROmiLL, spol. s r.o. |
| Sídlo: | Tkalcovská 799/14, Zábrdovice, 602 00 Brno |
| Identifikační číslo | 440 16 573 |
| Právní forma | Společnost s ručením omezeným |
| Předmět podnikání | projektová činnost ve výstavbě |
| | opravy ostatních dopravních prostředků a pracovních strojů |
| | truhlářství, podlahářství |
| | hostinská činnost |
| | výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona |
| | výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení |
| | provádění staveb, jejich změn a odstraňování |
| Statutární orgán | Jednatel |
| Jednatel | Ing. ROMAN VOPÁLKA, dat. nar. 1. února 1962 Bayerova 589/18, Veveří, 602 00 Brno Den vzniku funkce: 1. září 1993 |
| Jednatel | MARTIN VOPÁLKA, dat. nar. 19. srpna 1971 Kudrnova 357/64, Brněnské Ivanovice, 620 00 Brno Den vzniku funkce: 2. října 2002 |
| Způsob jednání | Jednatelé jednají za společnost každý samostatně. |
| Společník | Ing. ROMAN VOPÁLKA, dat. nar. 1. února 1962 Bayerova 589/18, Veveří, 602 00 Brno |
| Podíl | Vklad: 4 440 000,- Kč Splaceno: 100% Obchodní podíl: 42% |
| Společník | MARTIN VOPÁLKA, dat. nar. 19. srpna 1971 Kudrnova 357/64, Brněnské Ivanovice, 620 00 Brno |
| Podíl | Vklad: 2 469 000,- Kč Splaceno: 100% Obchodní podíl: 23% |

| | |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Datum zápisu: | 2. prosince 1991 |
| Společník | Ing. RADEK HÁZY, dat. nar. 26. ledna 1970 Závist 874/58, Komín, 624 00 Brno |
| Podíl | Vklad: 3 691 000,- Kč Splaceno: 100% Obchodní podíl: 35% |
| Základní kapitál | 10 600 000 Kč |
| Ostatní skutečnosti | Obchodní korporace se podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech. |