



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

## ÚSTAV EKONOMIKY

INSTITUTE OF ECONOMICS

# POJISTNÁ OCHRANA PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

THE INSURANCE PROTECTION OF THE BUSINESS ENTITY

## BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

## AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Gabriel Krýdl

## VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

BRNO 2021

# Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav ekonomiky
Student:	<b>Gabriel Krýdl</b>
Studijní program:	Ekonomika podniku
Studijní obor:	bez specializace
Vedoucí práce:	<b>Ing. Roman Ptáček, Ph.D.</b>
Akademický rok:	2020/21

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

## Pojistná ochrana podnikatelského subjektu

### Charakteristika problematiky úkolu:

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

### Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je navrhnout optimální pojistnou ochranu pro DP MONT SK, s. r. o. Základním východiskem je analýza rizik, která ohrožují ekonomickou činnost podniku a posouzení současného stavu pojistné ochrany. Na základě zjištěných výsledků a aktuální nabídky pojistných produktů na trhu doporučit úpravu stávající pojistné ochrany.

### Základní literární prameny:

BÖHM, A. a K. MUŽÁKOVÁ. Pojišťovnictví a regulace finančních trhů. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 184 s. ISBN 978-80-7431-035-5.

CIPRA, T. Pojistná matematika – teorie a praxe. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 411 s. ISBN 80-86929-11-6.

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

REJNUŠ, O. Finanční trhy. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-3671-6.

TICHÝ, M. Ovládání rizika: analýza a management. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. xxvi, 396 s. ISBN 80-7179-415-5.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2020/21

V Brně dne 28.2.2021

L. S.

---

prof. Ing. Tomáš Meluzín, Ph.D.  
ředitel

---

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.  
děkan

### **Abstrakt**

Bakalárska práca je zameraná na poistnú ochranu podnikateľského subjektu DP MONT SK, s.r.o. V teoretickej časti sa práca venuje odborným pojmom, ktoré súvisia s rizikami a poistením. Následne je prevedená analýza súčasného stavu podniku a predstavenie poistných ponúk. Vo finálnej časti sú uvedené návrhy na zlepšenie poistného krytia firmy.

### **Abstract**

The bachelor thesis is focused on the insurance protection of the business entity DP MONT SK, s.r.o. In the theoretical part, the work deals with technical concepts related to risks and insurance. Subsequently, an analysis of the current state of the company and the presentation of insurance offers is performed. The final part contains suggestions for improving the insurance coverage of the company.

### **Kľúčové slová**

poistenie , poistný trh, riziká, poistná ochrana, poistná ponuka

### **Keywords:**

insurance, insurance market, risks, insurance protection, insurance offer

**Bibliografická citácia**

KRÝDL, G. *Poistná ochrana podnikateľského subjektu*. Brno: Vysoké učenie technické v Brne, Fakulta podnikateľská, 2021. 59 s. Vedúci bakalárskej práce Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

## **Pod'akovanie**

Rád by som poďakoval pánovi Ing. Romanu Ptáčkovi, Ph.D., môjmu vedúcemu práce za vedenie, jeho cenné rady a čas, ktorý mi venoval. Ďakujem firme DP MONT SK, s.r.o., za spoluprácu. Nakoniec chcem poďakovať celej svojej rodine.

### **Čestné prehlásenie**

Prehlasujem, že predložená bakalárska práca je pôvodná a spracoval som ju samostatne.  
Prehlasujem, že citácia použitých prameňov je úplná, že som vo svojej práci neporušil autorské práva (v zmysle Zákona č. 121/2000 Sb., O práve autorskom a o právach súvisiacich s autorským právom).

V Brne dňa 16. mája 2021

---

podpis študenta

# OBSAH

1	CIELE, METÓDY A POSTUPY PRÁCE .....	12
2	TEORETICKÉ VÝCHODISKÁ PRÁCE .....	13
2.1	Riziko .....	13
2.1.1	Riadenie rizika .....	13
2.1.2	Prevenca rizika.....	13
2.1.3	Základné členenie rizík.....	14
2.1.4	Krytie podnikateľských rizík .....	15
2.1.5	SWOT analýza.....	16
2.2	Poistenie .....	17
2.2.1	Poistná ochrana .....	17
2.2.2	Poistná hodnota.....	17
2.2.3	Podpoistenie.....	18
2.2.4	Prepoistenie.....	18
2.2.5	Nadmerné poistenie .....	18
2.2.6	Dvojité poistenie.....	18
2.2.7	Poskytnutie poistného plnenia .....	19
2.2.8	Poistné.....	19
2.2.9	Poistný trh.....	20
2.2.10	Znižovanie rizík v poisťovníctve .....	20
2.3	Sprostredkovatelia poistenia .....	21
2.3.1	Poisťovací agent.....	22
2.3.2	Poisťovací maklér .....	22
2.4	Poistné produkty pre podnikateľov .....	22
2.4.1	Poistenie zodpovednosti za škodu .....	23
2.4.2	Poistenie majetku .....	23



2.4.3	Poistenie dopravných prostriedkov.....	24
2.5	Poist'ovne .....	25
2.5.1	Povolenie k poist'ovacej cinnosti .....	25
2.5.2	Regulacia a dohl'ad na poistnom trhu. ....	25
2.5.3	Solventnost' .....	25
2.5.4	Rozdelenie poist'ovni .....	26
3	ANALÝZA SÚČASNÉHO STAVU.....	28
3.1	Predstavenie podnikateľského subjektu .....	28
3.1.1	Procesy v podniku.....	28
3.1.2	Majetok firmy .....	29
3.1.3	SWOT analýza podniku.....	30
3.1.4	Riziká podniku.....	31
3.1.5	Súčasná poistná ochrana podnikateľského subjektu.....	31
3.1.6	Poistná ochrana automobilov.....	32
3.2	Analýza poistných ponúk.....	34
3.2.1	Generali - ProFi Extra.....	35
3.2.2	ČSOB - Biznis Plus.....	38
3.2.3	Allianz - Moje podnikanie .....	40
3.2.4	Porovnanie poistných ponúk pre podnikateľov .....	42
3.2.5	Poistné ponuky motorových vozidiel .....	44
3.2.6	Porovnanie PZP .....	46
3.2.7	Porovnanie KASKO .....	48
4	VLASTNÉ NÁVRHY RIEŠENIA.....	50
4.1	Návrh poistnej ochrany podnikateľského subjektu.....	50
	ZÁVER.....	52
	ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY .....	54

ZOZNAM GRAFOV .....	56
ZOZNAM TABULIEK .....	57
ZONAM PRÍLOH .....	59

## ÚVOD

Ekonomické fungovanie fyzických a právnickým osôb nemôže dlhodobo a stabilne prosperovať bez správne nastavenej poisťnej ochrany. Mikro a malé podniky väčšinou riadi jedna osoba, čo spôsobuje nedostatočnú pozornosť vnímania hroziacich rizík podniku. Slabá alebo nedostatočná poisťná ochrana môže skončiť bankrotom celej firmy. Vedomé riadenie rizík u menších podnikateľov môže znížiť nepredvídateľné náklady a tým pádom zvýšiť produktivitu podniku.

Ak by sme na Slovenskom a Českom trhu zvýšili povedomie o tomto probléme a následne vytvorili systém pre správne riadenie rizík u menších podnikateľov, tak by z toho mohol prosperovať celý štát.

Poisťnú ochranu proti hroziacim rizikám poskytujú komerčné poisťovne, ktoré súťažia o klientov svojej konkurencie. Všetky faktory poukazujú na fakt, že na poisťnom trhu prevyšuje ponuka poisťných produktov, nad jej dopytom. Preto je zložitejšie nájsť ten správny poisťný produkt.

V bakalárskej práci sa budem zaoberať správnym nastavením poisťného krytia pre firmu DP MONT SK, s. r. o.

Práca pozostáva z viacerých častí. Na začiatku si predstavíme teoretické východiská práce, ktoré nám pomôžu lepšie pochopiť skúmanú problematiku. Zistíme potenciálne riziká, ktoré hrozia skúmanému podnikateľskému subjektu a zanalyzujeme súčasné poisťné krytie týchto rizík. Po prehodnotení súčasnej poisťnej ochrany vypracujem porovnanie poisťných produktov od troch komerčných poisťovní.

Následne vypracujem kompletný návrh poisťného krytia pre skúmaný podnikateľský subjekt.

Na konci tejto práce bude podnik DP MONT SK, s. r. o. oboznámený s najvhodnejšou variantou poisťného krytia.

# 1 CIELE, METÓDY A POSTUPY PRÁCE

Cieľom bakalárskej práce je nastaviť optimálnu poistnú ochranu pre DP MONT SK, s. r. o. Predstavíme si podrobnejšie skúmaný podnikateľský subjekt. Pre objavenie potencionálnych rizík sa zoznámime s procesmi firmy a jeho majetkom.

Využitím SWOT analýzy zistíme slabé a silné stránky firmy. Zanalyzujeme riziká, ktoré podniku hrozia pomocou rozhovoru s majiteľom firmy a pozrieme sa na súčasnú poistnú ochranu. Vyplníme rizikový dotazník, ktorý pošleme poisťovniam Generali, ČSOB a Allianz, kde bude naše požadované poistné krytie pre skúmané riziká. Každý poistný produkt si jednotlivo predstavíme a prevedieme komparáciu dôležitých parametrov pre našu firmu pomocou Scoring modelu.. Nakoniec vypracujem návrh na zlepšenie poistnej ochrany podnikateľského subjektu.

## 2 TEORETICKÉ VÝCHODISKÁ PRÁCE

### 2.1 Riziko

Riziko môže chápať každý trochu inak a preto má veľa definícií. Jedna z definícií môže byť: „Riziko predstavuje možnosť vzniku určitej škody v priebehu určitej doby, u určitého podnikateľského subjektu, a to v dôsledku anomálie (poruchy) v jeho bežnom, normálnom, bezporuchovom vývoji.“ (6, s. 6)

#### 2.1.1 Riadenie rizika

Proces skúmajúci riziká sa nazýva risk management (riadenie rizika). Cieľom risk managementu je znižovanie dopadu rizík, predchádzať stratám a nastavenie finančného krytia proti potencionálnym nepriaznivým situáciám hroziace podniku. (4, s. 37)

#### 2.1.2 Prevencia rizika

Každý občan má zo zákona povinnosť vyhýbať sa škodám a minimalizovať ich dôsledky. Vždy je lacnejšia varianta škodám predchádzať, ako ich riešiť. To platí v každom odvetví, kde hrozia potencionálne riziká. Preto existujú preventívne opatrenia, ktoré môžeme rozdeliť na: (4, s. 38)

- **Technické opatrenia.**

Sem spadajú všetky technologické zariadenia, ktoré obmedzujú výskyt škodových udalostí. Vo firmách to môžu byť novšie výrobné stroje s vyššou bezpečnosťou, pri ich riadení, alebo s menšou poruchovosťou. Patria sem doplnkové zariadenia, pre aktívnu alebo pasívnu bezpečnosť, napr. kamery proti vlámaniu a krádeži, alebo hasiace prístroje proti požiaru. (4, s. 39)

- **Organizačné opatrenia**

Druhý spôsob, ako predchádzať potencionálnym škodám, je vyškoliť personál proti nepriaznivým situáciám. K organizačným opatreniam patria, aj únikové a evakuačné plány osôb z miesta výskytu nežiadúcej situácie. (4, s. 39)

### 2.1.3 Základné členenie rizík

✓ **Morálne riziko**

Hrozí, ak sú ľudia nezodpovední ku svojim veciam. Vtedy je väčšia pravdepodobnosť, že nastane poškodenie na majetku alebo zdraví. Človek, by mal minimalizovať riziko a ak tak nerobí, tak môže porušovať právne predpisy, ktoré mu to prikazujú. (1, s. 7)

✓ **Fyzické riziko**

Sa týka fyzických charakteristík, ako sú napríklad konštrukcie automobilov, alebo budov, ktoré nás môžu ochrániť pred úrazom. (1, s. 7)

✓ **Riziko finančné**

Sú to také riziká, kde vieme určiť pomerne presnú finančnú hodnotu. (1, s. 7-8)

✓ **Riziko skutočné**

Skutočné riziko nastane vtedy, keď nikto nič nezíska. Môžeme buď stratiť, alebo byť na tom istom. Dobrým príkladom je úraz, keď sa stane, tak môžeme iba stratiť. (1, s. 8)

✓ **Riziko špekulatívne**

Umožňuje nám dosiahnuť zisk. Napríklad, investovanie do fondov, kde môžeme získať, byť na nule, alebo v strate. Primárnou motiváciou je zisk. Hlavným rozdielom medzi špekulatívnym a skutočným rizikom je ten, že skutočné riziká idú poistiť, ale špekulatívne nie. Nemôžeme si poistiť ziskovosť investície, ale môžeme si poistiť veci spojené s ňou. (1, s. 8)

✓ **Riziko elementárne (základné)**

Je spôsobené vonkajším vplyvom, napríklad záplavou, výbuchom sopky, zemetrasením, alebo vojnou. Je to neosobné riziko, ktoré je rozsiahle na širšie obyvateľstvo. (1, s. 8-9)

✓ **Riziko špecifické**

Opak elementárneho je riziko špecifické. Pri špecifickom riziku môžu nastať konkrétne úrazy a pod. (1, s. 9)

✓ **Poistiteľné a nepoistiteľné riziká**

Poisťovne, si vyberajú riziká, ktoré poistia a ktoré naopak nie. Poistiť sa dá

relatívne všetko, ale záleží na podmienkach a poistnom. Pri nadmerných rizikách, si poisťovne vypomáhajú zaist'ovňami, na rozloženie daného rizika medzi viacej spoločností. (4, s. 27)

#### **2.1.4 Krytie podnikateľských rizík**

Krytie podnikateľských rizík znamená, vytvorenie finančných zdrojov pre dostatočné krytie potencionálnych rizík. Najčastejšie formy vytvárania finančných zdrojov, ktoré podniky využívajú sú tieto:

- **Samopoistenie**

Samopoistenie je dostatočné vytváranie vlastných zdrojov na ochranu proti hroziacim rizikám. Pri samopoistení môže podnik využívať úvery, alebo kombináciu úveru a vlastných zdrojov. Výhodou je, že firmy nemusia platiť žiadne poistné poisťovniam a tým ušetria na províziách sprostredkovateľov obchodu. Ďalšou výhodou je vlastníctvo finančných prostriedkov, ktoré môže podnik ľubovoľne použiť. Nevýhodou samopoistenia je, že podnikateľské subjekty, nikdy nemôžu odhadnúť presné vyčíslenie potencionálnych rizík a preto, nemusia mať dostatočné množstvo rezerv na ich pokrytie. (7, s. 17-19)

- **Vzájomná pomoc podnikov**

Vzájomná pomoc je najstarší spôsob krytia rizík. Obchodný partneri, alebo kamaráti sa dohodnú, že v prípade nastania nežiaducich udalostí si navzájom pomôžu. Väčšinou sa jedná o dodanie potrebného materiálu na opravu, alebo pomocných pracovníkov. Podstatnou súčasťou medzi obidvomi stranami je dôvera. Nevýhodou je, že tento spôsob krytia rizík nerieši väčšie finančné straty, ktoré by mohli podnik priviesť do existenčných problémov. (7, s. 19-20)

- **Vytváranie spoločných fondov**

Firmy sa môžu dohodnúť, že vytvoria spoločný fond, ktorý bude slúžiť ako poistná ochrana v prípade nežiaducej udalosti. Väčšinou tento fond slúži pre konkrétne straty, ktoré si podniky určia dopredu. Nevýhodou je, že ak nastane viacero nežiaducich udalostí za sebou, tak vo fonde nemusí byť dostatok finančných zdrojov na pokrytie všetkých strát. (7, s. 20)

- **Komerčné poistenie**

Komerčné poistenie je efektívnou formou na vytváranie finančných rezerv, ktoré sa tvoria z poistného. Podnik môže uzavrieť poistnú zmluvu s komerčnou poisťovňou na krytie potencionálnych rizík. Poisťovňa preberá na seba len dojednané riziká v poistnej zmluve. Podľa občianskeho zákonníku, poistený musí predchádzať škodám a ak tak nerobí, tak poisťovňa nie je povinná vyplatiť poistné plnenie. (7, s. 20-21)

### 2.1.5 SWOT analýza

V projektovom manažmente je SWOT analýza nástrojom pre objavovanie hrozieb a príležitostí, ktoré hrozia podniku alebo inému subjektu. Analýza sa zaoberá štyrmi stránkami podniku: (11, s. 187)

- **Silné stránky (strengths) podniku**

Ukazujú nám čo robí podnik dobre, alebo a v čom ma prednosti pred konkurenciou. (11, s. 187)

- **Slabé stránky (weaknesses) podniku**

Identifikujú čo podnik robí zle. Odhaľujú faktory, ktoré by mal podnik zlepšiť. (11, s. 187)

- **Príležitosti (opportunities)**

Hodnotia sa príležitosti, zmeny a vývoj na trhu danej organizácie. (11, s. 187)

- **Hrozby (threats)**

Sem patria potencionálne prekážky čeliace spoločnosti. Môže sa jednať o konkurenciu alebo zmeny v technologickom priemysle a pod. (11, s. 187)

Cieľom SWOT analýzy je zistenie možností, ako zmenšiť pravdepodobnosť hrozieb a zvýšiť pravdepodobnosť príležitostí skúmaného subjektu. Tento proces, sa môže opakovane aplikovať pri jednotlivých procesoch. (11, s. 187)



## 2.2 Poistenie

Je to vzťah, medzi poisťovateľom a poisníkom resp. poisteným. Poisťovateľ zabezpečuje dohodnuté riziká poistenému, ktoré sú dojednané v poistnej zmluve. Poistná zmluva konkretizuje podmienky, ktoré si komerčná poisťovňa a poisník resp. poistený dohodli v zmluve. K poistnej zmluve patria aj všeobecné obchodné podmienky, ktoré určujú všetky náležitosti zmluvy, ako je napríklad predmet poistenia, poistné riziká, čakacie lehoty, výška poistného, výška poistného plnenia a ostatné dôležité podmienky. (6, s. 80)

### 2.2.1 Poistná ochrana a jej ocenenie

Každá vec má svoju určitú hodnotu, ktorá ide oceniť finančnou čiastkou. V sektore poisťovníctva, túto čiastku nazývame poistné, ktorá odráža objektívnu cenu rizika. (4, s. 31)

### 2.2.2 Poistná hodnota

Je to aktuálna hodnota majetku v čase, kedy si ho chceme poistiť. Ak si zvolíme maximálnu poistnú sumu hodnotu majetku, tak môže nastať veľa problémov. Majetok sa po čase opotrebováva a vzniká nesúlad medzi hodnotou majetku a poistnou sumou. Preto rozdeľujeme hodnotu na: (4. s. 31)

➤ **Nová hodnota**

Je to reprodukčná cena – vyjadruje sumu, ktorú by sme museli zaplatiť za poistenú vec, v prípade opätovnej kúpy, pri zachovaní kvality a všetkých ostatných parametrov. (4. s. 31)

➤ **Časová hodnota**

Ukazuje, aká je momentálna cena majetku po jeho znehodnotení a opotrebení. (4. s. 31)

➤ **Poistná čiastka**

Používa sa vtedy, keď odhadujeme hodnotu majetku. Táto čiastka predstavuje maximálne poistné plnenie. (4. s. 31)

Časová a nová hodnota sa používa pri poistení motorových vozidiel. Pri úrazovom, životnom, dôchodkovom poistení a poistení zodpovednosti za škodu používame poistnú čiastku. (4. s. 31)

### **2.2.3 Podpoistenie**

U nastavenia správneho poistenia je dôležité, aby poistná suma odpovedala skutočnej hodnote majetku. Ak by poistná suma predstavovala mylný obraz o skutočnej hodnote majetku, tak pri poistnom plnení poisťovňa nemusí vyplatiť poistné plnenie v dojednanej výške. Mohlo by to poškodiť všetkých klientov poisťovne, ktorí majú správne nastavenú poistnú sumu. Dôvodom poškodenia klientov, by mohol byť nedostatok finančných zdrojov, pre poistné plnenie v prípade poistných udalostí. Naopak sa môže stať, že niektoré ceny majetku môžu narastať. V takom prípade treba aktualizovať poistnú sumu. (4, s. 32)

### **2.2.4 Prepoistenie**

Pri vyššej poistnej čiastke, ako je hodnota poisteného majetku, hovoríme o prepoistení. V takom prípade môže poisťovňa zažiadať o zníženie poistnej čiastky v ďalšom poistnom období. (4. s. 32)

### **2.2.5 Nadmerné poistenie**

Je to stav, kedy je poistenie dojednané na vyššiu hodnotu pri majetku, ako v skutočnosti je. Pre poisteného je to zbytočné nakoľko z poistného plnenia nemôže dostať viac, ako je strata, alebo škoda na poistenom majetku. (4, s. 32)

### **2.2.6 Dvojité poistenie**

Dvojité poistenie nastane v prípade, keď na jedno riziko, sú dojednané dve a viac poistných zmlúv v rôznych poisťovniach. Poisťovne, sa pri poistnej udalosti kontaktujú a ak nejde o životné, alebo neživotné poistenie, tak si svoj podiel poistného plnenia rozdelia podľa pomeru platieb poistného. (4, s. 33)

## 2.2.7 Poskytnutie poistného plnenia

Poistné plnenie môžu poisťovne ponúkať ako:

- **Peňažné plnenie** – pri poistnej udalosti poisťovňa vyplatí poistné plnenie v peňažnej hodnote. (4, s. 34)
- **Vecné plnenie** – Tento druh plnenia sa používa u asistenčných služieb (v prípade lekárskeho vyšetrenia a pod.). (4, s. 34)

## 2.2.8 Poistné

Poistné je čiastka, ktorú musí poistník resp. poistený zaplatiť za poistnú ochranu.

Výška poistného musí byť dostatočne vysoká na to, aby dokázala zahrnúť: (4, s. 34)

- **tvorbu technických rezerv**  
Tvorba technických rezerv je dôležitá najmä pri poistení úrazu a zodpovednosti za škodu. Poisťovňa musí myslieť na situácie, kedy musí vyplácať poistné plnenie niekoľko rokov (napr. doživotná renta). (4, s. 34)
- **náklady komerčnej poisťovne**  
Sem spadajú počiatočné náklady a bežné náklady na správu. (4, s. 34)
- **zisk poisťovne**  
Každý podnikateľský subjekt vykonáva svoju činnosť za účelom zisku a poisťovne nie sú výnimkou. (4, s. 34)
- **reakciu na infláciu**  
Zvyšovanie cien tovarov vedie k znehodnoteniu peňazí a preto sa využíva indexácia. (4, s. 34)
- **reakciu na zmenu úrokovej sadzby**  
Pokles úrokových sadzieb vedie k zníženiu výnosov z bánk a investícií. (4, s. 34)
- **reakciu na konkurenciu**  
Poisťovňa by nemala podľahnúť tlaku konkurencie na znižovanie poistných sadzieb. (4, s. 34)

➤ **reakciu na zmenu daňových predpisov**

Zvýšenie daňového zaťaženia na zisk poisťovne dopadá na zvýšenie poistného. (4, s. 34)

➤ **reakciu na kurzové zmeny**

Jedná sa o súvislosti spojené so zaistením. (4, s. 34)

- Kalkulačný vzorec pre výpočet poistenia majetku a zodpovednosti za škodu:

$$P_B = P_N + N_V + Z + Z_S + P_R$$

$P_B$  - brutto poistné

$P_N$  - netto poistné

$N_V$  - vlastné náklady

$Z$  - zisk

$Z_S$  - príspevok na zábranu škôd

$P_R$  - iné prirážky

(4, s. 35)

## 2.2.9 Poistný trh

Poistný trh funguje ako každý iný finančný trh. Existuje tu ponuka zo strany poisťovní a dopyt zo strany klientov. Ponuka poistných produktov je väčšia ako dopyt. Prispieva k tomu fakt, že klienti si neuvedomujú svoje riziká. Medzi poisťovňou a klientmi vstupujú sprostredkovatelia poistenia, ktorí zefektívňujú poistný trh.

Významnou časťou je investičný poistný trh, kde poisťovne investujú prebytočné finančné prostriedky do finančných trhov. Symptómom zdravej a úspešnej ekonomiky je dôveryhodnosť a solídnosť poistného trhu. (3, s. 43)

## 2.2.10 Znižovanie rizík v poisťovníctve

- **Zábranná činnosť**

Je to činnosť, pri ktorej poisťovňa znižuje výskyt škôd. Používajú sa rôzne činnosti, ako napríklad: priame financovanie zábranných opatrení zo zrealizovaného fondu pre prípad škôd, vzdelávanie vedúcich pracovníkov na

predchádzanie týchto škôd, motivačné ponuky poistných produktov (bonusy za bezškodový priebeh, uplatnenie spoluúčasti a pod.) (10, s. 34)

- **Zaistenie**

Zaistenie pomáha komerčným poisťovniam zvýšiť upisovací kapacitu. Poistiteľ musí rešpektovať svoju upisovaciu kapacitu, ktorá mu nedovoľuje upisovať svoje obchody neobmedzene. Upisovacia kapacita je maximálny objem rizika, ktoré môže komerčná poisťovňa na seba prevziať. Táto kapacita je spojená so solventnosťou poisťovateľa, ktorá spadá pod dohľad v poisťovníctve. Pokiaľ poisťovne využívajú zaistenie, tak logicky môžu navýšiť svoju upisovaciu kapacitu a tým zvýšiť svoj objem obchodov na finančnom trhu. Zaisťovne pomáhajú poisťovniam diverzifikovať poistné riziká. (9, s. 101)

- **Spoluúčasť**

Spoluúčasť pri poistení znamená, že poistený v prípade poistnej udalosti sa podieľa určitou časťou na poistnom riziku. Poisťovne motivujú poistených k predchádzaniu škôd a znižujú si takto náklady pri poistnom plnení. (8, s. 156)

- **Spolupoistenie**

Spolupoistenie znamená prevzatie jedného väčšieho riziká viacerými poisťovateľmi. Každý poistiteľ je zodpovedný za určitú časť daného rizika (10. s. 34)

## **2.3 Sprostredkovatelia poistenia**

Medzi klientom a poisťovňou existujú sprostredkovatelia poistenia. Sú to odborníci v oblasti poistenia a zaistenia, ktorí majú prehľad o poistných produktoch na poistnom trhu. Medzi sprostredkovateľov môžeme zaradiť poistných maklérov, poisťovacích agentov a finančných sprostredkovateľov, ktorí fungujú ako samostatné podnikateľské subjekty. Každý z uvedených musí mať vykonané odborné vzdelanie v poisťovníctve a spravenú skúšku národnej banky. Ak ich je na poistnom trhu veľa, tak dokážu diktovať podmienky poisťovniam pre svojich klientov. (3, s. 45)

### 2.3.1 Poist'ovací agent

Poist'ovací agent je závislý sprostredkovateľ vykonávajúci sprostredkovateľskú činnosť pre jednu komerčnú poisťovňu. Nemôže hľadať alternatívy pre klientov u iných poisťovní, nakoľko predáva poisťné produkty jednej komerčnej poisťovne. Províziu získava z nových a starších uzatvorených zmlúv. (1, s. 73)

### 2.3.2 Poist'ovací maklér

Poist'ovací maklér je fyzická, alebo právnická osoba, ktorá vykonáva sprostredkovanie v poisťnom odvetví. Poist'ovací maklér ma uzatvorenú zmluvu s osobou, ktorá má záujem o poistenie. Maklér nie je viazaný jednou poisťovňou. Hľadá na poisťnom trhu najvhodnejší poisťný produkt pre svojho klienta. Jeho práca zahŕňa všetko od poradenstva cez uzatvorenie zmluvy až po pomoc pri poisťných udalostiach. Časť maklérov poskytuje svoje služby aj drobným podnikateľom. (1, s 74)

## 2.4 Poistné produkty pre podnikateľov

Poistné produkty pre podnikateľov delíme na tri časti:

#### ✓ **Zákonné poistenie**

Zákonné poistenie sa neuzatvára, pretože poisťný vzťah je daný na základe právneho predpisu. Predpis určuje všetky parametre poisťnej zmluvy, ako sú poisťné podmienky, výška poisťného a pod. Tento druh poistenia sa nazýva **záonné poistenie zodpovednosti organizácie pri pracovnom úraze alebo nemoci z povolania**. Predmetom poistenia je krytie rizík spôsobené dotýčnou organizáciou v oblasti zodpovednosti za pracovný úraz, alebo nemoc z povolania. (1, s. 47- 48)

#### ✓ **Povinné zmluvné poistenie**

V niektorých povolaniach môže zákon stanoviť povinnosť uzatvorenia poisťnej zmluvy s komerčnou poisťovňou. Neuzatvorenie takejto zmluvy vedie k zákazu vykonávanej činnosti. Najznámejšie je **poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou vozidla**. Poistenie kryje náklady na opravu, alebo zdravie poškodených účastníkov u dopravných nehôd, ktorí nespôsobili poisťnú

udalost'. Toto poistenie sa môže vyžíva napríklad pri lietadlách, alebo pri vykonávaných pracovných činnostiach, ako sú advokáti, notári, audítori atď.

(1, s. 49-50)

#### ✓ **Zmluvné dobrovoľné poistenie**

Subjekt sa môže sám rozhodnúť o uzatvorení poistnej zmluvy s komerčnou poisťovňou. Môže si vybrať podľa svojho uváženia, aké riziká chce mať poistené. Najčastejšie dobrovoľné poistenia je **poistenie majetku,**

**zodpovednosti a poistenie osôb.** (1, s. 51)

### **2.4.1 Poistenie zodpovednosti za škodu**

Využíva sa v situáciách, kedy poistený subjekt svojou činnosťou môže spôsobiť škodu na majetku, zdraví, alebo živote inému subjektu. Do tohto poistenia spadá aj poistenie finančných škôd, za ktoré je subjekt zodpovedný. (2, s. 133)

### **2.4.2 Poistenie majetku**

Slúži na krytie rizík fyzických a právnických osôb. Tento druh poistenia predávajú komerčné poisťovne. Hlavnou položkou je poistenie hnutel'ných, nehnuteľných vecí a poistenie záujmov, kde patrí napríklad krytie úverov a pohľadávok. K poisteniam majetku patrí: (1, s. 51-52)

- **Poistenie poškodenia alebo zničenia vecí živelnými udalosťami**

Predmetom poistenia, je ochrana svojho majetku proti živelnými udalosťami.

Medzi živelné udalosti radíme napríklad krupobitie, požiar, úder blesku, záplavu, zemetrasenie atď. Fyzické a právnické osoby si prevažne toto poistenie dojednávajú pre krytie hnutel'ných a nehnuteľných vecí. Poistenie proti živelným rizikám je považované za základ poistnej ochrany majetku.

(1, s. 53-55)

- **Poistenie pre prípad odcudzenia veci**

Poistený má právo na poistné plnenie v prípade odcudzenia veci, kde páchatel' na ich dosiahnutie musel prekonať prekážky, alebo ochranné zariadenia.

Poistenie sa vzťahuje na cenné veci vtedy, keď sú uložené v trezore, alebo podobných zariadeniach, kde je k ním obmedzený prístup. Podnikateľské

subjekty, si poistenie pre prípad odcudzenia dojednávajú pre svoj hnuiteľný majetok, ktorý slúži k podnikateľskej činnosti. (1, s. 56)

- **Poistenie unikajúcej vody z vodovodných zariadení**

Poistenie sa vzťahuje na všetky škody spôsobené vodou, ktorá uniká z vodovodného zariadenia alebo nádrže, inou kvapalinou, parou unikajúcu z ústredného, etážového, alebo diaľkového topenia. Ďalej sem môžeme zaradiť škody spôsobené unikajúcou vodou z potrubia. Podnikatelia toto poistenie najčastejšie využívajú v spojení so svojimi zásobami. (1, s. 56)

- **Poistenie budov a stavieb**

Poistenie budov a stavieb chráni majetok poisteného pre prípad poškodenia požiaru, výbuchu a iných živelných udalostí. Budovou, sa rozumie stavba s pevným základom, ktorá je zakrytá stenami a strechou. Veľkosť rizika poškodenia stavieb a budov záleží na konštrukcii, materiálu a iných faktorov, ktoré sú spojené s nehnuteľnosťou. Klient komerčnej poisťovne, si môže poistiť celú stavbu alebo len jej časť. Predmetom poistenia býva aj príslušenstvo stavby. (1. s. 57-58)

- **Poistenie strojov**

Veľa podnikov využíva pre svoje podnikateľské zámery stroje. Poistenie strojov, alebo inak nazvané lom stroja, je poisťný produkt, ktorý pokrýva riziká spojené s poškodením, nesprávnou údržbou, alebo premiestňovaním strojov.

Opotrebenie, korózia, živelné udalosti ohľadom strojov poisťovňa väčšinou nepoistuje, ale môžu existovať rôzne pripoistenia, ktoré kryjú aj tieto riziká. (1. s. 59)

- **Dopravné poistenie**

Sa využíva na poisťné krytie dopravných prostriedkov, alebo prevázaného tovaru. Poistenie dopravného prostriedku sa označuje kasko a poistenie dopravovaného tovaru kargo. (1. s. 63)

### **2.4.3 Poistenie dopravných prostriedkov**

Havarijné poistenie (kasko) sa využíva pri dopravných prostriedkoch. Chráni majiteľa, alebo držiteľa poisteného vozidla pred rizikami týkajúce sa odcudzenia, zničenia,



poškodenia motorového vozidla následkom živej udalosti, vandalizmu a dopravnej nehody. Havarijné poistenie, ktoré pokrýva všetky riziká sa nazýva poistenie all risk. Poistenie, kde sú dojednané v poistnej zmluve len niektoré riziká, nazývame obmedzená havária. (1, s. 64.)

## **2.5 Poist'ovne**

Sú to finančné inštitúcie, ktoré majú licenciu na vykonávanie svojej činnosti. Starajú sa klientom o finančnú stabilitu v prípade náhodnej nežiaducej situácie resp. poistnej udalosti. Za poskytnutí poistnej zmluvnej ochrany, si poisťovňa inkasuje finančné platby resp. poistné. (2, s. 127)

### **2.5.1 Povolenie k poisťovacej činnosti**

Povolenie k poisťovacej činnosti môže žiadať akciová spoločnosť, alebo družstvo. Poisťovňa, musí spĺňať radu požiadaviek, ako je ekonomická stabilita, dôveryhodnosť osôb, bezpečnosť činnosti a technické predpoklady. Keď je všetko v poriadku, tak Národná banka Slovenska, udelí poisťovni povolenie, po ktorom môže vykonávať poisťovaciu činnosť. (5, s. 98)

### **2.5.2 Regulácia a dohľad na poistnom trhu.**

Na finančnom trhu je väčšia ponuka ako dopyt po poistných produktoch. Pre zákazníkov je zložitejšia orientácia na poistných trhoch. Zákazníci si nevedia sami vyhodnotiť, ktorý poistný produkt je pre nich najvhodnejší a sú odkázaný počúvať rady poisťovacích sprostredkovateľov. Nie všetci sprostredkovatelia konajú v záujme klientov a preto je nutné mať reguláciu poistného trhu. Funkciou regulácie a dohľadu poistného trhu je chrániť záujmy ich klientov. V Českej a Slovenskej Republike, vykonávajú túto činnosť národné banky. (9, s. 21)

### **2.5.3 Solventnosť**

Je schopnosť poisťovní a zaistovní splniť svoje aktuálne a budúce záväzky vlastnými zdrojmi. Disponibilná miera solventnosti vychádza z vlastných zdrojov poisťovne,

alebo zaist'ovne. Zákon o poisťovníctve vyžaduje mať požadovanú mieru solventnosti. Ďalej vyžaduje mať zriadený garančný fond na ktorom poisťovne a zaist'ovne budú mať bezpečnostné minimum svojich zdrojov. Garančný fond, by mal predstavovať jednu tretinu požadovanej miere solventnosti. (5, s. 100)

#### **2.5.4 Rozdelenie poisťovní**

Z hľadiska **činnosti** ich delíme na:

- **Špecializované poisťovne**  
Zameriavajú sa na určitý segment poistenia. Napríklad na úrazové poistenie, alebo na poistenie majetku. Snažia sa dominovať v jednom poisťovnom odvetví. (2, s. 128)
- **Univerzálne poisťovne**  
Univerzálne poisťovne sa zameriavajú na všetky druhy životných a neživotných poistení. (2, s. 128)

Z hľadiska **právnej formy** ich delíme na:

- **Akciové spoločnosti**  
Najčastejšou právnou formou poisťovní sú akciové spoločnosti. Každému podnikateľskému subjektu ide o zisk. Preto každá komerčná poisťovňa musí byť dostatočne kontrolovaná. (2, s. 128)
- **Vzájomné poisťovne**  
Vzájomná poisťovňa je spoločenstvo, ktoré má svojich členov. Pri poisťovnej udalosti sa členovia skladajú na náklady poškodeného člena. Jej cieľom nie je dosahovanie zisku a preto, sú náklady častokrát nižšie, ako pri komerčných poisťovniach. (2, s. 128)
- **Štátne, resp. verejnoprávne poisťovne**  
Slúžia pre fungovanie právneho štátu, kde občania dostávajú zdravotnú a sociálnu starostlivosť. Patria sem sociálne a zdravotné poisťovne. (2, s. 129)

Poisťovne zamerané na **životné poistenie** sa zameriavajú na tieto druhy poistenia:

- **Poistenie pre prípad smrti**  
Vyžíva sa pre zabezpečenie pozostalých, v prípade smrti poisteného. Poistnú

sumu na smrť, si poistený určuje najčastejšie podľa výšky svojich záväzkov, ktoré by mohli v prípade poistnej udalosti pripadnúť na členov rodiny.

(2, s. 130)

○ **Poistenie pre prípad dožitia**

Slúži ako určitý druh šetrenia. V dohodnutom dátume poistený dostane dohodnutú sumu. Životné poistenia majú široký výber pripoistení, ako sú kritické choroby, invalidita a pod. (2, s. 130)

○ **Zmiešané životné poistenie**

Skladá sa z životného poistenia pre prípad smrti, alebo dožitia. Zmiešané poistenie, ide nakombinovať aj s investičnou zložkou. (2, s. 130)

○ **Investičné životné poistenie a kapitálové životné poistenie.**

Rozdiel medzi nimi je hlavne v tom, že pri investičnom životnom poistení, si môžete vybrať z ponuky fondov, do ktorých chcete investovať. Pri kapitálovom životnom poistení, máte garantovaný výnos, z dopredu vybraných fondov, ktoré sú väčšinou dlhové cenné papiere. (2, s. 130-131)

Poisťovne zamerané na **neživotné** poistenie sa sústreďujú na tieto poistenia:

• **Úrazové poistenie**

Poisťovne zamerané na úrazové poistenie, poskytujú poistnú ochranu poisteným pred krátkodobými, ale aj dlhodobými výpadkami príjmu, napríklad v dôsledku úrazu, alebo trvalých následkov. Poistné produkty sa každým rokom rozvíjajú. Poistený si môže pripoistiť invaliditu, práceneschopnosť, trvalé následky atď. (2, s. 132)

• **Majetkové poistenie**

Majetkové poistenie slúži na ochranu svojho majetku. Predmety poistenia sú predovšetkým dopravné prostriedky a stavby. Tieto druhy poistenia, kryjú majetky subjektov, pred nežiaducimi javmi. (2, s. 133)

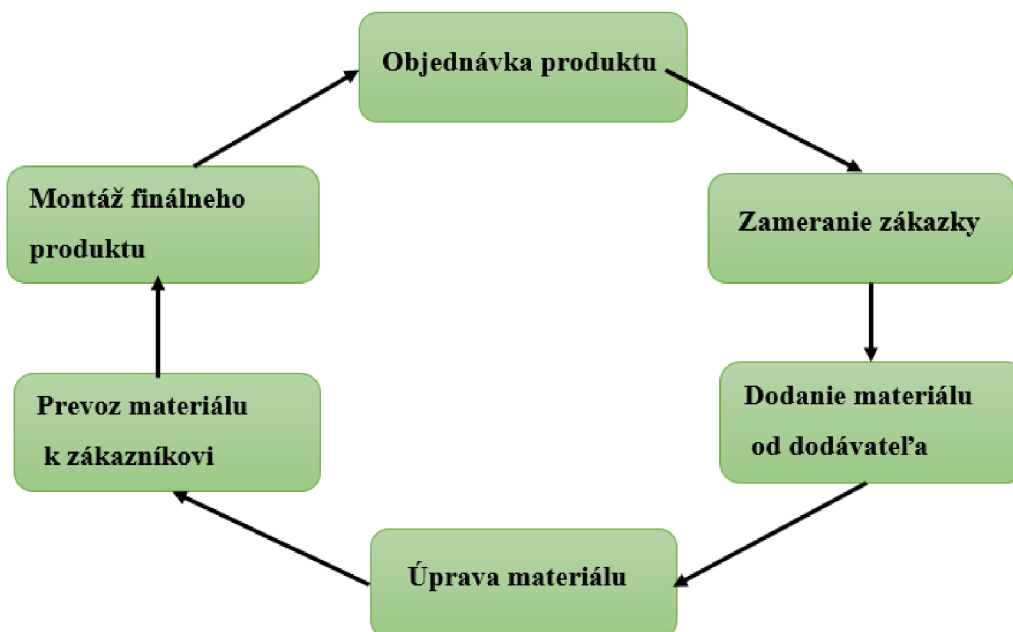
### 3 ANALÝZA SÚČASNÉHO STAVU

#### 3.1 Predstavenie podnikateľského subjektu

V tejto časti, si predstavíme náš skúmaný podnikateľský subjekt, ktorý má názov DP MONT SK, s. r. o. Ide o mladú perspektívnu firmu pôsobiacu na slovenskom a českom trhu. Zaoberá sa výrobou a montážou pergol, zimných záhrad a balkónov. Vo firme pracujú traja zamestnanci a piati externý pracovníci. Firma v roku 2019 podľa finstat.sk obdržala tržby vo výške 78 000€. Podľa majiteľa firmy som sa dozvedel, že tržby v roku 2020 boli 350 000 €. Výrobný proces podniku prebieha v prenajatej dielni v malom mestečku s názvom Skalica, ktorá leží na hraniciach s Českom.

##### 3.1.1 Procesy v podniku

Predstavíme si jednotlivé procesy v podniku.



Obr. 1 Procesy v podniku  
Zdroj: rozhovor s majiteľom firmy (15)

Podnik získava objednávky dvomi spôsobmi. Prvý spôsob získavania zákazníkov je propagácia webovej stránky dpmont.sk pomocou Google Ads. Druhý spôsob získavania

objednávok, je pomocou svojho obchodného zástupcu. Predajca má vytvorenú Facebook stránku firmy, kde sa snaží dohodnúť obchodné stretnutie. Po dohodnutí stretnutia cestuje ku potencionálnym klientom, kde uzavrie obchod. Následne zameria potrebné parametre, na výroby zimnej záhrady, alebo iného produktu a zoberie zálohu, z ktorej sa objedná materiál. Na dodanie materiálu od dodávateľa sa čaká približne 3 až 4 týždne. V prenajatej dielni, sa dovezený materiál upraví do finálnych rozmerov pomocou strojov. Upravený materiál, sa naloží do dodávky a prevezie na miesto montáže. Zamestnanci a externý pracovníci, sa podieľajú na montáži finálneho produktu. Proces jednej zákazky trvá od 6 do 8 týždňov. V prípade dohodnutia stretnutia cez webovú stránku, je tento postup identický.

### 3.1.2 Majetok firmy

V tabuľke č. 1 je uvedený majetok podnikateľského subjektu.

Tab. 1: Majetok firmy: (vlastné spracovanie podľa rozhovoru s majiteľom. (19))

Druh	Nová hodnota	Časová hodnota	Rok výroby
<b>Automobile:</b>			
Iveco Daily	22 000 €	17 000 €	2016
Škoda Fabia	9 000 €	8 000 €	2015
Časová hodnota/spolu		<b>25 000€</b>	
<b>Stroje:</b>			
Píla č.1	11 000 €	2 300€	2000
Píla č.2	6 000 €	2 000 €	2001
Časová hodnota/spolu		<b>5000 €</b>	
<b>Materiál:</b>			
Sklo	15 000€	15 000€	2021
Hliníkové profile	15 000€	15 000€	2021
Časová hodnota/spolu		<b>30 000€</b>	
<b>Ostatné veci:</b>			
Ručné náradie	12 000 €	10 000 €	2018
<b>Časová hodnota/ spolu</b>		<b>10 000€</b>	

Majetok podnikateľského subjektu predstavujú dve autá, dva stroje, materiál a náradie. Hnuteľné veci podniku predstavujú časovú hodnotu vo výške 45 000 €.

### 3.1.3 SWOT analýza podniku

V teoretickej časti sme sa zaoberali SWOT analýzou. V tabuľke č. 2 si ju prevedieme do praxe.

Tab. 2 SWOT analýza podniku (vlastné spracovanie podľa (19))

	<b>Pozitívne</b>	<b>Negatívne</b>
<b>Vnútorne</b>	<b>Silné stránky</b>	<b>Slabé stránky</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ pôsobenie na dvoch trhoch</li> <li>○ široký sortiment produktov.</li> <li>○ spokojný zákazníci.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ slabá poisťná ochrana.</li> <li>○ slabý time management</li> <li>○ prenajatá výrobná hala</li> <li>○ jedna dodávka(vozidlo) na</li> </ul>
<b>Vonkajšie</b>	<b>Príležitosti</b>	<b>Hrozby</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ zvyšovanie cien nehnuteľností na Slovenskom a Českom trhu.</li> <li>○ Inšpirácia v modernizácii produktov zo zahraničia.</li> <li>○ zmena menových kurzov</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ vandalizmus</li> <li>○ živelné hrozby</li> <li>○ poškodenie dopravných prostriedkov</li> <li>○ zmena menových kurzov</li> <li>○ poškodenie prepravovaného materiálu</li> </ul>

Najsilnejšia stránka podniku je široký sortiment produktov, spokojný zákazníci a pôsobenie na dvoch trhoch. Pokiaľ sa budú zvyšovať ceny nehnuteľností, tak firma môže zvýšiť svoje ceny, čo by malo pozitívny dopad na celkový zisk podniku. Privedenie na trh modernejšie technológie zo zahraničia, by mohlo zvýšiť poptávku po produktoch podniku. Slabými stránkami podniku je poisťná ochrana, ktorú ma podnik minimálnu, čo si predstavíme v ďalších častiach tejto práce. Podnik nemá organizovaný systém práce, ktorý spomaľuje jednotlivé procesy firmy. Výroba prebieha v malej prenajatej hale, kde nie je miesto pre rozšírenie výroby. Strata dodávky, znamená pre podnik zvýšené náklady na kúpu novej, čo môže spomaliť jednotlivé procesy v transferoch materiálu k zákazníkovi. Vonkajšia hrozba zmeny menových kurzov v Českej Republike, môže firme na Slovensku zmenšiť zisk alebo ho naopak zvýšiť. Ostatné hrozby (riziká), si predstavíme v ďalšej časti.

### 3.1.4 Riziká podniku

V každom procese hrozí určité riziko a náš podnikateľský subjekt nie je výnimkou.

Po debata s majiteľom firmy, sme spolu prišli na tieto potencionálne riziká:

➤ **Riziko vandalizmu**

Pred budovou sú nechránené stojany so sklami. Oproti podniku je stredoškolský internát, kde sú ubytovaní študenti. Počas dňa tadiaľ prejde veľa osôb pod vplyvom alkoholu. Z týchto dôvodov, je tu zvýšené riziko poškodenia majetku vandalizmom. (19)

➤ **Živelné riziká**

V tomto odvetví rizík, je najrizikovejší požiar, ktorý by mohol poškodiť výrobné zariadenia podniku a obmedziť tak podnikateľskú činnosť.

Pred výrobnou halou sa nachádza krehký materiál, ktorému hrozí poškodenie krupobitím, alebo víchricou. (19)

➤ **Riziko všeobecnej zodpovednosti za škodu a zdraví**

Zamestnanci, môžu neúmyselne poškodiť majetok firmy pri vykonávaní svojej činnosti. Pri montovaní zimných záhrad môžu napríklad zamestnanci spôsobiť škody na majetku klientov. Výroba a montovanie zimných záhrad, prístreškov a pod., je riziková činnosť, pri ktorej môže dôjsť k škode na zdraví. (19)

➤ **Riziko poškodenia prepravovaného nákladu**

V prípade poškodenia prepravovaného nákladu (materiálu), sa firme výrazne zvýšia jej náklady na odstránenie týchto škôd. Väčšie škody, môžu ovplyvniť chod celej firmy. (19)

➤ **Riziko poškodenia dopravných prostriedkov**

Častá frekvencia transferu pracovníkov na miesto montovania zvyšuje pravdepodobnosť dopravnej nehody. Preto je dôležité, mať nastavené dostatočné poistné krytie v prípade dopravnej nehody. (19)

### 3.1.5 Súčasná poistná ochrana podnikateľského subjektu

V súčasnosti, podnik využíva zákonné poistenie a povinné zmluvné poistenie. Jediné dobrovoľné poistenie, ktoré firma využíva je havarijné poistenie firemnej dodávky.

Riziká, popísané v predošlej časti, nie sú kryté poisťnou ochranou vôbec. Predstavíme si povinné zmluvné a havarijne poistenie automobilov, ktoré podnikateľský subjekt využíva.

### 3.1.6 Poistná ochrana automobilov

Firemná dodávka značky Iveco Daily, slúži na prepravu materiálu a náradia k zákazníkom. Automobil, je poistený povinným zmluvným poistením a havarijným poistením od poisťovne ČSOB.

Tab. 3: Iveco Daily – Informácie (vlastné spracovanie podľa (19))

<b>Značka</b>	Iveco
<b>Typ</b>	Daily
<b>Druh vozidla</b>	Úžitkové vozidlo do 3,5t vrátane
<b>Rok výroby</b>	2016
<b>Druh paliva</b>	Diesel
<b>Objem valcov</b>	2287cm <sup>3</sup>
<b>Výkon motora</b>	93 kW
<b>Celková hmotnosť</b>	3500 kg
<b>Počet miest na sedenie</b>	3
<b>Farba</b>	Biela

Tab. 4: Iveco Daily – PZP v poisťovni ČSOB (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 1)

Produkt	Škoda na zdraví	Škoda na majetku	Pripoistenia	Ročné poistné
Štandard	6,07 mil. €	2 mil. €	Asistenčné služby	189 €

Povinné zmluvné poistenie od poisťovne ČSOB, pokrýva škody na majetku vo výške 6,07 mil. € a 2 mil. € škody na zdraví. Pripoistené sú iba základné asistenčné služby. Za povinné zmluvné poistenie podnikateľský subjekt platí ročne 189 €.



Tab. 5: Iveco Daily - kasko v poisťovni ČSOB (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 2)

Predmet poistenia	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
Havária	21 777 €	5%, min. 165 €	838,44 €
Živel			
Odcudzenie			
Vandalizmus			
Hlodavce			
<b>Pripoistenie:</b>			
Čelné sklo		0 €	30 €
<b>Spolu</b>			<b>868,44 €</b>

Dodávka, je poistená proti havárii, živlu, odcudzeniu, vandalizmu a hlodavcom. Navyše má pripoistené čelné sklo s ročným poistením 30 €. Spoluúčasť je 5%, no minimálne by podnik musel zaplatiť 165€ v prípade poistnej udalosti. Za toto poistenie, podnik platí ročne 868,44€

Obchodný zástupca firmy, využíva automobil značky Škoda Fabia na obchodné stretnutia. Vozidlo, je poistené iba povinným zmluvným poistením v poisťovni Union.

Tab. 6: Škoda Fabia - Informácie o aute. (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 3)

<b>Značka</b>	Škoda
<b>Typ</b>	Fabia
<b>Druh vozidla</b>	Úžitkové vozidlo do 3,5t vrátane
<b>Rok výroby</b>	2015
<b>Druh paliva</b>	Diesel
<b>Objem valcov</b>	1422 cm <sup>3</sup>
<b>Výkon motora</b>	66 kW
<b>Celková hmotnosť</b>	1635 Kg
<b>Počet miest na sedenie</b>	5
<b>Farba</b>	Biela

Tab. 7: Škoda Fabia – PZP v poisťovni Union. (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 4)

Produkt	Škoda na zdraví	Škoda na majetku	Pripoistenia	Ročné poistné
Optimum	5,3 mil. €	1,1 mil. €	Asistenčné služby	118 €

Poisťovňa Union, poskytuje ochranu proti škode na zdraví vo výške 5,3 mil. € a 1,1 mil. € pri škode na majetku. Pripoistené sú iba asistenčné služby, ktoré sú v balíku Optimum automaticky prirátané. Firma sa poistnú ochranu platí ročne 118 €.

### 3.2 Analýza poistných ponúk

Predstavíme si poistné produkty pre podnikateľov od poisťovní Generali, Allianz a ČSOB. Na Slovenskom poistnom trhu patria tieto poisťovne k tým najväčším. Naše požadované poistné krytie, bude proti týmto rizikám : vandalizmu, riziku všeobecnej zodpovednosti za škodu na majetku, alebo zdraviu, riziku živelných udalostí na hnutel'nom majetku podniku a riziku poškodenia dopravovaného nákladu. Riziko poškodenia dopravných prostriedkov, si predstavíme v ďalšej časti.

Na vypracovanie poistných ponúk pre podnikateľov, som využil svoje možnosti ako finančný sprostredkovateľ. Jednotlivým poisťovňam, som poslal dotazník uvedený v tabuľke č. 8, podľa ktorého mi poisťovne vypracovali poistné ponuky.

Tab. 8: Dotazník pre poisťovne (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 5)

<b>1. Poistník a poistený</b>	
Obchodný názov	DP MONT SK, s. r. o.
IČO	52294722
Popis podnikateľskej činnosti	Ostatné stavebné kompletizačné a dokončovacie práce
<b>2. Adresa miesta poistenia</b>	
Adresa	Skalica, Slovensko
Požiarne najrizikovejšia	Rezanie hliníkových profilov
<b>3. Budova</b>	
Poistná suma (časová hodnota)	100 000€
Vzťah k budove	Nájomca v budove
Požiarne ochrana	Ročne hasiace zariadenia
<b>4. Hnutel'né veci</b>	
Poistná suma (časová hodnota)	45 000€
Rozdelenie poistnej sumy	Zariadenie prevádzky 15 000 €
	Zásoby 30 000€
Predmet poistenia	Súbor všetkých hnutel'ných vecí
Ochrana proti krádeži	Zmluvná strážna služba
<b>5. Poistné sumy – limity pre rozšírené poistné krytie</b>	

Je poistený platca DPH ?		Áno			
Výška spoluúčasti		50 €			
<b>6. Poistné riziká pre poistenie majetku – rozsah poistného krytia</b>					
<b>FLEXA</b> — požiar, výbuch, úder blesku, pád lietadla...	<b>Víchrice</b> a krupobitie	<b>Živel</b> — povodeň, záplava, zosuv pôdy, zrútenie skál, lavína, táča snehu...	<b>Voda</b> — z vodovodných zariadení	<b>Náraz</b> — vozidla, pád predmetu, dym	<b>Krádež</b> — odcudzenie, vandalizmus, lúpež
X	45 000€	30 000€	30 000 €	30 000 €	30 000 €
<b>7. Náklad (preprava)</b>					
Poistná suma		22 000 €			
Druh nákladu - Sklo, hliníkové profily, drevené hranoly					
<b>8. Poistenie všeobecnej zodpovednosti</b>					
Poistná suma		100 000			
Územná platnosť		SR + ČR			

Prvý bod v dotazníku slúži na identifikáciu podnikateľského subjektu. V druhej časti je uvedená adresa a požiarna najrizikovejšia činnosť podniku. Budova, nie je našim požadovaným predmetom poistenia, ale je dôležitá pre určenie stupňa rizikovosti nášho hnutel'ného majetku kvôli požiarom a pod.

Hnutel'né veci podniku sú ohodnotené časovou hodnotou na 45 000 €. Z toho je 15 000 € zariadenie prevádzky a 30 000 € sú zásoby podniku. Majetok firmy je strážený zmluvnou strážnou službou, ktorá znižuje riziko proti krádeži. V šiestom bode sú uvedené riziká a poistné sumy pre požadované poistné krytie živelných udalostí. Siedmi bod zahŕňa údaje o prepravovanom náklade. Dodávka preváža sklo, hliníkové profily a drevené hranoly. Maximálna hodnota prepravovaného nákladu je 22 000€. V poslednom bode je uvedená poistná suma a územná platnosť rizika všeobecnej zodpovednosti za škodu na majetku a zdraví.

### 3.2.1 Generali - ProFi Extra

Prvú poistnú ponuku si predstavíme od poisťovne Generali s produktom ProFi Extra.. Poisťovňa Generali patrí medzi univerzálne poisťovne, ktoré poskytujú životné a neživotné poistenie právnickým a fyzickým osobám. Cieľom poisťovne je monitorovanie poistného trhu a prinášať inovatívne poistné produkty.

Hlavným dôvodom výberu tejto poisťovne, je jej dlhodobá 20 ročná história na Slovenskom poistnom trhu. (12)

Tab. 9: Generali, ProFi Extra: poistenie hnuiteľných vecí (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 6)

Predmet poistenia	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
<b>Základný rozsah poistenia:</b>			
Živel komplexný	45 000 €	100 €	46,80 €
Voda unikajúca z vodovodných zariadení		100 €	13,56 €
Náraz vozidla		100 €	0,96 €
Odcudzenie		100 €	44,16 €

V prvej tabuľke je naše požadované poistné krytie hnuiteľných vecí proti živelným udalostiam na poistnú sumu 45 000€, čo odpovedá celkovej hodnote hnuiteľného majetku firmy. Ostatné pripoistenia boli pridané do poistenia na základe dotazníka.

Tab. 10: Generali, ProFi Extra: pripoistenia hnuiteľných vecí (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 6)

Predmet poistenia	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
Spätné vystúpenie vody	1000 €	100 €	zahrnuté v poistnom za základný rozsah
DPH pre odcudzenie	50 000 €	0 €	75,60 €
Náklady na výmenu zámkov, dverí	1000 €	0 €	zahrnuté v poistnom za základný rozsah

Náš podnikateľský subjekt je platca DPH s preto mu poisťovňa pridala toto pripoistenie vo výške 50 000€. Ďalšie pripoistenia v tabuľke sú pridané ako bonusové poistné krytie.

Tab. 11: Generali, ProFi Extra: pripoistenie prepravovaných vecí (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 6)

Predmet poistenia	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
<b>Územná platnosť: Slovensko + Česko</b>			
<b>Doprava vecí</b>			
FLEXA+, Záplava a povodeň, Vichrica a krupobitie, Ostatný živel - výber, Vandalizmus, Odcudzenie pri doprave, Havária	22 000 €	100 €	158,76 €

<b>Veci zvláštnej hodnoty</b>			
FLEXA+, Záplava a povodeň, Vichrica a krupobitie, Ostatný živél - výber, Odcudzenie, Vandalizmus, Voda unikajúca z vodovodných zariadení, Náráz	1000 €	100 €	zahrnuté v poistnom za základný rozsah

V tabuľke č. 11 je uvedené poistenie dopravovaných vecí, ktoré slúži pre náš podnik ako poistná ochrana prepravovaného nákladu (materiálu) do výšky 22 000 €. Poistenie je platné v celom Česku a Slovensku.

Tab. 12 Generali, ProFi Extra: všeobecná zodpovednosť za škodu (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 6)

<b>Predmet poistenia</b>	<b>Poistná suma</b>	<b>Spoluúčasť</b>	<b>Ročné poistné</b>
<b>Územná platnosť: Slovensko + Česko</b>			
<b>Základný rozsah poistenia:</b>			
Všeobecná zodpovednosť za škodu	100 000 €	100 €	223,20 €
<b>Pripoistenia:</b>			
Škoda spôsobená inak ako na zdraví, majetku, na veci	1000 €	100 €	Zahrnuté v poistnom za základný rozsah
Veci užívané	1000 €	100 €	
Veci prevzaté	3000 €	100 €	31,56 €
Náhrada nákladov zdravotných poistovní a Sociálnej poisťovne	1000 €	100 €	Zahrnuté v poistnom za základný rozsah
Spolupoistené osoby	50 000 €	100 €	14,28 €

Poistná suma pre poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu na majetku, alebo zdraví je 100 000 €, pri ročnom poistnom 223,20 €. Ostatné pripoistenia sú buď bonusové, alebo pridané do produktu automaticky.

Tab. 13: Generali, ProFi Extra: ročné poistné. (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 6)

<b>Predmet poistenia</b>	<b>Ročné poistné</b>
Poistenie majetku a prerušenia prevádzky	339,84 €
Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu	292,20 €
<b>Celkové ročné poistné</b>	<b>632,04 €</b>

### **Zhrnutie:**

Poistný produkt ProFi Extra od poisťovne Generali, v sebe zahŕňa nami požadované poistné krytie proti rizikám : vandalizmu, živlu, všeobecnej zodpovednosti za škodu na majetku, alebo zdraviu a poškodenie prepravovaného materiálu. V ponuke sú zarátané bonusové pripoistenia, ktoré rozširujú poistnú ochranu podnikateľského subjektu. Za kompletný poistný produkt by náš skúmaný podnikateľský subjekt musel ročne zaplatiť 632,04 € pri 100€ spoluúčasti.

### **3.2.2 ČSOB - Biznis Plus**

Druhý v poradí je produkt s názvom Biznis Plus od ČSOB poisťovňa. Poisťovňa je zameraná na široké spektrum produktov v oblasti životného a neživotného poistenia. Ich produkty sú určené pre fyzické a právnické osoby. (13)

Poistný produkt je rozpísaný do niekoľkých tabuliek.

Tab. 14: ČSOB, Biznis Plus: živelné udalosti (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 7)

<b>Predmet poistenia</b>	<b>Poistná suma</b>	<b>Spoluúčasť</b>	<b>Ročné poistné</b>
Výrobné a prevádzkové zariadenia	15 000 €	30 €	13,46 €
Zásoby	30 000 €		26,93 €

Riziká spojené so živelnými udalosťami sa vzťahujú na zásoby a zariadenia v podniku. Dokopy sú hnutelné veci poistené do 45 000 € pri 30 € spoluúčasti.

Tab. 15: ČSOB, Biznis Plus: odcudzenie (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 7)

<b>Predmet poistenia</b>	<b>Poistná suma</b>	<b>Spoluúčasť</b>	<b>Ročné poistné</b>
Zásoby	30 000 €	30 €	107,10 €

Odcudzenie sa vzťahuje na zásoby s poistnou sumou 30 000 € a 30 € spoluúčasťou.

Tab. 16: ČSOB, Biznis Plus: zodpovednosti za škodu (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 7)

<b>Predmet poistenia</b>	<b>Poistná suma</b>	<b>Spoluúčasť</b>	<b>Ročné poistné</b>
Zodpovednosť z predmetu činnosti	100 000 €	100 €	290,75 €

Pripoistenie vadného výrobku a vadne vykonanej práce	100 000€	100 €	188,99 €
--	----------	-------	----------

Poistenie zodpovednosti za škodu je kryté na 100 000 €. Podľa poistnej ponuky sa územná platnosť vzťahuje na územie Česka a Slovenska. Pri tomto druhu poistenia je zvýšená spoluúčasť na 100€.

Tab. 17: ČSOB, poistenie prepravovaného nákladu (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 8 )

Predmet poistenia	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
Prepravovaný náklad	22 000 €	10%, min.	372,96 €

Poistenie prepravovaného nákladu sme museli dojednať ako samostatné poistenie k produktu Biznis Plus. Poistnú sumu sme určili na základe rozhovoru s majiteľom podniku. Spoluúčasť pri preprave nákladu je 10%, min. 100€. Poist'ovňa sa snaží motivovať poistených k obozretnosti proti škodám.

Tab. 18: ČSOB, Biznis Plus: rekapitulácia (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 7 )

Predmet poistenia	Ročné poistné
Poistenie majetku – živelné	73,07 €
Poistenie majetku – odcudzenie	107,10 €
Poistenie zodpovednosti za	479, 74 €
Celkové ročné poistné	659,91 €

Tab. 19: ČSOB, Biznis Plus: zľavy na ročnom poistnom (vlastné spracovanie podľa prílohy č.7 )

Druh zľavy	% zľava
Produktová	12 %
Za ročnú platbu	5 %
Obchodná	15 %

Cena bez zľav je 659,91 €. Po postupnom odčítavaní zľav sme sa dostali na ročné poistné 468,93 €.

Tab. 20: ČSOB, zhrnutie ročného poistného (vlastne spracovanie podľa príloh č.7 a č. 8 )

Predmet poistenia	Ročné poistné
Produkt Biznis Plus po zľave	468,93 €
Prepravovaný náklad	372,96 €
<b>Spolu</b>	<b>841,89 €</b>

### **Zhrnutie:**

Poistný produkt Biznis Plus od ČSOB v sebe zahŕňa živelné riziká, vandalizmus a poistenie všeobecnej zodpovednosti. Poistenie prepravovaného nákladu sme museli dojednať s poisťovňou samostatne. Spoluúčasť pri živelných rizikách a vandalizmu vychádza 30 €. Pri všeobecnej zodpovednosti za škodu je cena spoluúčasti zvýšená na 100€. Poistenie prepravovaného nákladu ma spoluúčasť 10%, min. 100€. Ročné poistné za všetky poistenia je 841,89 €.

### **3.2.3 Allianz - Moje podnikanie**

Poisťovňa Allianz pôsobí na Slovenskom trhu niekoľko desiatok rokov. Je najväčšou univerzálnou poisťovňou na Slovensku. Zaoberá sa životným a neživotným poistením. (14)

Produkt Moje podnikanie je iný ako Profi Extra a Biznis Plus. Je rozdelený do štyroch balíčkov: Comfort, Plus, Extra a Max. Balík Comfort, ma najmenej poistení a balík Max zasa najviac. Vybral som si balík Extra, pretože sa v ňom nachádzajú všetky riziká, ktoré chceme mať pokryté poistnou ochranou. Moje podnikanie, nemá uvedené ročné poistné za jednotlivé poistenia.

Tab. 21: Allianz, Moje podnikanie. 1. časť (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 9 )

Predmet poistenia	Poistná suma
Hnuteľné veci	45 000 €
Umelecké predmety	2250 €
Všeobecná zodpovednosť za škodu vrátane vadného výrobku	100 000 €
Škoda na nadzemnom, podzemnom podlaží	5000 €



Škoda na vnesených veciach návštevníkov/zamestnancov vrátane krádeže	5000 €
Škoda na prevzatej veci	5000 €

Tab. 22: Allianz, Moje podnikanie 2. časť (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 9 )

Predmet poistenia	Poistná suma
FLEXA+ dym a náraz vozidla	45 000 €
Živelné udalosti	45 000 €
Poistné náklady	45 000 €
Odpratávacie náklady	4 500€
Asistenčné služby(základné)	300 €
Prerušenie prevádzky	35 000 €
Vodovodné škody	12 000 €
Rozbitie skla	2250 €
Krádež, lúpež	9 000 €
Vandalizmus bez prekonania prekážky	2 250 €

Poistenie prepravovaného nákladu sa nenachádza v poistnom produkte Moje podnikanie. Preto sme museli požiadať poisťovňu o vypracovanie samostatnej ponuky.

Tab. 23: Allianz, poistenie prepravovaného nákladu (vlastné spracovanie podľa prílohy č.10)

Predmet poistenia	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
Prepravovaný	22 000 €	50 €	504,90 €

Tab. 24: Allianz, sumarizácia ročného poistného (vlastné spracovanie prílohy č. 9 a č.10)

Predmet poistenia	Ročné poistné
Moje podnikanie – Extra	689,32 €
Pripoistenie prepravovaného nákladu	504,90 €
Spolu	1 194,22 €

### **Zhrnutie:**

Produkt Moje podnikanie nezahŕňa poistenie prepravovaného nákladu. Zahŕňa v sebe všetky požadované riziká, ktoré sme vyplnili v dotazníku. Obsahuje aj ďalšie pripoistenia rozširujúce poistnú ochranu podniku.

Riziko všeobecnej zodpovednosti za škodu a preprava nákladu platí na území Európskej únie. Za produkt Moje podnikanie a poistenie prepravovaného nákladu by podnik musel zaplatiť ročné poistné vo výške 1 194,22 € s 50€ spoluúčasťou.

### 3.2.4 Porovnanie poistných ponúk pre podnikateľov

Mali sme možnosť vidieť rozpisané poistné produkty od troch poisťovní. Každá poisťovňa si upravuje poistné produkty podľa seba, čo sťažuje ich porovnanie. Poistný produkt Moje podnikanie, kde je uvedené ročné poistné za všetky riziká dokopy, nám skomplikoval porovnanie k jednotlivým pripoisteniam.

Vyberieme si porovnávacie parametre, ktoré sú pre náš podnikateľský subjekt dôležité a tie medzi sebou porovnáme. Do parametrov nezahrnieme poistné podmienky daných produktov, nakoľko porovnávať podmienky by bolo veľmi komplikované a obsiahle. Poistné podmienky sú bezpochyby dôležité ale pre naše účely ich nepoužijeme. Jeden z efektívnych spôsobov ako porovnať poistné produkty je ich na základe parametrov bodovo ohodnotiť. Preto použijeme pre porovnanie poistných ponúk Scoring model. Vyberieme porovnávacie parametre, ktoré sú dôležité pre náš podnikateľský subjekt a tie porovnáme. K porovnávacím parametrom priradíme percentuálnu dôležitosť s akou ho vníma náš podnikateľský subjekt. Všetky parametre musia mať dokopy 100%. Následne ich oznámkuje od 1-5. Znamka s číslom 1 je najlepšia a 5 je najhoršia. Potom sa známka a percentuálna dôležitosť spolu vynásobia. Výsledky u všetkých parametrov sa sčítajú do konečného hodnotenia. Najmenšia hodnota značí, najvýhodnejšiu variantu pre náš podnik. (7, s. 169)

Dôležité parametre pre náš podnik sú:

✓ **Ročné poistné**

Ako prvý parameter si zvolíme ročné poistné. Pre väčšinou fyzických a právnických osôb je práve tento údaj najdôležitejší. Je veľa ďalších faktorov, ktoré ovplyvňujú kvalitu poistenia.

✓ **Spoluúčasť**

Tento parameter určite nemôže chýbať pri komparácii. Od tohto parametru sa odvíja výška platby, ktorú by náš podnikateľský subjekt zaplatil v prípade poistnej udalosti.

✓ **Komunikácia s poisťovňami**

Komunikácia s poisťovňami je dôležitá pri vybavovaní poisťných udalostí a iných potrebných náležitostí.

✓ **Bonusové pripoistenia**

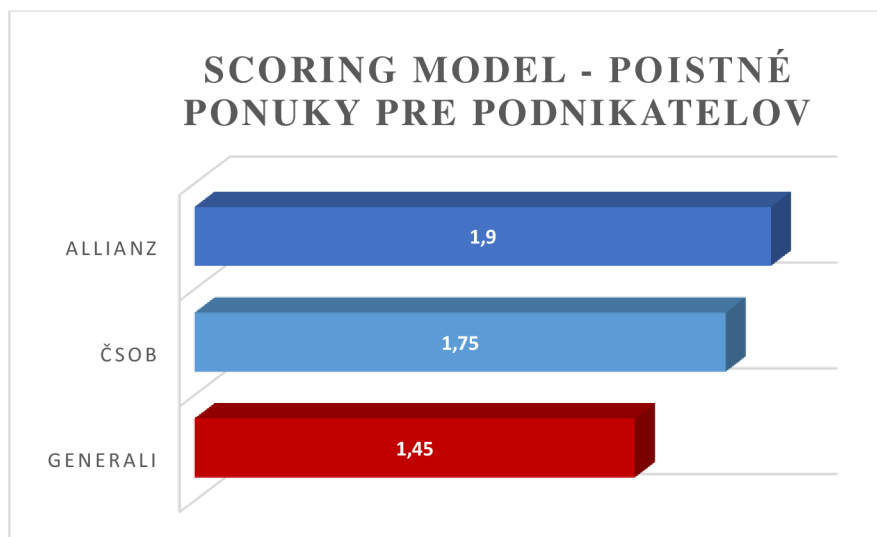
Naše hlavné riziká, ktoré sme chceli poistiť boli živelné riziká, odcudzenie, rozbitie skiel a všeobecnú zodpovednosť. Položky čo nepatria do hlavných rizík budeme označovať ako pripoistenia.

✓ **Územná platnosť**

DP MONT, s. r. o. vykonáva svoju podnikateľskú činnosť na území Česka a Slovenska. Z tohto dôvodu je dôležité, aby poistenie platilo v oboch štátoch.

Tab. 25: Scoring model – produkty pre podnikateľov (vlastné spracovanie podľa 7, s. 169 )

Parameter	Dôležitosť (%)	Poisťovne		
		Generali	ČSOB	Allianz
Ročné poistné	30	632,04 €	841,89 €	1 194,22 €
		1	2	4
		0,3	0,6	1,2
Spoluúčasť	15	100 €	30€, 100€	50€
		3	2	1
		0,45	0,3	0,15
Územná platnosť	30	SR + ČR	SR + ČR	EU
		1	1	1
		0,3	0,3	0,3
Komunikácia s poisťovňami	10	1	1	1
		0,1	0,1	0,1
Bonusové pripoistenia	15	2	3	1
		0,3	0,45	0,15
<b>Spolu</b>	<b>100</b>	<b>1,45</b>	<b>1,75</b>	<b>1,9</b>



Graf: 1 Výsledok porovnania poistných ponúk pre podnikateľov  
(Zdroj: Scoring model z 25. tabuľky)

### 3.2.5 Poistné ponuky motorových vozidiel

Podnikateľský subjekt má uzatvorené povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel na dodávku a osobný automobil. Dodávka Iveco Daily obsahuje aj havarijné poistenie. V tejto časti sa budeme zaoberať hľadaním vhodnejšej alternatívy poistnej ochrany motorových vozidiel pre náš podnik. Na vyhľadanie poistných ponúk využijeme webové portály poisťovní Allianz, Generali a ČSOB

Tab. 26: Ponuka PZP – Iveco Daily (vlastné spracovanie podľa prílohy č. 1, (16) a (18) )

Spoločnosť	Produkt	Škoda na zdraví	Škoda na majetku	Pripoistenia	Poistné
ČSOB	Štandard	6,07 mil. €	2 mil. €	Asistenčné služby	189 €
Generali	Balík M	5,24 mil. €	1,05 mil. €	Asistenčné služby	179,84 €
Allianz	Comfort	5,24 mil. €	1,05 mil. €	Asistenčné služby, úraz, právna ochrana	150 €

Dodávka má súčasnú poistnú ochranu v poisťovni ČSOB, ktorá je rozpísaná v prvom riadku. Poisťovne Generali a Allianz majú identické poistné sumy pri škode na zdraví a na majetku. Ročné poistné pri Generali, je 179,84€ a pri poisťovni Allianz 150 €.

Allianz má vo svojom základnom balíku Comfort okrem asistenčných služieb aj pripoistenie úrazu a právnej ochrany. (16), (18)

Havarijné poistenie automobilu značky Iveco Daily, poisťovňa Allianz zamietla z dôvodu, že nemali vypracovaný cenník pre túto značku auta. Z tejto skutočnosti ju vyradíme z porovnania. Budeme sa zaoberať teda zaoberať ponukou od poisťovne Generali a súčasnou poistnou ochranou v poisťovni ČSOB.

Tab. 27: Generali, Komfort: ponuka kasko (vlastné spracovanie podľa 17)

Predmet poistenia	Poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
Havária	21 777 €	5 % min. 165 €	700,26 €
Živel			
Vandalizmus			
Asistenčné služby			
Sklá	2 000 €	Bez spoluúčasti	23,60 €
Náhradné vozidlo		Spoluúčasť 10%	0 €
<b>Spolu</b>			<b>723,86 €</b>

Havarijné poistenie od Generali zahŕňa základné krytie: haváriu, živel, vandalizmus a asistenčné služby s poistnou sumou 21 777 €, spoluúčasťou 5% min. 150 € a ročným poistným 700,26 €. Do pripoistení je zarátané poškodenie skla s poistnou sumou 2 000€ bez spoluúčasti a ročným poistným 23,60 €. K pripoisteniam patrí náhradné vozidlo, ktoré nie je spolplatnené ročným poistným. Konečná cena po zdanení vychádza 723,86 €. (17)

Prejdeme k druhému firemnému vozidlu značky Škoda Fabia. Automobil je poistený v poisťovni Union, ktorú si zaradíme pre lepší prehľad do porovnania medzi ostatné skúmané poisťovne.

Tab. 28: Ponuka PZP - Škoda Fabia (vlastné spracovanie podľa poistných ponúk)

Spoločnosť	Produkt	Škoda na zdraví	Škoda na majetku	Pripoistenia	Ročné poistné
Union	Optimum	5,3 mil. €	1,1 mil. €	Asistenčné služby	118 €
Generali	Balík M	5,24 mil. €	1,05 mil. €	Asistenčné služby	157,19 €

<b>ČSOB</b>	Štandard	6,07 mil. €	2 mil. €	Asistenčné služby	166,57 €
<b>Allianz</b>	Comfort	5,24 mil. €	1,05 mil. €	Asistenčné služby, úraz, právna	138,72 €

Súčasná poisťná ochrana automobilu značky Škoda Fabia vychádza najlacnejšie s ročným poisťným 118€. (príloha č. 4)

Balík M od poisťovne Generali ma identické poisťné krytie, ako poisťný produkt Comfort od poisťovne Allianz. Podnik by musel zaplatiť ročne poisťné za Balík M s asistenčnými službami 157,19 €. (16)

Poisťovňa ČSOB s poisťným produktom Štandard sa môže pýšiť najvyšším poisťným krytím za škodu na majetku a zdraví. Štandard by podnik ročne vyšiel 166,57 €. (15)

Posledná poisťná ponuka z poisťovne Allianz disponuje najviac pripoisteniami zo všetkých poisťovní v základnom balíku. Ročné poisťné za poisťný produkt Comfort je 138,72 €. (18)

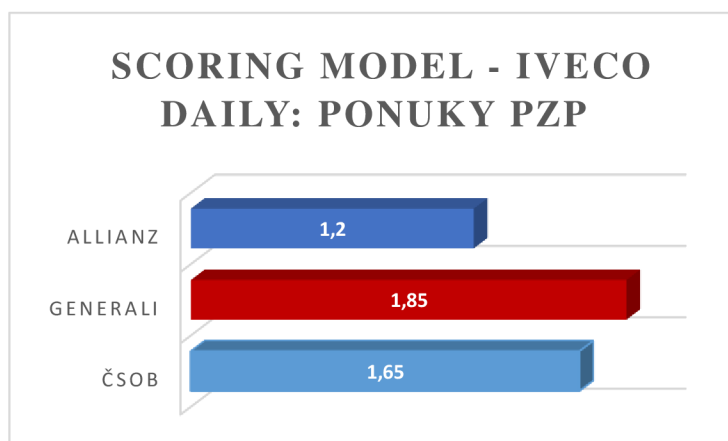
### 3.2.6 Porovnanie PZP

Zoznámili sme sa so súčasným povinným zmluvným poistením Iveco Daily a Škoda Fabia. Predstavili sme si alternatívy poisťných produktov a teraz si ich všetky medzi sebou porovnáme. Opäť použijeme scoring model, ktorý sme použili pri porovnaní poisťných produktov pre podnikateľov. Naše porovnávacie parametre budú : ročné poisťné, poisťná suma (v prípade škodu na zdraví a na majetku), komunikácia s poisťovňami a pripoistenia v základnom balíku)

Tab. 29: PZP Iveco Daily – Scoring model (vlastné spracovanie podľa 7, s. 169)

Parameter	Dôležitosť (%)	Poisťovne		
		ČSOB	Generali	Allianz
Ročné poisťné	40	189 €	179,84 €	150 €
		2	2	1
		0,8	0,8	0,4
Poisťná suma (škoda na zdraví a na majetku) v mil. €	20	6,07/2	5,24/1,05	5,24/1,05
		1	2	2
		0,2	0,4	0,4
		1	1	1

<b>Komunikácia s poisťovňami</b>	15	0,15	0,15	0,15
<b>Pripoistenia v základnom balíku</b>	25	2	2	1
		0,5	0,5	0,25
<b>Spolu</b>	<b>100</b>	<b>1,65</b>	<b>1,85</b>	<b>1,2</b>



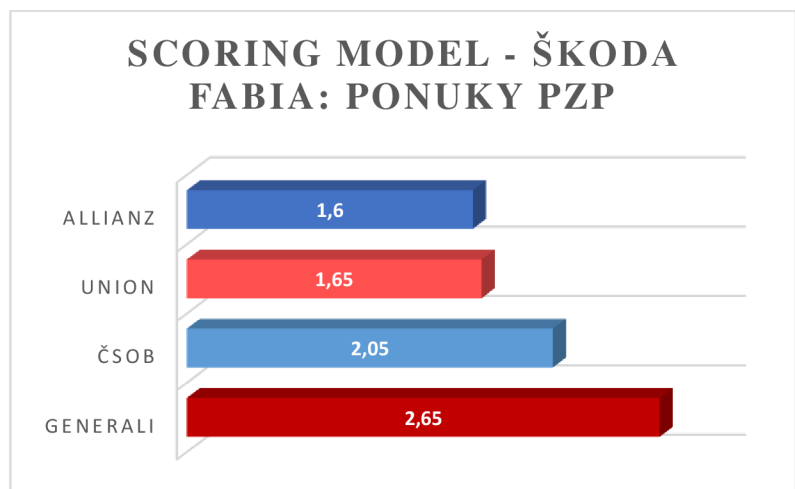
Graf: 2 PZP: Výsledok poisťných ponúk pre Iveco Daily  
(Zdroj: Scoring model z 29. tabuľky)

Pre náš podnik bol najdôležitejší parameter ročné poisťné. Poisťovňa Generali, sa umiestnila na poslednom mieste. Na druhom mieste je so súčasnou poisťnou ochranou poisťovňa ČSOB. Na stupni víťazov sa umiestnila poisťovňa Allianz, ktorá zvíťazila vďaka svojim pripoisteniam úrazu a právnej ochrany. Nasleduje porovnanie povinného zmluvné poistenia pre automobil značky Škoda Fabia.

Tab. 30: PZP ŠKODA Fabia – Scoring model (vlastné spracovanie podľa 7, s. 169)

Parameter	Dôležitosť (%)	Poisťovne			
		Generali	ČSOB	Union	Allianz
Ročné poisťné	40	157,19 €	166,57 €	118 €	138,72 €
		4	3	1	2
		1,6	1,2	0,4	0,8
Poisťná suma- škoda na zdraví a na majetku v mil. €	20	5,24/1,05	6,07/2	5,3/1,1	5,24/1,05
		2	1	3	2
		0,4	0,2	0,6	0,4
Komunikácia s poisťovňami	15	1	1	1	1
		0,15	0,15	0,15	0,15
		2	2	2	1

<b>Pripoistenia</b>	25	0,5	0,5	0,5	0,25
<b>Spolu</b>	<b>100</b>	<b>2,65</b>	<b>2,05</b>	<b>1,65</b>	<b>1,6</b>



Graf: 3 PZP: Výsledok porovnania poisťných ponúk pre Škoda Fabia  
(Zdroj: Scoring model z tab. č. 30)

Najvýhodnejšie povinné zmluvné poistenie podľa zadaných parametrov vychádza v poisťovni Allianz.

### 3.2.7 Porovnanie KASKO

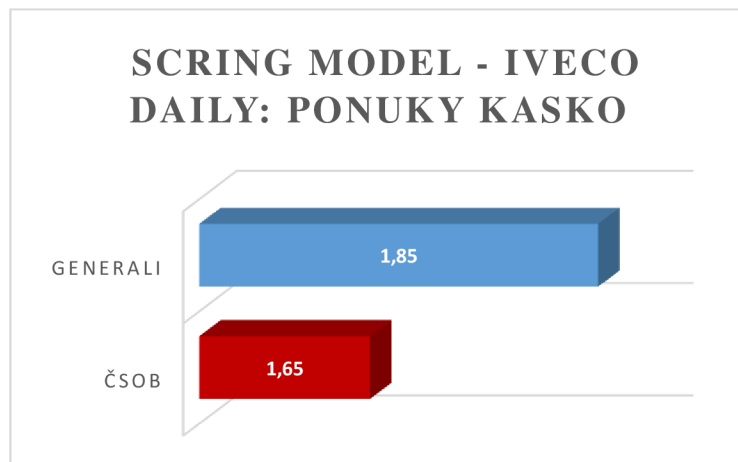
Opäť využijeme scoring model pre porovnanie havarijného poistenia. Naše dôležité parametre pre porovnanie sú : ročné poisťné, spoluúčasť, komunikácia s poisťovňami a bonusové pripoistenia.

Tab. 31: KASKO: IVECO DAILY - Scoring model ( vlastné spracovanie )

Parameter	Dôležitosť (%)	Poisťovne	
		Generali	ČSOB
Ročné poisťné	40	723,86 €	868,44 €
		1	3
		0,4	1,2
Spoluúčasť	30	5%, min 165 €	5%,min. 165 €
		2	2
		0,6	0,6
Komunikácia s poisťovňami	10	1	1
		0,1	0,1
		1	2



<b>Bonusové pripoistenia</b>	20	0,2	0,4
<b>Spolu</b>	<b>100</b>	<b>1,3</b>	<b>2,3</b>



Graf: 4 KASKO: Výsledok porovnania : Iveco Daily  
(Zdroj: Scoring model z tab. č. 31)

Pre skúmaný podnikateľský subjekt je výhodnejšia varianta od poisťovne Generali, ako od súčasnej poistnej ochrany v ČSOB.

## 4 VLASTNÉ NÁVRHY RIEŠENIA

Po celkovom porovnávaní poisťných ponúk si predstavíme kompletný návrh poisťnej ochrany pre DP MONT SK, s. r. o.

### 4.1 Návrh poisťnej ochrany podnikateľského subjektu

Celková navrhovaná poisťná ochrana pre náš skúmaný podnikateľský subjekt je uvedená v tabuľke č. 32

Tab. 32: Návrh poisťnej ochrane pre DP MONT SK, s. r. o.

<b>Poistenie pre podnikateľov</b>		
<b>Poisťovňa</b>	<b>Produkt</b>	<b>Ročné poistné</b>
Generali	Profi Extra	632,04 €
<b>Povinné zmluvné poistenie : Iveco Daily</b>		
<b>Poisťovňa</b>	<b>Produkt</b>	<b>Ročné poistné</b>
Allianz	Comfort	138,72 €
<b>Havarijné poistenie: Iveco Daily</b>		
<b>Poisťovňa</b>	<b>Produkt</b>	<b>Ročné poistné</b>
Generali	komfort	723,86 €
<b>Povinné zmluvné poistenie : Škoda Fabia</b>		
<b>Poisťovňa</b>	<b>Produkt</b>	<b>Ročné poistné</b>
Allianz	Comfort	138,72 €
<b>Celkové ročné poistné</b>		<b>1 633,34 €</b>

Navrhujem poisťnú ochranu proti rizikám : vandalizmu, živlu, všeobecnej zodpovednosti za škodu a prepravovaného nákladu produkt Profi Extra od poisťovne Generali. Zahŕňa celkovú poisťnú ochranu proti spomínaným rizikám a navyše má ďalšie bonusové pripoistenia, ktoré rozširujú poisťné krytie podnikateľského subjektu. Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu a prepravovaného nákladu platí v celom Česku a Slovensku, čo je pre náš podnik veľmi dôležité nakoľko vykonáva svoju podnikateľskú činnosť na oboch trhoch. Ďalšou výhodou oproti iným poisťovniam je zakomponované poistenie prepravovaného nákladu priamo v poisťnom produkte, ktoré zjednodušuje uzatvorenie poisťnej zmluvy. Z pomedzi skúmaných poisťovní vyšla poisťovňa Generali cenovo najvýhodnejšie s ročným poistným 632,04 € pri 100€ spoluúčasti. Môj druhý návrh pre podnik je výmena povinného zmluvného poistenia

u Iveco Daily zo súčasnej poisťovne ČSOB na poisťovňu Allianz. Dôvodom zmeny je rozšírenie poisťného krytia v základnom balíku o pripoistení úrazu a právnej ochrany. Ďalší návrh pre podnik zahŕňa zmenu havarijného poistenia u automobilu Iveco Daily. Súčasná poisťná ochrana v ČSOB je cenovo výrazne drahšia ako poisťná ponuka od poisťovne Generali. Zmenou poistenia by podnik dosiahol úsporu nákladov na ročnom poistnom, znížila by sa mu spoluúčasť pri poistnom plnení a dostal by bonusové pripoistenie, ktoré obsahuje okrem rozbitia skla aj náhradné vozidlo.

Pri firemnom automobile značky Škoda Fabia navrhujem opäť zmenu povinného zmluvného poistenia z poisťovne Union na poisťovňu Allianz. Zmenou podnik ušetrí náklady na ročnom poistnom a zvýši poisťnú ochranu motorového vozidla o pripoistenia úrazu a právnej ochrany. Stroje neboli zahrnuté do poisťného krytia, nakoľko sú staršieho pôvodu a pre poisťovne sú nepoistiteľné. Môj posledný návrh je zriadenie fondu, ktorý bude slúžiť ako samopoistenie pre prípad poškodenia strojov.

## ZÁVER

V bakalárskej práci som sa zaoberal poistnou ochranou podnikateľského subjektu s názvom DP MONT SK, s. r. o. Všetky hlavné procesy podniku ma na starosti majiteľ firmy. Preto bola zvýšená pravdepodobnosť prehliadnutia niektorých rizík.

V prvej časti som predstavil hlavný cieľ, použité metódy a postupy práce. Druhá časť obsahovala teoretické východiská práce, ktoré boli potrebné pre lepšie pochopenie problematiky.

Obsahom tretej časti bolo predstavenie podnikateľského subjektu, kde som sa zaoberal jednotlivými procesmi podniku a majetkom firmy. SWOT analýzou som zistili silné, slabé stránky, hrozby a príležitosti podnikateľského subjektu, pre lepšie pochopenie situácie podniku. Hroziace riziká som objavil pomocou rozhovoru s majiteľom firmy.

Po zistení všetkých hroziacich rizík som predstavili súčasnú poistnú ochranu podnikateľského subjektu. Ako finančný sprostredkovateľ som vyplnil dotazník pre komerčné poisťovne, ktoré mi poslali svoje poistné produkty pre krytie rizík: vandalizmu, živlu, všeobecnej zodpovednosti za škodu, poškodenia prepravovaného nákladu a poškodenie motorových vozidiel.

Každú poistnú ponuku som rozpísal do niekoľkých tabuliek a okomentoval.

Nasledovalo porovnanie poistných produktov od poisťovní Generali, ČSOB a Allianz pomocou Scoring modelu, kde som predstavili dôležité porovnávacie parametre pre náš skúmaný podnik. Poistná ochrana živelných rizík, vandalizmu, všeobecnej zodpovednosti za škodu a poškodenie prepravovaného nákladu je najvhodnejšia v poisťovni Generali s ročným poistným 632,04 € pri 100 € spoluúčasti.

V ďalšej časti som porovnával povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie motorových vozidiel podniku. Pre obidve firemné autá sa ukázala výhodnejšia varianta povinného zmluvného poistenia v poisťovni Allianz. Zmenou poisťovní podnik zníži náklady ročného poistenia a zvýši poistnú ochranu o pripoistenia úrazu a právnej ochrany. Z porovnania havarijného poistenia medzi poisťovňami Generali a súčasnou ČSOB vyšla výhodnejšie poisťovňa Generali. Zmenou poisťovne podnik opäť zníži svoje náklady na ročnom poistnom a zvýši poistnú ochranu o pripoistenie náhradného vozidla. Mojim posledným návrhom pre podnikateľský subjekt bolo zriadenie fondu, ktorý by slúžil na pokrytie rizík spojených s výrobnými strojmi.

Výsledkom tejto práce je nastavená optimálna poistná ochrana podnikateľského subjektu. Ak by takto pristupovali všetky menšie podnikateľské subjekty k svojim rizikám, tak by sa mohla zvýšiť ekonomická produktivita v celom štáte.

## ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY

- (1) MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Jak pojistit firmu*. Praha: Computer Press, 2000. ISBN 80-7226-337-4.
- (2) REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4. Praha: Grada Publishing, 2014. ISBN 978-80-247-9407-5.
- (3) DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.
- (4) ČEJKOVÁ, Viktória, Svatopluk NEČAS a František ŘEZÁČ. *Pojistná ekonomika*. Brno: Masarykova univerzita, 2003. ISBN 80-210-3288-X.
- (5) BÖHM, Arnošt a Karina MUŽÁKOVÁ. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-035-5.
- (6) BENEŠ, Jiří a Dana MARTINOVIČOVÁ. *Krizový management*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2004. ISBN 80-214-2736-1.
- (7) MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava: Key Publishing, 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.
- (8) SEKERKA, Bohuslav a Pavla JINDROVÁ. *Finanční a pojistná matematika*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2005. ISBN 80-7194-810-1.
- (9) VÁVROVÁ, Eva. *Finanční řízení komerčních pojišťoven*. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-4662-3
- (10) c. Brno: Masarykova univerzita, 2011. ISBN 9788021081796.
- (11) TICHÝ, Milík. *Ovládání rizika analýza a management*. Praha: C.H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-415-5.
- (12) GENERALI: O nás. *Generali.sk* [online]. [cit. 2021-5-8]. Dostupné z: <https://www.generali.sk/o-nas/>
- (13) ČSOB Poist'ovňa.: O spoločnosti. *Csob.sk* [online]. [cit. 2021-5-8]. Dostupné z: <https://www.csob.sk/o-nas/poistovna>
- (14) Allianz - slovenská poisťovňa: O spoločnosti Allianz - SP. *Allianzsp.sk* [online]. [cit. 2021-5-8]. Dostupné z: [https://www.allianzsp.sk/sk\\_SK/sukromne-osoby/ine-stranky/o-nas-Allianz-sp.html](https://www.allianzsp.sk/sk_SK/sukromne-osoby/ine-stranky/o-nas-Allianz-sp.html)
- (15) Poist'ovňa ČSOB: Povinné zmluvné poistenie [online]. 2021 [cit. 2021-5-15]. Dostupné z: [https://www.csob.sk/pzp-online?gclid=Cj0KCQjw4v2EBhCtARIsACan3nxz-GWGY\\_PFIc5qWs9RKQOIrcxyOCcHoikNJMIvupoGb2tkfMbAiYaAheTEALw\\_wcB](https://www.csob.sk/pzp-online?gclid=Cj0KCQjw4v2EBhCtARIsACan3nxz-GWGY_PFIc5qWs9RKQOIrcxyOCcHoikNJMIvupoGb2tkfMbAiYaAheTEALw_wcB)

(16) Poist'ovňa Generali: Povinné zmluvné poistenie. *Generali.sk* [online]. 2021 [cit. 2021-5-15]. Dostupné z: <https://generali.sk/poistna-kalkulacka/pzp/#/>

(17) Poist'ovňa Generali: Havarijné poistenie. *Generali.sk* [online]. 2021 [cit. 2021-5-15]. Dostupné z: [https://generali.sk/poistna-kalkulacka/pzp/?gclid=Cj0KCQjw4v2EBhCtARIsACan3nyORLlmyYr4fd478TrqKOhSSsFB0adcxLgzXl4Mb4dJsrn9pSV60aAmubEALw\\_wcB#/3](https://generali.sk/poistna-kalkulacka/pzp/?gclid=Cj0KCQjw4v2EBhCtARIsACan3nyORLlmyYr4fd478TrqKOhSSsFB0adcxLgzXl4Mb4dJsrn9pSV60aAmubEALw_wcB#/3)

(18) Poist'ovňa Allianz: Moje auto Comfort. *Online.allianzsp.sk* [online]. 2021 [cit. 2021-5-15]. Dostupné z: <https://online.allianzsp.sk/moje-auto/offer-for-you/package>

(19) POCHYLÝ, David, majiteľ firmy [ústne zdelenie]. Skalica, 20.4.2021.

## **ZOZNAM GRAFOV**

Graf: 1 Výsledok porovnania poistných ponúk pre podnikateľov.....	44
Graf: 2 PZP: Výsledok poistných ponúk pre Iveco Daily .....	47
Graf: 3 PZP: Výsledok porovnania poistných ponúk pre Škoda Fabia .....	48
Graf: 4 KASKO: Výsledok porovnania: Iveco Daily .....	49



## ZOZNAM TABULIEK

Tab. 1: Majetok firmy .....	29
Tab. 2: SWOT analýza podniku .....	30
Tab. 3: Iveco Daily – Informácie .....	32
Tab. 4: Iveco Daily – PZP v poisťovni ČSOB.....	32
Tab. 5: Iveco Daily - kasko v poisťovni ČSOB.....	33
Tab. 6: Škoda Fabia - Informácie .....	33
Tab. 7: Škoda Fabia – PZP v poisťovni Union.....	33
Tab. 8: Dotazník pre poisťovne .....	34
Tab. 9: Generali, ProFi Extra: poistenie hnutel'ných vecí .....	36
Tab. 10: Generali, ProFi Extra: pripoistenia hnutel'ných vecí.....	36
Tab. 11: Generali, ProFi Extra: pripoistenie prepravovaných vecí .....	36
Tab. 12: Generali, ProFi Extra: všeobecná zodpovednosť za škodu .....	37
Tab. 13: Generali, ProFi Extra: ročné poistné .....	37
Tab. 14: ČSOB, Biznis Plus: živelné udalosti .....	38
Tab. 15: ČSOB, Biznis Plus: odcudzenie .....	38
Tab. 16: ČSOB, Biznis Plus: zodpovednosti za škodu .....	38
Tab. 17: ČSOB, poistenie prepravovaného nákladu .....	39
Tab. 18: ČSOB, Biznis Plus: rekapitulácia .....	39
Tab. 19: ČSOB, Biznis Plus: zľavy na ročnom poistnom .....	39
Tab. 20: ČSOB, zhrnutie ročného poistného .....	40
Tab. 21: Allianz, Moje podnikanie. 1. časť .....	40
Tab. 22: Allianz, Moje podnikanie 2. časť .....	41
Tab. 23: Allianz, poistenie prepravovaného nákladu .....	41
Tab. 24: Allianz, sumarizácia ročného poistného .....	41
Tab. 25: Scoring model – produkty pre podnikateľov .....	43
Tab. 26: Ponuka PZP – Iveco Daily .....	44
Tab. 27: Generali, Komfort: ponuka kasko .....	45

Tab. 28: Ponuka PZP - Škoda Fabia .....	45
Tab. 29: PZP Iveco Daily – Scoring model .....	46
Tab. 30: PZP ŠKODA Fabia – Scoring model .....	47
Tab. 31: KASKO: IVECO DAILY - Scoring model.....	48
Tab. 32: Návrh poistnej ochrane pre DP MONT SK, s. r. o.....	50

## ZONAM PRÍLOH

Príloha 1: Iveco Daily- PZP od ČSOB .....	I
Príloha 2: Iveco Daily- kasko od ČSOB .....	II
Príloha 3 Škoda Fabia: informácie o vozidle .....	III
Príloha 4 Škoda Fabia: PZP v Union .....	IV
Príloha 5 Dotazník pre poisťovne .....	V
Príloha 6 Generali, Profi Extra .....	VIII
Príloha 7 ČSOB - Biznis Plus .....	XII
Príloha 8 ČSOB: poistenie prepravovaného nákladu .....	XVI
Príloha 9 Allianz Moje podnikanie .....	XVII
Príloha 10 Allianz, poistenie prepravovaného nákladu .....	XVIII

Príloha 1: Iveco Daily- PZP od ČSOB

Násobok základných poistných súm (PS):	Mesačné poistné prepravované osoby:		Ročné poistné prepravované osoby:			
<b>Poistenie batožiny</b>						
Násobok základných poistných súm (PS):	Základná poistná suma:		Spoluúčast:	Mesačné poistné batožina:		
<b>Začiatok poistenia</b>	deň prevzatia uvedený v protokole o prevzati predmetu financovania**	Poistenie sa dojednáva na dobu určitú, počas trvania zmluvy o financovaní	<b>Mesačné poistné spolu (havarijné a doplnkové poistenie)</b>	72,37 €	<b>Ročné poistné spolu (havarijné a doplnkové poistenie)</b>	868,44 €
Pre toto doplnkové poistenie platia VPP MOV 2018, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy. **Protokol o prevzati predmetu financovania je neoddeliteľnou súčasťou návrhu poistnej zmluvy.						
<b>II. Poistná zmluva o poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla číslo:</b> 7707001337						
<input type="checkbox"/> ŠTANDARD						
Limit poistného plnenia		6 070 000,00 €	Škoda na zdraví			
		2 000 000,00 €	Škoda na veci a ušlom zisku			
<b>Ročné poistné</b>	189.00 €		<b>Mesačné poistné</b>	15.75 €		
<b>Začiatok poistenia:</b>	deň prevzatia uvedený v protokole o prevzati predmetu financovania**		Poistenie sa dojednáva na dobu určitú, počas trvania zmluvy o financovaní			
Pre toto poistenie platia príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka, zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, Všeobecné poistné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (ďalej len "VPP - PZP"), Zmluvné dojednania povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za prevádzkovanie motorového vozidla k zmluve o financovaní s ČSOB Leasing, a.s. (ďalej len "ZD PZP 2017") a Rozsah použitia a podmienky asistenčných služieb ČSOB Poistovní ASSISSTANCE, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy. **Protokol o prevzati predmetu financovania je neoddeliteľnou súčasťou návrhu poistnej zmluvy.						
<b>Ročné poistné dohodnuté v poistnej zmluve je poistným stanoveným pre každé poistné obdobie počas trvania zmluvy o financovaní.</b>						
<b>Doplnkové poistenie finančnej straty:</b>						
Poistná suma						
Poistenie náhrady spoluúčasti z havarijného poistenia pre prípad totálnej škody vrátane odcudzenia			<input type="checkbox"/> zahrňuje	<input type="checkbox"/> nezahrňuje		
Ročné poistné			Mesačné poistné*			
Začiatok poistenia od	deň prevzatia uvedený v protokole o prevzati predmetu financovania**		Poistenie sa dojednáva na dobu určitú, počas trvania zmluvy o financovaní			
*(v prípade pripoistenia náhrady spoluúčasti mesačné poistné zahrňuje aj pripoistenie náhrady spoluúčasti)						
<b>Záverčné ustanovenia:</b>						
Poistený/poistník prehlasuje, že za obdobie posledných 3 rokov:						
1. mi bola udelená sankcia za vedenie motorového vozidla pod vplyvom alkoholu alebo iných návykových látok alebo mi bol zadržaný vodičský preukaz v súvislosti s vedením motorového vozidla na dobu 3 mesiace a viac <input type="checkbox"/> áno <input type="checkbox"/> nie						
2. som zavinil prevádzkou motorového vozidla viac ako 2 poistné udalosti <input type="checkbox"/> áno <input type="checkbox"/> nie						
3. vypovedal alebo odstúpil poisťovateľ od mojej poistnej zmluvy PZP alebo mi zanikla poistná zmluva PZP z dôvodu neplatenia poistného <input type="checkbox"/> áno <input type="checkbox"/> nie						
Poistený/poistník svojím podpisom potvrdzuje oboznámenie sa s nasledovnými prílohami k havarijnému poisteniu: VPP MOV 2018, ZD JAZDENKY 2018, Rozsah použitia a podmienky asistenčných služieb ČSOB Poistovní ASSISSTANCE, ktoré mu boli zaslané elektronicky, na zákaznicky portál podriadeného finančného agenta, ČSOB Leasing, a.s. Poistník/Poistený je zároveň uzromnený s tým, že môže kedykoľvek požiadať o tlačенú podobu. V prípade Povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla svojím podpisom potvrdzuje oboznámenie sa s nasledovnými prílohami: VPP - PZP, ZD PZP 2017, potvrdenie o poistení (biela karta), Rozsah použitia a podmienky asistenčných služieb ČSOB Poistovní ASSISSTANCE, ktoré mu boli zaslané elektronicky, na zákaznicky portál podriadeného finančného agenta, ČSOB Leasing, a.s. Poistník/Poistený je zároveň uzromnený s tým, že môže kedykoľvek požiadať o tlačенú podobu.						

## Príloha 2: Iveco Daily- kasko od ČSOB

### POISTNÁ ZMLUVA pre havarijné poistenie motorových vozidiel JAZDENKY a poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla PZP

#### Poistovateľ

ČSOB Poistovnía, a.s., Žižkova 11, 81102 Bratislava, Slovenská republika

IČO: 31325416, IČ DPH: SK7020000218, Registrácia: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo:

444/B

Poštová adresa: P.O.Box 81563, 81563 Bratislava, Infolinka ČSOB Poistovnía, a.s.: 0850 111 303

Poistený / Poistník (fyzická alebo právnická osoba)					
Priezvisko/obchodné meno	DP MONT SK, s. r. o.				
Meno		Titul			
Trvalý pobyt/sídlo	Ulica Veterná 8760/43	Telefón	0910409979		
Obec	Trnava	PSČ	91701	e-mail	info@ds-uclovnictvo.eu
RČ/IČO	IČO: 52294722	Číslo OP		Platiteľ DPH	Platiteľ DPH
Druh vozidla					
Továrenská značka	IVECO	Typ vozidla	DAILY	Rok výroby	2016
Číslo VIN	ZCFC1359005117088	Séria a č. OEV		Zdvihový objem v cm <sup>3</sup>	2287
EČV		Celková hmotnosť v kg	0	Výkon motora v kW	93
Kategória vozidla	úžitkový automobil	Účel použitia		Počet sedadiel	
Druh vozidla		Farba	Biela		
Zabezpečovacie zariadenia	<input type="checkbox"/> imobilizér <input type="checkbox"/> mechanické zabezpečenie <input type="checkbox"/> alarm s blokovaním funkcií <input type="checkbox"/> satelitné zabezpečenie <input type="checkbox"/> označenie skiel <input type="checkbox"/> evidenčný systém pomocou čipov				
<b>I. Poistná zmluva pre havarijné poistenie motorového vozidla číslo:</b> 6807000655					
Dojednáva sa, že poistné podľa §796 Občianskeho zákonníka je bežné.					
Všeobecná hodnota vozidla (vrát. doplnkovej výbavy) s DPH	21 777,60 €	Sadzba v %	3,85		
Riziko	havária, živél, odcudzenie, vandalizmus, hlodavce				
Spoluúčasť	5%, min. 165 EUR	Územná platnosť	Európa + Turecko		
Normohodina	Obvyklá v danom regióne opravy pre konkrétnu značku a typ vozidla.				
Ročné poistné	838,44 €	Mesačné poistné	69,87 €		
Začiatok poistenia	deň prevzatia uvedený v protokole o prevzatí predmetu financovania**			Poistenie sa dojednáva na dobu určitú, počas trvania zmluvy o financovaní	
V poistnom je zahrnutá daň z poistenia.					
Poistený/poistník súhlasí s vinkulovaním poistného plnenia počas doby trvania zmluvy č. LZF/20/80027 v prospech ČSOB Leasing, a.s., a žiada Poistovateľa, aby tak učinil. Pre toto poistenie platia Všeobecné poistné podmienky pre havarijné poistenie motorových vozidiel MOV 2018 (ďalej len "VPP MOV 2018"), Zmluvné dojednania ZD JAZDENKY 2018, Rozsah použitia a podmienky asistenčných služieb ČSOB Poistovnía ASSISTANCE, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy.					
**Protokol o prevzatí predmetu financovania je neoddeliteľnou súčasťou návrhu poistnej zmluvy.					
Doplnkové poistenia:					
Poistenie čelného skla					
Sadzba v %	Poistná suma:	0,00 €	Spoluúčasť:	0,00	Mesačné poistné čelné sklo: 2,50 € Ročné poistné čelné sklo: 30,00 €
Náhradné vozidlo					
Počet dní:	Poistná suma:		Spoluúčasť:		Mesačné poistné náhradné vozidlo: Ročné poistné náhr. vozidlo:
Úrazové poistenie prepravovaných osôb					
Počet sedadiel:					



Návrh poistnej zmluvy 70701459

## NÁVRH POISTNEJ ZMLUVY

### Pre povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (ďalej len PZP)

Union poisťovňa, a.s. Karadžičova 10, 813 60 Bratislava, Slovenská republika,  
IČO: 31322051, DIČ 2020800353,  
zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl. č. 383/B,  
číslo účtu: IBAN: SK72 0200 0000 0000 0033 1555, BIC: SUBASKBX,  
www.union.sk  
(ďalej len "poisťovateľ")

podľa § 788 a nasl. Občianskeho zákonníka č.40/1964 Zb., v znení neskorších zmien a doplnkov predkladá poisťovníkovi tento návrh na uzavretie poistnej zmluvy o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla v zmysle zák. č. 381/2001 Z.z o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla v znení neskorších predpisov:

#### POISTNÍK:

Obchodné meno: DP MONT SK, s. r. o.  
IČO: 52294722  
Sídlo: Veterná 8760/43, Trnava, 91701, SR  
Telefón: +421903686914  
E-mail: info@ds-uctovnictvo.eu

#### VLASTNÍK:

Obchodné meno: DP MONT SK, s. r. o.  
IČO: 52294722  
Sídlo: Veterná 8760/43, Trnava 91701, SR  
Vlastník motorového vozidla je platcom DPH: Áno

#### DRŽITEĽ:

Obchodné meno: DP MONT SK, s. r. o.  
IČO: 52294722  
Sídlo: Veterná 8760/43, Trnava 91701, SR

Poistený pre jednotlivé poistné krytia je uvedený vo všeobecných poistných podmienkach a osobitných dojednaniach.

#### MOTOROVÉ VOZIDLO:

Druh vozidla: Osobný automobil  
Továrenská značka: SKODA  
Druh paliva: Diesel  
Objem valcov: 1 422 cm<sup>3</sup>  
Celková hmotnosť: 1 635 kg  
Počet dverí: 5  
Vozidlo pred registráciou: Áno

Účel použitia vozidla: Bežná prevádzka  
Obchodný názov / Model: Fabia  
Prevodovka/počet stupňov: Manuál - 6 stupňová  
Výkon motora: 66 kW  
Karoséria druh (typ): kombi  
Počet miest na sedenie: 5  
Vozidlo: Nie je nové

## Príloha 4 Škoda Fabia: PZP v Union

Dátum prvej evidencie: 11.09.2015

Farba: Biela

Príslušnosť podľa okresu: Trnava

VIN (č. karosérie): TMBJJ6NJ1GZ054516

Poistník čestne prehlasuje, že za posledných 24 mesiacov pred prijatím návrhu poistnej zmluvy, spôsobil z povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu: 0 poistných udalostí.

### POISTNÉ KRYTIE (POISTENIA) / POISTNÁ SUMA

#### POVINNÉ ZMLUVNÉ POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU SPÔSOBENÚ PREVÁDZKOU MOTOROVÉHO VOZIDLA

Typ poistenia: Optimum

Predmet poistenia: Škoda na zdraví

Poistná suma: 5 300 000 EUR

Predmet poistenia: Škoda na majetku

Poistná suma: 1 100 000 EUR

Uplatnený bonus: -10%

Ročné poistné za PZP: 118,08 EUR

Pre toto poistenie platia Všeobecné poistné podmienky pre povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla VPPPZP0519.

### DOPLNKOVÉ POISTNÉ KRYTIE (POISTENIA) / POISTNÁ SUMA

#### DOPLNKOVÉ POISTENIE ASISTENČNEJ SLUŽBY

Typ asistencie: KLASIK

Ročné poistné s daňou: 1,92 EUR

Pre toto doplnkové poistenie platia Všeobecné poistné podmienky pre povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla VPPPZP0519 a Osobitné dojednania pre doplnkové poistenie asistenčnej služby ODPAS0519.

### POISTNÁ DOBA / POISTNÉ

Dátum predloženia návrhu

18.06.2020 11:18:54

Začiatok poistenia, doba trvania poistenia

18.06.2020 11:18:54 na dobu neurčitú

Posledný deň lehoty na prijatie tohto návrhu

03.07.2020

Poistné obdobie

1 rok

Druh poistného

bežné

Poistné s daňou za poistné obdobie po uplatnení bonusu/malusu pred zľavami

141,18 EUR

Obchodná zľava v %

- 15 %

UZP zľava v %

0 %

**Výsledné poistné s daňou za poistné obdobie**

**120,00 EUR**

**Splátka poistného s daňou**

**120,00 EUR**

Frekvencia platenia poistného

Ročne

Splatnosť poistného v prvom poistnom období

03.07.2020

Splatnosť poistného v ďalších poistných obdobiach

18.06 príslušného kalendárneho roka

Prvé poistné zaplatené

bezhotovostne

Druh avíza

poštová poukážka

Účet pre úhradu poistného

Názov banky: VÚB, a.s.

IBAN: SK72 0200 0000 0000 0033 1555, BIC:

SUBASKBX

Konštantný symbol

3558

## Príloha 5 Dotazník pre poisťovne

### Dotazník pre poistenie budov, hnutelných vecí, nákladu a zodpovednosti za škodu podnikateľov



OVB Allfinanz Slovensko, a. s.

Kukuricičná 8, 832 48 Bratislava 3, Slovenská republika

Tento dotazník je zhrnutím informácií potrebných na vypracovanie návrhu poistenia. Uvedte prosím požadované informácie, ktoré sa týkajú spoločnosti klienta alebo všetky ďalšie informácie, ktoré považujete v tejto súvislosti za dôležité. Požadované informácie od klienta/potenciálneho klienta získavame pre potreby jeho posúdenia v súlade s § 31 a § 35, zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. V prípade potreby uvádzajte informácie na samostatný list. Informácie uvedené v dotazníku sú dôverné a budú použité len pre potreby poistenia.

1. Poistník a Poistený (v prípade ak je poistený iný ako poistník, uvedte túto informáciu samostatne)	
1. Obchodný názov: DP MONT SK, s. r. o.	IČO: 52294722
2. Sídlo - adresa: Ulica Veterná 8760/43 917 01 Trnava	
3. Telefón / mobil: +421910409979	e-mail: dpmontsk@gmail.com
4. Oprávnená osoba: David Pochylý	Poistenie sa dojednáva na dobu neurčitú s poistným obdobím 1 rok.
5. Začiatok poistenia: 17.5.2021	
6. Popis podnikateľskej činnosti: Ostatné stavebné kompletizačné a dokončovacie práce	

2. Adresa miesta poistenia	
7. Adresa miesta poistenia môže byť definovaná údajmi (PSC, obec, ulica a súpisné / orientačné číslo, okres, obec, katastrálne územie a číslo parcely):	
909 01 Skalica, k.ú. Skalica (855618), číslo parcely 1607/11	
Pokiaľ sa poisťovaný majetok nachádza na viacerých miestach poistenia, vyplňte prosím pre ďalšie miesta poistenia samostatnú prílohu s údajmi podľa tohto dotazníka.	
8. Požiarne najrizikovejšia činnosť, ktorá sa vykonáva v mieste poistenia: Rezanie hliníkových profilov	%* podiel: 10

\* Percentuálny podiel prevádzkovej plochy z celkovej podlahovej plochy budovy, na ktorej sa vykonáva zadaná požiarne najrizikovejšia činnosť.

3. Budova - stavba (poistná suma, popis konštrukcie, popis zabezpečenia, rizikové pomery)	
9. Poistná suma (EUR): 100 000	<input type="checkbox"/> nová hodnota <input checked="" type="checkbox"/> časová hodnota
10. Určenie poistnej sumy:	<input type="checkbox"/> znalecký posudok <input checked="" type="checkbox"/> určená klientom <input type="checkbox"/> orientačná kalkulácia poisťovne
11. Predmet poistenia:	<input type="checkbox"/> celá stavba <input checked="" type="checkbox"/> časť stavby - počet 200 m <sup>2</sup> <input type="checkbox"/> stavebné úpravy v prenajatej budove <input type="checkbox"/> vedľajšie stavby
12. Vlastnícky vzťah k budove:	<input type="checkbox"/> vlastník budovy <input type="checkbox"/> prenajímateľ budovy <input checked="" type="checkbox"/> sú v budove aj iní nájomcovia <input checked="" type="checkbox"/> nájomca v budove, ktorú časť budovy mám v prenájme _____
13. Využitie budovy:	<input checked="" type="checkbox"/> budova je prevádzkovaná a využívaná na svoj účel <input type="checkbox"/> viac ako 50% plochy budovy je nevyužívaná <input type="checkbox"/> bolo k budove vydané rozhodnutie o odstránení stavby
14. Popis stavby a jej konštrukcie:	rozmery budovy _____ x _____ x _____ (m) <input checked="" type="checkbox"/> počet podlaží: podz. <sup>1</sup> _____ / nadz. _____ <input type="checkbox"/> tvar strechy _____ <input type="checkbox"/> železobetónová <input type="checkbox"/> murovaná <input type="checkbox"/> drevená <input checked="" type="checkbox"/> kombinovaná
15. Požiarne ochrana:	<input type="checkbox"/> elektrická požiarne signalizácia <input type="checkbox"/> automatické hasiace zariadenie <input checked="" type="checkbox"/> ručné hasiace zariadenia <input type="checkbox"/> objekt rozdelený do požiarnych úsekov
16. Popis rizikových pomerov:	<input type="checkbox"/> existujú v prevádzke práce s otvoreným ohňom <input type="checkbox"/> zvýšené riziko povodne blízkej rieky <input type="checkbox"/> umiestnenie prevádzky na samote <input type="checkbox"/> skladovanie horľavých a výbušných látok v prevádzke <input checked="" type="checkbox"/> je v prevádzke udržiavaný poriadok <input type="checkbox"/> iné _____



4. Hnuteľné veci - zariadenie prevádzky, zásoby, cudzie a prevzaté veci  
(v prípade, že sa poisťujú iba hnuteľné veci je potrebné pre posúdenie rizika vyplniť aj časť 3. tohto dotazníka - budova)

17. Poistná suma (EUR): 45000  nová hodnota  časová hodnota

18. Rozdelenie poistnej sumy (EUR) zariadenie prevádzky 15000 zásoby 30000  
cudzie veci \_\_\_\_\_ veci zamestnancov \_\_\_\_\_

19. Predmet poistenia:  súbor všetkých hnuteľných vecí  výber časti hnuteľných vecí  zásoby  
 výber niektorých elektronických zariadení – ktoré zariadenia \_\_\_\_\_

20. Ochrana proti krádeži:  elektrická zabezpečovacia signalizácia s vývodom signálu na \_\_\_\_\_  
 mechanické zabezpečenie (bezpečnostné dvere, mreže na oknách) \_\_\_\_\_  
 zmluvná strážna služba  pozemok oplotený  trieda odolnosti trezora  
v prípade požiadavky na poistenie cenností \_\_\_\_\_

5. Poistné sumy - limity pre rozšírené poistné krytie

21. Je poistený platca DPH?  áno  nie (v prípade, ak zadáte áno, uveďte poistnú sumu bez DPH)

22. Výška spoluúčasti - základná spoluúčasť: 50 EUR

23. Je k danému poisteniu vyžadovaná vinkulácia?  áno  nie

Popis rozšíreného rozsahu krytia	Á/N	Limit (EUR)	Poznámka
24. Náklady na vypratanie miesta po poistnej udalosti	N		
25. Stavebné súčasti - riziko krádež, vonkajší vandalizmus	N		
26. Zvonku na budove umiestnené predmety (reklamy, antény...)	N		
27. Demontáž - remontáž nepoškodených stavebných súčastí	N		
28. Spätné vystúpenie vody z kanalizácie	N		
29. Škody únikom vody zo strešných žlabov a vonkajších zvodov	N		
30. Náklady na uniknuté médium	N		
31. Návrat DPH do štátneho rozpočtu	N		
32. Cennosti v trezore v mieste prevádzky	N		
33. Preprava cennosti (preprava vlastných financií z prevádzky do banky)	N		
34. Umelecké predmety, výstavné modely, prototypy...	N		
35. Náklady na obnovu dát, náklady na výmenu zámkov dverí	N		
36. Atmosférické zrážky	N		

6. Poistné riziká pre poistenie majetku - rozsah poistného krytia

37. Požiadavka - komplexné poistné krytie. Áno

FLEXA - požiar, výbuch, úder blesku, pád lietadla...	Vichřica a krupobitie	Živel - povodeň, záplava, zosuv pôdy, zrútenie skál, lavína, ľarča snehu...	Voda - z vodovodných zariadení	Náraz - vozidla, pád predmetu, dym	Krádež - odcudzenie, vandalizmus, lúpež	Sklo
X	45000	30000	30000	30000	30000	

7. Náklad (preprava) - Poistenie hnuťelných vecí počas prepravy  
 – vlastným motorovým vozidlom, vlastné hnuťelné veci  
 – vozidlom šoferovaným vlastným zamestnancom

38. Popis prepravovaného tovaru / druh nákladu (sklá, hlinkové profile, drevené hranoly) = 15 000€, náradie= 10 000 €  
 Spoluúčasť 50

Zoznam vlastných motorových vozidiel používaných na prepravu hnuťelných vecí\*

Por.č.	Evidenčné číslo vozidla (ŠPZ)	Rozsah poistného krytia	Poistná suma (EUR)		Začlenenie územnej platnosti poistenia
			Nová hodnota	Časová hodnota	
1	TT131IB	<input checked="" type="checkbox"/> havária <input checked="" type="checkbox"/> živelné udalosti <input checked="" type="checkbox"/> krádež (lúpež) <input type="checkbox"/> havária <input type="checkbox"/> živelné udalosti <input type="checkbox"/> krádež (lúpež) <input type="checkbox"/> havária <input type="checkbox"/> živelné udalosti <input type="checkbox"/> krádež (lúpež) <input type="checkbox"/> havária <input type="checkbox"/> živelné udalosti <input type="checkbox"/> krádež (lúpež)	22000	18000	SR

\*V prípade väčšieho počtu motorových vozidiel vyplňte prosím pre ďalšie motorové vozidlá samostatnú prílohu s údajmi podľa tohto dotazníka.

### 8. Poistenie všeobecnej zodpovednosti

39. Popis činnosti - činnosť musím korešpondovať so zápisom v OR (ŽR): Uskutočňovanie stavieb a ich zmien  
 Dokončovacie stavebné práce pri realizácii exteriérov a interiérov

Zahrňa uvedená činnosť aj prenájom nehnuteľnosti:  áno  nie

40. Poistná suma: 100000 EUR

41. Výška spoluúčasti - základná spoluúčasť: 50 EUR

42. Počet zamestnancov (vrátane konateľov, pracujúcich na všetkých prevádzkach klienta): 3

43. Výška ročného obratu: 350000€

44. Počet spolupracujúcich osôb (životníci vykonávajúci činnosť pre klienta a v mene klienta): 5

Popis rozšíreného rozsahu krytia	A/N	Limit (EUR)	Poznámka
45. Ušlý zisk zapríčinený škodou na majetku, alebo škodou na zdraví	A	100 000	
46. Škody spôsobené vadným výrobkom (vadne vykonanou prácou) klienta	A	100 000	
47. Popis výrobku / popis práce: Zimné záhrady, prístrešky/ úprava materiálov a montovanie			
48. Existuje krízový program pre stiahnutie výrobku z trhu? Nie			
49. Škody na prenajatej nehnuteľnosti	N		
50. Škody spôsobené infekčnými chorobami, salmonelózou... (ideálne pre reštaurácie, kuchyne, hotely)	N		
51. Rozšírenie územnej platnosti	A	ČR	
52. Škody na nadzemných a podzemných vedeniach (ideálne pre stavebné spoločnosti)	N		
53. Škody na prevzatých veciach za účelom vykonania objednaného úkonu na tých veciach	N		
54. Škody na užívaných veciach - prenajatých veciach v súvislosti s vykonávanou činnosťou s tými vecami	N		
55. Regresné nároky Sociálnej poisťovne a zdravotných poisťovní	N		

Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu



## ProFi Extra

### VZOR – neslúžiaci na právne účely

Číslo ponuky: MSME\_0000007156 Dátum vystavenia ponuky: 11.05.2021

Tento vzor poistnej zmluvy nie je možné použiť na uzavretie poistenia podľa § 792 OZ. Jeho použitím nedochádza k vzniku, zmene alebo zániku práv a povinností podľa § 788 až § 828 a OZ. Slúži výlučne ako vzor na oboznámenie klienta Generali Poistovňa, a. s. s produktom ProFi Extra Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu pred uzatvorením poistenia.

#### I. ÚVODNÉ USTANOVENIA

Poistovateľ:  
Generali Poistovňa, a. s.

Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava, Slovenská republika  
IČO: 35 709 332, DIČ: 2021000487, IČ DPH: SK 2021000487  
Zapísaná v: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, vložka č. 1325/B  
Spoločnosť patrí do skupiny Generali, ktorá je uvedená v Talianskom zozname skupín poisťovní vedenom IVASS  
Zastúpená: OVB Allfinanz Slovensko a. s.  
(ďalej len „poistovateľ“)

a

Poistník / poistený:  
DP MONT SK, s. r. o.

Ulica Veterná 8760/43, 91701 Trnava  
IČO/RČ: 52294722  
Zapísaná v: Obchodný register, Obchodný register Okresného súdu Trnava, oddiel: Sro, vložka č. 44167/T,  
Zastúpená: David Pochylý, konateľ;  
(ďalej len „poistník“)

#### Uzavreli túto poistnú zmluvu o poistení majetku a zodpovednosti za škodu.

Toto poistenie sa v súlade s poistnými podmienkami dojednáva na dobu neurčitú s poistným obdobím 12 mesiacov (poistný rok). Poistenie začína 00:00 hod. dňa 12.05.2021 do neurčito.

#### Sprostredkovateľ poistenia:

OVB Allfinanz Slovensko a. s., ziskateľské číslo: 80000002-3 ,tel. č. +421 908780009 ,e-mail: frontoffice@ovb.sk  
Poradca: Gabriel Krydl,tel. č. +421917871496, e-mail: krydlgabriel@ovbmail.eu

#### Správca poistnej zmluvy: Melišová Petra

#### Prehľad druhov poistenia

	Druh poistenia	Ročné poistné s daňou
✓	Poistenie majetku a prerušenia prevádzky	339,84 €
	Poistenie strojných a elektronických zariadení	nedojednané
✓	Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu	292,20 €
	Poistenie profesijnej zodpovednosti za škodu	nedojednané
<b>Celkové ročné poistné:</b>		<b>585,22 €</b>
<b>Daň:</b>		<b>46,82 €</b>
<b>Celkové ročné poistné s daňou:</b>		<b>632,04 €</b>

## II. DOJEDNANÉ POISTENIA

Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán sa riadia touto poistnou zmluvou, jej prípadnými dodatkami, Všeobecnými poistnými podmienkami neživotného poistenia VPP NP 2020 (ďalej len „VPP NP 2020“), príslušnými Osobitnými ustanoveniami VPP NP 2020, doložkami a dojednaniaми uvedenými v texte zmluvy a prílohami tejto zmluvy.

### POISTENIE MAJETKU A PRERUŠENIA PREVÁDZKY

#### 1. Zmluvné dojednania

- 1.1. Poistenie majetku sa riadi Osobitnými ustanoveniami VPP NP 2020 pre poistenie stavieb a hnutelných vecí OUMA VPP NP 2020 (ďalej iba „OUMA VPP NP 2020“).
- 1.2. Prípoistenie – Poistenie prerušenia prevádzky sa riadi Osobitnými ustanoveniami VPP NP 2020 pre poistenie prerušenia prevádzky OUPP VPP NP 2020 (ďalej iba „OUPP VPP NP 2020“).
- 1.3. Poistenie sa vzťahuje na tie poistné nebezpečenstvá, ktoré sú dojednané pre konkrétny predmet poistenia/prípoistenia v bode 2. Rozsah poistenia.

#### 2. Rozsah poistenia

##### 2.1. Použité pojmy:

**Živel komplexný** – požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz lietadla, dym unikajúci zo zariadení, aerodynamický tresk, záplava, povodeň, víchrica, krupobitie, zosuv pôdy, lavína, pád predmetov, zemetrasenie, tiaž snehu, výbuch sopky  
**FLEXA+** – požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz lietadla, dym unikajúci zo zariadení, aerodynamický tresk  
**Ostatný živel - výber** – zosuv pôdy, lavína, pád predmetov, zemetrasenie, tiaž snehu, výbuch sopky  
**Vandalizmus+** – vandalizmus, estetické poškodenie a poškodenie spôsobené živočíchmi.  
**Vedľajšie stavby** – súbor drobných stavieb bez súpisného čísla, ktoré majú doplnkovú funkciu pre príslušnú poistenú stavbu, sú samostatne stojace, od miesta poistenia sú vzdialené nie viac ako 100 m. V základnom rozsahu poistenia sa dojednáva **sublimit 2 %** z poistnej sumy poistenej stavby pre poistné nebezpečenstvá dojednané pre príslušnú stavbu.  
**Poistná suma (PS)** – poistná hodnota je v zmysle OUMA stanovená ako nová cena, ak OUMA alebo PZ nestanovujú inak.

##### 2.2. Prípoistenia/doložky

Poistenie sa dojednáva tiež v rozsahu prípoistení a doložiek uvedených v prílohe.

##### 2.3. Miesto poistenia, poistné sumy, limity plnenia, spoluúčasť, franšíza, poistné

Poistenie HNUTELNÝCH VECÍ

P.č.	Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma (€)	Zlomková poistná suma (€)	Spoluúčasť	Franšíza (€)	Ročné poistné s daňou (€)
<b>Základný rozsah poistenia</b>						
1.	Miesto poistenia: Parcela č. :1607/11, Kraj: Trnavský, Okres: Skalica, Katastrálne územie: Skalica					
1.1	Predmet poistenia: Súbor hnutelných vecí zásob a vecí užívaných / Poistná suma pre súbor prevádzkových zariadení-vlastných a cudzích užívaných: 15 000,00 € / Poistná suma pre súbor zásob: 30 000,00 €					
1.1.1	Živel komplexný	45 000,00		100 €	0,00	46,80
1.1.2	Voda unikajúca z vodovodných zariadení			100 €	0,00	13,56
1.1.3	Náraz vozidla			100 €	0,00	0,96
1.1.4	Odcudzenie			100 €	0,00	44,16

Spoločné prípoistenia (dojednané na 1.riziko okrem Nákladov na prerušenie prevádzky) - STAVBY a HNUTELNÉ VECI

Nižšie uvedené prípoistenia sa nevzťahujú na stavby rozostavané a v rekonštrukcii.

P.č.	Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma (€)	Spoluúčasť	Ročné poistné s daňou (€)
------	------------------------	------------------	------------	---------------------------

<b>1.</b>	<b>Vzťahuje sa na všetky miesta poistenia</b>			
<b>1.1</b>	<b>Predmet poistenia: Spätne vystúpenie vody</b>			
	Voda unikajúca z vodovodných zariadení	1 000,00	100 €	zahnuté v poistnom za základný rozsah
<b>1.2</b>	<b>Predmet poistenia: DPH pre odcudzenie</b>			
	Odcudzenie	50 000,00	0	75,60
<b>1.3</b>	<b>Predmet poistenia: Náklady na výmenu zámkov dverí, MA02</b>			
	FLEXA+, Záplava a povodeň, Vichrica a krupobitie, Ostatný živel - výber, Voda unikajúca z vodovodných zariadení, Náraz vozidla	1 000,00	0	zahnuté v poistnom za základný rozsah

**Pripoistenia (dojednané na 1. riziko) - HNUTEĽNÉ VECI**

P.č.	Poistné nebezpečenstvá	Poistná suma (€)	Spoluúčasť	Ročné poistné s daňou (€)
<b>1.</b>	<b>Územná platnosť: Slovensko + Česko</b>			
<b>1.1</b>	<b>Predmet poistenia: Doprava vecí, MA07</b>			
	FLEXA+, Záplava a povodeň, Vichrica a krupobitie, Ostatný živel - výber, Vandalizmus, Odcudzenie pri doprave, Havária motorového vozidla	22 000,00	100 €	158,76
<b>2.</b>	<b>Vzťahuje sa na všetky miesta poistenia</b>			
<b>2.1</b>	<b>Predmet poistenia: Veci zvláštnej hodnoty</b>			
	FLEXA+, Záplava a povodeň, Vichrica a krupobitie, Ostatný živel - výber, Odcudzenie, Vandalizmus, Voda unikajúca z vodovodných zariadení, Náraz vozidla	1 000,00	100 €	zahnuté v poistnom za základný rozsah
<b>Ročné poistné s daňou:</b>				<b>339,84 €</b>

3. Zvláštne dojednania  
Nedojednané

**4.1.2 POISTENIE VŠEOBECNEJ ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU**

4. Zmluvné dojednania
- 4.1. Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu sa riadi Osobitnými ustanoveniami VPP NP 2020 pre poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú činnosťou poisteného OUVZ VPP NP 2020 (ďalej len „OUVZ VPP NP 2020“).
- 4.2. Poistenie sa uzaviera pre prípad všeobecne záväzným právnym predpisom stanovenej zodpovednosti poisteného za škodu vzniknutú inej osobe v súvislosti s vykonávaním činnosti poisteného alebo vzťahmi z tejto činnosti vyplývajúcimi a/alebo so vzťahom uvedenými v poistnej zmluve.
- 4.3. V rámci poistnej sumy a spoluúčasti základného rozsahu poistenia je možné základný rozsah poistenia na základe pripoistení/doložiek a/alebo zvláštnych dojednaní rozšíriť alebo zúžiť.
5. Rozsah poistenia
- 5.1. Činnosť, ktorá je predmetom poistenia:
- Uskutočňovanie stavieb a ich zmien

- Prípravné práce k realizácii stavby
- Dokončovacie stavebné práce pri realizácii exteriérov a interiérov

## 5.2. Základný rozsah poistenia

Poistenie v základnom rozsahu sa uzaviera podľa bodov 1. – 4. OUVZ VPP NP 2020 pre prípad všeobecne záväzným právnym predpisom stanovenej zodpovednosti poisteného za škodu vzniknutú inej osobe v súvislosti s vykonávaním činnosti poisteného alebo vzťahmi z tejto činnosti vyplývajúcimi a/alebo so vzťahom uvedeným v bode 2.1.

## 5.3. Pripoistenia/doložky

Poistenie sa dojednáva tiež v rozsahu pripoistení a doložiek uvedených v prílohe.

Poistenie v rozsahu pripoistení a doložiek sa dojednáva v rámci poistnej sumy dojednanej pri poistení zodpovednosti za škodu v základnom rozsahu.

## 5.4. Územný rozsah, poistná suma, limity plnenia, spoluúčast', franšiza, poistné

Poistenie VŠEOBECNEJ ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU

P.č.	Územná platnosť / Rozsah poistenia	Poistná suma / limit plnenia (€)	Spoluúčast'	Ročné poistné s daňou (€)
1.	Územná platnosť: Slovensko + Česko			
1.1	Predmet poistenia: Všeobecná zodpovednosť			
<b>Základný rozsah poistenia</b>				
1.1.1	Všeobecná zodpovednosť za škodu	100 000,00	100 €	245,04
<b>Pripoistenia:</b>				
1.1.1	Škoda spôsobená inak ako na zdraví, majetku, na veci, Z01	1 000,00	100 €	zahnuté v poistnom za základný rozsah
1.1.2	Veci užívané, Z02	1 000,00	100 €	zahnuté v poistnom za základný rozsah
1.1.3	Veci prevzaté, Z04	3 000,00	100 €	31,56
1.1.4	Náhrada nákladov zdravotných poisťovní a Sociálnej poisťovne, Z05	1 000,00	100 €	zahnuté v poistnom za základný rozsah
1.1.5	Spolupoistené osoby, Z07	100 000,00	100 €	15,60
<b>Ročné poistné s daňou:</b>				<b>292,20 €</b>

## 6. Zvláštne dojednania

- 6.1. Zmluvné strany sa dohodli, že právo na poistné plnenie z tejto poistnej zmluvy vzniká iba v prípade, ak v čase vzniku poistnej udalosti bude poistený vlastniť právoplatný doklad/oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti, alebo bude inak oprávnený na výkon činnosti uvedenej v poistnej zmluve, pre poistnou zmluvou dohodnutý územný rozsah.

## III. DOPLŇUJÚCE ODPOVEDE POISTNÍKA NA OTÁZKY POISŤOVATEĽA

### Miesta poistenia pre poistenie majetku

**Stabilné hasiace zariadenie s automatickým spúšťaním** – akcieschopné hasiace zariadenie v zmysle Vyhlášky č. 169/2006 Z. z. v platnom znení, ktoré obsahuje najmä stabilný zdroj hasiacej látky, rozvodné potrubie, vypúšťaciu armatúru, spúšťací mechanizmus a signalizačné zariadenie, s automatickým spúšťaním, ktoré sa uväzda do činnosti priamym pôsobením tepla na vypúšťaciu armatúru.

**Funkčná elektrická požiarňa signalizácia s automatickým hlásičmi** – akcieschopné zariadenie v zmysle Vyhlášky č. 726/2002 Z. z. v platnom znení, ktoré musí obsahovať ústredňu, hlásiče požiaru, zariadenie signalizácie požiaru, zariadenie na prenos

## Príloha 7 ČSOB - Biznis Plus

ČSOB Poisťovňa, a. s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovenská republika  
zapísaná v OR SR Bratislava I., odd. Sa, vl. č. 444/B, IČO: 31 325 416, DIČ: 20 20 85 17 67  
Poštová adresa: P. O. BOX 815 63 Bratislava 29, Infolinka ČSOB Poisťovňa: 0850 111 303, E-mail: infolinka@csob.sk, www.csob.sk  
(ďalej len "poisťovateľ")



### Ponuka poistenia Biznis Plus

Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu podnikateľov

Číslo ponuky  
900124171

Začiatok poistenia  
14.05.2021

Oprávnená osoba na dojednanie poistnej zmluvy - správca

Meno a priezvisko	Číslo	Región	Telefón	Email
Chrastinová Kristína	90090654	RR-PR ZÁPAD - MPR - Kristína Chrastinová	0902980076	kchrastinova@csob.sk

#### Poistník

Názov / Meno a priezvisko, titul	IČO / Rodné číslo	DIČ	Platca DPH
DP MONT SK, s. r. o.	52294722	2120973316	<input checked="" type="checkbox"/> áno <input type="checkbox"/> nie

Zapísaný v / číslo

Obchodný register, Okresný súd Tmava, Vložka č. 44167/T

#### Adresa sídla poistníka

Ulica, súpisné / orientačné číslo	PSC	Obec
Ulica Veterná 8760/43	91701	Tmava

Korešpondenčná adresa zhodná so sídlom poistníka

#### Oprávnené osoby

Meno a priezvisko	Titul	Funkcia	Adresa trvalého bydliska
David Pochylý			Koreszkova 1152/10, Skalica 90901

#### Poistený zhodný s poistníkom

#### Rozsah poistenia

Poistenie majetku - živelné udalosti	VPP PMA 2019, OPP ZVL 2019, OPP ODV 2019, ZD BP 2021, ZD ZAB 2019
Poistenie majetku - odcudzenie	VPP PMA 2019, OPP ODV 2019, ZD BP 2021, ZD ZAB 2019
Poistenie zodpovednosti za škodu	VPP ZOD 2019, ZD BP 2021

#### Sprostredkovateľ poistenia

Spoločnosť	Číslo	Meno a priezvisko	Región	Telefón	Email	Podiel v %
OVB Allfinanz Slovensko, a.s.	90010025	Gabriel Krýdľ	Makléri - retail	0917871496	5511545@ovbmail.eu	100

#### 1. Poistenie majetku - základný rozsah

### Povodne a záplavy

Vyskytli sa v mieste poistenia povodne alebo záplavy za posledných 10 rokov 2 krát a viac

áno  nie

Nachádza sa miesto poistenia v povodňovej oblasti v zmysle aktuálneho ZD PMA?

áno  nie

### 1.1.2 Živelné udalosti

Rozsah poistenia

Komplexný živelný  Flexa

Poistenie je možné uzavrieť pre budovy, vedľajšie stavby a hmotný majetok: výrobné a prevádzkové zariadenia, cudzí veci - nová hodnota, zásoby.

Poistenie sa vzťahuje na riziká:

• Flexa - požiar, výbuch, úder blesku, náraz alebo zrušenie lietadla.

Poistenie je možné pre jednotlivé predmety poistenia rozlíšiť aj o ďalšie riziká:

• vodovodné škody,

• vichrica a krupobitie,

• povodeň a záplava,

• zemetrasenia,

• doplnkové živelné riziká - zosuvanie pôdy, zrušenie skál alebo zeminy, zosuvanie alebo zrušenie lavín, ľad alebo nárazy (ak je poistenou vecou budova), pád stromov, stožiarov a iných predmetov, náraz vozidla, ťah, nárazová vlna.

Pre jednotlivé predmety poistenia je možné vybrať uvedené riziká v rozšírení krytia. V časti 2. Poistenie majetku - rozšírený rozsah, sú uvedené limity plnenia pre jednotlivé súbory predmetov poistenia a riziká z rozšíreného krytia, ktoré sa vzťahujú na všetky miesta poistenia spolu.

V poistení je ďalej zahrnuté:

• náklady po poistnej udalosti vo výške 5% z poistnej sumy predmetu poistenia (možnosť dojednať zvýšenie limitu v časti 3. Náklady po poistnej udalosti - zvýšenie limitu plnenia),

• peniaze a centiny - v rovnakom rozsahu ako je poistenie hmotného majetku - limit plnenia 500 Eur, spoluúčast 30 Eur, (neplati, ak je dojednané samostatne v časti 4. Prípoistenie 1.riziko),

• odcudzenie stavebných súčastí - ak je dojednané poistenie budov - limit plnenia 700 Eur, spoluúčast 30 Eur (neplati, ak je dojednané samostatne v časti 4. Prípoistenie 1.riziko).

Jednotlivé riziká a rozsah poistenia sú bližšie definované v poistných podmienkach.

### Výrobné a prevádzkové zariadenia

súbor  výber

Popis

Mobilita

Voľné priestr.

Poistná suma

Spoluúčast

Ročné poistné

výrobné a prevádzkové zariadenie

10 %

10 %

15 000,00 €

50 €

13,46 €

Rozšírené krytia  Vodovodné škody  Vichrica a krupobitie  Záplava a povodeň  Zemetrasenia  Doplnkové živelné riziká

### Zásoby

súbor  výber

Popis

Mobilita

Voľné priestr.

Poistná suma

Spoluúčast

Ročné poistné

zásoby

10 %

10 %

30 000,00 €

50 €

26,93 €

Rozšírené krytia  Vodovodné škody  Vichrica a krupobitie  Záplava a povodeň  Zemetrasenia  Doplnkové živelné riziká

### 1.1.3 Odcudzenie

Poistenie je možné uzavrieť pre hmotný majetok: výrobné a prevádzkové zariadenia, cudzí veci - nová hodnota, zásoby.

Poistenie sa vzťahuje na nasledujúce riziká:

• krádež vlámaním,

• vandálizmus (poškodenie vecí v súvislosti s odcudzením),

• kápachné prepredanie.

V poistení je ďalej zahrnuté:

• náklady po poistnej udalosti vo výške 5% z poistnej sumy predmetu poistenia (možnosť dojednať zvýšenie limitu v časti 3. Náklady po poistnej udalosti - zvýšenie limitu plnenia),

• peniaze a centiny - ak je poistený hmotný majetok - limit plnenia 500 Eur, spoluúčast 30 Eur, (neplati, ak je dojednané samostatne v časti 4. Prípoistenie 1.riziko).

Poistné plnenie je obmedzené poistnou sumou a zároveň aj limitom, ktorý prislúcha k spôsobu zabezpečenia prekonanej prekážky v čase odcudzenia.

Jednotlivé riziká, rozsah poistenia a spôsoby zabezpečenia sú bližšie definované v príslušných poistných podmienkach.

Pre riziko Odcudzenie je poistenie s DPH

áno  nie

Zásoby

nová hodnota  1. riziko

Poistná suma

Spoluúčast

Ročné poistné

30 000,00 €

150 €

107,10 €

## 2. Poistenie majetku - rozšírený rozsah

### Miesto poistenia

Poistenie sa vzťahuje na všetky miesta a predmety poistenia uvedené v tejto ponuke poistenia, pri ktorých je v časti 1. Poistenie majetku - základný rozsah uvedené Rozšírené krytie

### Limity plnenia pre riziká z rozšíreného krytia

Vodovodné škody

Výrobné a prevádzkové zariadenia

Zásoby

Limit plnenia v %	Limit plnenia	Celková poistná suma	Spoluúčast	Ročné poistné
100%	15 000,00 €	15 000,00 €	50 €	2,31 €
100%	30 000,00 €	30 000,00 €	50 €	4,62 €



Číslo ponuky

900124171

Výchrica a krupobitie	Limit plnenia v %	Limit plnenia	Celková poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
Výrobné a prevádzkové zariadenia	100%	15 000,00 €	15 000,00 €	50 €	2,31 €
Zásoby	100%	30 000,00 €	30 000,00 €	50 €	4,62 €
Záplava a povodeň	Limit plnenia v %	Limit plnenia	Celková poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
Výrobné a prevádzkové zariadenia	100%	15 000,00 €	15 000,00 €	50 €	1,49 €
Zásoby	100%	30 000,00 €	30 000,00 €	50 €	2,97 €
Zemetrasenie	Limit plnenia v %	Limit plnenia	Celková poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
Výrobné a prevádzkové zariadenia	100%	15 000,00 €	15 000,00 €	50 €	0,99 €
Zásoby	100%	30 000,00 €	30 000,00 €	50 €	1,98 €
Doplnkové živelné	Limit plnenia v %	Limit plnenia	Celková poistná suma	Spoluúčasť	Ročné poistné
Výrobné a prevádzkové zariadenia	100%	15 000,00 €	15 000,00 €	50 €	3,80 €
Zásoby	100%	30 000,00 €	30 000,00 €	50 €	7,59 €

### 3. Poistenie zodpovednosti za škodu

Rozhodujúca činnosť pre výpočet poistného

Kód RT

Kompletizačné a dokončovacie práce (omietky, obklady, maľovanie, zasklievanie, parkety, podlahy a pod.)

40203

C2

Územný rozsah  SR a ČR  SR a okolité štáty  Európa

### Poistenie zodpovednosti za škodu

Poistenie sa vzťahuje na zodpovednosť poisteného za škodu spôsobenú inému na veci, zdraví alebo životu osoby, zvierat ako veci a z toho vyplývajúci úšly zisk. Poistenie základného rozsahu zahŕňa zodpovednosť za škodu:

- pri výkone poistených činností,
- v súvislosti s výkonom vlastníckeho práva vzťahujúceho sa na nehnuteľnosť, ktoré sa využívajú výlučne pre výkon poistených činností,
- spôsobenú na oprávnené a riadne využívaných/prenájatých nehnuteľnostiach, pokiaľ slúžia k výkonu poistených činností a škoda je spôsobená ako následok požiaru, výbuchu, zadymenia alebo únikom vody, kvapaliny alebo pary z vodovodného zariadenia,
- spôsobenú na odložených vedoch zamestnancov,
- vyplývajúcu z prevádzkovania sociálnych, rekreačných, športových zariadení slúžiacich výlučne na regeneráciu zamestnancov poisteného,
- vyplývajúcu z prevádzkovania výrobkov a účastou na výstavách a veľtrhoch,
- spôsobenú pri organizovaní kultúrnych, spoločenských, alebo športových podujatí výlučne pre zamestnancov poisteného,
- vyplývajúcu z držby zvierat využívaných výlučne na zabezpečenie stráženia prevádzkovaných objektov zamestnancami poisteného, ak objekty slúžia k prevádzkovaniam poistených činností.

Poistenie sa ďalej vzťahuje:

- na náhradu začiatkových nákladov,
  - na náklady, ktoré poistený vynaloží v rámci prípravy na obhajobu v súvislosti s poistnou udalosťou,
  - na obchodné spoločnosti, ktoré boli prevzaté, zlučené alebo založené poisteným,
  - zodpovednosť fyzických osôb pôsobiacich v štatutárnych orgánoch poistej spoločnosti,
  - na náhradu za účasť na súdnom pojednávaní,
  - na náklady na obhajobu v trestnom konaní, občiansko súdnom konaní, mimosúdnom prerokovaní nárokov.
- Základné poistenie je možné rozšíriť o zodpovednosť poisteného za škodu pripoisteniami:
- užívanie hnuťelných vecí,
  - vecí prevzatých,
  - regresné nároky Sociálnej a zdravotných poisťovní (zamestnanci),
  - vecí vnesené a odložené,
  - pripoistenie vadného výrobku a vadne vykonanej práce.

Rozsah základného poistenia a pripoistení je bližšie definovaný v príslušných poistných podmienkach.

Poistené činnosti

V zmysle výpisu Obchodný register, Okresný súd Trnava, Vložka č. 44167/T pri zachovaní platných výluk

### Parametre rizika

Obrát	Počet zamestnancov	Plocha (m <sup>2</sup> )	Počet osôb	Počet bytových jednotiek
350 000,00 €				
Zodpovednosť z predmetu činnosti			Poistná suma	Spoluúčasť
			100 000,00 €	100 €
			Ročné poistné	
			290,75 €	

### Pripoistenia

Číslo ponuky

900124171

Predmet poistenia	Spoluúčasť	Limit plnenia v %	Limit plnenia	Ročné poistné
Pripoistenie vadného výrobku a vadne vykonanej práce	100 €	100,00	100 000,00 €	188,99 €

### Rekapitulácia poistenia

Rozsah poistenia	Poistné podmienky	Ročné poistné
Poistenie majetku - živelné udalosti	VPP PMA 2019, OPP ZVL 2019, OPP ODV 2019, ZD BP 2021, ZD ZAB 2019	73,07 €
Poistenie majetku - odcudzenie	VPP PMA 2019, OPP ODV 2019, ZD BP 2021, ZD ZAB 2019	107,10 €
Poistenie zodpovednosti za škodu	VPP ZOD 2019, ZD BP 2021	479,74 €
<b>Celkové ročné poistné</b>		<b>659,91 €</b>

### Zfavy

Produktová	12.00 %
Za ročnú platbu	5.00 %
Obchodná	15.00 %

<b>Ročné poistné vrátane dane z poistenia</b>	468,93 €
Daň z poistenia	34,74 €
<b>Ročné poistné bez dane z poistenia</b>	<b>434,19 €</b>

Doba poistenia  doba neurčitá s poistným obdobím 1 rok  doba určitá

poistenie sa dojednáva minimálne na dobu 3 rokov (dlhodobosť poistenia)

Platba poistného  bežne  ročne  polročne  štvrtročne Splátka poistného (k úhrade) 468,93 €


Ak nie je uvedené inak, minimálne celkové ročné poistné je určené vo výške 100 Eur.  
Táto ponuka poistenia bola vypracovaná na základe dostupných informácií, po spresnení údajov o riziku alebo ich doplnení je poisťovateľ oprávnený túto ponuku poistenia zmeniť.  
Jednotlivé druhy poistenia sa riadia poistnými podmienkami uvedenými v časti rekapitulácia. Tieto poistné podmienky sú súčasťou poistnej zmluvy.

Táto ponuka je platná do: 22.06.2021

Po uplynutí dátumu platnosti ponuky je poisťovateľ oprávnený podmienky poistenia a poistné zmeniť.

Miesto vypracovania ponuky: Bratislava Dátum vypracovania ponuky: 13.05.2021

## Príloha 8 ČSOB: poistenie prepravovaného nákladu



### Indikatívna ponuka poistenia

---

**Poistník/ poistený**

Obchodné meno: DP MONT SK, s. r. o.  
 IČO: 52294722  
 Poistený: zhodný s poisťníkom

Správca PZ: Kristína Chrástíňová  
 Sprostredkovateľ: OVB Allfinanz Slovensko a. s.

---

**Dojednané poistné riziká**

PZA	Popis rizika	NIE	PZA	Popis rizika	NIE
PZA 001_2019	Očakávaný zisk	NIE	PZA 004_2019	Dodatočné náklady na prepravu a uskladnenie	NIE
PZA 002_2019	Clo	NIE	PZA 005_2019	Zimné náklady	NIE
PZA 003_2019	Nakládka/ vykládka	NIE	PZA 006_2019	Odpratávacie náklady	NIE

---

**Rozsah poistenia**

Firemná forma poistenia	Poistná suma	Sublimit poistného plnenia	Spoluúčasť
V zmysle osobitných dojednaní I.	22 000,00 €	-----	10%, min. 100 €

**Druh zásielky:** tabuľové sklo, hliníkové profily, drevené hranoly, náradie  
**Trasa prepravy/ územná platnosť:** SR, ČR  
**Spôsob prepravy:** Cestná preprava  
**Hodnota prepravených zásielok/ rok:** 252 000,00 €  
**Počet MV:** 2

---

**Poistné**

Ročné poistné po zľave <b>vrátane dane z poistenia</b> :	372,96 €	Splátky poistného ( <b>ak dojednané</b> ):	
Daň z poistenia:	27,63 €	Poloročná splátka:	186,48 €
Ročné poistné po zľave <b>bez dane z poistenia</b> :	345,33 €	Štvrťročná splátka:	93,24 €

---

**Osobitné dojednania**

I. Odchyľne od VPP PZA 2019 sa osobitne dojednáva, že poistenie sa vzťahuje výlučne na škody na prepravovanej zásielke spôsobené, ako priamy dôsledok:

- náhodného a náhleho poškodenia, zničenia alebo straty živelnou udalosťou,
- náhodného a náhleho poškodenia, zničenia alebo straty v príčinnej súvislosti s haváriou motorového vozidla, ktorým boli zásielky prepravované, za podmienky nahlásenia dopravnej nehody/havárie polícií,
- krádežou vlámaním, krádežou poisteného motorového vozidla alebo lúpežným prepadnutím, za podmienky nahlásenia polícií,
- odcudzenia, ak k nemu došlo v príčinnej súvislosti s haváriou, za podmienky nahlásenia dopravnej nehody/havárie polícií.

Pre účely tohto poistenia sa živelné udalosti považujú požiari; výbuch; úder blesku (priamy aj nepriamy); náraz alebo zrútenie pilotovaného lietajúceho telesa, jeho časti alebo jeho nákladu; povodeň; záplava; zemetrasenie dosahujúce aspoň 6. stupeň intenzitnej stupnice zemetrasenia EMS-98; víchrica; krupobitie; zosúvanie pôdy, zrútenie skál alebo zeminy; zosúvanie alebo zrútenie lavín; ťaž snehu alebo námrazy; pád stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej poistenej zásielky; dym; nadzvuková vlna; výbuch sopky.

Táto indikatívna ponuka poistenia bola vystavená na základe dostupných informácií, nepostačujúcich k plnohodnotnému odbornému posúdeniu rizika, nie je pre poisťovateľa záväzná. K potvrdeniu tejto indikatívnej cenovej ponuky je potrebné dodať ďalšie informácie vyžadované poisťovateľom, po dodaní požadovaných informácií je poisťovateľ oprávnený túto indikatívnu ponuku poistenia potvrdiť, zmeniť alebo od nej odstúpiť.

---


**Poistné podmienky**

Všeobecné poistné podmienky pre poistenie prepravy zásielok VPP PZA 2019  
 Zmluvné dojednania - Firemná forma poistenia ZD FF 2019

Dátum vypracovania ponuky: 12.5.2021  
 Ponuka je platná do: 23.6.2021

# Príloha 9 Allianz Moje podnikanie

app: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., WEB Allegro dátum vytvorenia ponuky: 12.05.2021  
 Platnosť ponuky je 21 dní

**Allianz** 

Finančný sprostredkovateľ: **Gabriel Krýdl**  
 Kontakt: +421917871496  
 5511545@ovbmail.eu

Klient: **DP MONT SK, s. r. o.**  
 IČO: 52294722

## POISTENIE MOJE PODNIKANIE – PONUKA

Druh poistenej činnosti	SK NACE 43390 - Ostatné stavebné kompletizačné a dokončovacie práce		
Obrat	350 000 EUR	Počet zamestnancov vrátane konateľov	3
Miesto poistenia/podnikania	pre hnutelné veci <sup>1</sup> , prerušenie prevádzky a budovu (ak je budova poistená)		
Adresa	Skalica, 90901 Skalica, Slovensko		
Územná platnosť	Pre poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu: EÚ + EEA (krajiny Európskeho hosp. priestoru)		
Vybraný limit krytia	Základný limit	Spolučasť	50 EUR

Predmety poistenia	Poistné sumy
Hnutelné veci	45 000 EUR
z toho umelecké predmety (zbierky), cennosti v trezore a hotovosť počas prepravy	2 250 EUR
Budova <sup>2</sup>	NEPOISTENÉ

Predmety poistenia a poistené riziká	Poistné sumy/limity/sublimity	BALÍKY
<b>Všeobecná zodpovednosť za škodu vrátane vadného výrobku</b>	<b>100 000 EUR</b>	<input type="checkbox"/> COMFORT <input type="checkbox"/> PLUS <input checked="" type="checkbox"/> EXTRA <input type="checkbox"/> MAX
- škoda na nadzemnom, podzemnom vedení <sup>3</sup>	5 000 EUR	
- škoda na vnesených veciach návštevníkov/zamestnancov vrátane krádeže <sup>3</sup>	5 000 EUR	
- škoda na prevzatej veci <sup>3</sup>	5 000 EUR	
<b>Poistené riziká</b>	<b>Hnutelné veci</b> <b>Budova</b>	
FLEXA + dym a náraz vozidla <sup>4</sup>	45 000 EUR	
Živelné udalosti	45 000 EUR	
Poistené náklady	45 000 EUR	
Odpratávacie náklady	4 500 EUR	
Asistenčné služby (základné)	300 EUR	
Prerušenie prevádzky	35 000 EUR	
Vodovodné škody	9 000 EUR	
Rozbitie skla	2 250 EUR	
Krádež, lúpež	9 000 EUR	
Vandalizmus bez prekonania prekážky	2 250 EUR	
Stroje a elektronika - lom stroja		
Asistenčné služby (rozšírené)		
Zodpovednosť za škodu spôsobenú únikom znečisťujúcich látok <sup>5</sup>		
Voliteľné riziko: zemetrasenie	NEPOISTENÉ	

Celkové ročné poistné s daňou <sup>5</sup>	689,32 EUR
--	------------

Predkladáme vám ponuku poistenia, na ktoré sa vzťahuje Sprievodca poistením platný od 01. 02. 2021. Tento dokument obsahuje všeobecné poistné podmienky a nájdete ho **TU**.

V prípade záujmu o uzatvorenie poistnej zmluvy kontaktujte finančného sprostredkovateľa (kontakt v hlavičke ponuky).

<sup>1</sup> miestom poistenia hnutelných vecí je aj adresa sídla Vašej spoločnosti, ak sa nachádza na území SR.

<sup>2</sup> budova nesmie byť vo výstavbe, rekonštrukcii alebo na ňu uložené rozhodnutie o odstránení stavby

<sup>3</sup> sublimity

<sup>4</sup> FLEXA kryje škody spôsobené požiarom, bleskom, explóziou, implóziou, pádom lietadla, rázovou vlnou

<sup>5</sup> 8 % daň z poistenia je vypočítaná v zmysle zákona č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Príloha 10 Allianz, poistenie prepravovaného nákladu

strana 2/2

Rekapitulácia a poistného	Počet príloh	Druh poistenia	Poistné pred zľavou	Poistné po zľave
	0	Poistenie majetku	0,00 EUR	0,00 EUR
	0	Poistenie strojov - technické riziká	0,00 EUR	0,00 EUR
	0	Poistenie prerušenia prevádzky	0,00 EUR	0,00 EUR
	1	Poistenie nákladu	673,20 EUR	504,90 EUR
	0	Poistenie vozidiel autosalónov	0,00 EUR	0,00 EUR
	0	Poistenie hospodárskych zvierat	0,00 EUR	0,00 EUR
	0	Poistenie plodín	0,00 EUR	0,00 EUR
	0	Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu	0,00 EUR	0,00 EUR
	0	Poistenie zodpovednosti za environmentálnu škodu	0,00 EUR	0,00 EUR
	0	Poistenie zodpovednosti za škodu cestného dopravcu	0,00 EUR	0,00 EUR
	0	Poistenie zodpovednosti za škodu - lekári	0,00 EUR	0,00 EUR
	0	Poistenie zodpovednosti za škodu - ekon., právne profesie	0,00 EUR	0,00 EUR
	0	Poistenie zodpovednosti za škodu - IT	0,00 EUR	0,00 EUR
	0	Poistenie bytových domov	0,00 EUR	0,00 EUR
	0	Stavebné poistenie	0,00 EUR	0,00 EUR

Výpočet poistného  
 Obchodná zľava:  % + Bonus\*:  % =  %  
 Celkové poistné s daňou\*\*:  EUR  
 Minimálne poistné s daňou\*\*:  EUR

Bežné poistné  ročná splátka  polročné splátky  štvrtročné splátky

Poistné (splátka) + Daň z poistenia (splátka)\*\*: 467,50 EUR + 37,40 EUR

Jednorazové poistné  splátka naraz Poistné (splátka) s daňou k úhrade\*\*:  EUR

\* V prípade nepriaznivého škodového priebehu v predchádzajúcom období tejto poistnej zmluvy má poisťovateľ právo odobrať bonus na nasledujúce poistné obdobie.  
 \*\* Daň z poistenia je vypočítaná vo výške 8% v zmysle zákona č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a o zмене a doplnení niektorých zákonov.

Poistné obdobie:  bežný rok  kalendárny rok Výročný deň (deň a mesiac):  .  Ak nie je vyplnený, výročným dňom je prvý deň dojednaného poistného obdobia

Vznik/zmena a zánik poistenia Vznik poistenia / Zmena poistenia od  00:00 hodín

Poistenie je dlhodobé na dobu neurčitú. (Poistné obdobie je 1 rok.)  Poistenie je na dobu určitú do:

Údaje pre platbu poistného

Bankové spojenie: SK17 1100 0000 0026 2600 6702 BIC: TATRSKBX  
 Pre platbu prvého poistného uvádzajte ako variabilný symbol číslo tohto návrhu na poistenie (uvedené vyššie). Pre platbu následného poistného uvádzajte ako variabilný symbol číslo poistnej zmluvy, ktoré Vám bude oznámené na tlačítku Poistka. Bežné poistné je splatné prvým dňom poistného obdobia a jednorazové poistné dňom vzniku poistenia. V prípade dojednania platenia bežného poistného vo forme ročných/polročných/štvrtročných splátok, prvá splátka poistného je splatná v deň vzniku poistenia. Každá ďalšia splátka poistného je splatná v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s výročným dňom poistenia, a to dvanásteho/šiesteho/tretieho mesiaca nasledujúceho po splatnosti predchádzajúcej splátky poistného. V prípade dojednania platenia jednorazového poistného vo forme individuálnych splátok sú splátky splatné v dojednaných termínoch splatnosti.

Miesto uzavretia poistnej zmluvy/zmeny poistnej zmluvy

Bratislava

poisťnik  
oprávnená osoba č. 1

poisťovateľ  
oprávnený zástupca  
Gabriel Krýdl

Dátum uzavretia poistnej zmluvy/zmeny poistnej zmluvy

12.05.2021

