

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE



VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

NÁZEV BAKALÁŘSKÉ PRÁCE/TITLE OF THESIS

Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů a průmyslu

TERMÍN UKONČENÍ STUDIA A OBHAJOBA (MĚSÍC/ROK)

06/2022

JMÉNO A PŘÍJMENÍ STUDENTA / STUDIJNÍ SKUPINA

Linda Natálie Dvořáková/MAR 25

JMÉNO VEDOUCÍHO BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Ing. Lukáš Blažek, Ph.D.

PROHLÁŠENÍ STUDENTA

Odevzdáním této práce prohlašuji, že jsem zadanou bakalářskou práci na uvedené téma vypracovala samostatně a že jsem ke zpracování této bakalářské práce použila pouze literární prameny v práci uvedené.

Jsem si vědoma skutečnosti, že tato práce bude v souladu s § 47b zák. o vysokých školách zveřejněna, a souhlasím s tím, aby k takovému zveřejnění bez ohledu na výsledek obhajoby práce došlo.

Prohlašuji, že informace, které jsem v práci užila, pocházejí z legálních zdrojů, tj. že zejména nejde o předmět státního, služebního či obchodního tajemství či o jiné důvěrné informace, k jejichž použití v práci, popř., k jejichž následné publikaci v souvislosti s předpokládanou veřejnou prezentací práce, nemám potřebné oprávnění.

Datum a místo: 01.05.2022, Praha

PODĚKOVÁNÍ

Ráda bych tímto poděkovala vedoucímu bakalářské práce za metodické vedení a odborné konzultace, které mi poskytl při zpracování mé bakalářské práce.

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

SOUHRN

1. Cíl práce:

Cílem závěrečné práce je porovnání dostupných pojištění podnikatelských rizik na území České republiky. Srovnání bylo porovnáno v úrovních klienta, odvětví i celkového pohledu na pojistný trh.

2. Výzkumné metody:

V teoretické části byla použita rešerše literárních a internetových zdrojů. V praktické části byl analyzován současný stav na pojistném trhu a produkty nejvýznamnějších pojišťoven poskytující pojištění podnikatelských rizik. Následně byla autorkou vybrána čtyři odvětví. Tato odvětví byla autorkou zvolena díky své vzájemné odlišnosti a dlouhé podnikatelské tradici. V každém odvětví budou představeni čtyři různí klienti. Veškeré údaje a požadavky klientů byly autorkou seříděny do požadované poptávky a skrze klienty odeslány do jednotlivých pojišťoven. Získaná data byla vyhodnocena a hodnocena na základě několika faktorů. Ke každému faktoru bude vybrán produkt, který nejvíce vyhovuje klientovým požadavkům.

3. Výsledky výzkumu/práce:

Z porovnávaných dat bylo patrné, že nejpružnější pojišťovnou je Česká podnikatelská pojišťovna. Nevýhodnější pojišťovnou z pohledu ceny je společnost Allianz pojišťovna. Za nejdůležitější parametr byl zvolen poměr zaplaceného pojistného a nabízených limitů ve třech ze čtyř porovnávaných odvětvích předložila nejlepší nabídku společnost Generali Česká pojišťovna.

4. Závěry a doporučení:

Pro odvětví zemědělství je vhodnou pojišťovnou společnost Generali Česká pojišťovna. Pro pojištění zdravotnických zařízení se za nejvýhodnější společnosti považují Generali Česká pojišťovna a Kooperativa pojišťovna. V odvětví stavebnictví je společností optimálním poměrem zaplaceného pojistného a nabízených ročních limitů pojištění Kooperativa pojišťovna. V případě společností z oblastí reklamy vychází nejvýhodněji současný produkt od společnosti Generali Česká pojišťovna.

KLÍČOVÁ SLOVA

Pojištění
Podnikatelská rizika
Pojistný trh
Neživotní pojištění

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

SUMMARY

1. Main objective:

The aim of the bachelor's thesis is to compare the available business risk insurance in the Czech Republic. The comparison was made on the basis of client, industry, and overall view of the insurance market.

2. Research methods:

In the theoretical part, a search of literary and internet sources was used. The practical part analyzed the current state of the insurance market and the products of the most important insurance companies providing business risk insurance. Subsequently, the author selected four industries. These industries were chosen by the author due to their differences and long business tradition. Four different clients will be introduced in each industry. All data and requirements of clients were sorted by the author into the required demand and sent through clients to individual insurance companies. The obtained data were evaluated and rated on the basis of several factors. For each factor, the product that best suits the client's requirements will be selected.

3. Result of research:

The compared data showed that the most flexible insurance company is Česká podnikatelská pojišťovna. The most advantageous insurance company in terms of price is Allianz pojišťovna. The ratio of paid premiums and offered limits was chosen as the most important parameter in which Generali Česká pojišťovna submitted the best offer in three of the four sectors compared.

4. Conclusions and recommendation:

Generali Česká pojišťovna is a suitable insurance company for the agricultural sector. Generali Česká pojišťovna and Kooperativa pojišťovna are considered to be the most advantageous providers for the insurance of medical facilities. In the construction sector, Kooperativa pojišťovna offered the optimal ratio of premiums paid and annual insurance limits. For the advertising companies, the current product from Generali Česká pojišťovna is the most advantageous.

KEYWORDS

Insurance
Business risks
Insurance market
Non-life insurance

JEL CLASSIFICATION

G2: Financial Institutions and Services
G22: Insurance • Insurance Companies • Actuarial Studies

Vysoká škola ekonomie a managementu
Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Jméno a příjmení:	Linda Dvořáková
Studijní program:	Ekonomika a management (Bc.)
Studijní skupina:	MAR 25
Název BP:	Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů a průmyslu
Zásady pro vypracování (stručná osnova práce):	1. Úvod – cíl práce 2. Teoreticko-metodologická část 2.1. Historie pojišťovnictví 2.2. Pojištění podnikatelských rizik na území ČR 2.3. Pojištění majetku 2.4. Pojištění odpovědnosti 3. Praktická část 3.1. představení srovnávaných pojišťoven 3.2. Porovnání nabídek vybraných pojišťoven pro různá odvětví 3.3. Vyhodnocení výsledků 4. Závěr – shrnutí řešené problematiky
Seznam literatury: (alespoň 4 zdroje)	• ENGST, P., GMENTOVÁ, E., LUKÁŠOVÁ, V., MEJTSKÁ, J., ZÁRUBA, P. <i>Pojištění v kostce</i>. Praha: Knihy radosti, 2020. 88 s. ISBN 978-80-906748-7-5. • DOBIÁŠ, P. <i>Pojištění podnikatelů ve vztazích s mezinárodním prvkem</i>. Praha: Leges, 2019. ISBN 978-80-7502-348-3. • MARJANKO, Z. <i>Etické aspekty v pojišťovnictví</i>. Podsedice: Zbyněk Marjanko, 2019. ISBN 978-80-270-5832-7. • PŘÍKRYL, V. <i>Zákon o pojišťovnictví: komentář</i>. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-546-8.
Harmonogram:	• Zpracování cílů a metodiky do 2. 2. 2022 • Zpracování teoretické části do 18. 3. 2022 • Zpracování výsledků do 1. 4. 2022 • Finální verze do 1. 5. 2022
Vedoucí práce:	Ing. Lukáš Blažek, Ph.D.

Prof. Ing. 
Milan
Žák CSc.

prof. Ing. Milan Žák, CSc.
rektor

V Praze dne 31. 1. 2022

Obsah

1	Úvod	1
2	Teoreticko-metodologická část práce	3
2.1	Historie Pojišťovnictví	3
2.2	Pojištění podnikatelských rizik na území ČR	5
2.3	Pojištění majetku	6
2.3.1	Druhy majetkového pojištění	6
2.4	Pojištění odpovědnosti	10
2.5	Metodika	12
3	Praktická část	14
3.1	Představení srovnávaných pojišťoven	14
3.1.1	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	14
3.1.2	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	15
3.1.3	Generali Česká pojišťovna a.s.	16
3.1.4	UNIQA pojišťovna, a.s.	16
3.1.5	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	17
3.1.6	Allianz pojišťovna, a.s.	17
3.2	Porovnání nabídek vybraných pojišťoven pro různá odvětví	18
3.2.1	Zemědělci	18
3.2.2	Zdravotnictví	21
3.2.3	Stavebnictví	25
3.2.4	Reklamní agentury	28
3.3	Vyhodnocení výsledků	31
4	Závěr	33
	Literatura	34
	Přílohy	I

1 Úvod

Pojištění je pro většinu lidí nezbytnou součástí jejich života. Existuje hned několik pojištění, která jsou povinná a nelze se bez nich obejít, jako je například povinné ručení, či pojištění profesní odpovědnosti u vybraných profesí nebo pojištění finanční způsobilosti dopravců. Pojistit se, ale můžeme v dnešní době téměř na cokoli, a to včetně našeho domácího mazlíčka.

V současné době patří pojištění k významným nástrojům pro řešení negativních dopadů. Taková negativní událost musí naplňovat princip nahodilosti. Musí být tedy náhlá, nečekaná, či neplánovaná. Cena pojištění se stanovuje právě s ohledem na tuto pravděpodobnost vzniku negativní události.

Pojem pojištění je spojen s finančním trhem, na trhu České republiky působí s povolením uděleným Českou národní bankou. Povolení České národní banky je nutné i pro činnosti pojišťoven z třetích států.

Závěrečná práce se bude věnovat tématu pojištění podnikatelského majetku a odpovědnosti. Téma bylo autorkou vybráno z důvodu její dlouholeté praxe v oboru pojišťovnictví obecně a v současné době se věnuje právě pojištění malých i velkých podnikatelů na pozici upisovatele podnikatelských rizik ve společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.

Pojištění podnikatelských rizik je v pojišťovnictví to nejobtížnější, což je způsobeno především velkým množstvím možných rizik a jejich různorodostí. V tomto případě lze pojistit téměř vše od dopravních prostředků, přes majetky a odpovědnost až po zaměstnance. Každá firma se liší počtem zaměstnanců, ročním obratem i nabízenou službou, proto je potřeba v tomto případě k pojištění přistupovat vždy individuálně. Je tedy nejprve potřeba, aby si klient promyslel a uvědomil, jaká škoda na jeho majetku může vzniknout a jaké škody je naopak schopný způsobit svou činností. Důležité je také stanovit správné částky u konkrétních rizik, aby klient nebyl podpojištěn a pojištění naplňovalo očekávání klienta. Na základě těchto informací si klient volí vhodnou pojišťovnu pro tyto rizika. Ovšem, ne vždy je ideální pojišťovnu vybírat, dle výše pojistného. U tohoto typu pojištění je potřeba brát v potaz především případné výluky z pojištění a daný rozsah u konkrétních připojištění.

V případě správně zvoleného pojištění a pojišťovny se pro klienta hrazením pravidelného pojistného snižuje riziko na minimum v případě vzniklé škody. Bohužel to, zda je pojištění zvoleno správně se klient často dozví až po vzniku škodné události.

Cílem závěrečné práce je porovnání dostupných pojištění podnikatelských rizik na území České republiky. Srovnání bude porovnáno v úrovních klienta, odvětví i celkového pohledu na pojistný trh.

Závěrečná práce je rozdělena na teoreticko-metodologickou a praktickou část. Během teoretické části dojde na vymezení základních pojmů z oboru, jeho historii, definici podnikatelských rizik a pojištění odpovědnosti s rozpadem na jednotlivá rizika. Poslední subkapitolou teoreticko-metodologické části bude metodická část, ve které bude sepsána metodika a postupy využití pro praktickou část.

V praktické části bude navázáno na poznatky získané z teoreticko-metodologické části. Budou představeny jednotlivé pojišťovny a dojde k jejich zúžení v souladu s potřebami klientů. Jednotlivé pojišťovny budou představeny včetně historie, postavení na trhu, konkurenčních výhod, úspěchů a ekonomického mecenášství. Dále budou autorkou představeni jednotliví klienti a obor jejich podnikání. Tito klienti budou rozřazeni do čtyř odvětví, která byla autorkou vybrána kvůli vzájemné odlišnosti. Jednotliví klienti pocházejí z clientského kmene autorky

a nepřejí si být v závěrečné práci jmenováni. Jejich názvy budou pro potřeby závěrečné práce anonymizovány.

V závěrečné části dojde ke shrnutí výsledků získaných ze zaslaných poptávek a bude provedeno vyhodnocení podle několika faktorů. Ke každému faktoru bude vybrán nejvhodnější produkt, který nejvíce vyhovuje podmínkám stanovených klientem.

2 Teoreticko-metodologická část práce

V teoreticko-metodologické části budou specifikovány důležité pojmy z oblasti pojištění a zajištění, historie pojišťovnictví, pojištění podnikatelských rizik na území ČR, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti. Tyto poznatky byly shromážděny, nalezeny a následně autorkou pomocí literární rešerše seříděny do výsledné podoby.

Poslední subkapitolou teoreticko-metodologické práce je metodika. V metodice budou specifikovány postupy, metody analýzy využívané v praktické části práce.

„Pojištění je finanční služba, jejímž cílem je tlumit finanční dopad určitých negativních událostí.“ (Moneta, 2022)

Podle Monety (2022) je základním principem **pojištění** poskytnutí ochrany před neočekávaným problémem. Jedná se o rozložení výdajů, které by neměly přesahovat hodnotu pojistné ochrany. Je na pojištěné osobě, aby zvážila rizika a výši ochrany. Je možné pojistit fyzickou i právnickou osobu. **Pojistná smlouva** je vztahem mezi pojišťovnou a pojistníkem, ve které se sjednává rozsah pojistného plnění, výše pojistného a pojistné částky (ČAP, 2022a). **Pojistitelem** je právnická osoba s oprávněním k provozování pojišťovací činnosti, obecně známé pod pojmem pojišťovna (ČAP, 2022a). Podle ČSOB (2022a) je **pojistník** osobou, právnickou, či fyzickou, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu. **Pojistník** je zavázán platit pojistné, ale nemusí být identickou osobou s pojištěným. Osoba, na kterou se vztahuje pojištění, se nazývá **pojištěným** (ČSOB, 2022a). Podle ČAP (2022a) je **pojistná částka** hodnotou, která by měla odpovídat reálné hodnotě, v opačném případě může docházet k podpojištění majetku. Je možné uzavřít též **limit pojistného plnění**, kdy je částka vyplacena do stanoveného limitu.

Dle Ducháčkové (2009) in Blažek a Vrabcová (2019, s. 141) je **zajišťovna** právnickou osobou a řídí se zákonem země dle svého sídla. **Zajišťovny** uzavírají smlouvy s pojišťovnami a zavazují se podílet na plnění škod při nahodilých událostech. Eva Gmentová et al. (2020, s. 15) ještě doplňuje, že tyto zajišťovací služby poskytuje za pravidelnou úplatu. Zajištění lze sjednat jako obligatorní, fakultativní nebo kombinací. U obligatorního zajištění je předem dohodnuté procento, které zajišťovna bude kryt, na rozdíl od zajištění fakultativního, kde se zajišťují nestandardní rizika a vše se tedy dohaduje individuálně.

Dle Vávrové (2014, s. 115–117) můžeme **zajišťovny** rozdělit na profesionální zajišťovny, které neprovozují žádnou samostatnou pojišťovací činnost a na komerční zajišťovny vykonávající zajišťovací činnost, které vedle klasického pojištění poskytují i zajištění ostatním pojišťovnám. Dle webových stránek oPojištění.cz (2016) mezi jednoznačně největší zajišťovny patří německá Munich Re a švýcarská Swiss Re. Mezi zajišťovny poskytující zajištění patří Kooperativa pojišťovna, a.s. a dnes již zaniklá Česká pojišťovna, a.s.

Černohorský (2020, s. 393–395) uvádí, že zajišťovny patří mezi jedny z největších a nejbohatších společností na světě. Pojišťovna může mít smlouvu s vícero zajišťovnami najednou a smlouvy bývají dlouhodobé. Zjednodušeně zajišťovny jsou pojišťovny pro pojišťovny.

2.1 Historie Pojišťovnictví

Marvan a Chaloupecký (1989) in Čejková, Řezáč, a Zuzana (1998, s. 47) zmiňují, že první zmínky o pojištění se datují již ke starému Egyptu. V tomto období kameníci mezi sebou uzavírali dohody a vybírali pravidelné příspěvky na pohřby. Další zmínka je ze staré Babylonie, kdy vznikaly vzájemné dohody majitelů karavan krytí pro případ ztráty. V Indii zase vznikaly dohody mezi obchodníky na pojištění úvěrů. Doložitelné dokumenty, které hovoří o vzniku pojištění, jsou z období starého Říma. Toto pojištění se týkalo námořníků, kdy se mezi sebou

pojišťovali pro případ, že zboží nedovezou. Tato pojištění byla ale stále vzájemnou dohodou. První oficiální námořní pojištění vzniklo v roce 1688 pod centrem Lloyd's v Londýně (Lloyds.com, 2022). Na základě velkého požáru v Londýně vznikla roku 1680 první požární pojišťovna The Fire Office a první pojišťovna, která překročila hranice své země, byla požární pojišťovna Phoenix roku 1786 (Museumoflondon.org.uk, 2022).

Historie pojišťovnictví na území České republiky je podle Kahouna, Vurma a Kučerové (1996) in Čejkové, Řezáče a Zuzaňáka (1998, s. 47–49) doložena až od konce 17. století. Touto dobou se hovořilo o tom, že by každý občan přispíval povinně do fondu pro případ požáru. První pojišťovna byla založena v Brandýse nad Labem pro jeho obyvatele proti škodám při požáru na polních zásobách, nábytku, náradí a dobytku, ale tato pojišťovna velmi rychle zanikla. Od roku 1822 na území České republiky fungovaly dvě zahraniční pojišťovny. Roku 1827 byla založena první pojišťovna, která časem změnila svůj název na První českou vzájemnou pojišťovnu v Praze (NPÚ, 2022). Jak uvádí Kahoun, Vurma a Kučerová (1996) in Čejková, Řezáč a Zuzaňák (1998, s. 47–49), téměř současně byl založen pojišťovací ústav v Brně, který byl později přejmenován na Moravsko-slezskou vzájemnou pojišťovnu. Tyto pojišťovny nejprve kryly pouze riziko požáru a postupem času začaly své služby rozšiřovat o pojištění krupobití. Roku 1909 proběhlo další rozšíření, a to na životní a úrazové pojištění a pojištění odpovědnosti a odcizení. Roku 1880 byla založena v Mnichově první zajišťovna pod názvem Munich Reinsurance Company (Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft), protože lidé se začali chtít pojišťovat na větší částky (MunichRe, 2022).

Marvan a Chaloupecký (1989) in Čejková, Řezáč, a Zuzaňák (1998, s. 50–72) zmiňují, že na konci 19. století se na území České republiky začal rozvíjet průmysl, a to přimělo pojišťovny k reakci a vytvoření nových rizik. Mnoho pojišťoven vzniklo po vzniku samostatné Československé republiky. Movití zemědělci se na začátku 20. století pojišťovali u zavedených pojišťoven v Čechách, Vídni a Budapešti. Zatímco malí a chudší zemědělci se většinou pojišťovali u místních pojišťovacích spolků. O všechny druhy pojištění vznikla poptávka především v období první světové války. Dle webových stránek Družstva pomáhají lidem 170 let (2022) byl v roce 1919 založen svaz Československých pojišťoven, který byl zájmovou organizací soukromých pojišťoven a jeho účelem bylo hájit zájmy pojišťoven. Podobných spolků později vzniklo více.

Dle Marvana a Chaloupeckého (1993) in Čejková, Řezáč, a Zuzaňák (1998, s. 50–72) v období druhé světové války stoupla poptávka pojištění z důvodu rychlého nárůstu inflace, ale nezměnil se poptávaný druh pojištění. Rok 1945 udělal v rámci pojišťovnictví na území Československé republiky velký převrat. Do té doby na tomto území působilo více než 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků. Byla založena Pojišťovací rada za účelem jednotného vedení a tou dobou vzniklo pět pojišťoven, pojišťovna Slavie, Pojišťovna Slovan, Pražská pojišťovna, První česko-slovenská pojišťovna a Nemocenská pojišťovna. Začátkem roku 1948 byl založen ústav Československá pojišťovna, která se stala monopolní pojišťovnou pro Československou republiku (Univerzita Hradec Králové, 2022).

Dle Marvana a Chaloupeckého (1997) in Čejková, Řezáč, a Zuzaňák (1998, s. 50–72) jsou v pojišťovnictví ještě další významné roky. Roku 1969 byla tato pojišťovna rozdělena na dva samostatné ústavy, a to jedna se sídlem v Praze a druhá v Bratislavě. Obě tyto pojišťovny mohly působit na celém území Československa. Rok 1989 byl možná tím nejvíce obrátovým. V tomto roce došlo k demonopolizaci v pojišťovnictví a po roce 1991 vzniklo mnoho nových pojišťoven a pojišťovacích zprostředkovatelů (Čejková, Řezáč, Zuzaňák, 1998, s. 61). Což dle Marvana a Chaloupeckého (1997) in Čejková, Řezáč, a Zuzaňák (1998, s. 50–72) vedlo ke vzniku mnoha nových právních předpisů s cílem sjednocení našeho práva s evropským. To mělo za dopad velkou konkurenci v pojišťovnictví a zároveň značný nárůst pojistného i z důvodu zavedení zákonného pojištění.

2.2 Pojištění podnikatelských rizik na území ČR

Příkryl a Čechová (2017, s. 28) ve své knize uvádí zákon o pojišťovnictví 277/2009 Sb. § 4 Základní podmínky pro provozování činností v pojišťovnictví „(1) Provozovat na území České republiky pojišťovací činnost může pouze tuzemská pojišťovna a pojišťovna z třetího státu, které bylo Českou národní bankou uděleno povolení k provozování této činnosti, nebo pojišťovna z jiného členského státu, a to na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby.

(2) Provozovat na území České republiky zajišťovací činnost může pouze tuzemská zajišťovna a, nestanoví-li tento zákon jinak, zajišťovna z třetího státu, které bylo Českou národní bankou uděleno povolení k provozování této činnosti, nebo zajišťovna z jiného členského státu, a to na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby.

(3) Provozovat na území České republiky zajišťovací činnost může také tuzemská pojišťovna a, nestanoví-li tento zákon jinak, pojišťovna z třetího státu, které bylo Českou národní bankou uděleno povolení k provozování této činnosti, nebo pojišťovna z jiného členského státu, a to na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby.

(4) Žádost o udělení povolení k činnosti nebo o nabytí účasti upravená tímto zákonem nesmí být Českou národní bankou posuzována s ohledem na ekonomické potřeby trhu. Česká národní banka povolení udělí, jestliže jsou splněny podmínky stanovené tímto zákonem.“

Přehled pojišťoven nabízejících podnikatelské pojištění na území ČR dle ČAP (2018):

- Allianz pojišťovna, a.s.;
- Generali Česká pojišťovna a.s.;
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group;
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group;
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB;
- UNIQA pojišťovna, a.s.;
- Direct pojišťovna, a.s.;
- ERGO pojišťovna, a.s.;
- Slavia pojišťovna a.s.;
- MAXIMA pojišťovna, a.s.;
- Pojišťovna VZP, a.s.;
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.;
- HDI Versicherung AG, organizační složka;
- HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.

Tyto pojišťovny jsou dle ČAP (2018) jediné pojišťovny na území České republiky nabízející pojištění pro podnikatele a jediná pojišťovna nabízející pouze podnikatelské pojištění je HDI Versicherung AG, organizační složka.

2.3 Pojištění majetku

Podle Syrového a Tyla (2021, s. 41) je pojištění majetku celkem jednoduché. Pojistná částka musí být nastavena tak, aby si klient mohl danou věc pořídit znovu, jinak je věc podpojištěna. Janda (2013, s. 140) tvrdí, že pokud má dům hodnotu 2 000 000 Kč a je pojištěn na 2 000 000 Kč, tak je v případě vzniku pojistné události vše v pořádku, ale pokud má dům hodnotu 2 000 000 Kč a pojištěn je pouze na 1 000 000 Kč jedná se v tuto chvíli o podpojištění 50 %. V tomto případě při vzniku škodné události bude tedy o 50 % krácena i výplata pojistného. Klient tedy neobdrží plnění 1 000 000 Kč, ale pouze 500 000 Kč.

Syrový a Tyl (2021, s. 41) tvrdí, že v případě pojištění domu by měl být dům pojištěn na takovou částku, aby v případě katastrof, jako je například povodeň, či požár, klient schopný pořídit si nový dům ve stejné kvalitě a velikosti. Stejně je to i v případě domácnosti, která je klienty často podceňována i z důvodu neuvědomění si, co vše do domácnosti spadá. Je potřeba si uvědomit, za jakou částku si znovu klient zvládne vybavit byt v případě výše zmíněného požáru (Koopervativa pojišťovna, 2022a).

Podle Syrového a Tyla (2021, s. 41) je další z věcí, které je potřeba si řádně před pojištěním majetku promyslet na jaká rizika se pojistit. Pokud je v těsné blízkosti les, určitě je dobré pojistit se proti pádu stromu, ale pokud dům stojí uprostřed louky nedaleko řeky, bude dobré, mít pojistku spíše proti povodním a záplavám (ČESKÉ STAVBY s.r.o., 2022).

A jako poslední věc podle Syrového a Tyla (2021, s. 41) je spoluúcast. Spoluúcast je částka, kterou se klient podílí na škodné události. Top-Pojištění.cz s.r.o. (2022) tvrdí, že čím větší je spoluúcast, tím je pojistka levnější. Je dobré si tedy uvědomit, zda má pojistka sloužit pro menší či spíše větší rizika.

2.3.1 Druhy majetkového pojištění

FLEXA je zkratka pro Fire – lightning – explosion – aircraft, tedy v češtině požár – úder blesku – výbuch – pád letadla a je základním pojistným nebezpečím (Eva Gmentová et al., 2020, s. 32). Podle Janaty (2014, s. 48–49) se toto připojištění nazývá také jako základní živel a jedná se o nejrozšířenější pojištění majetku.

Podle Janaty (2014, s. 50) je **povodeň** definovaná jako voda vystupující z vodních toků a záplava jako vytvoření souvislé vodní hladiny například vystoupením z kanalizace. ČPP (2016a) ve svých pojistných podmínkách doplňuje, že povodeň může nastat i náhlým protrhnutím hráze a záplava buďto poruchou vodního díla nebo deštěm.

Podle Evy Gmentové et al. (2020, s. 33) je **vichřice** definována jako dynamické působení vzduchu v minimální rychlosti 75 km v hodině nebo 20,8 m za sekundu. Tato rychlost odpovídá 9. stupňům Beaufortovy stupnice (Janata, 2014, s. 49). Dále podle Evy Gmentové et al. (2020, s. 33) je **krupobití** definované jako přírodní jev, při kterém kousky ledu, vytvářející se v atmosféře, dopadají na zem. Podle Janaty (2014, s. 50) jsou nebezpečné kusy již od průměru 20 mm. Zemětřesení jsou podle Evy Gmentové et al. (2020, s. 33) otřesy půdy, které dosahují alespoň 6. stupně stupnice udávající účinky zemětřesení. Janata (2014, s. 50) tvrdí, že zemětřesení vzniká pohybem zemské kůry vyvolané pohyby zemských desek.

Páleník (2007, s. 91) ve své knize dokonce uvádí, že pojištění **krupobití** nejčastěji poptávají majitelé skleníků. Janata (2014, s. 50) také uvádí, že lze aplikovat prvky k prevenci škod u zemětřesení. Tato prevence může být na základě různých izolací a výtuh ve stavbách.

Podle Ducháčkové (2015, s. 186) jsou **vodovodní rizika** velmi podobná rizikům živelným. Jedná se o únik kapaliny z technických zařízení, jako jsou například kanalizace a topení. ČPP (2016b) uvádí, že škoda nemusí být nutně způsobena pouze únikem vody, ale i páry. Tímto

rizikem může být poškozena stavba i vybavení uvnitř včetně cenností, písemností atd. Dle HVP (2018) lze také hradit v důsledku úniku kapaliny i vodné a stočné. Z tohoto připojištění lze hradit v případě mimořádné spotřeby vody při poruše.

Dle Janaty (2014, s. 51) jsou ve výlukách tyto události:

- Voda vytékající z potrubí;
- Povodně;
- Nahromaděné atmosférické srážky;
- Fontány;
- Akvária;
- Bazény;
- Únik kapaliny z důvodu oprav (Janata, 2014, s. 51).

Úder blesku je definován jako atmosférický výboj, který zasáhl předmět pojištění (ČPP, 2016a). Úder blesku také může způsobit požár a lze mu zabránit instalací hromosvodů (Janata, 2014, s. 49). Dle ČPP (2016a) se úder blesku může dělit na přímý a nepřímý. Přímý úder blesku musí zasáhnout přímo předmět pojištění a zanechat viditelné stopy. Nepřímý úder blesku může být bez viditelných destrukčních prvků a může díky němu vzniknout přepětí.

Podle Zákona č. 189/1950 Sb. musí být výplata pojistného hrazena až do výše limitu uvedeného v pojistné smlouvě. Colonnade (2017) ještě ve svých pojistných podmínkách doplňuje, že náklady na vyklizení místa pojištění po pojistné události se vztahují na odklizení sutí při demontáži či demolici nebo po jiné pojistné události uvedené v pojistné smlouvě.

V případě **atmosférické srážky** se dle pojistných podmínek Kooperativa pojišťovny (2014) jedná o zatečení vody přes konstrukci budovy a následné poničení vybavení. Toto připojištění se nevztahuje na výstup podzemních vod. ČPP (2016a) také uvádí, že se může jednat i o páru. Toto potvrzují i Čejková, Řezáč a Zuzaňák (1998, s. 95) ve své knize a dodávají, že toto připojištění lze využít i v případě pořádání kulturních akcí za nepříznivého počasí, pokud se v tomto důsledku bude muset akce konat v menším rozsahu či úplně zrušit.

Podle Zuzaňáka, Šulcové a Hory (2011, s. 26) se pojištění **přerušení provozu** často nazývá jako šomázní pojištění a podle Páleníka (2007, s. 98–99) ho můžeme najít pod názvem ztráty zisků nebo následné škody. Toto pojištění je proti finanční ztrátě při přerušení provozu (Eva Gmentová et al., 2020, s. 36). Janata (2014, s. 59–61) tvrdí, že se ve většině případů jedná pouze o živelní přerušení provozu tedy proti požáru, povodním nebo vichřici. Někdy je ale možné pojištění sjednat i proti odcizení. Dále Janata (2014, s. 59–61) konstatuje, že při sjednávání tohoto připojištění je nutné znát stálé a variabilní náklady. Mezi stálé náklady se řadí náklady, které musí klient platit i za předpokladu, že provoz bude přerušen, jako jsou třeba například mzdy zaměstnanců, nájem, půjčky, reklama atd. Naopak náklady variabilní jsou náklady, které se mohou lišit na základě toho, jak provoz pracuje. Mezi tyto náklady patří třeba náklady na materiál, který v případě výpadku provozu není potřeba nakupovat, nebo náklady za elektřinu, které jsou také nižší, pokud není provoz. Toto pojištění také úzce navazuje na pojištění strojů (Ducháčková, 2015, s. 199).

Ducháčková (2015, s. 186) ve své knize zmiňuje, že riziko **odcizení a vandalismus** je újma na majetku způsobená třetí osobou. Každá pojišťovna má pro toto riziko stanovené vlastní požadavky na zabezpečení majetku, jako jsou třeba bezpečnostní zámky, alarm, mříže nebo třeba hlídač objektu. Pokud tyto požadavky na zabezpečení nejsou splněny, není vyplaceno

pojistné plnění. Pojištění odcizení se vztahuje na věci odcizené při překonání překážky pachatelem (Čejková, Řezáč, Zuzaňák, 1998, s. 95–96). Janata (2014, s. 51–57) uvádí, že ve smlouvách musí být jasně uvedeno, na jaké adrese se pojištěné věci nachází. Mezi obecné výluky také patří válečné události, stávky nebo terorismus. Dle Evy Gmentové et al. (2020, s. 40–44) můžeme také rozlišovat čtyři typy členění a to krádež, loupež, vandalismus a zpronevěra. Krádež je definovaná jako čin, kdy pachatel prokazatelně musel překonat nějakou překážku v podobě zámku či jiného zabezpečení. Loupež je krádež za použití násilí, či vyhrožování jiné osobě. Vandalismus je úmyslně způsobený čin na majetku třetí osobě a zpronevěra je definována jako zničení, ztráta nebo neoprávněné užívání věci.

Strojní a elektronická rizika jsou podle Ducháčkové (2015, s. 186) rizika související s poruchou či havárií v důsledku chybného zacházení, elektrického zkratu, chybné technologie nebo třeba vadou materiálu. Ve většině případů se stroje pojišťují na takzvané All Riskové pojištění, což v překladu znamená, že co není vyloučeno pojistnými podmínkami, to je pojištěno. Obvykle se pojištění strojů a elektroniky pojišťuje na cenu novou a nikoliv časovou. V případě škodné události bude tedy za stroj vyplacena částka, za kterou ho majitel pořídil, aby si mohl pořídit nový a své podnikání nemusel přerušit. U tohoto typu pojištění se také bere v potaz stáří stroje. Pokud je stroj příliš starý, což je stanovené u většiny pojišťoven po osmi letech od uvedení do provozu, už není pojistitelný, pokud klient nedoloží doklad o kompletní revizi stroje.

Zuzaňák, Šulcová a Hora (2011, s. 24–25) uvádí že **elektronické pojištění** se může vztahovat na zařízení s elektronickým nebo elektrotechnickým vybavením. V tomto případě se tedy může jednat třeba o audio a video techniku, zabezpečovací techniku, kancelářskou techniku nebo medicínskou techniku a podobně. V tomto případě je z pojištění vyloučeno, pokud vznikne škoda opotřebením nebo trvalým působením vlhkosti, tepla nebo chemických látek.

Lze sjednat pojištění na jakýkoliv **obsah uložený v chladicím zařízení**, pokud je uveden v pojistné smlouvě (ČPP, 2016c). Podle Čejkové, Řezáče a Zuzaňáka (1998, s. 103–104) můžeme chladicí zařízení rozdělit na dvě skupiny, a to na zařízení chladicí a mrazicí. Obecně chladicí zařízení je definováno jako zařízení, kde teplota neklesá pod 0 °C a je určeno pouze ke krátkodobému uskladnění obsahu. V případě ztráty funkčnosti tedy dochází k velmi rychlému oteplení a znehodnocení obsahu. Naopak u mrazicího zařízení není teplota nikdy nad 0 °C a uskladnění obsahu může být i dlouhodobé. V případě výpadku funkčnosti obsah vydrží déle než v případě chladicího zařízení, ale po delší době může být znehodnocen. Toto pojištění se právě sjednává pro případ znehodnocení obsahu (Zuzaňák, Šulcová, Hora, 2011, s. 25).

Podle Čejkové, Řezáče a Zuzaňáka (1998, s. 103–104) je škoda uznatelná pouze za předpokladu, že vznikne v důsledku těchto příčin:

- Požár;
- Výbuch;
- Úder blesku;
- Zkrat;
- Selhání regulačních prvků zařízení;
- Chyba konstrukce.

Zuzaňák, Šulcová, Hora (2011, s. 25) a Páleník (2007, s. 105) se shodují na tom připojištění **skel**, které spočívá v pojištění skla pro případ jeho rozbití nebo špatného zasazení tak, že je nutná jeho výměna. To, jak bylo sklo rozbito, nehraje roli, pokud se nejedná o výrobní vadu.

Pojištění skla se nevztahuje pouze na okna a výlohy, ale i na sanitu, skleněné nápisy nebo třeba markýzy.

ČPP (2018) i Ducháčková (2015, s. 72) se shodují, že pojištění **náklad/zásilka** se vztahuje na veškerý přepravovaný majetek proti odcizení, živelnímu nebezpečí nebo poškození při dopravní nehodě. Všechna tato poškození musí být nahodilá. Toto pojištění je platné i pro případ nakládky, vykládky a případného uskladnění, pokud je tak upřesněno v pojistné smlouvě.

Dle ČPP (2018) se **zásilky či náklad** rozdělují dle rizikovosti na malou, střední a velkou. Do malé rizikovosti spadá například stavební materiál, zemědělské plodiny nebo domácí potřeby. U střední rizikovosti se může jednat o velké elektrospotřebiče, textil nebo zahradní techniku. A u velké rizikovosti se lze bavit o drobné elektronice, lécích, drahých oděvech nebo třeba skle.

Finanční způsobilost dopravce je pojištění poskytnutí finanční záruky a je zákonem předepsané (ČPP, 2022). Dle zákona 111/1994 Sb. musí mít každý dopravce zvláštní koncesovanou živnost. Každý žadatel o koncesi musí řádně vést účetnictví. Toto pojištění se sjednává pouze na dobu jednoho roku vždy od 1.1. do 31.12. a dopravce potvrzení o pojištění nejpozději do 31.8. musí doložit na příslušný úřad. V případě nedoložení potvrzení o pojištění dopravní úřad dá živnostenskému úřadu návrh na zrušení koncese dopravce. Podmínky na pojistný limit se každý rok upravují podle směnného kurzu.

Ducháčková (2015, s. 193) ve své knize zmiňuje, že pojištění **stavební montáže** se často sjednává s pojištěním stavebních rizik a nazývá se tak CAR/EAR. Toto pojištění si sjednávají stavební firmy při výstavbě nějakého projektu. Pojištění může být sjednáno jako rámcová smlouva na všechny realizované projekty v kalendářním roce nebo může být sjednáno na každý projekt zvlášť. Slouží převážně pro případ, že by do rozestavěné stavby napršelo, bylo z ní něco odcizeno nebo pro případ, že by společnost při stavbě udělala nějakou chybu. Ale dle pojistných podmínek GČP (2020) je stejně jako u pojištění strojů toto pojištění většinou sjednané ve variantě All Risk. Ve chvíli dostavění projektu toto pojištění zaniká.

Pojištění zemědělských rizik patří do majetkového pojištění a jedná se o velmi specifické pojištění, které velmi neobvykle není závislé na lidské chybovosti, ale je závislé na nestálosti počasí, které nelze ovlivnit ani dlouhodobě s přesností předpovědět (Marjanko, 2019, s. 40). Do zemědělských rizik lze zahrnout pojištění hospodářských zvířat a plodin (Zuzaňák, Šulcová, Hora, 2011, s. 26). Dle Čejkové, Řezáče a Zuzaňáka (1998, s. 110) do tohoto pojištění lze zahrnout i zemědělské stroje a budovy.

Dle Ducháčkové (2015, s. 73) se u **pojištění plodin** nejčastěji pojišťuje riziko krupobití. Pro pojišťovnu v případě škodné události je toto riziko nejvíce prokazatelné. Mezi další časté připojištění patří povodeň, vichřice nebo jarní mrazíky. Lze sjednat pojištění úrody plodin, které kryje finanční ztráty zemědělce z důvodu živelných rizik. V tomto případě se neřeší jednotlivé škody, ale pojistné se vyplácí na základě prokazatelných finančních ztrát zemědělce. U pojištění plodin lze pojistit i lesy, které se většinou pojišťují proti požáru (Zuzaňák, Šulcová, Hora, 2011, s. 26).

Hospodářská zvířata lze pojistit jednotlivě i jako celek. Mezi hospodářská zvířata řadíme například skot, ovce, drůbež nebo i včely a ryby (Zuzaňák, Šulcová, Hora, 2011, s. 26). Také je možné pojistit zvířata, která jsou chovaná k určitému účelu, jako jsou závody nebo domácí mazlíčci (Ducháčková, 2015, 197–198). Zvířata se pojišťují pro případ úmrtí z důvodu nemoci, úrazu, operace, při porodu nebo i z utracení úředním nařízením (Zuzaňák, Šulcová, Hora, 2011, s. 26).

Dle Dobiáše (2019, s. 243–246) mezi hlavní pojišťovny, které na území České republiky pojišťují **kybernetická rizika**, patří ČSOB Pojišťovna, a. s., UNIQA pojišťovna, a.s.

a Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. Kybernetické riziko je definováno jako poškození, či odcizení dat v počítačovém systému, ať už nedbalostí a pochybením nebo úmyslem v případě hackerů (Kooperativa pojišťovna, 2020). Tímto pojištěním lze kryt přerušení provozu a náklady na znovu obnovení dat a systémů nebo pokuty udělené společnosti z důvodu jejich výpadku a úniku dat (CEE Specialty s.r.o., 2021). Podle ČSOB Pojišťovny (2018) mezi obecné výluky u tohoto rizika patří například škoda způsobená pod vlivem omamných látek, v důsledku války nebo teroristického útoku, škoda způsobená na nelicencovaném softwaru nebo škoda vzniklá plánovanou údržbou.

2.4 Pojištění odpovědnosti

Dle ČAP (2022b) **pojištění odpovědnosti** v rámci pojištění podnikatelů a průmyslu má hned několik druhů, a to pojištění obecné odpovědnosti, profesní odpovědnosti, odpovědnosti silničního dopravce a zaměstnanecké odpovědnosti. U všech těchto druhů pojištění je možno sjednat si navíc k tomu spoustu připojištění, jako například čistá finanční škoda, újma na věcech převzatých, vadně provedená práce atd.

Syrový a Tyl (2021, s. 41) tvrdí, že ve většině případů si klient může limit plnění u pojištění **odpovědnosti** stanovit dle svého uvážení a není nijak zastropován. Je tedy lepší limit volit spíše větší než menší pro případ, že by došlo třeba k ublížení na zdraví. Podle ČAP (2022b) u tohoto typu pojištění pojišťovny plní pouze v případě, že se jedná o škodu způsobenou třetí osobě. Škodu si klient nikdy nemůže způsobit sám sobě.

Obecná odpovědnost je odpovědnost jednotlivce či skupiny pro případ náhrady škody třetí osobě na zdraví či majetku (Ducháčková, 2015, s. 216). Toto tvrzení potvrzuje i Páleník (2007, s. 81 a 127–128) a dále doplňuje, že z obecné odpovědnosti lze hradit i právní výlohy poškozeného nebo třeba lékařské výlohy. Mezi obecné výluky obecné odpovědnosti patří škoda způsobená úmyslně nebo opomenutím skutečností. Mezi další výluky patří i profesní nedbalost nebo užívání dopravních prostředků. Na toto se lze připojistit jiným druhem pojištění odpovědnosti.

Dle Evy Gmentové et al. (2020, s. 72–73) je potřeba neplést si **odpovědnost za vadný výrobek** a odpovědnost za vadu. Odpovědnost za vadný výrobek či vadně vykonanou práci vzniká ve chvíli, kdy důsledkem výrobku či výkonu je poškozeno zdraví či majetek odběratele. Toto tvrzení potvrzuje i Zuzaňák, Šulcová a Hora (2011, s. 30) a Janata (2014, s. 58), který ale ještě doplňuje, že k plnění může dojít i v případě chyby v důsledku vadného návodu k použití.

Čejková, Řezáč a Zuzaňák (1998, s. 121–125) zmiňují, že do 70. let se **odpovědnost vadného výrobku** neřešila a škoda se hradila z obecné odpovědnosti. Toto připojištění začalo vznikat v USA a Kanadě. Toto pojištění se dá sjednat jak na principu loss occurrence, tak na principu claims made. Princip loss occurrence je starším principem a jsou z něj hrazeny následky, které vznikly v době platnosti pojistné smlouvy. Princip claims made oproti tomu kryje vady výrobku, které mohly nastat již minulosti, ale projeví se v době platnosti pojistné smlouvy.

Eva Gmentová et al. (2020, s. 72–73) také uvádí některé výluky, které mohou nastat u tohoto pojištění. Tyto výluky jsou například v důsledku nedostatečného testování výrobku, odlišného užívání výrobku, než k jakému je určen, nedodržení funkčních parametrů nebo poškození výrobku plísní. Páleník (2007, s. 130) také doplňuje, že se plnění nevztahuje ke stažení výrobků z trhu a k výrobkům tvořícím součást letadel či kosmických lodí.

Eva Gmentová et al. (2020, s. 73–74) a Ducháčková (2015, s. 216) se shodují, že **profesní odpovědnost** je odpovědnostní obecnou, ale předepsanou zákonem u některých profesí. Nejčastěji se u tohoto pojištění připojišťují finanční škody a věci převzaté. Každá pojišťovna nenabízí všechny profesní odpovědnosti, ale jednotlivé profese si vybírají. U některých

profesních odpovědností je i zákonem daný její rozsah. Takto tomu je například u advokátů, dražebníků, samostatných pojistných zprostředkovatelů nebo realitních makléřů. Profesní odpovědnost lze pojistit i u profesí, kde to není zákonem dané. Janata (2014, s. 59) ještě doplňuje, že profesní odpovědnost je ochranou proti profesnímu selhání. Pokud tedy klient dostane špatnou radu nebo vadný výrobek vzniklý profesní chybou, bude to tedy z této pojistky hrazeno. V České republice je přibližně 45 profesí které mají zákonem nařízené pojištění odpovědnosti.

Zárybnická a Schelle (2010, s. 179) ve své knize zmiňují, že nejčastější zákonné profesní pojištění odpovědnosti jsou:

- Lékař;
- Advokát;
- Notář;
- Veterinární lékař;
- Daňový poradce;
- Auditor;
- Autorizovaný architekt;
- Pojišťovací zprostředkovatel;
- Soudní znalec;
- Realitní makléř.

Profesní odpovědnost sjednaná na principu claims made, tedy, že právo na plnění vzniká, pokud poškozený oznámí škodu v době trvání smlouvy (Páleník, 2007, s. 82).

Zaměstnanecká odpovědnost je odpovědnost vůči zaměstnavateli v případě jeho poškození nedbalostí zaměstnance a maximální možné požadované plnění je dle zákoníku práce 4,5násobek průměrného platu zaměstnance (Páleník, 2007, s. 84). Páleník (2007, s. 131) také doplňuje, že zaměstnanec zaměstnavateli může způsobit škodu například finanční nebo škodu na věcech převzatých, které jsou potřebné k výkonu jeho práce. Toto tvrzení potvrzuje i Janata (2014, s. 59) a dále doplňuje, že výjimkou jsou škody způsobené zaměstnancem pod vlivem alkoholu či jiných omamných látek. Toto pojištění sjednává většina neživotních pojišťoven.

Méně známým typem pojištění je pojištění **D&O**, dle Janaty (2014, s. 59) je odpovědnost statutárních orgánů velmi podobná odpovědnosti zaměstnanecké, ale jedná se o odpovědnost vrcholového vedení společnosti. Rozdíl mezi zaměstnancem a vedením společnosti je, že zaměstnanec ručí pouze do výše 4,5násobku svého platu a vedení ručí do výše celého svého majetku i budoucích příjmů. Tato odpovědnost, stejně jako odpovědnost zaměstnance vůči zaměstnavateli, slouží k náhradě škod v případě chybného jednání vůči klientovi, akcionářům nebo obchodním partnerům (Páleník, 2007, s. 83–84). Eva Gmentová et al. (2020, s. 76–78) také uvádí některé z možných výluk. Mezi tyto výluky může patřit ublížení na zdraví, udělení sankcí z důvodu pochybení v daních, zanedbání pracovních povinností, neoprávněné peněžní úniky nebo úmyslné a podvodné jednání.

Společnost Wi – ASS ČR S.r.o. (2022) a Páleník (2007, s. 86–87) se shodují na tom, že pojištění **křížové odpovědnosti** je odpovědnost pro osoby majetkově propojené. Pokud je tedy ve společnosti vícero společníků nebo je více spolupracujících společností, mohou si sjednat křížovou odpovědnost a plnit tak vzájemné škody, které jejich jednáním mohou nastat. V tomto

případě musí být tedy vybrán pouze jeden pojistník a své společníky musí do pojistné smlouvy připojistit. Páleník (2007, s. 86–87) ještě doplňuje, že toto připojištění se nejčastěji sjednává u pojištění stavební montáže.

Dle ČPP (2019) i Zárybnické a Schelleho (2010, s. 185–191) se odpovědnost silničního dopravce vztahuje na náklad přesně specifikovaný v nákladním listě. Zásilky musí být přepravovány pouze ve vozidle, jež je v majetku dopravce, nebo musí mít smlouvu k dočasnému užívání vozidla. Pojištění se vztahuje na poškození naložené zásilky při havárii nebo v případě odcizení, pokud je vozidlo řádně zabezpečeno, dle pojistných podmínek konkrétní pojišťovny a ve většině případech se do základu pojištění vztahuje i manipulace při nakládce a vykládce nebo případné uskladnění. Pro vykonávání této činnosti musí mít dopravce zvláštní koncesovanou živnost. Pojištění zasilatele spočívá v tom, že přepravní smlouvu neuzavírá na své jméno, ale na jméno příkazce, který je uveden jako odesílatel (Zárybnická, Schelle, 2010, s. 186–188).

2.5 Metodika

Závěrečná práce na téma pojištění majetku a odpovědnosti je rozdělena do dvou částí, teoreticko-metodologickou a praktickou část.

Teoreticko-metodologická část byla sestavena pomocí literární rešerše sekundárních zdrojů. V rámci teoreticko-metodologické části byly využity knižní zdroje, internetové zdroje a aktuální zákony. Veškeré zdroje byly vybrány s ohledem na jejich aktuálnost, preferovány byly především knižní zdroje zapůjčené z knihovny České národní banky, internetové zdroje významných finančních skupin, pojišťoven a profesních organizací. Pomocí shromážděné literatury byly autorkou definovány základní pojmy potřebné ke zpracování závěrečné práce.

V první kapitole teoreticko-metodologické části je popsána historie pojišťovnictví ve světě i na území České republiky. Historie je sepsána od prvních zmínek až po moderní dobu, kdy se obor zformoval do současné podoby.

Druhá subkapitola teoreticko-metodologické části definuje pojištění podnikatelských rizik na území České republiky, zákonnou definici a přehled pojišťoven nabízejících podnikatelské pojištění na našem území.

Ve třetí subkapitole teoreticko-metodologické části je definováno pojištění majetku a rozpad na jednotlivá rizika. U jednotlivých rizik je opsána jejich charakteristika a časté výluky.

Čtvrtá a předposlední subkapitola vysvětluje pojištění odpovědnosti. Definovány jsou podmínky sjednání a pro koho může být sjednáno. I zde byl proveden rozpad na rizika a ta jsou jednotlivě popsána. V poslední, páté, subkapitole je popsána metodika i způsob, jakým byla autorkou závěrečná práce připravena.

Praktická část závěrečné práce navazuje na teoreticko-metodologickou část, kdy definované druhy pojištění byly aplikovány v praxi.

V první subkapitole praktické části bude představeno šest největších pojišťoven, podnikajících na území České republiky, nabízejících produkt pojištění podnikatelů. Dojde na jednotlivé představení každé pojišťovny, historii, postavení na trhu, konkurenční výhody, úspěchy a ekonomické mecenášství. U jednotlivých pojišťoven bude popsán jejich produkt pro sjednání pojištění podnikatelů a rozsah v jakém lze klienta pojistit.

Ve druhé subkapitole budou představeny čtyři různá odvětví. Tato odvětví byla autorkou vybrána díky jejich vzájemné odlišnosti i dlouhé podnikatelské tradici. V každém odvětví budou představeni čtyři různí klienti. Jednotliví klienti pocházejí z klientského kmene autorky

a nepřejí si být v závěrečné práci jmenováni. Jejich názvy budou pro potřeby závěrečné práce pozměněny. Každý klient bude jednotlivě představen včetně:

hrubého popisu společnosti;

- historie;
- ročního obratu;
- předmětu podnikání;
- požadavku klienta.

Tyto požadavky budou následně porovnány u jednotlivých pojišťoven a bude vybrána nejvíce vyhovující nabídka pro daného klienta.

Za účelem závěrečné práce byli klienti separátně osloveni i obeznámeni s účelem poskytnutých informací. Veškeré údaje byly autorkou seříděny do požadované poptávky a ty byly skrze klienty odeslány do jednotlivých pojišťoven.

Získaná data z poptávek byla autorkou vyhodnocena, zpracována a utříděna do grafických tabulek. Výsledné tabulky jsou umístěny do přílohy číslo 1 této závěrečné práce. Pro grafické zpracování bylo využito tabulkového procesoru Microsoft Excel. Barvy ve zpracovaných tabulkách reflektují nabízené limity. Barvy byly zvoleny následovně, pro nenabídnu byla zvolena červená barva, pro nabídnuto v poptávaném rozsahu byla zvolena barva zelená a pro nabídnuto v jiném rozsahu barva žlutá. Pro každého klienta byla separátně vytvořena tabulka obsahující:

- jednotlivá rizika;
- pojistný limit;
- společnost;
- celkové pojistné.

Číselné údaje budou uvedeny bez desetinných míst a v české měně.

Ve třetí, závěrečné subkapitole praktické části bude popsáno přesné vyhodnocení výsledků srovnání. Pojišťovny budou hodnoceny na základě několika faktorů. Prvním faktorem bude nabízená cena porovnávaných pojišťoven, nabízený rozsah pojištění i poměr pojistných limitů vůči ročnímu pojistnému. Ke každému faktoru bude vybrán produkt, který nejvíce vyhovuje daným podmínkám.

3 Praktická část

V první subkapitole praktické práce bude představeno šest pojišťoven, které ČAP (2021) řadí mezi deset největších pojišťoven na českém trhu. U těchto pojišťoven bude seznámeno s jejich historií od založení až po současnost i rozsahem nabízených produktů. Dále také s jejich velikostí na českém trhu a tržním podílem vůči ostatním pojišťovnám.

Ve druhé subkapitole praktické části budou popsána vybraná odvětví podnikání, v každém odvětví čtyři klienti. Představeno bude celkem šestnáct klientů. Jednotliví klienti budou představeni včetně obratu a činnosti podnikání. Dále bude podrobně sepsána poptávka požadovaného pojištění a ta bude autorkou porovnána u výše zmíněných šesti pojišťoven.

V závěru praktické části bude vyhodnoceno, jaká pojišťovna je pro konkrétního klienta tou nejlepší nejen v porovnání cen, ale také v rámci porovnání nabídnutých limitů a případných výluk.

3.1 Představení srovnávaných pojišťoven

ČAP (2022c) zmiňuje, že se jedná o sdružení, které zaštiťuje vzájemnou pomoc mezi pojišťovnami a zajišťovnami a svoji činnost zahájila roku 1994. Insurance Europe (2022) uvádí, že Česká asociace pojišťoven je od roku 1998 jejich členem. Insurance Europe je federace zastupující všechny evropské pojistitele i zajišťovatele. Dále dle ČAP (2022c) je jejím úkolem hájit, zastupovat i posuzovat zájmy pojišťoven ve vztahu k zahraničí a státním orgánům. Jejím hlavním úkolem je stabilizovat podmínky na pojistném trhu a udržovat informace o pojišťovnách i jejich vývoji. Tato asociace pravidelně vytváří statistiky mezi pojišťovnami, i to napomáhá k vytváření nástrojů k prevenci proti zábraně vzniku škod a snaží se tak eliminovat vznik pojistných podvodů. Česká asociace pojišťoven je nezávislé sdružení a díky tomu může udržovat nezájaté, srozumitelné informace o vývoji pojistného trhu, jak pro pojišťovny, tak pro veřejnost, a řídí se velmi přísným etickým kodexem.

Dle ČAP (2021) patří mezi 10 největších pojišťoven:

- Generali Česká pojišťovna a.s.;
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group;
- Allianz pojišťovna, a.s.;
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB;
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group;
- UNIQA pojišťovna, a.s.;
- NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku;
- BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.;
- MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku;
- Direct pojišťovna, a.s.

Těchto deset pojišťoven tvoří 94 % objemu pojistného trhu. Po rozhovoru se zástupci společností bylo autorkou vybráno šest největších pojišťoven, které sjednávají podnikatelské prostředí.

3.1.1 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Kooperativa pojišťovna (2022b) je pojišťovnou univerzálního typu. Kooperativa tedy sjednává veškeré druhy pojištění životního, majetkového, či odpovědnostního, a to jak pro fyzické osoby, tak právnické osoby.

V současné době je na českém trhu již 30 let a za tu dobu získala 2,46 milionu klientů a má něco přes 4 000 zaměstnanců, což z dle statistických údajů ČAP (2021) dělá s podílem 23,07 % pojistného trhu druhou největší pojišťovnou v ČR.

Díky své velikosti a tradici Kooperativa každoročně sbírá i několik ocenění za nejlepší produkt roku nebo za nejdůvěryhodnější pojišťovnu (Kooperativa pojišťovna, 2022b).

Kooperativa je od založení součástí společnosti Vienna Insurance Group, což je přední renomovaná pojišťovna v Rakousku založená roku 1824 a tento koncern je sestaven z 50 společností ve 25 zemích (Kooperativa pojišťovna, 2022b).

V roce 2005 Kooperativa pojišťovna (2022b) koupila společnost Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., a ta se stala její dceřinou společností. Roku 2019 proběhla fúze mezi Kooperativou a společností Pojišťovna České spořitelny, a.s. Díky této fúzi se Kooperativa stala pro daný rok největší pojišťovnou v České republice.

Kooperativa pojišťovna (2022b) zmiňuje svoji sponzoringovou činnost. Společnost sponzoruje hned několik kulturních, sportovních a charitativních projektů, což jim dopomáhá k celkovému lepšímu marketingu a vztahům s klienty. Společnost podporuje basketbalovou ligu Kooperativa NBL, nejvyšší českou basketbalovou soutěž mužů. Další významnou událostí pořádanou pod záštitou společnosti je závod na horských kolech Kolo pro život, který je určen, jak pro profesionální, tak i rekreační cyklisty. Závod se jezdí již od roku 2005 a na závodech jsou pro diváky dostupné i kurzy první pomoci. Kooperativa podporuje též kulturní akce, mezi které patří Mezinárodní hudební festival Český Krumlov, Svátky hudby v Praze a dále hudební skupinu Čechomor a Aviatickou pouť.

Pojištění podnikatelů **TREND** dle Kooperativa pojišťovny (2022c) mohou využít jak malí živnostníci, tak i velké společnosti. Produkt **TREND** lze sjednat na některé z mnoha poboček, u finančních zprostředkovatelů nebo na základě telefonického rozhovoru s pracovníkem společnosti. Tímto produktem lze pojistit movitý i nemovitý majetek, skla, odpovědnost, stroje a elektroniku, náklad při silniční dopravě, přerušení provozu i cennosti. Tyto věci v produktu **TREND** lze pojistit proti živlům a odcizení či vandalismu.

3.1.2 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

ČPP (2022) uvádí, že pojišťovna byla založena Pavlem Sehnalem roku 1995. Roku 2000 byla provedena demonopolizace povinného ručení a Česká podnikatelská pojišťovna získala 200 000 klientů povinného ručení. Od roku 2005 je součástí Vienna Insurance Group stejně jako Kooperativa pojišťovna. Společnost se tou dobou stala dceřinou společností Kooperativa pojišťovny a v roce 2021 společností sesterskou, čímž se stala v rámci Vienna Insurance Group rovnocennou společností. V současné době má společnost 6 regionálních ředitelství a působí pouze v České republice. Dle ČAP (2021) má kmen 1,3 milionu klientů a 2,3 milionu pojistných smluv, což vytváří její tržní podíl 8,12 %.

ČPP (2022) **KOMPLEX** je vhodný jak pro malé, tak velké podnikatele. V produktu je možné pojistit majetek až do výše 100 000 000 Kč a odpovědnost do výše 30 000 000 Kč. Tento produkt není omezen žádnými balíčky a je tedy možné limity pojistných částek nastavit tak, jak klient potřebuje. V tomto produktu lze pojistit movitý i nemovitý majetek, zásoby včetně vozidel, cennosti, stroje a elektroniku, písemnosti, vzorky a různé modely nebo lze zadat i ostatní v produktu nespecifikovaný majetek. Produkt **KOMPLEX** je možné považovat za All Riskový, pokud je využit naplno. Veškeré věci je možné pojistit jak proti živlu a odcizení či vandalismu, tak i přerušení provozu nebo pro případ poruchy. U pojištění odpovědnosti je rozsah pojištění velmi pestrý. Lze tedy v jedné smlouvě pojistit obecnou odpovědnost s vadným výrobkem či vadně vykonanou prací, věci převzaté, šíření nakažlivých chorob, křížovou

odpovědnost, újmu na právech člověka nebo třeba čistou finanční škodu. Co se týče územního rozsahu, tak se klient může pojistit na celý svět vyjma USA a Kanady.

3.1.3 Generali Česká pojišťovna a.s.

Dle GČP (2022a) sahá její historie až do roku 1827 kdy byla založena a známa pod názvem První česká vzájemná pojišťovna. Její tehdejší první obrovskou škodnou událostí byl požár Národního divadla v roce 1881, kdy bylo vyplaceno 300 000 zlatých. Začátek 20. století byl pro pojišťovnu velmi zlomový z důvodu rozvoje automobilismu a pojišťovna tedy začala nabízet pojištění jízdních silostrojů. Pojišťovna ke svým 100. narozeninám roku 1927 nechala na zakázku vyrobit vitrážní okno do Svatovítské katedrály, které zobrazovalo ohrožení života a majetku. Roku 1945 byla díky dekretu prezidenta pojišťovna zestátněna. Roku 1948 se stala monopolní pojišťovnou na území České republiky a byla přejmenována na Československou pojišťovnu. Později roku 1969 byla pojišťovna přejmenována na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu. Dalším významným rokem pro společnost byl rok 1991, kdy došlo k demonopolizaci a privatizaci společnosti i opakovanému přejmenování na dnes již známější Českou pojišťovnu. Roku 2008 Česká pojišťovna vstoupila do Generali PPF Holdingu a roku 2015 se stal Generali PPF Holding jejím 100% vlastníkem. Roku 2019 tyto dvě pojišťovny spojily své klienty a změnily název na Generali Česká pojišťovna, čímž se díky tržnímu podílu 25,96 % stala jednoznačně největší pojišťovnou na území České republiky (ČAP, 2021).

Dle GČP (2022a) je v současné době pojišťovna na trhu již dlouhých 190 let a jedná se o pojišťovnu univerzálního typu. Pojišťovna má aktuálně ve svém pojistném kmenu něco okolo 7,5 milionů smluv. Smlouvu je možné si sjednat na jednom z 900 prodejních míst po celé České republice.

Pojištění podnikatelů **ProfiPlán** GČP (2022b) je vhodné pro malé i velké podnikatele. V čem je ovšem tento produkt jedinečný je jeho maximální limit na pojištění majetku, který činí neuvěřitelných 600 000 000 Kč a na odcizení až 200 000 000 Kč, což velmi ulehčuje práci zaměstnancům společnosti v možnosti kalkulovat i takto velké poplatky v kalkulátoru, nikoliv ručně. U pojištění odpovědnosti není limit tak velký jako u majetku a dá se sjednat pouze do limitu 50 000 000 Kč. Společnost ve svém produktu dokáže pojistit nejen živnostníky a firmy, ale i spolky, nadace nebo veřejnou správu. Dalším velkým usnadněním je možnost sjednání zvláštních smluvních ujednání přímo v produktu. Do budoucna má společnost v plánu do produktu kromě klasického pojištění odpovědnosti a majetku přidat i pojištění D&O, profesní odpovědnosti, pojištění kybernetických rizik a pojištění stavební montáže.

3.1.4 UNIQA pojišťovna, a.s.

UNIQA pojišťovna (2022a) vznikla na území České republiky roku 1993 pod názvem Česko-rakouská pojišťovna ve spojení s rakouskou pojišťovnou Bundesländer a pár českými nadšenci do pojištění. Pojišťovna nejprve vznikla pouze jako neživotní pojišťovna. Po krátké době přidala i životní pojištění a stala se jednou z univerzálních pojišťoven. Pojišťovna velmi rychle začala být úspěšná a už po sedmi letech roku 2000 překročila svojí první miliardu korun pojistného na 100 000 smlouvách. V roce 2001 byla pojišťovna přejmenována na dnes již známou UNIQA pojišťovnu. Název vznikl v Rakousku spojením několika pojišťoven. Po sloučení a přejmenování UNIQA začala expandovat po Evropě a momentálně s kmenem 15 milionů klientů a 21 milionu pojistných smluv už působí v 18 zemích Evropy. ČAP (2021) uvádí že v současné době na českém trhu má UNIQA pojišťovna tržní podíl 8,02 %.

Dále UNIQA pojišťovna (2022a) uvádí, že roku 2013 převzala pojistný kmen DIRECT Pojišťovny, což výrazně přispělo k nárůstu jejich pojistného kmene a roku 2020 jejich pojistný kmen přesáhl milion pojistných smluv. Tento rok byl pro pojišťovnu opravdu silným rokem i z důvodu akvizice AXA pojišťovny, což UNIQA pojišťovnu zařadilo mezi prvních pět největších a zároveň nejsilnějších pojišťoven v České republice. Díky tomuto spojení roku 2021 vznikly nové společnosti UNIQA Penzijní společnost a UNIQA investiční společnost.

Pojištění podnikatelů **Perfekt** UNIQA pojišťovny (2022b) je spíše pro drobné a střední podnikatele, ale lze v něm pojistit i menší města, příspěvkové organizace nebo bytové domy. Tento produkt nabízí komplexní krytí jak pro pojištění majetku, tak odpovědnosti nebo možnosti připojištění asistenčních služeb. Asistenční služby lze využít 24 hodin denně, 7 dní v týdnu pro případ náhlých havárií nebo potřeby odborného poradenství v rámci podnikání. Rozsah pojištění je obdobný jako u ostatních pojišťoven. Lze tedy pojistit majetek proti živlu, odcizení, vandalismu i poruše. Menší krytí je ovšem u pojištění odpovědnosti, kde je možné pojistit pouze obecnou odpovědnost včetně vadného výrobku a vadně vykonané práce. Nevýhodou tohoto produktu pro větší podnikatele může být vytváření balíčků v kalkulátoru a některých připojištění v základní variantě, což naopak pro malé podnikatele může být výhodou. Smlouvy lze v tomto produktu sjednávat na dobu určitou maximálně po dobu 5 let i neurčitou s automatickou prolongací. Společnost si zakládá na své jednoduchosti a přehlednosti smluv, aby i pro klienty byli srozumitelné.

3.1.5 ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB (2022d) byla pod názvem Pojišťovna IB založena roku 1992. Roku 2001 získala velmi silného partnera v podobě Belgické finanční skupiny KBC. KBC je integrovaná banko-pojišťovací skupina s působností v několika zemích Evropy i mimo Evropu. V roce 2003 došlo k fúzi mezi těmito dvěma společnostmi a vznikla z ní ČSOB pojišťovna. Jedná se o univerzální pojišťovnu a dle ČAP (2021) činí její podíl na trhu 8,52 %. ČSOB Pojišťovna (2022d) také zmiňuje, že pod holding ČSOB spadá mnoho firem, jako například Hypoteční banka, Poštovní spořitelna, ČSOB Leasing, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Stavební spořitelna a mnoho dalších.

ČSOB Pojišťovna (2022b) má své produkty rozdělené na **TRUMF**, který je vhodný pro živnostníky a malé firmy s obratem do 20 000 000 Kč. Produkt je možné zařídit bez fyzické součinnosti klienta. Předmětem pojištění může být jak majetek, tak odpovědnost a přerušení provozu. Produkt je pro klienta velmi flexibilní a lze jej nastavit dle jeho potřeb. Tento produkt tedy není nijak limitován balíčky. Čím se společnost odlišuje, je jejich produkt pojištění právní ochrany, kdy má klient nárok na právní zastupování v případě sporů. Všechna tato pojištění je možné sjednat do jedné smlouvy a klient tedy nemusí mít na každé pojištění zvláštní smlouvu. Společnost deklaruje vyplacení v rozmezí tří dnů, pokud klient dodá všechnu potřebnou dokumentaci. Pojištění odpovědnosti je v tomto případě možné sjednat pouze do limitu 20 000 000 Kč. Další zajímavostí a unikátností tohoto produktu je speciální připojištění pro zdravotníky. V případě zdravotníků se pojištění automaticky rozšiřuje o poškození zásob v chladicím zařízení a přenosem HIV nebo jakéhokoli jiného viru do limitu 5 000 000 Kč. Druhý produkt ČSOB Pojišťovny (2022c) je určen pro pojištění firem a korporací. Co se týče rozsahu pojistných rizik, je totožný jako u produktu **TRUMF**, ale limity mohou v tomto případě být nastaveny větší.

3.1.6 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna (2022a) je největší pojišťovnou na světě. Pojišťovna vznikla v Berlíně roku 1890, ale na český trh vstoupila až roku 1993. I Allianz je univerzální pojišťovnou jak pro

fyzické, tak právnické osoby. Podle ČAP (2021) Allianz patří se svým podílem na trhu 11,32 %, mezi 3 nejsilnější pojišťovny v České republice.

Allianz pojišťovna (2022b) zmiňuje, že je jedna ze dvou pojišťoven, která v roce 2013 i přes ekonomický útlum byla schopná splnit přísná kritéria žebříčku Best Global Brands. Pojišťovna se svým kmenem 83 milionů klientů působí celkem v 70 zemích.

Allianz pojišťovna (2022b) podporuje závody F1 a vlastní fotbalovou Allianz arénu v Mnichově. Díky své velikosti a silnému zázemí může pojišťovat i obrovské projekty, jako jsou natáčení hollywoodských velkofilmů nebo vesmírný program. Také ustála velké přírodní katastrofy, mezi které se řadí zemětřesení v Kalifornském San Franciscu a Japonsku.

Produkt **Pro podnikatele** Allianz pojišťovny (2021) je jak pro malé, tak i velké firmy a je v něm možné pojistit majetek i odpovědnost. Jako u většiny ostatních pojišťoven lze pojistit živel, odcizení, vandalismus, přerušení provozu i strojní pojištění a náklad, ale čím se Allianz odlišuje, je pojištění majetku autosalonů. V tomto pojištění lze připojistit kromě aut k prodeji v salonu i manipulační vozidla, vozidla na zkušební trase nebo poškození zaparkovaného vozidla zvířetem.

3.2 Porovnání nabídek vybraných pojišťoven pro různá odvětví

V této subkapitole budou porovnání vždy čtyři klienti z každého odvětví, a to ze zemědělství, zdravotnictví, stavebnictví a reklamních agentur. Tato odvětví byla vybrána pro jejich velkou odlišnost jak oborovou, tak i obratovou. Zároveň i historie těchto odvětví sahá až do starověku. Každé z těchto odvětví má svá specifická připojištění v rámci majetku a každá pojišťovna k nim může mít velmi různý přístup v tom na jaký limit je možné pojistit a zda vůbec. Naopak, pojištění odpovědnosti je až na drobné odlišnosti u různých odvětví i pojišťoven víceméně totožné. Velkou roli hraje roční obrát společnosti a případný územní rozsah.

Pro zjednodušení budou veškeré nabídky předloženy bez slev na pojistném a u všech připojištění bude sjednána fixní spoluúčast 5 000 Kč. Každá pojišťovna má nastavené velmi rozdílné slevy nebo případné snižování koeficientů u jednotlivých rizik. Mohlo by tedy v tu chvíli dojít k situaci, kdy například Kooperativa pojišťovna bude bez slev dražší než Allianz pojišťovna, ale díky větším slevám nabídne lepší cenu. Cílem práce není porovnávání slevových možností pojišťoven, ale skutečných výsledků.

Důvodem zvolení zmíněné spoluúčasti je, že je nejobvyklejší a nabízí ji každá pojišťovna. V potaz se nebude brát ani škodní průběh, protože u každého klienta je velmi individuální parametr a nedošlo by tak k objektivnímu porovnání.

3.2.1 Zemědělci

Dle sociologické encyklopedie (2018) je zemědělství specifikováno jako ekonomické odvětví zabývající se pěstováním rostlin a chovu užitkových zvířat. Jedná se o jedno z nejstarších odvětví. Zemědělství spadá už do mladší doby kamenné, kdy se lidé živili tím, co sebrali nebo ulovili. Zemědělství se ale vyvíjelo velmi pomalu a větší rozvoj nastal až na přelomu 17. a 18. století. Za rozvoj zemědělství může především věda. Lidé se začali učit do jaké půdy co mohou zasadit a také začali alespoň částečně předpovídat počasí, což jim pomáhalo v případném zabezpečení úrody a zvířat. Jak již bylo zmíněno výše v kapitole o pojištění zemědělců, zemědělství je velmi těžkým oborem, který je ve většině případů velmi závislý na počasí, a proto je i pro pojišťovny velmi rizikový. KFD makléři s.r.o. (2022) zmiňují, že veškeré původ pojišťovnictví na území České republiky vzniklo v České pojišťovně. Toto byla první pojišťovna, která pojištění pro zemědělce začala nabízet a ostatní pojišťovny ve stejném

rozsahu pojištění pouze navázali. Postupem času se pojištění začalo vyvíjet a některé pojišťovny jej díky velké škodovosti začaly nabízet v menším rozsahu a s řadou výluk. Dle OK GROUP (2022) vzniklo první pojištění zemědělských rizik proti požáru již v 18. století. Makléřská společnost INSIA (2022) také zmiňuje, že díky vysokému pojistnému může být pojistné dotováno prostřednictvím Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu. OK GROUP (2022) také dodává že tento fond funguje od roku 2001 a lze z něj hradit až 50 % pojistného. Dotace na pojistné, ale není jediné s čím fond zemědělcům pomáhá. Také jim pomáhá s pojištěním těžko pojistitelných rizik, které u komerčních pojišťoven nelze pojistit. Makléřská společnost Respect (2022) zmiňuje konkrétní rizika, na která se mohou zemědělci pojistit. Jedná se o pojištění majetku All risk, strojů All risk, přerušení provozu, odpovědnosti za škodu, plodin a zvířat. Pojištění plodin lze sjednat proti nepříznivým vlivům počasí a dále nejčastěji proti krupobití a mrazům, ale i pojistit lze i na kompletní živel. U pojištění zvířat lze pojistit úhyn nebo utracení z důvodu nakažlivé choroby, ale také z důvodu otravy nebo živelných rizik.

Pan **Josef Zasadil** je malý živnostník v oboru zemědělství. Svoji živnost má pouze 5 let a na svém statku v obci Neplachov chová slepice, ovce a prasata. Mimo zvířata má několik polí. Část úrody jde na krmivo pro zvířata a část k prodeji. Jeho roční obrát z prodeje vajec, masa a vypěstovaných surovin činí 3 000 000 Kč. Pan Zasadil by potřeboval pojistit své stroje k výkonu práce, nemovitost a odpovědnost v případě způsobení škody zákazníkům.

Pan Zasadil požadoval pojištění v tomto rozsahu:

- Dům + zděný chlív – 20 000 000 Kč;
- Kombajn – 2 200 000 Kč;
- Flexa – 22 000 000 Kč;
- Povodeň a záplava – 1 000 000 Kč;
- Vichřice – 5 000 000 Kč;
- Ostatní živelná nebezpečí – 3 000 000 Kč;
- Únik kapaliny – 200 000 Kč;
- Nepřímý úder blesku – 100 000 Kč;
- Atmosférické srážky – 50 000 Kč;
- Odcizení – 3 000 000 Kč;
- Vandalismus – 100 000 Kč;
- Obecná odpovědnost včetně nakažlivých chorob – 10 000 000 Kč.

Jak je patrné z tabulky číslo 1, jediné dvě pojišťovny, které dokázaly nabídnout požadovaný rozsah, jsou Česká podnikatelská pojišťovna, ČSOB pojišťovna. Generali Česká pojišťovna splnila podmínky také a únik kapaliny nabídla automaticky s limitem 500 000 Kč. Jednoznačně nejlevnější jsou Kooperativa pojišťovna a UNIQA pojišťovna, ale jejich nabídka je příliš odlišná od poptávané a mnoho připojištění není nabídnuto nebo jsou pojistné limity poníženy. V případě pana Zasadila tedy jednoznačně nejlépe vychází v poměru ceny a nabízeného rozsahu Generali Česká pojišťovna.

Pan **Luboš Tvaroh** podniká v oboru zemědělství a jeho roční obrát činí 10 000 000 Kč. Jeho hlavní výdělečnou činností je prodej a zpracování dřeva z vlastních lesů. Některé dřevo prodává nezpracované, například na topení nebo k dalšímu zpracování a část si zpracovává sám a dřevo prodává již očištěné. Pan Tvaroh má v obci Luštěnice pouze malý dům s větším pozemkem a též stroje na zpracování dřeva. Chtěl by se pojistit proti různým živlům, odcizení u domu a zásoby dřeva. Dále je pro něj důležité pojištění odpovědnosti pro případ, že by se při zpracování někdo zranil.

Pan Tvaroh požadoval pojištění v tomto rozsahu:

- Nemovitost – 1 500 000 Kč;
- Zásoby dřeva – 100 000 Kč;
- Flexa – 1 700 000 Kč;
- Stroje na zpracování dřeva – 100 000 Kč;
- Vichřice – 100 000 Kč;
- Ostatní živelná nebezpečí – 1 600 000 Kč;
- Únik kapaliny – 1 600 000 Kč;
- Vodné stočné – 100 000 Kč;
- Skla – 100 000 Kč;
- Odcizení – 150 000 Kč;
- Vandalismus – 150 000 Kč;
- Obecná odpovědnost – 1 000 000 Kč.

V případě pana Tvaroha dle tabulky ani jedna z pojišťoven nepředložila nabídku v poptávaném rozsahu. Nejlevnější pojišťovnou se v tomto případě stala UNIQA pojišťovna, ale rozsahem se nejvíce přibližují ČSOB Pojišťovna i Generali Česká pojišťovna, která navíc u úniku kapaliny automaticky nabízí limit pojistného plnění 15 000 000 Kč a u vandalismu 10 000 000 Kč, čímž se v poměru nabízeného rozsahu a ročního pojistného stává nejlepší nabídkou pro pana Tvaroha právě Generali Česká pojišťovna.

Firma **Zemědělská, a.s.** je společnost podnikající v zemědělství a věnuje se rostlinné a živočišné výrobě s celkovým obratem 16 000 000 Kč. Pěstování plodin je různorodé a odvíjí se od aktuálních potřeb. V rámci živočišné výroby se společnost zaměřuje především na chov krav a následný prodej mléka. Práním společnosti je tedy pojištění především soubor nemovitostí, ve kterém jsou chovány krávy a zpracovává se mléko, ale i soubor strojního zařízení. Další důležitý faktor pro společnost je pojištění přerušení provozu v případě poškození strojů a odpovědnosti vůči svým zákazníkům.

Společnost Zemědělská, a.s. požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Soubor budov – 49 578 000 Kč;
- Zemědělské stroje – 47 250 000 Kč;
- Flexa – 96 282 000 Kč;
- Povodeň a záplava – 96 282 000 Kč;
- Vichřice – 96 282 000 Kč;
- Strojní rizika – 47 250 000 Kč;
- Živelní přerušení provozu – 4 000 000 Kč;
- Nepřímý úder blesku – 96 282 000 Kč;
- Strojní přerušení provozu – 4 000 000 Kč;
- Odcizení – 5 000 000 Kč;
- Vandalismus – 5 000 000 Kč;
- Obecná odpovědnost včetně vadného výrobku – 10 000 000 Kč.

Jak je zobrazeno v tabulce číslo 3, jediné pojišťovny, které nabídly poptávaný rozsah, jsou Česká podnikatelská pojišťovna a ČSOB Pojišťovna. Tyto pojišťovny ale nepatří mezi nejlevnější, jako je v tomto případě jednoznačně Generali Česká pojišťovna, která bohužel není schopna nabídnout strojní přerušení provozu, což bylo pro klienta jedním z klíčových parametrů pojistky. V tomto případě tedy pro klienta nejlépe vychází Česká podnikatelská pojišťovna.

Rodinná farma s.r.o., jak již z názvu vypovídá, je malou rodinnou společností v oboru zemědělství a její roční obrat činí 8 000 000 Kč. U svého statku chovají slepice, krávy a mají několik polí, na kterých pěstují převážně obiloviny. V prostorách statku je i malé rodinné

pekařství, kde je k prodeji chléb z vypěstovaných surovin a čerstvé mléko. Firma by si ráda nechala pojistit nemovitost proti živlům a stroje v pekárně. Mezi další požadavky patří i pojištění odpovědnosti.

Společnost Rodinná farma s.r.o. požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Statek – 10 000 000 Kč;
- Vybavení provozovny a domácnosti – 5 000 000 Kč;
- Zásoby – 1 000 000 Kč;
- Stroje – 5 000 000 Kč;
- Flexa – 21 000 000 Kč;
- Povodeň a záplava – 3 000 000 Kč;
- Únik kapaliny – 1 000 000 Kč;
- Pojištění skel – 30 000 Kč;
- Odcizení – 750 000 Kč;
- Vandalismus – 300 000 Kč;
- Obecná odpovědnost včetně vadného výrobku - 15 000 000 Kč.

Dle tabulky číslo 4 je v případě společnosti Rodinná farma s.r.o. poptávaný rozsah pojištění schopná nabídnout pouze Česká podnikatelská pojišťovna a ČSOB Pojišťovna. Ovšem nejlevnější pojišťovnou v tomto případě je Kooperativa pojišťovna, která velmi ponížila pojistný limit na vichřici a o něco snížila i limit vandalismu. Generali Česká pojišťovna nesplňuje veškeré požadavky díky ponížení limitu úniku kapaliny na polovinu. Vzhledem k tomu, že pro klienta bylo nejdůležitější pojištění jeho majetku proti živlům a pojištění odpovědnosti, je vhodné s ohledem na výši pojistného zvolit produkt ProfiPlan Generali České pojišťovny.

3.2.2 Zdravotnictví

Dle Kozimoura (2017, s. 9-71) se za nejstarší obor ve zdravotnictví dá považovat porodnictví a neonatologie a částečně též traumatologie. Je tomu z důvodu, že už od počátku lidstva bylo potřeba rodit děti a ošetřovat rány i přes to, že výkony byly prováděny spíše na základě přirozeného pudu než vzdělanosti. Postupem času lidé vypožorovali, co jim dopomáhá k léčení a archeologické nálezy dokazují, že úspěšné léčby jsou již z pravěku. Přes to lidé na úrazy často umírali z důvodů infekcí. Zhruba tak mezi lety 2737–2697 př. n. l. začal čínský císař Šen-nung zkoumat navíc účinky akupunktury a léčivých bylin. Po výzkumu účinku jednotlivých bylin je začali tehdejší lékaři kombinovat a tím vzniklo velké množství kombinací k léčení mnoha chorob i zranění. V Indii naopak často věřili, že se člověk může uzdravit pomocí různých rituálů, ale někteří indiští lékaři k zacelování ran používali oheň a popálení rány a místo dnešních katetrů zaváděli stébla rákosu. Ve starověkém Egyptě lidé se znalostí medicíny pokročili a začali provádět operace i mumifikace.

Dle Ministerstva zdravotnictví (2012) je v současné době péče:

- ambulantní a lůžková;
- zdravotnická záchranná služba;
- pohotovostní služba;
- pracovně-lékařské služby;
- dispenzární péče;
- lázeňská léčebně rehabilitační péče;
- poskytování léčivých přípravků a zdravotnických prostředků;
- preventivní péče.

Ambulantní péče je definována jako druh péče, při které není nutná hospitalizace (NZIP, 2022a). Lékař může v tomto případě pacienta odmítnout pouze za předpokladu, že nemá zdravotní pojištění, lékař by byl při ošetření ohrožen, díky ošetření by zanedbal péči o jiného těžce zraněného pacienta a pokud by vzdálenost pacienta neumožňovala ošetření (Ministerstvo zdravotnictví, 2012). **Lůžková péče** nejde provádět ambulantně a je tedy nezbytná hospitalizace pacienta s nepřetržitou zdravotní péčí (NZIP, 2022b).

Dle Ministerstva zdravotnictví (2012) je hned několik **druhů lůžkové péče**. Jsou to akutní, akutní intenzivní, následná a dlouhodobá. Akutní lůžková péče je poskytnuta při nahodilých událostech, jako je onemocnění, či úraz, ale pacient se nenachází v ohrožení života. Podobně je tomu u akutní intenzivní lůžkové péče s tím rozdílem, že se pacient nachází v ohrožení života. Následná lůžková péče je tedy plánovaná z důvodu operací při závažném onemocnění nebo případné rehabilitační rekonvalescenci pacienta. Dlouhodobá lůžková péče je určena pro pacienty, pro které je nezbytný lékařský dohled. **Zdravotnická záchranná služba** je používána pro akutní případy onemocnění, úrazu a autonehod. Záchranná služba tedy pacienta na místě stabilizuje a ten je poté ve většině případů převezen do nejbližšího zdravotního zařízení. U pohotovostních služeb je pacient v akutním stavu, ale je schopen se do zdravotního zařízení přemístit sám. Tyto pohotovostní služby mají jak nemocnice, tak zubní lékaři a v případě nutnosti je tedy možná i hospitalizace pacienta. Obě služby jsou často považovány za totožné, ale není tomu tak (Zdravotnická záchranná služba Jihočeského kraje, 2020).

Pracovně-lékařské služby jsou hrazeny zaměstnavatelem a slouží k preventivní kontrole toho, zda je zaměstnanec po zdravotní stránce schopen výkonu své práce (Ministerstvo zdravotnictví, 2022). Tato služba je zaměstnavatelem zaměstnancům poskytována na základě zákona č. 373/2011 Sb., o specifických zdravotních službách a vyhlášky č. 79/2013 Sb. a její nesplnění je pod pokutou až do 2 milionů korun (Mediclinic, 2022).

Dispenzární péče je péče o pacienta s chronickým onemocněním, astmatem, alergií nebo jiným dlouhotrvajícím onemocněním, u kterého je třeba pacienta řádně a pravidelně kontrolovat, zda se jeho stav nezhoršuje (NZIP, 2022c).

Dle Zdravotní pojišťovny ministerstva vnitra (2022) je rehabilitační **lázeňská péče** vhodná pro pacienty po nemoci či úrazu na doléčení nebo pro pacienty s chronickým onemocněním. Tyto lázeňské procedury mohou být hrazeny zdravotní pojišťovnou v případě splnění daných podmínek. Lázeňská péče se poskytuje v místech, kde je výskyt přírodních léčivých zdrojů nebo na území s příznivými klimatickými podmínkami. Léčivé přípravky a zdravotnické prostředky jsou poskytovány prostřednictvím lékáren, ať už se jedná o prodej léků na recept s platností k 1., 5., nebo 14. dnu v závislosti na druhu léků (Ministerstvo zdravotnictví, 2022).

Poslední je **péče preventivní**, která je dle PVZP (2022) nedílnou součástí lékařské péče. Preventivní prohlídky mohou probíhat u obvodního lékaře, gynekologa či stomatologa. Na preventivní prohlídku má každý občan bezplatný nárok v dospělosti jednou za dva roky. Preventivní prohlídky je doporučeno podstupovat, a to i v případě absence jakéhokoliv symptomu onemocnění. Během preventivních prohlídek je možné zachytit onemocnění o kterých pacient neměl tušení, že je má. Tato prevence se vztahuje i na pravidelné očkování.

Dentist, s.r.o. je společnost zabývající se zdravotnictvím, a to konkrétně v oboru stomatologie, s ročním obrátem 15 000 000 Kč. Jedná se o ordinaci s pouze třemi zubními lékaři a dvěma zdravotními sestrami. Dva lékaři se věnují stomatologii a třetí mladý zubní lékař před atestací, poskytuje služby zubní hygieny. Jedná se tedy o malou zdravotnickou společnost. Pro společnost je primární pojištění zdravotnické techniky potřebné k výkonu práce a přerušení provozu ordinace.

Společnost Dentist, s.r.o. požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Elektronika – 3 228 538 Kč;
- Náklady na demolici – 360 000 Kč;
- Zásoby – 200 000 Kč;
- Cennosti – 200 000 Kč;
- Flexa – 3 628 538 Kč;
- Vichřice – 400 000 Kč;
- Únik kapaliny – 400 000 Kč;
- Nepřímý úder blesku – 200 000 Kč;
- Atmosférické srážky – 50 000 Kč;
- Odcizení – 300 000 Kč;
- Vandalismus – 350 000 Kč;
- Živelní přerušení provozu – 3 500 000 Kč;
- Obecná odpovědnost včetně vadně provedené práce – 10 000 000 Kč;
- Věci převzaté – 500 000 Kč.

Jak je u společnosti Dentist, s.r.o. patrné z tabulky číslo 5, jediné dvě pojišťovny, které jsou ochotny nabídnout pojištění v požadovaném rozsahu, jsou Česká podnikatelská pojišťovna ČSOB Pojišťovna. Tyto pojišťovny jsou v porovnání nejdražší. Nejlevnější variantou je v tomto případě Allianz pojišťovna, která ale nesplňuje především pojištění zdravotnické techniky, což bylo pro klienta naprosto nejdůležitějším prvkem v této pojistce. Ovšem Generali Česká pojišťovna kromě toho, že nabídla požadovaný rozsah s tím, že na únik kapaliny nabídla již v základní variantě o 100 000 Kč více, než bylo požadováno, se jedná o třetí nejlevnější nabídku. V tomto případě se pro klienta přesto stává nejvýhodnější nabídkou.

Paní **Alena Stratilová** se věnuje oboru dentální hygieny a její roční obrát činí 2 500 000 Kč. Má vlastní ordinaci v Praze pouze s jednou zdravotní sestrou. Hlavním požadavkem na pojištění bylo pojištění nástrojů k výkonu činnosti, pojištění zdravotní techniky a především odpovědnosti v případě špatně provedené práce.

Paní Alena Stratilová požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Vybavení ordinace – 1 100 000 Kč;
- Flexa – 1 100 000 Kč;
- Povodeň a záplava – 250 000 Kč;
- Vichřice – 500 000 Kč;
- Únik kapaliny – 500 000 Kč;
- Odcizení – 1 100 000 Kč;
- Vandalismus – 100 000 Kč;
- Strojní pojištění – 450 000 Kč;
- Elektronické pojištění – 550 000 Kč;
- Profesní odpovědnost – 5 000 000 Kč.

Z tabulky číslo 6 lze vidět, že pojištění v přesně požadovaném limitu paní Stratilové nabídla pouze Česká podnikatelská pojišťovna, která nabízí zároveň i nejdražší pojistné. Další pojišťovnou, která je schopna paní Stratilové pokrýt její požadavky na limit, je Kooperativa pojišťovna, která oproti požadovanému limitu 500 000 Kč pro případ úniku kapaliny nabízí v základní variantě 3 500 000 Kč a zároveň se jedná o třetí nejlevnější nabídku. Nejlevnější nabídka je od Generali České pojišťovny, ale ta bohužel není schopná poskytnout v tomto případě elektronické a strojní pojištění, které je pro paní Stratilovou velmi významné. V tomto případě je tedy nejlepším nabídkou Kooperativa pojišťovna.

Společnost **White care, s.r.o.** podniká v oboru stomatologie. Jedná se o menší stomatologickou kliniku s týmem o osmi zaměstnancích a ročním obratem 23 000 000 Kč. Tým se skládá ze tří stomatologů, dvou zubních hygienistů, dvou sester a jedné laborantky. Na klinice se zabývají i zubní implantologií. Klinika je zařízení velmi luxusně, aby se v ní pacienti cítili dobře, a kromě velmi moderního nábytku vlastní i pár uměleckých obrazů. Hlavním cílem pojištění je tedy pojistit veškeré vybavení včetně uměleckých děl a přístrojové vybavení pro případ poruchy, do které patří například zubařská křesla, vrtačky, lampy a speciální přístroje na modelaci zubních implantátů.

Společnost White care, s.r.o. požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Stavební součásti – 5 000 000 Kč;
- Vybavení – 5 000 000 Kč;
- Zásoby – 500 000 Kč;
- Umělecká díla – 385 000 Kč;
- Cennosti – 500 000 Kč;
- Flexa – 11 385 000 Kč;
- Povodeň a záplava – 1 000 000 Kč;
- Vichřice – 1 000 000 Kč;
- Únik kapaliny – 1 000 000 Kč;
- Odcizení – 450 000 Kč;
- Vandalismus – 100 000 Kč;
- Elektronické pojištění – 8 215 231 Kč;
- Obecná odpovědnost – 3 000 000 Kč.

Dle tabulky číslo 7 je patrné, že jediné pojišťovny, které jsou schopné společnosti White care, s.r.o. poskytnout poptávané limity, jsou Česká podnikatelská pojišťovna, Generali Česká pojišťovna a Kooperativa pojišťovna. V případě Kooperativy je možné v případě úniku kapaliny a odcizení v základní variantě za stejných podmínek větší limit a její pojistné je z těchto pojišťoven nejnižší. Nejlevnější nabídka byla poskytnuta Allianz pojišťovnou, ale není možné pojistit majetek a elektronické pojištění na požadovaný limit, a tak se tedy jedná o nevyhovující nabídku. V tomto případě je v porovnání ceny a nabízených limitů nejlepší nabídkou produkt TREND od pojišťovny Kooperativa.

Ústav zdraví, s.r.o. je společnost zabývající se zdravotnictvím, a to konkrétně v oboru psychiatrie. Ústav se nezabývá pouze léčbou, ale i výzkumem depresí a úzkostných stavů. Ústav není příliš velký, má celkem šest pracovníků a jeho roční obrat činí 9 000 000 Kč. Požadavkem klienta bylo pojištění především vybavení, zásob v podobě léků a odpovědnost v případě vadně provedeného výzkumu.

Ústav zdraví, s.r.o. požadoval pojištění v tomto rozsahu:

- Movitý majetek – 3 000 000 Kč;
- Zásoby – 500 000 Kč;
- Elektronika – 500 000 Kč;
- Flexa – 4 000 000 Kč;
- Únik kapaliny – 200 000 Kč;
- Nepřímý úder blesku – 50 000 Kč;
- Živelní přerušení provozu – 1 000 000 Kč;
- Odcizení – 300 000 Kč;
- Vandalismus – 100 000 Kč;
- Obecná odpovědnost včetně vadně provedené práce – 30 000 000 Kč;

– Újma na věcech převzatých – 500 000 Kč.

Dle tabulky číslo 8 nabídl požadovaný rozsah pojištění pouze Česká podnikatelská pojišťovna, ČSOB Pojišťovna a Generali Česká pojišťovna, která v případě úniku kapaliny nabídla o 100 000 Kč větší limit za stejných podmínek a s nižším pojistným než ostatní pojišťovny. Nejnížší pojistné nabízí v tomto případě Allianz pojišťovna, ale její nabízený rozsah je velmi nevyhovující. Nejlepší nabídkou pro Ústav zdraví, s.r.o. je tedy Generali Česká pojišťovna.

3.2.3 Stavebnictví

Stavebnictví je obor zabývající se výstavbou bytových, či nebytových, vodohospodářských staveb nebo pozemních komunikací z různých materiálů včetně jejich údržby (Encyklopedie Českých Budějovic, 2022). Dle Hodgeové (2020, s. 6-14) první stavby vznikly, aby byl člověk ochráněn před nepříznivými živly. Tou dobou se jednalo spíše o přístřešky z různých materiálů, které mohl člověk najít volně v přírodě. Postupem let se však architektura vyvinula a stavby se začaly stavět z odolnějších materiálů, jako jsou sklo, ocel nebo cihly. Stavby jsou tak odolnější vůči větším živelním pohromám.

Dle Hodgeové (2020, s. 6–14) jsou první dochované stavby ze starověkého Egypta a Mezopotámie. Ve starověkém Egyptě začali lidé stavět pyramidy jako například hrobky faraonů. Do dnešního dne není úplně vyjasněno, jak v té době dokázali lidé stavět pyramidy s takovou přesností. Další důležité stavby vznikaly ve starověkém Řecku, kdy výstavba začala být mnohem propracovanější a důmyslnější, byly například zdobené sloupy.

Dle Sdružení hliněného stavitelství (2022) jsou nejstarší stavby na území českých zemí datovány přibližně rokem 3700 let př. n. l., tyto stavby byly ze dřeva, kamene a hlíny, tou dobou nejdostupnějších materiálů. Bohužel velkou nevýhodou byla vysoká hořlavost materiálů, a z toho důvodu byla při požárech často zničena i celá vesnice. V té době byly obvyklé tři typy staveb, a to hrázděné, roubené a hliněné. Hrázděné domy mají konstrukci postavenou ze dřeva, výplň stěn je například hliněná, či z materiálu podobného moderním cihlám. Vlastnosti těchto staveb jsou přímo úměrné tloušťce a kvalitě materiálů (Topinfo s.r.o., 2022). Podle společnosti Sdružení hliněného stavitelství (2022) jsou roubené stavby z vodorovně stavěných dřevěných rámců a hlína v nich sloužila pouze jako výplň do spár, z důvodu zamezení zatékání a průvanu. Později, vzhledem k hořlavosti tohoto typu stavby a materiálu začali lidé omítat roubenky hlínou. Toto opatření mělo snížit riziko požáru a jeho možného šíření na další stavby. Hliněné stavby se prováděly v mnoho variantách a na mnoho způsobů. Hliněné domy se stavěly především v oblastech trpících nedostatkem dřeva. Dřevo se v tomto případě používá pouze jako krov na střechu nebo případně vzpěrné sloupky, aby nedošlo ke zborcení domu. Často se tedy v tom případě nejednalo o rovné trámy, ale i kusy nerovných stromů. Dle Picas (2022) mají hliněné stavby mnoho skvělých vlastností, a proto se hliněné stěny začínají opětovně používat i v moderní architektuře. Mezi hlavní kladné vlastnosti hliněných staveb patří velmi dobré vstřebávání, následné uvolňování vlhkosti a akumulace tepla, která je ideální především v letních měsících.

Podle webu investice.cz (2021) platil první stavební řád pouze na území Prahy a byl přijat v roce 1886. Tento řád byl později rozšířen i na Plzeň a České Budějovice. Ostatní obce se stavebního řádu dočkaly až v roce 1889, ale tehdejší pravidla ohledně výstavby byla mnohem jednodušší než v současnosti. V období první republiky vznikl nápad na vytvoření celostátního stavebního úřadu, ale jeho schválení bylo přerušeno druhou světovou válkou. Po skončení války byl přijat zákon o stavební obnově, aby bylo možno rychle zrekonstruovat válkou poničené domy. Na těchto základech později, roku 1958, vznikl zákon o územním plánování.

Společnost **Stavby s.r.o.** se zabývá podnikáním v oboru stavebnictví. Jedná se o velkou společnost s ročním obratem 100 000 000 Kč. Společnost se zabývá pouze vytvářením základů staveb. Jejich zájmem bylo nechat si pojistit především stavební techniku a újmu pro případ špatně vykonané práce.

Společnost Stavby s.r.o. požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Stavební technika – 2 200 000 Kč;
- Flexa – 2 200 000 Kč;
- Povodeň a záplava – 1 000 000 Kč;
- Vichřice – 1 000 000 Kč;
- Únik kapaliny – 200 000 Kč;
- Odcizení – 1 200 000 Kč;
- Vandalismus – 250 000 Kč;
- Náklad – 1 000 000 Kč;
- Obecná odpovědnost včetně vadného výrobku – 10 000 000 Kč;
- Věci převzaté – 1 000 000 Kč.

Jak je patrné z tabulky číslo 9, v případě společnosti Stavby s.r.o. jsou pojišťovny schopné nabídnout poptávané limity Česká podnikatelská pojišťovna a UNIQA pojišťovna. Tyto dvě nabídky patří mezi ty dražší. Nejlevnější nabídku v tomto případě nabízí Kooperativa pojišťovna, bohužel u připojištění vichřice není schopná nabídnout požadovaný limit 1 000 000 Kč ale pouze 500 000 Kč. Společnost chtěla primárně pojistit stavební techniku a pojištění odpovědnosti. Avšak vzhledem k ceně toto snížení není pro společnost tak důležitým parametrem. V tomto případě je pro společnost doporučena nabídka Kooperativa pojišťovny a jejího produktu TREND.

Společnost **Stavební a.s.** je větší společností. Její obrat činí 135 000 000 Kč. Společnost se v oboru stavitelství zabývá stavěním nízkoenergetických rodinných domů. Ve své nabídce mají jak dřevostavby, tak i zděné domy a v případě zájmu zařídí i vybavení domu, financování či stavební povolení. V tomto případě společnost chtěla pojistit pouze svoje zásoby a odpovědnost v případě vadně provedené práce.

Společnost Stavby a.s. požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Zásoby – 200 000 Kč;
- Flexa – 200 000 Kč;
- Vichřice – 200 000 Kč;
- Únik kapaliny – 200 000 Kč;
- Odcizení – 200 000 Kč;
- Vandalismus – 200 000 Kč;
- Obecná odpovědnost včetně vadně provedené práce – 5 000 000 Kč;
- Věci převzaté – 500 000 Kč.

Jak je u společnosti Stavební a.s. patrné z tabulky 10, jediná pojišťovna, která v tomto případě nebyla ochotná nabídnout požadované limity, je Allianz pojišťovna. Jedná se tedy o nejlevnější nabídku, ale nepřiliš vyhovující. U ostatních pojišťoven jsou limity stejné, a tak je možné v tomto případě nejlepší nabídku vybrat na základě ceny. Nejvýhodnější nabídkou pro klienta je nabídka produktu TREND od pojišťovny Kooperativa.

Společnost **Projekt s.r.o.** je v oboru stavebnictví středně velkou společností s ročním obratem 33 000 000 Kč. Tato společnost se věnuje pouze drobným přípravným a dokončovacími stavebními pracím. Ovšem jejich požadavek na pojištění byl velmi rozsáhlý s prioritou pojistit

svůj sklad, kde uchovávají veškeré zásoby, stroje a dále odpovědnost pro případ špatně vykonané práce.

Společnost Projekt s.r.o. požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Nemovitost včetně vedlejších staveb – 20 020 000 Kč;
- Movitý majetek – 50 000 Kč;
- Věci na volném prostranství – 100 000 Kč;
- Zásoby – 500 000 Kč;
- Flexa – 20 670 000 Kč;
- Vichřice – 700 000 Kč;
- Únik kapaliny – 1 000 000 Kč;
- Povodeň a záplava – 150 000 Kč;
- Nepřímý úder blesku – 100 000 Kč;
- Atmosférické srážky – 100 000 Kč;
- Odcizení – 200 000 Kč;
- Vandalismus – 200 000 Kč;
- Poškození fasády hmyzem – 20 000 Kč;
- Náklady na demolici – 2 000 000 Kč;
- Vodné stočné – 80 000 Kč;
- Živelní přerušení provozu – 500 000 Kč;
- Skla – 50 000 Kč;
- Odpovědnost včetně vadně provedené práce – 20 000 000 Kč;
- Věci převzaté – 100 000 Kč.

Jak je znázorněno v tabulce číslo 11, v případě společnosti Projekt s.r.o. je patrné, že požadovaný rozsah pojištění není schopná nabídnout žádná z vybraných pojišťoven. Nejlevnější nabídku předložila Generali Česká pojišťovna, která ale neumožňuje pojistit věci na volném prostranství. Druhou pojišťovnou, která nenabídla pouze jedno připojištění, únik kapaliny, je UNIQA pojišťovna, která je proti Generali České pojišťovně dražší o 14 000 Kč. I přes nenabídnutí pojištění věcí na volném prostranství se produkt ProfiPlan od Generali Česká pojišťovna stává pro klienta tou nejlepší variantou v porovnání nabízeného limitu a ročního pojistného.

Společnost **Hope s.r.o.** je menší společností podnikající v oboru stavebnictví s ročním obratem 21 000 000 Kč. Tato společnost se zabývá pouze stavbou dřevěných domků a navrhování interiérů. Jejich hlavním požadavkem bylo nechat pojistit své zázemí a jeho vybavení společně s odpovědností v případě špatně provedené práce.

Společnost Hope s.r.o. požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Nemovitost – 4 800 000 Kč;
- Vybavení - 1.000 000 Kč;
- Zásoby – 100 000 Kč;
- Flexa – 5 900 000 Kč;
- Povodeň a záplava – 2 000 000 Kč;
- Vichřice – 2 000 000 Kč;
- Únik kapaliny – 1 000 000 Kč;
- Živelní přerušení provozu – 1 000 000 Kč;
- Odcizení – 200 000 Kč;
- Vandalismu – 200 000 Kč;
- Skla – 50 000 Kč;

- Náklad – 70 000 Kč;
- Obecná odpovědnost včetně vadně provedené práce – 2 000 000 Kč;
- Věci převzaté – 200 000 Kč.

Společnost Hope s.r.o. chtěla primárně pojistit své majetky a odpovědnost. Dle tabulky 12 nabídly pojištění veškeré poptávané společnosti. V plném rozsahu pojištění nabídla pouze Česká podnikatelská pojišťovna. Je zároveň druhou nejdražší nabídkou pojišťovny hned po ČSOB pojišťovně, která předložila velmi nevyhovující návrh. I přes to, že Kooperativa pojišťovna nabídla u vichřice o polovinu nižší limit plnění, stává se vzhledem k ceně pojistného v tomto případě určitě nepřijatelnější volbou pro klienta její produkt TREND.

3.2.4 Reklamní agentury

Dle Smolové et al. (2016, s. 52) sahá zmínka o reklamě až do starověkého Říma a Egypta. Už tou dobou staří Římané malováním na zdi ohlašovali konání gladiátorských zápasů a lákali diváky. Dle společnosti Aira GROUP, s.r.o. (2022) je možné se bavit o počátku reklamy už v mladší době kamenné, nejstarším reklamním prostředkem byl hlas. Aby tehdy lidé upoutali pozornost na místo, kde chtějí směnit zboží, zapalovali ohně, což lze přirovnat k dnešní světelné reklamě. EVOLUTION MARKETING (2022) dokonce zmiňuje, že tou dobou vznikaly brandy na keramice a lidem nebyly tehdy cizí ani padělky.

Podle Smolové et al. (2016, s. 52) je úplně nejstarším dochovaným inzerátem 5 000 let starý papyrus. I politický marketing je velmi starý a používal ho již Julius Caesar, který si platil lidi, aby na hradby psali kladné vzkazy o něm a negativní o jeho konkurentech. Velkým průlomem bylo vynalezení knihtisku Johannesem Gutenbergem, což vedlo k dalšímu i snazšímu rozvoji komunikace a začali se objevovat první inzeráty v novinách (Smolová et al., 2016, s. 52). V roce 1517 se Martin Luther postaral o první velkou reklamní kampaň, když nechal vyvěsit svých 95 tezí (Aira GROUP, s.r.o., 2022). Dle Smolové et al. (2016, s. 52) v 19. století začala vznikat reklama podobná té dnešní a v roce 1848 vznikla první klasická reklamní agentura Volney Palmer ve Philadelphii. V první polovině 20. století se začínají uplatňovat různé marketingové a sociologické výzkumy a vzniká model AIDA, který se v různých variacích používá až do dnes.

Začátek 20. století je spjatý se začátkem rozhlasu, kdy dne 2. listopadu 1920 byla otevřena první rozhlasová stanice a tento den je tedy oficiálně považován za začátek trvalé činnosti rozhlasových stanic (Aira GROUP, s.r.o., 2022). Rozhlasová reklama byla cílena na nižší a střední třídu, která si nemohla dovolit kupovat značkové výrobky (Marketing & Media, 2010). Dle Smolové et al. (2016, s. 52) bylo v reklamě Československo v první polovině 20. století na vrcholu Evropy. Tou dobou, na území Československa byli jedni z nejlepších grafiků a designérů. Jejich tvorbu si cenili i zahraniční společnosti a vznikla tak i první světelná reklama v podobě výkladní skříně. Bohužel po takovémto vzestupu přišel rychlý pád v podobě druhé světové války, kdy reklama byla naprosto zbytečná (Aira GROUP, s.r.o., 2022). Dle Smolové et al. (2016, s. 52) velkým útlumem reklama trpěla až do roku 1989, za doby socialismu byla reklama pouze na komodity a reálná reklama se dělala pouze na produkty exportované do zahraničí. Po roce 1990 nastalo velké znovuzrození reklamy, vznikly nové reklamní agentury a začaly se na českém trhu objevovat i agentury zahraniční, kterým sice nějakou dobu trvalo se zorientovat, ale od roku 1998 došlo ke stabilizaci reklamních agentur v České republice.

Společnost **Reklama s.r.o.** je středně velká společnost s ročním obratem 20 000 000 Kč podnikající v oboru reklamy a marketingu. Tato společnost se zabývá vytvářením internetových reklamních kampaní. Její reklamy mohou být nalezeny převážně na jednotlivých serverech a sociálních sítích. V tomto případě je tedy pro společnost důležité pojištění jejich kanceláří a souvisejícího technického vybavení.

Solečnost Reklama s.r.o. požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Kanceláře – 10 000 000 Kč;
- Vybavení kanceláří – 1 000 000 Kč;
- Flexa – 11 000 000 Kč;
- Povodeň a záplava – 5 000 000 Kč;
- Vichřice – 11 000 000 Kč;
- Únik kapaliny – 11 000 000 Kč;
- Nepřímý úder blesku – 50 000 Kč;
- Atmosférické srážky – 50 000 Kč;
- Odcizení 500 000 Kč;
- Vandalismus – 200 000 Kč;
- Skla – 50 000 Kč;
- Obecná odpovědnost – 20 000 000 Kč.

Z tabulky číslo 13 je viditelné, že jediné dvě pojišťovny, které jsou ochotné předložit nabídku v popávaném rozsahu, jsou Česká podnikatelská pojišťovna a Generali Česká pojišťovna. Česká podnikatelská pojišťovna má bohužel zároveň i druhou nejdražší nabídkou. Oproti tomu Generali Česká pojišťovna poskytla zároveň nejlevnější nabídku ze všech, čímž se stává nejlepší nabídkou její produkt ProfiPlan. Nabídky ostatních pojišťoven byly celkem drahé, s poníženým limitem plnění.

Reklamní společnost **Koncern s.r.o.** je menší společností v oboru marketingu a reklamy s ročním obratem 27 000 000 Kč. Tato společnost se zabývá především marketingem několika designových a uměleckých společností. Její reklamní činnost je pojata tedy velmi moderním až extravagantním stylem. Svoji činnost vykonávají prostřednictvím internetu a malých venkovních reklamních ploch. V tomto případě chtějí pojistit kanceláře a odpovědnost vůči zákazníkům.

Společnost Koncern s.r.o. požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Kanceláře – 20 500 000 Kč;
- Flexa – 20 500 000 Kč;
- Povodeň a záplava – 5 000 000 Kč;
- Vichřice – 2 000 000 Kč;
- Únik kapaliny – 100 000 Kč;
- Nepřímý úder blesku – 100 000 Kč;
- Atmosférické srážky – 250 000 Kč;
- Vodné stočné – 100 000 Kč;
- Odcizení – 250 000 Kč;
- Vandalismus – 250 000 Kč;
- Obecná odpovědnost – 5 000 000 Kč.

Jak je vidět z tabulky číslo 14, společnosti Koncern s.r.o. předložily vyhovující nabídku hned tři pojišťovny, a to Česká podnikatelská pojišťovna, Generali Česká pojišťovna a UNIQA pojišťovna. Česká podnikatelská pojišťovna a UNIQA pojišťovna oproti konkurenci nevycházejí cenově příliš výhodně, ale ostatní pojišťovny neposkytují u některých připojištění dostačující limit, čímž se kvalita těchto poptávek vyrovnává. Nejlepší nabídku předložila v tomto případě Generali Česká pojišťovna, která splňuje veškeré požadované limity plnění a zároveň má nejnižší pojistné. Nejlepším produktem je tedy ProfiPlan od společnosti Generali Česká pojišťovna.

Společnost **Advertising s.r.o.** patří mezi středně velké společnosti v oboru marketingu s ročním obratem 42 000 000 Kč. Svoji činnost provozuje pouze na území Prahy, jedná se o venkovní reklamní světelné nosiče. Společnost vytváří reklamu pro přední české společnosti v oblasti venkovní reklamy. V Praze se řadí mezi jednu z největších reklamních společností. Jejím cílem je mít pojištěné především reklamní panely proti živlům a vandalismu a odpovědnost vůči svým klientům.

Společnost Advertising s.r.o. požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Reklamní panely – 13 000 000 Kč;
- Flexa – 13 000 000 Kč;
- Vichřice – 13 000 000 Kč;
- Únik kapaliny – 1 000 000 Kč;
- Odcizení – 500 000 Kč;
- Vandalismus – 1 000 000 Kč;
- Obecná odpovědnost – 10 000 000 Kč;
- Věci převzaté – 100 000 Kč.

Dle tabulky 15 lze vidět, že požadovaný rozsah pojištění nabídne společnosti Advertising s.r.o. pouze Česká podnikatelská pojišťovna a UNIQA pojišťovna. Ostatní pojišťovny, jako jsou Generali Česká pojišťovna a Kooperativa pojišťovna, velmi krátily limity na pojištění reklamních panelů. V rámci rozsahu a ceny vychází velice výhodně Allianz pojišťovna, ale vzhledem k tomu, že krátila riziko vandalismu, které je pro společnost velmi důležitým parametrem, vychází nejlépe pro společnost Advertising a.s. produkt Perfekt od UNIQA pojišťovny.

Společnost **Marketing s.r.o.** je malou a novou společností v oboru marketingu s ročním obratem 9 000 000 Kč. Společnost se především věnuje oblasti PPC reklamy a poskytuje poradenství v oblasti online marketingu. Poradenství slouží k ideálnímu nastavení reklam pro konkrétního klienta. Tyto reklamy se mohou objevit na jakýchkoliv internetových stránkách. Jejich hlavním cílem je tedy nechat si pojistit kanceláře, související vybavení a odpovědnost z držby nemovitosti.

Společnost Marketing s.r.o. požadovala pojištění v tomto rozsahu:

- Nemovitost – 11 500 000 Kč;
- Vybavení – 1 000 000 Kč;
- Flexa – 12 500 000 Kč;
- Povodeň a záplava – 500 000 Kč;
- Vichřice – 3 000 000 Kč;
- Únik kapaliny – 1 000 000 Kč;
- Nepřímý úder blesku – 100 000 Kč;
- Atmosférické srážky – 100 000 Kč;
- Odcizení – 500 000 Kč;
- Vandalismus – 200 000 Kč;
- Poškození fasády živočišnými škůdci – 50 000 Kč;
- Skla – 50 000 Kč;
- Vodné stočné – 50 000 Kč;
- Odpovědnost z držby nemovitosti – 10 000 000 Kč.

Pro společnost bylo nejdůležitějším parametrem pojištění majetku a odpovědnosti. Jak je patrné z tabulky číslo 16, veškeré pojišťovny tyto parametry splňují, a tak mohou být všechny kalkulace považovány za vyhovující. Pouze dvě pojišťovny jsou ochotné nabídnout přesný

požadovaný limit, a to jsou Česká podnikatelská pojišťovna a Generali Česká pojišťovna. Ostatní pojišťovny některá připojištění krátily nebo dokonce vůbec nenabídly. Nejlevnější variantou je Allianz pojišťovna, ta ale krátila připojištění vandalismu a skel. Pro společnost jsou vyšší limity v případě vyšší škody žádoucí. I přes vyšší cenu se nejlepší variantou stává produkt ProfiPlan od společnosti Generali Česká pojišťovna.

3.3 Vyhodnocení výsledků

Prvním parametrem porovnání byl požadovaný rozsah pojištění. Ten nebyl v žádném z případů splněn pouze pojišťovnou Allianz. V jejím případě nebyla žádná poptávka nabídnuta v plném rozsahu. Vždy došlo ke krácení rizik, limitů, či nebyl produkt vůbec nabídnut. U ostatních pojišťoven byl požadovaný rozsah nabídnut:

- Česká podnikatelská pojišťovna (14 poptávek)
- ČSOB Pojišťovna (6 poptávek)
- Generali Česká pojišťovna (5 poptávek)
- UNIQA pojišťovna (4 poptávky)
- Kooperativa pojišťovna (1 poptávka)

Za nejpružnější pojišťovnu je v oblasti podnikatelských rizik možné považovat Českou podnikatelskou pojišťovnu.

Druhým parametrem zkoumání byla výsledná cena produktu. Nejlevněji nabídnutý produkt, bez započtení slev, měly tyto pojišťovny:

- Allianz pojišťovna (6 poptávek)
- Kooperativa pojišťovna (5 poptávek)
- Generali Česká pojišťovna (4 poptávky)
- UNIQA pojišťovna (1 poptávka)

Nejlevnější pojišťovnou se v žádném z případů nestaly Česká podnikatelská pojišťovna a ČSOB Pojišťovna. Nejlevnější pojišťovnou se stala Allianz pojišťovna, výsledek je vzhledem k nabízenému rozsahu pochopitelný, a i přes příznivou cenu se nejedná o vhodnou pojišťovnu pro podnikatelská rizika.

Třetím parametrem zkoumání je poměr výše a ročního limitu pojistného. U tohoto parametru neobstály společnosti ČSOB Pojišťovna a Allianz pojišťovna. Z porovnávaných výsledků je možné za nejefektivnější pojišťovny pro pojištění podnikatelských rizik považovat tyto:

- Generali Česká pojišťovna (9 poptávek)
- Kooperativa pojišťovna (5 poptávek)
- Česká podnikatelská pojišťovna (1 poptávka)
- UNIQA pojišťovna (1 poptávka)

Za nejlepší pojišťovnu zkoumaného parametru je možné určit Generali Českou pojišťovnu, která v poměru zaplaceného pojistného a nabízených limitů předložila největší počet výhodných nabídek.

Čtvrtým, posledním, porovnávaným parametrem je rozdělení výsledků podle vybraných odvětví.

V případě pojištění zemědělců se za nevýhodné pojišťovny mohou považovat pojišťovny Allianz pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, UNIQA pojišťovna a ČSOB Pojišťovna. V porovnání ročního pojistného a nabízených limitů vycházejí nejlépe pojišťovny:

- Generali Česká pojišťovna (3 poptávky)

- Česká podnikatelská pojišťovna (1 poptávka)

Za nejvýhodnější pojišťovnu pro pojištění podnikatelských rizik zemědělců je možné určit pojišťovnu Generali Česká pojišťovna.

V případě pojištění zdravotnických zařízení se za nevýhodné pojišťovny mohou považovat Česká podnikatelská pojišťovna, Allianz pojišťovna, UNIQA pojišťovna a ČSOB Pojišťovna. V porovnání ročního pojistného a nabízených limitů vycházejí nejlépe pojišťovny:

- Generali Česká pojišťovna (2 poptávky)
- Kooperativa pojišťovna (2 poptávky)

Za nejvýhodnější pojišťovny pro pojištění zdravotnických zařízení lze považovat pojišťovny Generali Česká pojišťovna a Kooperativa pojišťovna.

Pro odvětví stavebnictví se jeví jako nevýhodné pojišťovny Česká podnikatelská pojišťovna, Allianz pojišťovna, UNIQA pojišťovna a ČSOB Pojišťovna. V porovnání ročního pojistného a nabízených limitů vychází nejlépe pojišťovny:

- Kooperativa pojišťovna (3 poptávky)
- Generali Česká pojišťovna (1 poptávka)

Pro odvětví stavebnictví je nejvýhodnější pojišťovnou společnost Kooperativa pojišťovna.

Pro odvětví zabývající se reklamou se jeví jako nevýhodné pojišťovny Česká podnikatelská pojišťovna, Allianz pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, ČSOB Pojišťovna. V porovnání ročního pojistného a nabízených limitů se za nejvýhodnější pojišťovny považují:

- Generali Česká pojišťovna (3 poptávky)
- UNIQA pojišťovna (1 poptávka)

Za nejvýhodnější pojišťovnu pro pojištění podnikatelských rizik v oblasti reklamy je možné považovat pojišťovnu Generali Česká pojišťovna.

4 Závěr

Závěrečná práce se věnovala tématu pojištění podnikatelského majetku a odpovědnosti. Problematika pojištění je v dnešní době běžnou záležitostí. Ať už se jedná o pojištění neživotní či životní, jedná se o součást našeho zajištění a finanční bezpečnosti. V zásadě se jedná o vytváření rezerv. V podnikatelské oblasti je velmi vhodné považovat pojištění podnikatelského majetku a odpovědnosti za jeden ze zásadních kroků, které musí podnikatel učinit. Navzdory dnešnímu trendu mírného zvyšování předepsaného pojistného pojišťovny nezaznamenávají úbytek v pojistném kmeni. Společnosti si zřizují produkty pojištění podnikatelského majetku a odpovědnosti za účelem zajištění podnikatelské stability, překonání finančních problémů a relativní jistoty.

Cílem závěrečné práce bylo porovnání dostupných pojištění podnikatelských rizik na území České republiky. Srovnání bylo provedeno v úrovních klienta, odvětví i celkového pohledu na pojistný trh.

První teoreticko-metodologická část práce byla úvodem do pojišťovnictví a věnovala se historii pojištění, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti. Tato pojištění mohou mít mnoho připojištění a v rámci této části práce bylo popsáno o která připojištění se jedná, jejich přesná charakteristika a případně podmínky pro uzavření. Dále je zde zmíněn zákon o pojišťovnictví, kde jsou definovány čtyři základní podmínky pro provozování činnosti na pojistném trhu. Také lze nalézt v této části veškeré pojišťovny na území České republiky poskytující pojištění pro podnikatele. Poslední subkapitolou teoreticko-metodologické části byl popis, metodika s podrobným popisem postupu využitého pro praktickou část.

V praktické části bylo navázáno na poznatky získané z teoreticko-metodologické části. Došlo na představení jednotlivých pojišťoven, porovnávání odvětví i jednotlivých klientů. Pojišťovny byly popsány od jejich založení až po současnost, byla popsána významná data v jejich fungování a postavení na trhu v konkurenci ostatních pojišťoven. Dále byla představena čtyři odvětví, jejich historický kontext a celkové představení. Pro každé odvětví byli zvoleni čtyři klienti. Každý byl jednotlivě představen včetně oboru podnikání, obratu a požadovaného zájmu. Tyto požadavky byly následně porovnány u jednotlivých pojišťoven a skrze klienty odeslány do jednotlivých pojišťoven. Na základě příchozích nabídek byla vybrána nejvýhodnější nabídka pro každého klienta.

Jako poslední část je vyhodnocení výsledků těchto porovnávaných pojišťoven. Doporučení na základě nejdůležitějšího parametru v oblasti podnikatelských rizik, poměru zaplaceného pojistného a nabízených ročních limitů pojištění lze formulovat následující doporučení. Pro odvětví zemědělství je vhodnou pojišťovnou společnost Generali Česká pojišťovna. Pro pojištění zdravotnických zařízení se za nejvýhodnější společnosti považují Generali Česká pojišťovna a Kooperativa pojišťovna. V odvětví stavebnictví je společností s optimálním poměrem zaplaceného pojistného a nabízených ročních limitů pojištění Kooperativa pojišťovna. V případě společností z oblasti reklamy vychází nejvýhodněji současný produkt od společnosti Generali Česká pojišťovna.

Jakou nabídku pojišťovna předloží, se může lišit i v těch nejmenších detailech. Důležité je vždy porovnat každého klienta individuálně, a kromě obecných vlastností jednotlivých produktů vzít v potaz také uplatnění obchodní slevy.

Literatura

Odborné knihy a časopisy

BLAŽEK, L., VRABCOVÁ, P. *Finanční gramotnost*. Praha: Vysoká škola ekonomie a managementu, 2019. 228 s. ISBN 978-80-87839-99-7.

ČEJKOVÁ, V., ŘEZÁČ, F., ZUZAŇÁK, A. *Pojištění pro podnikatele*. Břeclav: Moraviapress, 1998. 212 s. ISBN 80-86181-13-8.

ČERNOHORSKÝ, J. *Finance: od teorie k realitě*. Praha: Grada Publishing, 2020. 464 s. ISBN 978-80-271-2215-8.

DOBIÁŠ, P. *Pojištění podnikatelů ve vztazích s mezinárodním prvkem*. Praha: Leges, 2019. Teoretik. 324 s. ISBN 978-80-7502-348-3.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. 305 s. ISBN 978-80-87865-25-5.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví. 3., aktualiz. vyd.* Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.

GMENTOVÁ, E., MEJTSKÁ, J., LUKÁŠOVÁ, V., ZÁRUBA, P., ENGST, P. *Pojištění v kostce*. Praha: Knihy Radosti, 2020. 88 s. ISBN 978-80-906748-7-5.

HODGE, S. *Stručný příběh architektury: kapesní průvodce klíčovými styly, budovami, prvky a materiály*. Přeložil Jan PODZIMEK, přeložil Dina PODZIMKOVÁ. Praha: Grada, 2020. 224 s. ISBN 978-80-271-2902-7.

JANATA, J. *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob*. Praha: Professional Publishing, 2014. 136 s. ISBN 978-80-7431-140-6.

JANDA, J. *Jak žít šťastně na dluh*. Praha: Grada, 2013. 176 s. ISBN 978-80-247-4833-7.

KAHOUN, V., VURM, V., KUČEROVÁ, B. *Vybrané kapitoly z pojišťovnictví. 1. vyd.* Praha: Česká asociace pojišťoven, 1996. 176 s.

KOZIMOUR, I. *Historie zdravotnictví*. Praha: Martin Koláček – E-knihy jedou, 2017. 450 s. ISBN 978-80-7512-758-7.

KREJČÍ, A., STROMKO, B., SMOLOVÁ, H., BOHÁČEK, J. *Marketingová komunikace*. Praha: Vysoká škola ekonomie a managementu, 2016. 222 s. ISBN 978-80-87839-66-9.

MARJANKO, Z. *Etické aspekty v pojišťovnictví. 2. rozšířené vydání*. Podsedice: Zbyněk Marjanko, 2019. 85 s. ISBN 978-80-270-5832-7.

MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu*. Bratislava: Alfa Konti, 1989. 360 s.

MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu*. Bratislava: Alfa Konti, 1993. 426 s. ISBN 80-88739-01-2.

MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu*. Bratislava: Alfa Konti, 1997. 446 s. ISBN 80-238-8592-8.

PÁLENÍK, V., et al. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: Linde, 2007. 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.

PŘÍKRYL, V., ČECHOVÁ, J. *Zákon o pojišťovnictví: komentář*. Praha: Wolters Kluwer, 2017. 500 s. ISBN 978-80-7552-546-8.

SYROVÝ, P., TYL T. *Osobní finance: řízení financí pro každého. 4. aktualizované vydání.* Praha: Grada Publishing, 2021. 248 s. ISBN 978-80-271-3123-5.

VÁVROVÁ, E. *Finanční řízení komerčních pojišťoven.* Praha: Grada, 2014. 190 s. ISBN 978-80-247-4662-3.

ZÁRYBNICKÁ, J., SCHELLE, K. *Pojištění odpovědnosti za škodu: (historie a současnost).* Ostrava: Key Publishing, 2010. 220 s. ISBN 9788074180613.

ZUZAŇÁK, A., ŠULCOVÁ, J., HORA, J. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění. 2. vyd.* Praha: Linde, 2011. 240 s. ISBN 978-80-7201-838-3.

Zákony

Zákon č. 189/1950 Sb. ze dne 28. prosince 1950 o pojistné smlouvě (Zákon o pojistné smlouvě)

Zákon č. 111/1994 Sb. ze dne 08. června 1994 o silniční dopravě (Zákon o silniční dopravě)

Zákon č. 277/2009 Sb. ze dne 31. července 2009 o provozování činnosti v pojišťovnictví (zákon o pojišťovnictví)

Internetové zdroje

AIRA GROUP, S.R.O. *Reklama a její vývoj do poloviny 20. století.* Aira GROUP, s.r.o. [online]. 2022 [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: <https://blog.aira.cz/reklama-jeji-vyvoj-do-poloviny-20-stoleti>

ALLIANZ POJIŠŤOVNA. *Informace o společnosti Allianz.* Allianz pojišťovna, a.s. [online]. 2022a [cit. 2022-04-11]. Dostupné z WWW: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/vse-o-allianz/o-nas.html

ALLIANZ POJIŠŤOVNA. *Pojištění podnikatelů.* Allianz pojišťovna, a.s. [online]. 2021 [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pro-firmy/pro-podnikatele/pojisteni-podnikatele.html

ALLIANZ POJIŠŤOVNA. *S vámi od A do Z.* Allianz pojišťovna, a.s. [online]. 2022b [cit. 2022-04-20]. Dostupné z: <https://www.czechsuperbrands.com>

CEE SPECIALTY S.R.O. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění kybernetických rizik.* CEE Specialty s.r.o. (VPP CYBER 01/2021) [online]. 2021 [cit. 2022-03-15]. Dostupné z: https://cee-specialty.eu/images/Download/VPP_CYBER_01-2021.pdf

COLONNADE. *Pojistné podmínky pro pojištění majetku.* Colonnade, s.r.o [online]. 2017 [cit. 2022-03-19]. Dostupné z: https://assets-eu-01.kc-usercontent.com/65b2eb68-cf8e-0106-94e7-7fcbfbaa6c5e/8827116a-1d93-4cb7-a43e-4b5b811a2976/Pojistne_podminky_pojisteni_majetku_a_prerueni_provozu.pdf

ČAP. *Pojistná smlouva.* Česká asociace pojišťoven [online]. 2022a [cit. 2022-03-16]. Dostupné z WWW: <https://www.cap.cz/pojistna-smlouva>

ČAP. *Pojištění obecné odpovědnosti podnikatelů a právnických osob.* Česká asociace pojišťoven [online]. 2022b [cit. 2022-04-04]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-odpovednosti/podnikatele-a-prumysl>

ČAP. *Individuální výsledky členů ČAP 2020.* Česká asociace pojišťoven [online]. 2020 [cit. 2022-02-15]. Dostupné z: https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vz2021_doplneni.pdf

ČAP. *O nás*. Česká asociace pojišťoven [online]. 2022c [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: <https://www.cap.cz/o-nas>

ČAP. *Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP podle objemu I-12/2021*. Česká asociace pojišťoven [online]. 2021 [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: <https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2021Q4-CAP-CS-2022-01-27-WEB.pdf>

ČPP. *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění finanční způsobilosti dopravce DPPFZD MP 2/22*. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2022 [cit. 2022-03-14]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/file/edee/dokumenty/pojisteni-podnikatelu/financni-zpusobilost-dopravce/p1_dppfzd_mp_-2_22.pdf.pdf

ČPP. *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění obsahu uloženého v chladicím zařízení DPPCZ MP 1/16*. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2016c [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/file/edee/dokumenty/pojisteni-podnikatelu/spolecne-dokumenty/pp0372016unp_p7_dppcz-mp-1_16.pdf

ČPP. *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti silničního nákladního dopravce a zasilatele DPPSDZAS P 1/19*. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2019 [cit. 2022-03-18]. Dostupné z: https://d1.webseller-app.com/104521/www/www.fajnpojisteni.cz/categories/pojistne-podminky/DPPSDZAS-P-1_19.pdf

ČPP. *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění poškození nebo zničení věci živelní událostí DPPŽU MP 1/16*. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2016a [cit. 2022-03-19]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/file/edee/dokumenty/pojisteni-podnikatelu/spolecne-dokumenty/pp0372016unp_p1_dppzu-mp-1_16.pdf

ČPP. *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění úniku kapaliny z technického zařízení DPPUK MP 1/16*. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2016b [cit. 2022-03-19]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/file/edee/dokumenty/pojisteni-podnikatelu/spolecne-dokumenty/pp0372016unp_p2_dppuk-mp-1_16.pdf

ČPP. *KOMPLEX III*. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2022 [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: <https://www.cpp.cz/pojisteni-podnikatelu/pojisteni-podnikatelu-komplex-iii>

ČPP. *O společnosti*. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2022 [cit. 2022-04-11]. Dostupné z WWW: <https://www.cpp.cz/o-spolecnosti>

ČPP. *Průručka: Komplex III*. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2018 [cit. 2022-03-14]. Dostupné z: <https://docplayer.cz/108240739-Prirucka-komplex-iii.html>.

ČESKÉ STAVBY S.R.O. *5 tipů, jak dobře pojistit nemovitost*. ČESKÉ STAVBY s.r.o. [online]. 2022 [cit. 2022-03-19]. Dostupné z WWW: <https://www.ceskestavby.cz/clanky/5-tipu-jak-dobre-pojistit-nemovitost-29098.html>

ČSOB. *Slovník pojmů*. ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB [online]. 2022a [cit. 2022-03-16]. Dostupné z WWW: <https://www.csobpoj.cz/slovník-pojmu>

ČSOB. *O společnosti*. ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB [online]. 2022d [cit. 2022-04-11]. Dostupné z WWW: <https://www.csobpoj.cz/o-spolecnosti>

ČSOB. *Pojištění kybernetických rizik*. ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB [online]. 2018 [cit. 2022-03-15]. Dostupné z: https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N9059+VPP_CRC_2018_10-2018.pdf/dc55ba8d-b5e3-17c8-0954-63591b631e67?t=1576162606907

ČSOB. *Pojištění pro živnostníky a menší firmy – TRUMF*. ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB [online]. 2022c [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: <https://www.csobpoj.cz/trumf-2014>

ČSOB. *Pojištění Trumf*. ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB [online]. 2022b [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/podnikatele-firmy/pojisteni-pro-podnikatele-trumf>

DRUŽSTVA POMÁHAJÍ LIDEM 170 LET. *Z historie družstevní banky a družstevní pojišťovny*. Družstva pomáhají lidem 170 let [online]. 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z WWW: <http://www.170let.cz/clanek/z-historie-druzstevni-banky-a-druzstevni-pojistovny-11>

ENCYKLOPEDIE ČESKÝCH BUDĚJOVIC. *Stavebnictví*. Encyklopedie Českých Budějovic [online]. 2022 Moneta [cit. 2022-04-19]. Dostupné z WWW: <http://www.encyklopedie.cbudejovice.cz/clanek/stavebnictvi>

EVOLUTION MARKETING. *Marketing a reklama v pravěku a starověku*. Evolutionmarketing.cz [online]. 2022 [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: <https://www.evolutionmarketing.cz/blog/marketing-a-reklama-v-praveku-a-staroveku/>

GČP. *O nás*. Generali Česká pojišťovna a.s. [online]. 2022a [cit. 2022-04-11]. Dostupné z WWW: <https://www.generaliceska.cz/o-nas>

GČP. *ProfiPlán*. Generali Česká pojišťovna a.s. [online]. 2022b [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: <https://www.generaliceska.cz/-/profiplan-pojisteni-pro-podnikatele-a-pravnickes osoby-vyznamne-navysuje-pojistne-limity-u-klicovych-rizik>

GČP. *Stavební a montážní pojištění*. Generali Česká pojišťovna a.s. [online]. 2020 [cit. 2022-03-14]. Dostupné z: https://www.generaliceska.cz/documents/20183/63226/8.20.012_01-20_v01_KLIK.pdf/300129cc-7990-4c5d-a281-ba5edf276a5e

HVP. *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění majetku podnikatelů FORTEL*. Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. [online]. 2018 [cit. 2022-03-20]. Dostupné z: https://www.hvp.cz/fileadmin/user_upload/tiskopisy-pojisteni/015-fortel-majetek.pdf

INSIA. *Zemědělská pojištění*. INSIA a.s. [online]. 2022 [cit. 2022-04-12]. Dostupné z WWW: <https://www.insia.cz/pojisteni-firem/zemedelska-pojisteni/>

INSURANCE EUROPE. *About us*. Insuranceeurope.eu [online]. 2022 [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: <https://www.insuranceeurope.eu/>

INVESTICE.CZ. *Historie stavebních předpisů sahá do roku 1886*. investice.cz [online]. 2021 [cit. 2022-04-19]. Dostupné z WWW: <https://www.investice.cz/historie-stavebnich-predpisu-saha-do-roku-1886/>

KFD MAKLÉŘI S.R.O. *Zemědělství*. KFD makléři s.r.o. [online]. 2022 [cit. 2022-04-12]. Dostupné z WWW: <https://kfd.cz/nase-sluzby/firemni-pojisteni/prumysl-a-rizika/zemedelstvi/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA. *Pojištění bytové jednotky*. Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2022a [cit. 2022-03-19]. Dostupné z WWW: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/pojisteni-bytu>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA. *O společnosti*. Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2022b [cit. 2022-04-11]. Dostupné z WWW: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA. *Pojištění podnikatelů TREND*. Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2022c [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-trend>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA. *Soubor pojistných podmínek pro pojištění podnikatelů*. Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2020 [cit. 2022-03-15]. Dostupné z: https://www.koop.cz/file/edee/dokumenty/podnikatele-prumysl/KOOP_Soubor_pojistnych_podminek_pro_pojisteni_podnikatelu.pdf

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA. *Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění věci (majetku)*. Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [online]. 2014 [cit. 2022-02-18]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/file/edee/dokumenty/pojisteni-prumyslu/ZPP-700-14-20210623-114640.pdf>

LÉKAŘSKÁ ZÁCHRANNÁ SLUŽBA JIHOČESKÉHO KRAJE. *Lékařská pohotovostní služba*. Lékařská záchranná služba Jihočeského kraje [online]. 2020 [cit. 2022-04-13]. Dostupné z WWW: <https://www.zzsck.cz/pro-verejnost/tisnova-linka-155/lekarska-pohotovostni-sluzba>

LLOYDS.COM. *Our history*. Lloyds.com [online]. 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z WWW: <https://www.lloyds.com/about-lloyds/history>

MARKETING & MEDIA. *Vývoj agentur ve 20. století*. Marketing & Media [online]. 2010 [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: <https://mam.cz/marketing/2010-05/vyvoj-agentur-ve-20-stoleti/>

MEDICLINIC. *Pracovnílékařské služby*. Mediclinic a.s. [online]. 2022 [cit. 2022-04-13]. Dostupné z WWW: <https://www.mediclinic.cz/pracovnelekarske-sluzby>

MINISTERSTVO ZDRAVOTNICTVÍ. *Druhy zdravotní péče*. Ministerstvo zdravotnictví [online]. 2022 [cit. 2022-04-13]. Dostupné z WWW: <https://www.mzcr.cz/druhy-zdravotni-pece/>

MONETA. *Co je pojištění?*. MONETA Money Bank, a.s. [online]. 2022 [cit. 2022-03-16]. Dostupné z WWW: <https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/co-je-pojisteni>

MUNICHRE. *The early years – On the way to the top of the world*. Munichre.com (1880–1914) [online]. 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z WWW: <https://www.munichre.com/en/company/about-munich-re/group-history/the-early-years-on-the-way-to-the-top-of-the-world-1880-1914.html>

MUSEUMOFLONDOND.ORG.UK. *How the Great Fire of London created insurance*. Museumoflondond.org.uk [online]. 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z WWW: <https://www.museumoflondon.org.uk/discover/how-great-fire-london-created-insurance>

NPÚ. *První česká vzájemná pojišťovna*. Národní památkový ústav [online]. 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z WWW: <https://pamatkovykatalog.cz/prvni-ceska-vzajemna-pojistovna-15471608>

NZIP. *Ambulantní péče*. Národní zdravotnický informační portál [online]. 2022a [cit. 2022-04-13]. Dostupné z: <https://www.nzip.cz/rejstrikovy-pojem/4>

NZIP. *Dispenzarizace*. Národní zdravotnický informační portál [online]. 2022c [cit. 2022-04-13]. Dostupné z WWW: <https://www.nzip.cz/rejstrikovy-pojem/149>

NZIP. *Lůžková péče*. Národní zdravotnický informační portál [online]. 2022b [cit. 2022-04-13]. Dostupné z WWW: <https://www.nzip.cz/rejstrikovy-pojem/23>

OK GROUP. *Zemědělské pojištění*. OK GROUP a.s. [online]. 2022 [cit. 2022-04-12]. Dostupné z WWW: <https://www.okgroup.cz/>

OPOJIŠTĚNÍ. CZ. *Žebříček 50 největších zajišťoven světa*. OPojištění. cz s.r.o. [online]. 2016 [cit. 2022-03-16]. Dostupné z WWW: <https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/zebricek-50-nejvetsich-zajistoven-sveta/c:11418/>

PICAS. *Hlína moderní a ekologický materiál*. Picas.cz [online]. 2022 [cit. 2022-04-19]. Dostupné z WWW: <https://www.picas.cz/hlinene-stavby-a-hlina/>

PVZP. *Preventivní prohlídky*. Pojišťovna VZP, a.s. [online]. 2022 [cit. 2022-04-13]. Dostupné z WWW: <https://www.vzp.cz/pojistenci/prevence/preventivni-prohlidky>

RESPECT. *Pojištění zemědělství a potravinářství*. RESPECT GROUP s.r.o. [online]. 2022 [cit. 2022-04-12]. Dostupné z WWW: <https://www.respect.cz/cs/pojisteni-zemedelstvi-potravinarstvi>

SDRUŽENÍ HLINĚNEHO STAVITELSTVÍ. *Kombinace dřeva a hlíny v moderním stavebnictví - historické stavby*. Sdružení hliněného stavitelství z.s. [online]. 2022 [cit. 2022-04-19]. Dostupné z WWW: <https://www.hlina.info/clanek/411/O-hlinenem-stavitelstvi/Napsali-o-hline/Kombinace-dreva-a-hliny-v-modernim-stavebnictvi-historicke-stavby.html>

SOCIOLOGICKÁ ENCYKLOPEDIE. *Zemědělství*. Encyklopedie.soc.cas.cz [online]. 2018 [cit. 2022-04-12]. Dostupné z WWW: <https://encyklopedie.soc.cas.cz/w/Zem%C4%9Bd%C4%9Bstv%C3%AD>

TOPINFO S.R.O. *Konstrukční principy hrázdných staveb*. Topinfo s.r.o. [online]. 2022 [cit. 2022-04-19]. Dostupné z WWW: <https://stavba.tzb-info.cz/drevostavby/16100-konstrukcni-principy-hrazdenych-staveb-1-cast>

TOP-POJIŠTĚNÍ.CZ S.R.O. *Spoluúčast u pojištění*. Top-Pojištění.cz s.r.o. [online]. 2022 [cit. 2022-03-19]. Dostupné z WWW: <https://www.top-pojisteni.cz/pojistovaci-poradna/slovník-pojmu/spoluucast-pojisteni>

UNIQA POJIŠŤOVNA. *Historické milníky našeho vývoje*. UNIQA pojišťovna, a.s. [online]. 2022a [cit. 2022-04-11]. Dostupné z WWW: <https://www.uniqua.cz/o-nas/nas-pribeh-a-vize/>

UNIQA POJIŠŤOVNA. *Pro koho je pojištění Perfekt určeno?*. UNIQA pojišťovna, a.s. [online]. 2022b [cit. 2022-04-20]. Dostupné z WWW: <https://www.uniqua.cz/mali-stredni-podnikatele/>

UNIVERZITA HRADEC KRÁLOVÉ. *Historie pojišťovnictví*. Univerzita Hradec Králové [online]. 2022 [cit. 2022-03-17]. Dostupné z WWW: <https://edu.uhk.cz/~jindrvo1/predmety/?p=pojiss&page=historie>

WI-ASS ČR S.R.O. *Pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli*. WI-ASS ČR s.r.o. [online]. 2022 [cit. 2022-04-19]. Dostupné z: <https://www.cak.cz/assets/pro-koncipienty/vzdelavani/aktuality/benefit-odpovednost.pdf>

ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA MINISTERSTVA VNITRA. *Lázeňská léčebně rehabilitační péče*. Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra České republiky [online]. 2022 [cit. 2022-04-13]. Dostupné z WWW: <https://www.zpmvcr.cz/pojistenci/zdravotni-sluzby/lazenska-lecebne-rehabilitacni-pece>

Přílohy

Příloha 1 Grafické zpracování poptávek

Tabulka 1 Josef Zasadil

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Nemovitost + chlív	20 000 000 Kč						
Kombajn	2 200 000 Kč						
Flexa	22 200 000 Kč						
Povodeň a záplava	1 000 000 Kč			15 000 000 Kč		100 000 Kč	
Vichřice	5 000 000 Kč						
Ostatní živelná nebezpečí	3 000 000 Kč					10 000 000 Kč	
Únik kapaliny	200 000 Kč		500 000 Kč	15 000 000 Kč			
Nepřímí úder blesku	100 000 Kč					30 000 Kč	
Atmosferické srážky	50 000 Kč					30 000 Kč	
Odcizení	3 000 000 Kč			1 200 000 Kč		1 100 000 Kč	
Vandalismus	100 000 Kč			10 000 000 Kč			
Obecná odpovědnost včetně nakažlivých chorob	10 000 000 Kč					Vadný výrobek	
Celkové pojistné		73 424 Kč	34 867 Kč	40 300 Kč	23 667 Kč	28 402 Kč	36 859 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 2 Luboš Tvaroh

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Nemovitost	1 500 000 Kč						
Zásoby	100 000 Kč						
Flexa	1 700 000 Kč						
Stroje	100 000 Kč	Příliš starý			Příliš starý		
Vichřice	100 000 Kč	1 600 000 Kč					
Ostatní živelná nebezpečí	1 600 000 Kč					10 000 000 Kč	
Únik kapaliny	1 600 000 Kč		15 000 000 Kč	15 000 000 Kč			
Vodné stočné	100 000 Kč						
Skla	100 000 Kč						
Odcizení	150 000 Kč			50 000 Kč		100 000 Kč	
Vandalismus	150 000 Kč		10 000 000 Kč			100 000 Kč	
Obecná odpovědnost	1 000 000 Kč					Vadný výrobek a nakažlivé choroby	
Celkové pojistné		13 187 Kč	6 905 Kč	8 198 Kč	4 222 Kč	4 221 Kč	8 140 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 3 Zemědělská, a.s.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Nemovitost	49 578 000 Kč						
Zemědělské stroje	47 250 000 Kč						
Flexa	96 828 000 Kč						
Povodeň a záplava	96 828 000 Kč			30 000 000 Kč	8 000 000 Kč	9 600 000 Kč	
Vichřice	96 828 000 Kč				50 000 000 Kč	1 925 000 Kč	
Strojní rizika	47 250 000 Kč						
Živelní přerušení provozu	4 000 000 Kč						
Nepřímí úder blesku	96 828 000 Kč			30 000 000 Kč	5 000 000 Kč	28 880 000 Kč	
Strojní přerušení provozu	4 000 000 Kč						
Odcizení	5 000 000 Kč			2 080 000 Kč		1 850 000 Kč	
Vandalismus	5 000 000 Kč			10 000 000 Kč	1 000 000 Kč	500 000 Kč	
Obecná odpovědnost včetně vadného výrobku	10 000 000 Kč					Nakažlivé choroby	
Celkové pojistné		487 067 Kč	231 936 Kč	270 592 Kč	245 992 Kč	409 986 Kč	532 449 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 4 Rodinná farma s.r.o.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Statek	10 000 000 Kč						
Věci movité	5 000 000 Kč						
Zásoby	1 000 000 Kč						
Stroje	5 000 000 Kč						
Flexa	21 000 000 Kč						
Povodeň	3 000 000 Kč			15 000 000 Kč		3 750 000 Kč	
Vichřice	21 000 000 Kč				10 000 000 Kč		
Únik kapaliny	1 000 000 Kč		500 000 Kč	15 000 000 Kč			
Pojištění skel	30 000 Kč					100 000 Kč	
Odcizení	750 000 Kč			300 000 Kč		650 000 Kč	
Vandalismus	300 000 Kč			10 000 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč	
Obecná odpovědnost včetně vadného výrobku	15 000 000 Kč			20 000 000 Kč		Nakažlivé choroby	
Celkové pojistné		75 336 Kč	35 874 Kč	39 816 Kč	35 441 Kč	53 007 Kč	68 840 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 5 Dentist, s.r.o.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Elektronika	3 228 538 Kč					1 500 000 Kč	
Zásoby	200 000 Kč						
Cennosti	200 000 Kč						
Flexa	3 628 538 Kč			400 000 Kč		3 428 538 Kč	
Náklady na demolici	360 000 Kč						
Vichřice	400 000 Kč						
Únik kapaliny	400 000 Kč		500 000 Kč	280 000 Kč	3 500 000		
Nepřímí úder blesku	200 000 Kč					100 000 Kč	
Atmosferické srážky	50 000 Kč					100 000 Kč	
Odcizení	300 000 Kč			125 000 Kč	500 000 Kč	500 000 Kč	
Vandalismus	350 000 Kč						
Živelní přerušení provozu	3 500 000 Kč						
Obecná odpovědnost včetně vadně provedené práce	10 000 000 Kč						
Věci převzaté	500 000 Kč			1 000 000 Kč			
Celkové pojistné		41 366 Kč	23 198 Kč	17 264 Kč	22 981 Kč	32 830 Kč	47 300 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 6 Alena Stratilová

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Hmotný majetek	1 100 000 Kč						
Flexa	1 100 000 Kč						
Povodeň a záplava	250 000 Kč						
Vichřice	500 000 Kč						
Únik kapaliny	500 000 Kč			390 000 Kč	3 500 000 Kč		
Odcizení	1 100 000 Kč			500 000 Kč			600 000 Kč
Vandalismus	100 000 Kč						
Strojní pojištění	450 000 Kč					300 000 Kč	400 000 Kč
Elektronické pojištění	550 000 Kč					450 000 Kč	500 000 Kč
Profesní odpovědnost	5 000 000 Kč						
Celkové pojistné		19 319 Kč	7 199 Kč	9 661 Kč	9 732 Kč	13 902 Kč	16 060 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 7 White care, s.r.o.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Stavební součásti	5 000 000 Kč						
Věci movité	5 000 000 Kč			3 000 000 Kč			
Zásoby	500 000 Kč						
Umělecká díla	385 000 Kč						
Cenosti	500 000 Kč						
Flexa	11 385 000 Kč			9 385 000 Kč		10 885 000 Kč	
Povodeň a záplava	1 000 000 Kč						
Vichřice	1 000 000 Kč						
Únik kapaliny	1 000 000 Kč			500 000 Kč	3 500 000 Kč		
Odcizení	450 000 Kč			380 000 Kč	500 000 Kč	500 000 Kč	
Vandalismus	100 000 Kč						
Elektronické pojištění	8 215 231 Kč					6 500 000 Kč	5 000 000 Kč
Obecná odpovědnost	3 000 000 Kč						
Celkové pojistné		136 284 Kč	76 897 Kč	52 994 Kč	75 713 Kč	108 161 Kč	152 515 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 8 Ústav zdraví, s.r.o.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Vybavení ordinace	3 000 000 Kč			2 000 000 Kč			
Zásoby - léky	500 000 Kč						
Elektronika	500 000 Kč					200 000 Kč	
Flexa	4 000 000 Kč			2 500 000 Kč		3 200 000 Kč	
Únik kapaliny	200 000 Kč		300 000 Kč	125 000 Kč	3 500 000 Kč		
Nepřímý úder blesku	50 000 Kč					100 000 Kč	
Živelní přerušení provozu	1 000 000 Kč						
Odcizení	300 000 Kč			125 000 Kč	500 000 Kč	500 000 Kč	
Vandalismus	100 000 Kč						
Obecná odpovědnost včetně vadně provedené práce	30 000 000 Kč			20 000 000 Kč		15 000 000 Kč	
Újma na věcech převzatých	500 000 Kč			1 000 000 Kč		1 000 000 Kč	
Celkové pojistné		49 624 Kč	28 630 Kč	16 888 Kč	26 918 Kč	34 733 Kč	51 618 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 9 Stavby s.r.o.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Stavební technika	2 200 000 Kč						
Flexa	2 200 000 Kč						
Povodeň a záplava	1 000 000 Kč						1 500 000-
Vichřice	1 000 000 Kč				500 000 Kč		800 000 Kč
Únik kapaliny	200 000 Kč		300 000 Kč				
Odcizení	1 200 000 Kč		400 000 Kč				
Vandalismus	250 000 Kč			100 000 Kč			
Náklad	1 000 000 Kč						
Obecná odpovědnost včetně vadného výrobku	10 000 000 Kč						
Věci převzaté	1 000 000 Kč						
Celkové pojistné		100 591 Kč	122 024 Kč	81 349 Kč	47 900 Kč	91 446 Kč	114 307 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 10 Stavební a.s.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Zásoby	200 000 Kč						
Flexa	200 000 Kč						
Vichřice	200 000 Kč						
Únik kapaliny	200 000 Kč						
Odcizení	200 000 Kč						
Vandalismus	200 000 Kč			100 000 Kč			
Odpovědnost včetně vadně provedené práce	5 000 000 Kč						
Věci převzaté	500 000 Kč						
Celkové pojistné		99 480 Kč	60 450 Kč	40 300 Kč	47 371 Kč	84 630 Kč	105 787 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 11 Projekt s.r.o.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Budova	20 020 000 Kč						
Movitý majetek	50 000 Kč						
Věci na volném prostranství	100 000 Kč				50 000 Kč		
Zásoby	500 000 Kč						
Flexa	20 670 000 Kč		20 570 000 Kč	20 570 000 Kč	20 620 000 Kč		20 570 000 Kč
Vichřice	700 000 Kč				300 000 Kč		500 000 Kč
Únik kapaliny	1 000 000 Kč			500 000 Kč			300 000 Kč
Povodeň a záplava	150 000 Kč						
Nepřímý úder blesku	100 000 Kč						
Atmosferické srážky	100 000 Kč						
Odcizení	200 000 Kč						
Vandalismus	200 000 Kč			100 000 Kč			
Poškození fasády hmyzem	20 000 Kč						
Náklady na demolici	2 000 000 Kč	1 000 000 Kč					
Vodné stočné	80 000 Kč	50 000 Kč					
Živelní přerušení provozu	500 000 Kč						
Skla	50 000 Kč						
Odpovědnost včetně vadně provedené práce	20 000 000 Kč						
Věci převzaté	100 000 Kč						
Celkové pojistné		49 351 Kč	30 045 Kč	32 900 Kč	23 500 Kč	44 864 Kč	56 080 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 12 Hope s.r.o.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Nemovitost	4 800 000 Kč						
Vybavení	1 000 000 Kč						
Zásoby	100 000 Kč						
Flexa	5 900 000 Kč						
Povodeň a záplava	2 000 000 Kč						
Vichřice	2 000 000 Kč				1 000 000 Kč		1 600 000 Kč
Únik kapaliny	1 000 000 Kč			500 000 Kč			300 000 Kč
Živelní přerušení provozu	1 000 000 Kč						
Odcizení	200 000 Kč						
Vandalismus	200 000 Kč			100 000 Kč			
Skla	50 000 Kč						
Náklad	70 000 Kč						
Odpovědnost včetně vadně provedené práce	2 000 000 Kč						
Věci převzaté	200 000 Kč						
Celkové pojistné		45 560 Kč	27 548 Kč	25 873 Kč	19 695 Kč	41 418 Kč	51 772 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 13 Reklama s.r.o.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Nemovitost	10 000 000 Kč						
Hmotný majetek	1 000 000 Kč						
Flexa	11 000 000 Kč						
Povodeň a záplava	5 000 000 Kč		5 500 000 Kč			10 150 000 Kč	
Vichřice	11 000 000 Kč		5 500 000 Kč				9 000 000 Kč
Únik kapaliny	11 000 000 Kč		1 500 000 Kč	1 000 000 Kč			9 000 000 Kč
Nepřímí úder blesku	50 000 Kč						
Atmosferické srážky	50 000 Kč						
Odcizení	500 000 Kč					350 000 Kč	
Vandalismus	200 000 Kč						
Pojištění skel	50 000 Kč						
Obecná odpovědnost	20 000 000 Kč					10 000 000 Kč	
Celkové pojistné		46 899 Kč	16 749 Kč	27 900 Kč	23 273 Kč	27 368 Kč	88 420 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 14 Koncern s.r.o.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Nemovitost	20 500 000 Kč						
Flexa	20 500 000 Kč						
Povodeň a záplava	5 000 000 Kč						
Vichřice	2 000 000 Kč						1 800 000 Kč
Únik kapaliny	100 000 Kč						
Nepřímí úder blesku	100 000 Kč						
Atmosferické srážky	250 000 Kč				300 000 Kč		
Vodné stočné	100 000 Kč				120 000 Kč		
Odcizení	250 000 Kč				150 000 Kč		
Vandalismus	250 000 Kč			100 000 Kč	100 000 Kč		
Obecná odpovědnost	5 000 000 Kč						
Celkové pojistné		26 810 Kč	9 575 Kč	16 756	17 225 Kč	24 372 Kč	75 930 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 15 Advertising a.s.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Reklamní panely	13 000 000 Kč		5 000 000 Kč		10 000 000 Kč		
Flexa	13 000 000 Kč		5 000 000 Kč		10 000 000 Kč		
Vichřice	13 000 000 Kč		5 000 000 Kč		10 000 000 Kč		8 000 000 Kč
Únik kapaliny	1 000 000 Kč						
Odcizení	500 000 Kč						
Vandalismus	1 000 000 Kč			300 000 Kč			300 000 Kč
Obecná odpovědnost včetně vadného výrobku	10 000 000 Kč						
Věci převzaté	100 000 Kč						
Celkové pojistné		115 230 Kč	72 782 Kč	72 075 Kč	96 400 Kč	104 383 Kč	270 957 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

Tabulka 16 Marketing s.r.o.

Riziko	Limit	ČPP	GČP	Allianz	KOOP	Uniqa	ČSOB
Nemovitost	11 500 000 Kč						
Vybavení kanceláře	1 000 000 Kč						
Flexa	12 500 000 Kč						
Povodeň a záplava	500 000 Kč						400 000 Kč
Vichřice	3 000 000 Kč					500 000 Kč	
Únik kapaliny	1 000 000 Kč						900 000 Kč
Nepřímí úder blesku	100 000 Kč						2 900 000 Kč
Atmosferické srážky	100 000 Kč						2 900 000 Kč
Odcizení	500 000 Kč						
Vandalismus	200 000 Kč			20 000 Kč	20 000 Kč		450 000 Kč
Poškození fasády živočišnými škůdci	50 000 Kč						450 000 Kč
Skla	50 000 Kč			25 000 Kč			
Vodné stočné	50 000 Kč				40 000 Kč		
Odpovědnost z držby nemovitosti	10 000 000 Kč						
Celkové pojistné		26 327 Kč	24 000 Kč	15 802 Kč	18 539 Kč	16 327 Kč	38 340 Kč

Zdroj: vlastní výzkum

BAKALÁŘSKÁ



PRÁCE

Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů a průmyslu

Linda Natálie Dvořáková, MAR 25

Řešená problematika

úvod

Pojištění je nezbytnou součástí pro většinu lidí. Existuje několik druhů pojištění, která jsou povinná, jako je například pojištění odpovědnosti vozidla, nebo profesní odpovědnost u vybraných profesí.

problém

Práce se zabývá pojištěním majetku a odpovědnosti podnikatelů.

přístup

Tato bakalářská práce porovnává pojištění majetku čtyř podnikatelských odvětví napříč šesti pojišťovnami.

Postup řešení

zdroj

- Odborná literatura
- Pojistné podmínky
- Zákony
- Internetové zdroje

získávání

- Knihovna České národní banky
- Webové stránky vybraných společností
- Vlastní výzkum

zpracování

- Seznámení se společnostmi
- Porovnání společností
- Vyhodnocení výsledků

Cíl práce

Cílem závěrečné práce je porovnání dostupných pojištění podnikatelských rizik na území České republiky. Srovnání bylo porovnáno v úrovních klienta, odvětví i celkového pohledu na pojistný trh.

Pojištění majetku

- V případě pojištění majetku je vždy nutné zvážit jaký majetek má být pojištěn, na jaká rizika a s jakým limitem
- Důležitým parametrem je místo pojištění
- Živelná rizika
- Odcizení a vandalismus
- Přerušení provozu
- Finanční způsobilost dopravce
- Strojní a elektronické pojištění
- Pojištění skel
- Stavební montáž

Pojištění odpovědnosti

- Obecná odpovědnost
- Vadný výrobek a vadně provedená práce
- Křížová odpovědnost
- Odpovědnost silničního dopravce
- Zaměstnanecká odpovědnost
- Profesní odpovědnost
- D&O

Srovnávané pojišťovny

- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- Generali Česká pojišťovna a.s.
- UNIQA pojišťovna, a.s.
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
- Allianz pojišťovna, a.s.

Srovnávané obory

- Zemědělství
- Zdravotnictví
- Stavebnictví
- Reklamní agentury

Výsledky práce

→ **Z dat lze vyčíst fakta:**

- Požadovaný rozsah pojištění je nejlépe nabídnut společností Česká podnikatelská pojišťovna
- Nejlepší cena je poskytnuta společností Allianz pojišťovna
- Poměr výše a ročního limitu pojistného nejlépe nabídne Generali Česká pojišťovna

Závěr



Práce přinesla zhodnocení a porovnání nabídek podnikatelských rizik



Z výsledků výzkumu vyplynulo, že nejlepší pojišťovnou je Generali Česká pojišťovna.



Vždy před sjednáním pojištění je dobré nechat si udělat porovnání od více pojišťoven.

**DĚKUJI ZA
POZORNOST**