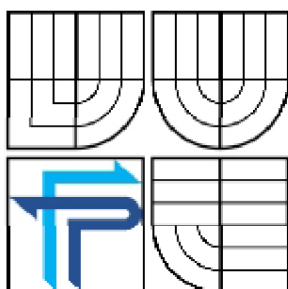


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



**FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV EKONOMIKY**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF ECONOMICS

POJIŠTĚNOST MĚSTA TŘEŠŤ

THE INSURANCE OF THE TOWN TŘEŠŤ

DIPLOMOVÁ PRÁCE

MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Bc. HANA DOLÁKOVÁ

VEDOUcí PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. DANA MARTINOVIČOVÁ, Ph.D.

BRNO 2008

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Doláková Hana, Bc.

Podnikové finance a obchod (6208T090)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává diplomovou práci s názvem:

Pojištěnost města Třešť

v anglickém jazyce:

The insurance of the town Třešť

Pokyny pro vypracování:

Úvod a cíle diplomové práce

Teoretická východiska řešení

Charakteristika města Třešť

Analýza a vymezení majetku města Třešť

Návrhy pojistných produktů jednotlivých vybraných pojišťoven

Srovnání a vyhodnocení nabídek jednotlivých pojišťoven

Doporučení vhodného pojistného portfolia

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Anotace

Předmětem mojí diplomové práce je charakterizovat rizika města Třešť a najít vhodné pojistné portfolio. Cílem mé diplomové práce je návrh vhodného pojistného portfolio pro město Třešť. Diplomová práce pojednává o riziku, jeho klasifikaci, řízení, pojištění a o pojistných produktech určených pro neziskovou organizaci. Je zaměřena i na kritéria při výběru pojištění. Zahrnuje charakteristiku města Třešť a Městského úřadu v Třešti a analýzu rizik, které město ohrožují. Je v ní provedena také analýza jeho stávající pojistné smlouvy a je navržena optimální pojistná ochrana.

Klíčová slova

Riziko, pojištění, neživotní pojištění, pojistné produkty, pojistná smlouva.

Annotation

A subject of this diploma thesis is to characterize risks and find suitable insurance portfolio. So an objective of my thesis is suggestion suitable insurance portfolio for the town Třešť. Diploma thesis is about risks, their classification, insurance and insurance products for non-profit-making organization. It is focused on criteria important for a organization when choosing an appropriate insurance too. It contains brief description of the organization and analysis of risks that can threaten it. Current insurance products are analyzed and optimal insurance coverage suggested.

Key words

Risk, insurance, inanimate insurance, insurance products, insurance contract.

Bibliografická citace mé práce

DOLÁKOVÁ, H.. Návrh vhodného pojistného portfolia pro město Třešť. Brno. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2008. 71 s. Vedoucí diplomové práce
Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená diplomová práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb. O právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Třešti, dne 15. května 2008

Podpis:

Poděkování

Mé poděkování patří vedoucí této diplomové práce Ing. Daně Martinovičové, Ph.D., za cenné náměty, připomínky a rady k obsahu i formě diplomové práce. Dále také děkuji Ing. Janu Parčovi, vedoucímu finančního odboru Městského úřadu v Třešti, i za poskytnutí podkladů pro analýzu rizik a za odborné rady.

OBSAH

ÚVOD A CÍLE DIPLOMOVÉ PRÁCE	8
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	10
1.1 CHARAKTERISTIKA RIZIK A JEJICH KLASIFIKACE	10
1.2 CHARAKTERISTIKA POJIŠTĚNÍ A JEHO KLASIFIKACE	18
2 CHARAKTERISTIKA MĚSTA TŘEŠŤ	22
2.1 HISTORIE MĚSTA	22
2.2 SOUČASNOST MĚSTA	23
2.3 CHARAKTERISTIKA MĚSTSKÉHO ÚŘADU V TŘEŠTI	26
2.4 ANALÝZA A VYMEZENÍ MAJETKU MĚSTA TŘEŠŤ	30
2.5 ANALÝZA RIZIK.....	34
2.5.1 Kvalitativní metoda.....	36
2.5.2 Kvantitativní metoda.....	38
2.6 SOUČASNÝ STAV POJISTNÉ OCHRANY MĚSTA TŘEŠŤ	41
3 NÁVRH POJISTNÉHO PORTFOLIA PRO MINIMALIZACI NÁSLEDKŮ RIZIK... 46	46
3.1 VÝBĚR KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN	46
3.2 ŽÁDOST K VYPRACOVÁNÍ NABÍDKY POJISTNÉHO PORTFOLIA	49
4 NABÍDKY POJIŠTĚNÍ VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN..... 50	50
4.1 NABÍDKA POJIŠTĚNÍ - ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.	50
4.2 NABÍDKA POJIŠTĚNÍ - KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S.	52
4.3 NABÍDKA POJIŠTĚNÍ - ČSOB POJIŠŤOVNA, A. S	54
4.4 NABÍDKA POJIŠTĚNÍ - UNIQA POJIŠŤOVNA, A. S	56
4.5 NABÍDKA POJIŠTĚNÍ - GENERALI POJIŠŤOVNA, A. S	58
4.6 VYHODNOCENÍ NABÍDEK VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN	60
5 DOPORUČENÍ VHODNÉHO POJISTNÉHO PORTFOLIA	61
5.1 KRITÉRIA VÝBĚRU NABÍDEK POJISTNÉHO PORTFOLIA VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN	61
5.2 SROVNÁNÍ NABÍDEK POJIŠŤOVEN.....	63
5.3 DOPORUČENÍ VHODNÉHO POJISTNÉHO PORTFOLIA.....	65
ZÁVĚR	67
SEZNAM TABULEK	69
LITERATURA	70
PŘÍLOHY	72

Úvod a cíle diplomové práce

Pojišťovnictví je důležitým odvětvím tržní ekonomiky. Je zaměřené především na pojistnou ochranu a úhradu škod vzniklých nahodilou událostí. Prolíná se všemi odvětvími ekonomiky a zasahuje do hospodaření všech ekonomických subjektů. Význam pojištění neustále vzrůstá, a to především z toho důvodu, že se jedná o jeden ze způsobů krytí rizik. Občané stejně jako podnikatelé jsou neustále vystaveni různým druhům rizik, které mohou ohrozit jejich existenci. Tato rizika mohou způsobit majtkové ztráty nebo i jiné ztráty, případně poškození zdraví nebo ohrožení života. Člověk se většinou sám snaží zamezit vzniku rizika, případně eliminovat jeho následky. Jedním ze způsobů, jak snížit následky vzniklé nahodilou událostí, je právě pojištění. Klient si může pojištění sjednat s různými pojišťovnami, které se nacházejí na pojistném trhu.

Za téma diplomové práce jsem si vybrala „Pojištěnost města Třešť“ a to na základě odborné praxe, kterou jsem absolvovala na Městském úřadě v Třešti ve druhém i třetím ročníku oboru Daňové poradenství Vysokého učení technického.

Cílem mé diplomové práce je navrhnout vhodné pojistné portfolio pro město Třešť, které bude vhodně krýt rizika, jež mohou vzniknout při provozování běžných činností. K naplnění tohoto cíle je nutné se zabývat teoretickými poznatky a za pomoci informací získaných z interních zdrojů města Třešť analyzovat možná rizika, která ho nejvíce ohrožují. Musím zjistit, která rizika je výhodné pojistit u komerční pojišťovny, a která rizika je vhodnější minimalizovat jiným způsobem než pomocí pojištění. U rizik, která budou kryta pojištěním musím stanovit jednotlivé pojistné produkty, prostřednictvím nichž budou rizika minimalizována. Výběr pojišťovny bude posuzován podle zvolených kritérií. Tento návrh pojistného portfolia musí být pro město finančně přijatelný.

Diplomová práce je kromě úvodu a závěru rozdělena do pěti kapitol. Po této úvodní kapitole následuje první teoretická část, zaměřená na rizika, jeho klasifikaci, možnosti řízení a jejich krytí. Dále je v kapitole obsažena charakteristika pojištění i s jeho druhy.

Předmětem druhé kapitoly je charakteristika města Třešť – historie města, obecné informace, charakteristika městského úřadu, analýza a vymezení majetku města, analýza rizik, která město nejvíce ohrožují a současná pojistná smlouva uzavřená s Kooperativa, pojišťovnou, a. s.. Jsou zde popsány příčiny vzniku rizika a zda se jedná o interní či externí ovlivnitelnost. Analýza rizik je popsána kvalitativní i kvantitativní metodou a to na základě poznatků z pojišťovnictví a interních materiálů poskytnutými Městským úřadem v Třešti. Kvalitativní metoda měření rizik je založena na četnosti výskytu rizika a jeho závažnost. Dále pak určím, zda se jedná o riziko minimální, malé, střední, velké nebo katastrofické. Kvantitativní metoda měření rizik vypočítává velikost předpokládané ztráty.

V další kapitole budu vybírat pojišťovny, které nejlépe vyhovují požadavkům města Třešť a které patří mezi deset největších pojišťoven podle procentního podílu na trhu neživotního pojištění. Je zde umístěna také žádost k vypracování nabídky pojistného portfolia, kterou budu předkládat vybraným komerčním pojišťovnám k návrhu pojistné smlouvy.

Charakteristika vybraných pojišťoven a vyhodnocení jejich nabídek je náplní čtvrté kapitoly. Správný výběr pojištění je velmi závažným rozhodnutím a toto rozhodnutí by mělo být učiněno po určitém zkoumání, které by zaručilo, že volba konkrétního pojištění bude správná. Podstatnou součástí zkoumání by mělo být také stanovení výše pojistného krytí.

V závěrečné kapitole porovnáám návrhy pojistných produktů jednotlivých vybraných pojišťoven s rizikovou analýzou pomocí vyhodnocovacího scoring modelu. Podle nejnižšího výsledku pak vyberu nejvhodnější pojistné portfolio pro město Třešť.

Při zpracování práce jsem budu vycházet z odborné literatury, interních materiálů města Třešť, internetových stránek a z konzultací s vedoucím finančního odboru Městského úřadu v Třešti.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V této kapitole budu popisovat riziko, jeho klasifikaci, analýzu i řízení a pojištění s jeho klasifikací. V odborné literatuře se vychází z pojmu „podnikatelské riziko“. Jelikož je ale moje práce zaměřena na pojištěnost města, pokusím se vypustit podnikatelské riziko a nahradím ho slovy „riziko podnikatelského subjektu“ nebo slovy „riziko neziskové organizace“.

1.1 Charakteristika rizik a jejich klasifikace ¹

Riziko je situace, v níž existuje možnost nepříznivé odchylky od žádoucího výsledku, v nějž doufáme nebo který očekáváme.

Riziko je tedy často chápáno jako nebezpečí vzniku určité ztráty. Finanční teorie obvykle definuje riziko jako kolísavost finanční veličiny okolo očekávané hodnoty v důsledku změn celé řady parametrů.

Výjimečné výsledky, jak špatné tak i dobré, by měly upoutat naši pozornost a vést nás k otázkám, co je jejich příčinou.

Riziko bývá definováno různě:

1. pravděpodobnost či možnost vzniku ztráty, obecně nezdaru,
2. variabilita možných výsledků nebo nejistota jejich dosažení,
3. odchýlení skutečných a očekávaných výsledků,
4. pravděpodobnost jakéhokoli výsledku odlišného od výsledku očekávaného,
5. situace, kdy kvantitativní rozsah určitého jevu podléhá jistému rozdělení pravděpodobnosti,
6. nebezpečí negativní odchylky od cíle,
7. nebezpečí chybného rozhodnutí,
8. možnost vzniku ztráty nebo zisku,

¹ CIPRA, T. *Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví*. 2004.

9. neurčitost spojená s vývojem hodnoty aktiva,
10. střední hodnota ztrátové funkce,
11. možnost, že specifická hrozba využije specifickou zranitelnost systému.

Riziko podnikatelského subjektu představuje možnost vzniku určité škody v průběhu určité doby, u určité organizace, a to v důsledku anomálie (poruchy) v jeho běžném, normálním, bezporuchovém vývoji. ²

Riziko a jeho realizace ovlivňují vznik ztráty. Ztráta je tedy majetková, zdravotní, finanční či morální újma, která může ale i nemusí být peněžně vyčíslitelná.

Riziko podnikatelského subjektu je třeba hodnotit ze dvou stránek, a to z: ³

- a) pozitivní stránky - naděje vyššího zisku, naděje vyššího úspěchu, uplatnění na trhu,
- b) negativní stránky - nebezpečí horších hospodářských výsledků, než podnikatelský subjekt předpokládal, popř. nebezpečí ztráty či dokonce bankrotu.

Nežádoucí událost je popsána jako „nepříznivá odchylka od žádoucího výsledku, v nějž doufáme nebo který očekáváme“. Odkaz na žádoucí výsledek, v nějž doufáme nebo který očekáváme, uvažuje jak jednotlivé, tak hromadné vystavení ztrátě. Jedinec doufá, že se nepříznivé okolnosti neobjeví, a právě pravděpodobnost, že se jeho doufání nenaplní, zakládá riziko.

Analýza rizik ⁴

Prvním krokem v procesu snižování rizik je přirozeně jejich analýza. Analýza rizik je obvykle chápána jako proces definování hrozeb, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopadu na aktiva, tedy stanovení rizik a jejich závažnosti. Navazující činností je řízení rizik.

² BLAND, D. *Pojištění: Principy a praxe*. 1997.

³ MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007.

⁴ SMEJKAL, V. , RAIS, K. *Řízení rizik*. 2003

Analýza rizik zpravidla zahrnuje:

- 1) **identifikaci aktiv** – vymezení posuzovaného subjektu a popis aktiv, které vlastní,
- 2) **stanovení hodnoty aktiv** – určení hodnoty aktiv a jejich význam pro subjekt, ohodnocení možného dopadu jejich ztráty, změny či poškození na existenci či chování subjektu,
- 3) **identifikaci hrozeb a slabin** – určení druhů událostí a akcí, které mohou ovlivnit negativně hodnotu aktiv, určení slabých míst subjektu, které mohou umožnit působení hrozeb,
- 4) **stanovení závažnosti hrozeb a míry zranitelnosti** – určení pravděpodobnosti výskytu hrozby a míry zranitelnosti subjektu vůči dané hrozbě.

Žádný subjekt se nemůže riziku zcela vyhnout, ale může riziko analyzovat, změřit jej a s výsledkem dále pracovat. Pro měření absolutní výše rizika se používají základní statistické charakteristiky, především směrodatná odchylka a rozptyl.

Řízení rizik

Představuje cílevědomé aktivity od předcházení vzniku a realizace rizik až po omezování rozsahu škod, ke kterým může dojít. Má odhalit a zmírnit pokud možno všechna nebezpečí hrozící podnikatelské činnosti v celém komplexním pojetí.⁵

Problematika řízení rizik je velice široká a je podle svého zaměření často velice odlišná. Základními oblastmi, ve kterých hovoříme o řízení rizik, jsou především: přírodní katastrofy a havárie, rizika ochrany životního prostředí, finanční rizika (ty mohou mít ještě dílčí podkategorie jako např.: investiční riziko a pojišťovací a zajišťovací riziko), další oblasti jsou: projektová rizika, obchodní rizika (ty mohou mít opět podkategorie např.: marketingové riziko, strategické riziko, riziko managementu, rozpočtové riziko) a poslední oblastí jsou technická rizika.⁶

⁵ MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007.

⁶ ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 2002.

Vzhledem k zaměření rozpočtového výhledu na budoucí období, musíme při jeho sestavování počítat s prvkem nejistoty. Pracujeme pouze s určitou pravděpodobností a odhady vývoje budoucí situace. Proto by bylo vhodné vytvářet tento nástroj finančního hospodaření v několika variantách:

- optimistické
- realistické
- pesimistické

Odvracet rizika znamená předvídat jak čelit dopadům rizik za co nejnižších nákladů. Přitom proces zvládání rizik je cíleně směřován ke stanovení jasné linie prevence rizika cestou realizace bezpečnostních opatření. Pokud jde o zhodnocení rizika, jeho smyslem je vybrat ta rizika, která vyžadují s ohledem na svou nebezpečnost zvláštní pozornost. Současně se uplatňuje nový přístup řešení, který má aktivní a útočný charakter a je reprezentován metodou rizikového managementu. Je zde snaha předcházet případným ztrátám, jež rizika mohou způsobit, nebo alespoň zmírňovat jejich negativní dopad dříve, nežli začnou působit. Postoj podnikatele či manažera k riziku určuje jeho odvahu nést riziko podnikatelského subjektu nebo neochotu k přijetí určitého rizika, která může vést k vyhýbání se riziku. Podnikatel může mít averzi k riziku, sklon k riziku či neutrální postoj k riziku.⁷

Ochota nést podnikatelské riziko nebo naopak vyhýbání se riziku jsou závislé na více faktorech. Prvním z nich je osobní založení subjektu, což představuje schopnost podnikatele nebo manažera, jeho charakterové vlastnosti, zkušenosti, temperament, zájmy, názorová orientace a z ní vyplývající stereotypy chování, fyzická a psychická odolnost na vnější podněty, úroveň řízení a marketingu, přizpůsobivost situaci na trhu, efektivnost vyhodnocení relevantních informací, schopnost správně vyhodnotit vlastní možnosti a schopnosti, umění najít, ale i udržet si nejvhodnější typy spolupracovníků a partnerů.⁸

Dalšími faktory ovlivňujícími postoj podnikatele či manažerů k riziku je kapitálová síla

⁷ ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 2002.

⁸ DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 1995.

a velikosti organizace, systém řízení a podnikové klima. Tyto faktory mohou buď podporovat přípravu a realizaci dosti rizikových podnikatelských projektů nebo pro ně mohou vytvářet překážky. Důležitý může být například také systém motivace a zainteresovanosti.⁹

V současné době se stále více prosazuje komplexnější přístup v řízení rizik. Neustálé přemýšlení o budoucnosti, o rizikových faktorech ovlivňující činnost organizace, o reakcích organizace na tyto faktory by mělo být nedílnou součástí řízení organizace, a významně se podílet na zabezpečování jeho podnikatelské prosperity => přežití v náročném konkurenčním a značně proměnlivém prostředí.¹⁰

V hospodářské praxi se k řízení rizik ustavují specializované profesní skupiny a útvary, jejichž posláním je řízení rizika či risk management.

Management rizika lze rozčlenit do čtyř základních fází, a to:

1. fáze – identifikace rizikových faktorů a stanovení jejich významnosti
2. fáze – stanovení rizika podnikatelských aktivit (projektů)
3. fáze – zvládnutí rizika
4. fáze – operativní řízení rizika.¹¹

Klasifikace rizik

Třídění rizik má pro řízení neziskové organizace podstatný význam, protože ze zařazení do určité skupiny plynou představy o jejich detailnější charakteristice, o významu pro vznik, velikost a dynamiku rizikových či krizových jevů a také pro prevenci a následná opatření. Rizika lze tedy rozeznávat podle více hledisek. Vybrané klasifikace rizik jsou uvedeny v následujícím textu.¹²

⁹ VEBER, J. a kol. *Management. Základy – prosperita – globalizace*. 2000.

¹⁰ MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007.

¹¹ MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007.

¹² MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007.

Riziko interní a externí¹³

Mezi interní rizika se řadí ta, která se projevují uvnitř organizace a která je vedoucí finančního odboru schopen víceméně řídit a ovlivňovat. Interní rizikové faktory se člení na:

- technické rizikové faktory (výrobní kapacita, havárie výrobních zařízení, systém údržby a oprav, zastaralost technického vybavení),
- ekonomické rizikové faktory (finanční síla, provozní náklady a náklady na zdroje, marketingová náročnost, investice, platební schopnost, platební politika),
- socio-politické rizikové faktory (kvalita managementu a jeho rozhodnutí, organizační struktura, komunikační systém, dodržování etických kodexů, vzdělávání, styk s veřejností).

Externí rizika jsou faktory prostředí, ve kterém organizace musí fungovat, a které jsou vně přímé kontroly a řízení podnikatelského subjektu. Příklady externích rizik podniku a příklady rizikových faktorů:

- technická (vývoj nových produktů konkurentů, vývoj nových materiálů, problémy s dodávkami od dodavatelů, ekologická čistota vstupních zdrojů, živelné pohromy),
- ekonomická (hrozby konkurentů, výše poptávky, dodací podmínky, solventnost partnerů, úrokové míry, směnné kurzy),
- socio-politická (legislativa, regulace zaměstnanosti, kriminalita, mezinárodní stabilita státu, ochránářská politika státu).

Další členění rizika jsou ovlivnitelná rizika (na ně může organizace určitým způsobem působit, a to samozřejmě zejména ve svůj prospěch – prostřednictvím kvality produktu, záručních podmínek a kvality servisu lze působit na výši prodejů a dosahované prodejní ceny, kvalifikací pracovníků a jejich přístrojovým vybavením lze ovlivňovat rizika výzkumu a vývoje nových výrobků a technologií) a neovlivnitelná rizika (jsou ta, na která nemůže podnikatel či management působit tak, aby je vzhledem ke své podnikatelské činnosti ovlivnil příznivým směrem, jsou to např. ceny surovin a materiálů dovážených ze zahraničí, politická situace v určitých oblastech, sazby daní,..).

¹³ MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007.

Rizika podle jejich velikosti ¹⁴

Rizika podle velikosti můžeme klasifikovat na základě závažnosti a četnosti, přičemž závažnost může být charakterizována např. velikostí nákladů na škodní událost. Na rizika je možné se dívat také podle jiných kritérií, kterými mohou být např. vliv škody na výrobní proces, vliv závažnosti škody na celkové náklady podniku či nutnost čerpání finančních rezerv. Následující obrázek popisuje vztah četnosti a závažnosti vzniku možných rizik.

Obr. č. 1 : Vztah četnosti a závažnosti možných rizik

5	S	V	Z	Z	K
4	M	S	V	Z	K
3	M	S	V	Z	Z+K
2	M	S	V	Z	Z+K
1	M	S	V	Z	Z
	1	2	3	4	5

závažnost

M = zanedbatelné riziko

S = malé riziko

V = střední riziko

Z = velké riziko

K = katastrofické riziko

Zdroj: MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007.

Následující tabulka navazuje na předchozí obrázek. V tabulce jsou vysvětleny symboly z obrázku, velikost poškození při různém stupni rizika a popsány jednotlivé stupně poškození podle velikosti.

¹⁴ MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.

Tab. č. 1: Členění rizik a jejich charakteristika

Stupeň rizika	Velikost poškození	Stupeň poškození
M	Minimální	Zanedbatelný náklad na překonání vzniklých škod, vyrovnání škod neovlivní náklady podniku, rozsah škody nemá vliv na výrobní proces.
S	Malé	Nízký náklad na překonání vzniklých škod, vyrovnání škod vyžaduje čerpání finanční rezervy jen v malém rozsahu, má jen velmi malý vliv na výrobní proces.
V	Střední	Citelné náklady na odstranění škod, výška nákladů může výrazně ovlivnit celkové náklady podniku, musí se sáhnout na finanční rezervy a celkový rozsah škody zpomalí výrobní proces.
Z	Velké	Vysoké poškození hmotných a jiných hodnot, odstranění škod je možné jen využitím velké části finančních a hmotných rezerv, rozsah škod je tak velký, že může vést k dlouhodobému ohrožení hospodářského procesu.
K	Katastrofické	Mimořádně rozsáhlé poškození hmotných a jiných hodnot podniku, vede k zastavení výroby nebo ke zřícení celého systému, odstranění škod je možné s velkými těžkostmi, s využitím všech hmotných a finančních rezerv a s jinými formami financování.

Zdroj: ČEJKOVÁ, V., MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. 2003.

Rizika podle jejich pojistitelnosti¹⁵

Uplatňuje se při pojišťování a při uvažování o možné pojistné ochraně podnikatelských subjektů v komerčních pojišťovnách. Riziko pojistitelné je z hlediska komerční pojišťovny takové, na které může komerční pojišťovna sjednat pojistnou smlouvu, a to na základě pojistně-technických podmínek. Komerční pojišťovna nepojistí každé riziko, ale pouze ta rizika, při kterých existuje možnost stanovení pravděpodobnosti škody a její ocenění rizikového vyrovnání v rámci dostatečně velkého pojistného kmene či rizikového společenství.

¹⁵ MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007.

Pojistitelná rizika musí splňovat následující čtyři kritéria:

- identifikovatelnost rizika (určení příčiny událostí, jejímž výsledkem byla ztráta, krytá pojištěním),
- vyčíslitelnost rizika (pokud by nebylo možné vyčíslit ztráty, potom se vlastní pojištění nemůže po ekonomické stránce realizovat a nemá smysl),
- ekonomická přijatelnost rizika (pojišťovna přijme do pojištění jen takové riziko, jež jí nepřinese ztrátu – je ekonomicky vyrovnané),
- nahodilost projevu rizika (je jednou z rozhodujících podmínek pojištění, pokud by byla jistota, že riziko skutečně nastane, potom je možné krytí ztrát jiným způsobem a ne pojištěním).

Riziko, které tato čtyři kritéria nesplňuje, je nepojistitelné riziko. Teoreticky je možné uvažovat o tom, že neexistuje riziko, které by nebylo pojistitelné a jeho pojistitelnost je ovlivněna jediné cenou pojistného produktu.

1.2 Charakteristika pojištění a jeho klasifikace ¹⁶

Pojištění nabízí finanční ochranu jednotlivcům, podnikatelským subjektům, neziskovým organizacím či jiným subjektům pro případ nepředvídatelných událostí. Některé pojistné druhy jsou požadovány právními předpisy, jsou tedy povinné, jiné druhy jsou pak dobrovolné.

Pojištění a pojišťovnictví přímo nebo nepřímo zasahuje do všech činností. Pojištění představuje v tržní ekonomice peněžní vztahy, prostřednictvím kterých se tvoří a rozdělují peněžní pojistné rezervy. Pojištění se v zásadě vztahuje na události, jejichž vznik závisí na náhodě, je neurčitý, ale pravděpodobný. Tento fakt platí u jednotlivce a jednotlivého rizika, ale vstupem do pojištění se mění na statistickou zákonitost. Pojištění je vztah, ve kterém pojišťovna na sebe přebírá závazek, že pojištěnému uhradí újmu, která mu vznikla ve smyslu pojistných podmínek. Právní vztah vzniká mezi pojistníkem a pojistitelem na základě právního předpisu nebo prostřednictvím pojistné

¹⁶ MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007.

smlouvy. Pojistitelem je právnická osoba, která vykonává pojišťovací činnost – komerční pojišťovna. Pojistitel musí hospodařit tak, aby byl schopen neustále a trvale plnit své závazky. Ten, kdo uzavírá pojistnou smlouvu s pojistitelem, je pojistník a jeho povinností je platit pojistné. Ten, na jehož rizika se pojištění sjednává, je pojištěný a má právo obdržet od pojišťovny pojistné plnění v případě vzniku pojistné události.

Klasifikace pojištění¹⁷

Komerční pojišťovny nabízejí a realizují množství pojištění, které je třeba třídit, rozdělovat a klasifikovat podle různých kritérií. Klasifikace a třídění umožňují lepší orientaci v pojistných produktech, pojistných odvětvích a jednotlivých pojištěních. Nyní uvedu nejpoužívanější klasifikace.

Pojištění dle formy vzniku

Vyjadřuje členění podle způsobu jeho vzniku. Pojištění může vznikat v několika formách, a to jako zákonné pojištění nebo smluvní pojištění, které vystupuje jako dobrovolné nebo povinné. V České republice se toto členění plně využívá, a to zejména v oblasti pojištění podnikatelských subjektů.

Při zákonném pojištění vzniká pojistný vztah na základě právního předpisu a pojistná smlouva se neuzavírá. Právní předpis určuje všechny náležitosti pojistného vztahu včetně pojišťovny, která pojištění vykonává, výši pojistného, pojistné podmínky a podobně. Pojištění je dále v platnosti bez ohledu na to, jestli bylo nebo nebylo zaplacené pojistné na příslušné období. Nezaplacením pojistného se porušuje zákon se všemi důsledky, které z toho vznikají a jsou uvedeny v právním předpise.

¹⁷ MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007

Vznik smluvního povinného pojištění je daný právním předpisem, který určuje činnosti, kde je povinnost hospodářských subjektů nebo občanů sjednat s pojišťovnou pojistnou smlouvu. Není-li pojistná smlouva na pojistné riziko uzavřená, nepovolí příslušný státní orgán výkon této činnosti. Pojištění je zaměřené na odpovědnost za škodu, která může touto činností vzniknout.

Smluvní dobrovolné pojištění je nejobvyklejším způsobem vzniku pojistného právního vztahu mezi pojistitelem a pojistníkem. Zde je v plném rozsahu respektována smluvní volnost jeho účastníků i jejich rovné postavení. V případě pojistného zájmu má pojistník možnost vybrat si pojistitele, který je požadované pojištění oprávněn provozovat a jehož pojistné podmínky mu nejlépe vyhovují.

Pojištění dle předmětu pojištění

Jiným hlediskem klasifikace pojištění může být předmět pojištění, podle kterého se rozlišuje:

- **pojištění majetku** - pojištění majetku pro případ realizace rizik poškození, zničení, ztráty a odcizení nebo jiných škod, které na něm vzniknou,
- **pojištění osob** - pojištění fyzické osoby pro případ jejího tělesného poškození, smrti, dožití určitého věku nebo pro případ jiné pojistné události související se životem osob,
- **pojištění odpovědnosti za škodu** – pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou na životě a zdraví nebo na věci, případně odpovědnosti za jinou majetkovou škodu.

Podle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, se pojištění člení na:

- **neživotní pojištění**, ve kterém pojistitel jednoznačně neví, jestli pojistná událost vznikne nebo ne, jestli bude poskytovat pojistné plnění a v jaké výši; toto pojištění se týká zejména pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění pro případ úrazu či nemoci,
- **životní pojištění**, ve kterém se vytváří vždy pojistná rezerva na pojistné události, jde o události, které jednoznačně v budoucnosti vzniknou; jedná se o pojištění osob.

Ve své diplomové práci se zaměřuji pouze na odvětví neživotního pojištění.

Pojištění majetku se specializuje na pojišťování rizik a škod, které mohou vzniknout na majetku fyzických nebo právnických osob. Pojištění majetku je možné členit na:

- pojištění věcí movitých a nemovitých,
- pojištění zájmů (pohledávek, úvěrů, vkladů, zisků).

U pojištění odpovědnosti za škodu je toto pojištění velmi variabilní, vzhledem k různorodým oblastem odpovědnosti za škodu. Může jít například o tato pojištění:

- odpovědnost za škodu při pracovním úraze nebo nemoci z povolání,
- odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla,
- odpovědnosti z provozu organizace,
- odpovědnosti organizace za škodu způsobenou zaměstnancům,
- odpovědnost z výkonu povolání,
- odpovědnosti za škody způsobené na životním prostředí,
- atd.

2 CHARAKTERISTIKA MĚSTA TŘEŠŤ¹⁸

V srdci Českomoravské vrchoviny, poblíž poloviny cesty mezi Prahou a Vídní, v soutěsce ohraničené vrchy Špičákem (734 m), Čeřínkem (761 m) a ve vzdálenějším jižním horizontu i nejvyšším vrcholem celého regionu Vysočiny Javořicí (837 m) se nalézá město Třešť.

Obr. č. 2: Zámek v Třešti



Zdroj: <http://www.trestsko.cz/default.asp?ID=314&kod=pamatkyTrest&IDObce=17&Lang=cz>

Obr. č. 3: Pohled na centrum města



Zdroj: <http://www.trest.cz/?ID=1&Lang=cz&kod=historieTreste>

2.1 Historie města

Farní ves Třešť byla založena při kolonizaci pomezního hvozdu česko-moravského v průběhu 13. století v průsečíku dvou historických cest - Lovětínské a Humpolecké. První písemná zpráva o Třešti pochází z roku 1349, kdy je připomínán farní kostel sv.

¹⁸ www.trest.cz, 20. 4. 2008

Martina. Tehdy náležela Závišovi z Třeště, po něm byl vlastníkem Štěpán z Březnice, který ji prodal r.1359 moravskému markraběti Janu Jindřichovi. Ten ji téhož roku prodal Šternberkům, kteří Třešť drželi do roku 1493. V letech 1493-1627 zde vládli Vencelíkové, po nich v letech 1627-1657 Herbersteinové z Korutan, 1657-1669 Gayerové z Edelbachu, v letech 1669-1844 Herbersteinové z rakouské linie, 1844-1945 byli vlastníky Třeště rakouští Sternbachové. Roku 1998 bylo městu uděleno právo užívat městský prapor.

Za vlády Vencelíků byl na náměstí založen luteránský kostel a obyvatelé přestoupili k protestantské víře. Nástupem Herbersteinů se Třešť stává opět katolickou. Ve městě se rozvíjela řemesla a vzkvétaly cechy. Roku 1753 žilo v Třešti 187 řemeslnických mistrů a 19 tovaryšů. Z nich bylo téměř 100 soukeníků. V 19. století vznikají v Třešti továrny na výrobu sukna, nábytku (zvláště vyřezávané hodinové skříně dodávané do celé Evropy) a sirek, později vznikl průmysl oděvnický a strojírenský. U zrodu průmyslu stáli místní židovští podnikatelé. Židovská komunita vznikala v Třešti brzo, neboť ve 2. pol. 13. století je zmiňován rabín Jakub z Třeště. Kolem roku 1845 žilo zde 621 Židů, jejich počet postupně klesal, až roku 1929 žilo v Třešti pouze 38 židovských obyvatel, kteří se stali obětí holocaustu. Židovskou komunitu připomíná synagoga v empírovém slohu znovupostavená po požáru 1824 a židovský hřbitov. Odpor obyvatel Třeště proti fašistické okupaci připomínají pamětní desky se jmény umučených na budově městského úřadu a vězeňský dvůr, kde bylo v květnové revoluci 1945 zavražděno 33 občanů. Roku 1901 byla Třešť, tehdy největší městy na Moravě, povýšena na město. Roku 1872 zde byla založena první česká měšťanská škola na Moravě.

2.2 Současnost města

V následující tabulce uvádím nejdůležitější informace ze současnosti města Třešť. Týkají se obecných věcí jako jsou např. velikost města, počet obyvatel, atd.

Tab. č. 2: Obecné informace o městu Třešť

Rok založení obce	1349
Katastrální výměra (ha)	4699
Hustota osídlení (obyv./km ²)	127,45
Počet místních částí	4
Trvale obydlené domy	1180
Trvale obydlené byty	2146
Nadmořská výška	545 m n. m.
Zeměpisná šířka	49° 17' 35'' s.š.
Zeměpisná délka	15° 29' 4'' v.d.
Počet obyvatel	5881
Muži	2942
Ženy	3047
Ekonomicky aktivní obyvatelstvo	0,5049
Ekonomicky neaktivní obyvatelstvo	0,4951
Míra nezaměstnanosti	0,066

Zdroj: BUKVAJ, F. s kolektivem. *Třešť 1349-2001*. 2001.

Na rozloze 4699 hektarů žije dnes v Třešti a okolí 5881 obyvatel. Z tohoto počtu je 50,49% ekonomicky aktivní obyvatelstvo, 49,51% je neaktivní obyvatelstvo (studenti, důchodci, vojáci) a z toho 6,6% je nezaměstnaných.

Roku 1901 byla Třešť, tehdy největší město na Moravě, povýšena na město. Dnes s necelými šesti tisíci obyvateli je třetím největším městem Jihlavska. Síť vodních toků je na Třešťsku poměrně hustá, převážná část území patří povodí Třešťského potoka. V posledním období je Třešť proslulá mimořádně zachovalým životním prostředím, s čímž souvisí v současnosti prudce se zde rozvíjející turistický ruch.

Rozvoj průmyslu si vyžádal rozvoj dopravy a to nejen automobilové, ale hlavně autobusové, neboť tisíce lidí se přepravovalo z vesnic do měst za prací. V posledních letech došlo ke zlepšení silniční sítě. Celá komunikace z Telče do Jihlavy byla přestavěna, ovšem by bylo potřeba postupně vyřešit velké dopravní zatížení středu

města – obchvatem pro zrychlení dopravy i spokojenosti občanů. Autobusová i železniční doprava je dostatečná pro dojíždění obyvatel za prací nebo studiem.

Tab. č. 3: Demografický vývoj Třeště

Rok	Počet obyvatel	Počet domů
1850	4489	X
1869	3856	463
1880	4374	485
1890	4738	492
1900	4773	485
1910	5113	499
1921	4923	596
1930	5012	750
1950	4605	964
1961	5030	977
1970	5053	1011
1980	5357	1157
1991	5567	1188
2000	5558	1220

Zdroj: BUKVAJ, F. s kolektivem. *Třešť 1349-2001*. 2001.

Počet obyvatel v Třešti se každým desetiletím zvyšoval pravidelně o několik desítek až po několik set občanů. Jen v letech 1910 – 1950 se střídal nárůst obyvatel s poklesem. Za následek má nejspíš období války. Průměrně se tedy zvyšoval počet obyvatel během 150 let každoročně o 7 obyvatel. Zato počet domů se zvyšoval během 140 sledovaných let každoročně o 5 domů.

Obr. č. 4: Znak města Třešť



2.3 Charakteristika Městského úřadu v Třešti

Městský úřad v Třešti je základním organizačním útvarem města. V čele stojí starosta (v nepřítomnosti starosty jsou zde dva místostarostové), úřad řídí ředitel úřadu – tajemník. Počet zaměstnanců určí městská rada. Městský úřad v Třešti má celkem 39 zaměstnanců, z toho 2 pracovní síly jsou zaměstnány v knihovně a 6 zaměstnanců v pečovatelské službě. Úřad se člení na odbory a oddělení. Úřad vykonává v rámci přenesené působnosti jako obec tzv. II. stupně správní činnosti v určeném správním obvodu. Dále zajišťuje samosprávné činnosti pro občany města Třešť a integrovaných částí, tj. Čenkova, Bukové a Salavic. Důvod a způsob založení povinného subjektu, včetně podmínek a principů, za kterých provozuje svoji činnost je vymezena v zákoně č. 128/2000 Sb., o obcích, ve znění pozdějších novel.

Městský úřad v Třešti je tvořen správním, stavebním, technickým, sociálním a finančním odborem, odborem správy majetku, živnostenským úřadem. Odbory jsou povinny v rozsahu své působnosti vzájemně si poskytovat informace o úkolech, které plní, vydávat stanoviska a posudky, potřebné po ostatní odbory a projednávat s nimi záležitosti týkající se úkolů spadající do jejich kompetence.

Vzhledem k zaměření této diplomové práce je podle mě zajímavé nahlédnout do činnosti finančního odboru Městského úřadu v Třešti. Zde převážně čerpám údaje pro praktickou část a to u pana inženýra Parče – vedoucího finančního odboru.

Náplň činnosti finančního odboru

- zajišťování financování organizace,
- zpracování návrhu rozpočtu s přihlédnutím k návrhům jednotlivých zařízení, městských částí a odborů Městského úřadu,
- jednání s bankovními ústavy o možnostech úvěrů a termínovaných vklad včetně zajištění podkladů,
- správa majetku,
- zajištění znaleckých posudků o cenách nemovitosti, spolupráce se znalci,
- zpracování kupních smluv,
- zpracování a účtování účetních dokladů včetně jejich uspořádání,
- zpracování daňového přiznání k dani z příjmu za město,
- evidence úhrad faktur, upomínky a jejich vymáhání,
- likvidace, kontrola, úhrady a zaúčtování dodavatelských faktur,
- vedení knihy pohledávek a závazků,
- vystavování živnostenských listů podnikatelům,
- vedení pokladny,
- samostatný výkon mzdové agendy a výplata mezd v hotovosti,
- likvidace cestovních dokladů,
- dávky nemocenského pojištění,
- evidence členů městského zastupitelstva,
- atd.

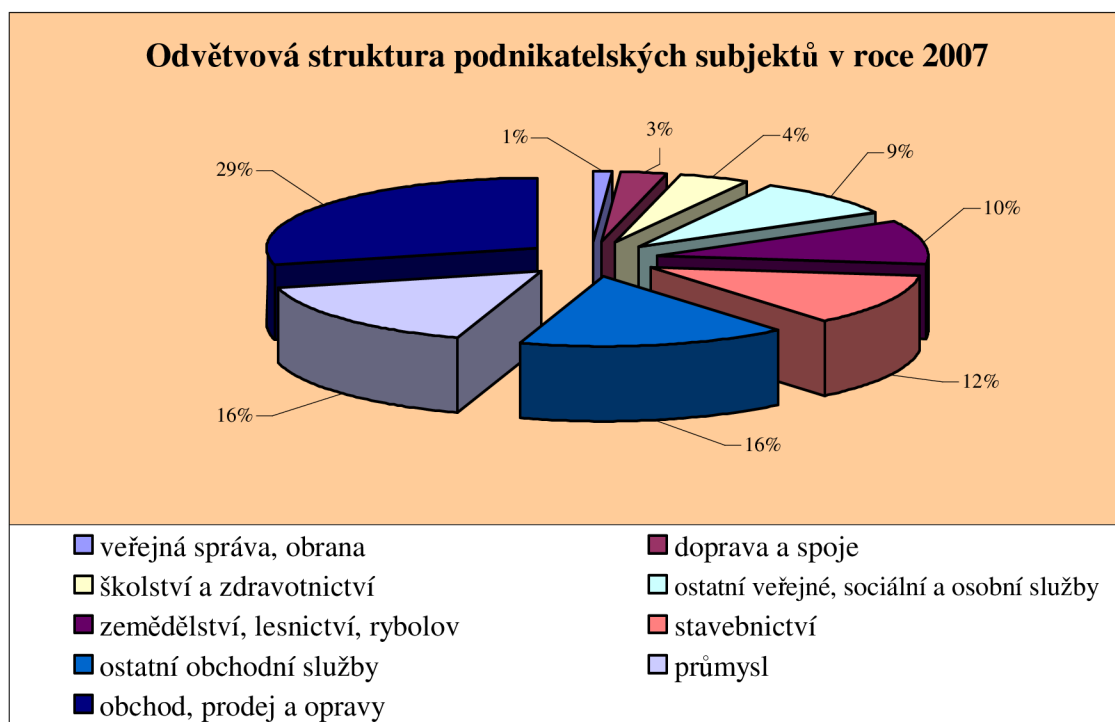
Městský úřad tvoří tato oddělení: oddělení sekretariátu, informační centrum, městská knihovna a Kino Máj.

Nejvýznamnější podniky působící ve městě Třešť

V Třešti hraje důležitou úlohu průmysl textilní, oděvní, nábytkářský a strojírenský. Mezi významné zemědělské subjekty patří farma ZD Roštýn – Hodice – živočišná i rostlinná výroba, Rybářství Třešť a. s. – sádky a šest soukromých zemědělců (živočišná i rostlinná výroba) např. Mareček k. s. Nejvýznamnější stavební firmou je Podzimek a synové, v oděvním průmyslu představuje nejdůležitější roli oděvní družstvo Vývoj, založenou dne 14. října 1931. S těmito dvěma firmami se setkáváme ve všech větších městech republiky. Třešťská pila (nyní Jihomoravské dřevařské závody a. s.) dodává suroviny spoustě odběratelům. Předmětem činnosti firmy KOOL TRADING spol. s r. o. jsou např. návrhy na realizace technologických linek v kamenoprůmyslu, výroba a montáž pásových dopravníků pro přepravu kameniva a sypkých hmot, úpravy a rekonstrukce drtících a třídících linek pro nerostné suroviny a výroba ocelových konstrukcí pro stavebnictví. Potravinářskou výrobou se zabývá Jednota s. d. (COOP). Další třešťské firmy jsou Kamenosochařství Třešť, fa Patry, Montmetal Josef Němec, AMAR s. r. o., Truhlářství Tůma a Umělecké kovářství Petr Píša.

Následující graf uvádí zaměření podnikatelských subjektů v Třešti do různých odvětví. Údaje jsou za rok 2007.

Graf č. 1: Struktura podnikatelských subjektů



Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů Městského úřadu.

V oblasti obchodu došlo k rozšíření prodejní sítě vybudováním řady nových prodejen v Třešti, byla provedena generální oprava Společenského domu, výstavba dvou benzínových pump, supermarketu Albert a čističky odpadních vod. Třešť má svoji poštu, kino, kulturní dům, zámek, pečovatelskou službu, peněžní ústavu, komunální služby, mateřskou školu, základní školu, střední odbornou školu a odborné učiliště, základní uměleckou školu, dům dětí a mládeže, knihovnu, fotbalové hřiště, házenkářské hřiště, sportovní halu, tenisové kurty, golfové hřiště, jezdecký areál, pilu, zdravotnické středisko, lékárny, hasiče, policii, čističku odpadních vod, benzínové pumpy, turistické a informační centrum,.. Jedním z fenoménů města Třešť je betlemářství a betlémy. Jejich počet se pohybuje v průměru 80 betlémů o rozměrech od 1 m² - 16 m².

Rozvoj průmyslu si vyžádal rozvoj dopravy a to nejen automobilové, ale hlavně autobusové, neboť tisíce lidí se přepravovalo z vesnic do měst za prací. V posledních letech došlo ke zlepšení silniční sítě. Bylo by ovšem potřeba postupně vyřešit velké dopravní zatížení středu města – obchvatem pro zrychlení dopravy i spokojenosti občanů.

V rámci celého mikroregionu Třešťsko je jednotná nabídka cestovního ruchu. Je zde snaha o rozšíření stávajícího Domu s pečovatelskou službou, podpora a další rozvoj „volnočasových“ aktivit občanů, podpora a výstavba nájemních bytů a rodinných domků, podpora a vytváření pracovních míst v závislosti na rozvíjející se cestovním ruchu a nově plánované průmyslové a komerční zóny, podpora podnikání, uchování a rozšíření stávajících významných zaměstnavatelů v rámci města – navázání co nejužších kontaktů s okolními mikroregiony, rozvoj nových ploch pro bydlení a průmysl, dobudování obchodní sítě (výstavba supermarketu), vytvoření podmínek pro nabídku fungujícího turistického a cestovního ruchu, vybudování silničního obchvatu.

Partnerským městem Třeště je Pieterlen a spřáteleným městem Obergünzburg.

2.4 Analýza a vymezení majetku města Třešť

V této kapitole budu popisovat majetek, který je ve vlastnictví města Třešť. Majetek je tvořen z 93,1 % stálými aktivy a z 6,9 % oběžnými aktivy. Stálá aktiva se skládají z 97,9 % z dlouhodobého hmotného majetku, z 1,5 % z dlouhodobého finančního majetku a z 0,6 % z dlouhodobého nehmotného majetku. Největší část oběžných aktiv tvoří prostředky rozpočtového hospodaření 70 %, dále pak pohledávky 35,1 % a majetkové cenné papíry 3,9 %. V následující tabulce je uveden majetek ve vlastnictví města včetně přírůstků a úbytků za rok 2007.

Tab. č. 4: Majetek města Třešť k 31. 12. 2007

Majetek	Počáteční stav (Kč)	Přírůstek (Kč)	Úbytek (Kč)	Konečný stav (Kč)
Budovy a stavby	368747643,47	14031342,12	602979,13	382176006,46
Samostatné movité věci	2593913,18	401042,30	290271,13	2704684,35
DHM celkem	371341556,65	14432384,42	893250,43	384880690,64
Drobný DHM	5418933,95	337614,20	674887,43	5081660,72
DNM	0,00	3304028,68	0,00	3304028,68
Drobný DNM	843361,18	80174,20	116518,10	807017,28
Umělecká díla a předměty	276704,00	0,00	0,00	276704,00
Ostatní majetek	373690,78	38529,60	4565,50	407654,88
Ceniny	26710,00	351000,00	355710,00	22000,00
Inventurní stav celkem	378280956,56	15239702,42	355710,00	393164948,98

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů Městského úřadu.

Do budov ve vlastnictví města patří: integrovaná střední škola, muzeum, víceúčelová budova, stará poliklinika, hospodářský pavilon, městský úřad, penzion, základní škola, mateřská škola, několik obytných domů s nebytovými prostory, byty, dílny, šatny, kabiny, hřbitovní kaple, kostel sv. Kateřiny, Schumpeterův dům, Berunka, kulturní dům, hospoda na házenkářském hřišti sběrný dvůr, synagoga. Celková částka konečného stavu budov města ke dni 31. 12. 2007 je 172 048 987,04 Kč. Město Třešť využívá pojištění ke krytí případných rizik pouze u budovy uvedené v následující tabulce. Celková částka těchto budov v době sjednání pojištění byla oceněna znalcem na částku 338 732 760 Kč. Pro návrh nového pojistného portfolia ale vycházím ze znaleckého posudku pořízeného k 1. 1. 2008 Městským úřadem.

Tab. č. 5: Seznam budov k pojištění dle znaleckého posudku

Budova	Pojistná hodnota (Kč)
Městský úřad I., Revoluční 20	59 240 000
Městský úřad II., Revoluční 20	18 171 550
Dům pečovatelka, Palackého 943	18 697 200
Obytný dům, Roosveltova 459	30 512 430
Kulturní dům, Fialkova 1	40 980 300
Kulturní dům Buková 29	5 500 000
Bývalá SOU, nám. TGM 103	6 082 000
ISS, nám TGM 103	24 875 000
Poliklinika, Palackého 429	7 770 800
ZŠ, Josefa Hory 1050	75 288 900
Bytový dům, Nádražní 851	13 200 500
Schumpeterův dům, Rooseveltova 462	42 350 000
Celkem	342 668 680

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů Městského úřadu.

Do staveb patřící městu Třešť patří stožáry, mosty, zdi, veřejné osvětlení, chodníky, památníky, koupaliště, vjezdy, inženýrské sítě, kanalizace, rybníky, útulek pro psy, tržnice, tenisové kurty, oplocení, lehkootletický stadion, sportovní areál, zrcadlo, zpomalovací pruhy, parkoviště, skládka, stojánek Březíčko na konci roku 2007 v celkové částce staveb 382 176 006,46 Kč. Stavby jsou pojištěné na celkovou částku oceněnou znalcem 120 256 181 Kč.

Peníze, které si město nechává na jednotlivých pracovištích jako rezervy jsou uvedeny v následující tabulce. Pojištění se pak sjednává na celkovou hodnotu cenin 52 000 Kč a to platí jak pro minulou pojištnou smlouvu, tak i pro budoucí.

Tab. č. 6: Přehled o místě a množství peněz uložených v jednotlivých budovách města Třešť

Místo	Částka (Kč)
Městský úřad, Revoluční 20	20 000
Dům pečovatelka, Palackého 943	2 000
Kino, Nám. TGM 1298	10 000
Knihovna, Nám. TGM 1298	10 000
Turistické a informační centrum, Rooseveltova 462	10 000
Celkem	52 000

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů Městského úřadu.

Město Třešť vlastní 3 automobily. Dva automobily Škoda Fabia jsou používány Městským úřadem, třetí automobil využívá pečovatelská služba. V následující tabulce jsou uvedeny údaje důležité pro výpočet pojistné částky pojišťovnou.

Tab. č. 7: Automobily ve vlastnictví města Třešť k 1. 1. 2008

Automobil	Rok výroby	Cena (Kč)	Obsah motoru (cm ³)	Výkon motoru (KW)	Hmotnost (kg)	Počet havárií
KIA Pregio	2001	151 000	2665	60	1700	0
Škoda Fabia	2000	80 000	1390	74	950	0
Škoda Fabia	2000	80 000	1390	74	950	2

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů Městského úřadu.

2.5 Analýza rizik

Cílem této kapitoly je identifikovat rizika, která mohou město Třešť ohrozit. Pro některá z těchto nalezených rizik budu dále hledat pojistnou ochranu u komerčních pojišťoven, další rizika budou minimalizována jiným způsobem než je pojištění. Rizik, která mohou ohrozit město Třešť je obrovské množství. Pro jejich identifikaci a další analýzu je potřeba vytvořit jejich seznam. Zde budu vycházet z literatury, vlastních zkušeností městského úřadu, dřívějších analýz, statistických událostí v minulosti, seznamů rizik krytých pojišťovami apod. Nejprve do seznamu rizika zaznamenám všechna potencionální rizika bez ohledu na jejich pravděpodobnost výskytu a velikost působení. Dále zjistím, kde má jaké riziko svůj původ. Zvolím tedy klasifikaci rizik na externí a interní. Při vypracování seznamu rizik mi pomáhal vedoucí finančního odboru městského úřadu.

Rizika je nutné jednoznačně identifikovat, což je prvním krokem analýzy rizik.

Analýza rizik, jejich příčin a ovlivnitelnosti

Tabulka č. 8 na následující straně zobrazuje veškerá rizika, která mohou ohrozit město Třešť. Možná rizika jsem sepsala za pomoci vedoucího finančního odboru. Ovlivnitelnost rizika znamená, do jaké míry je organizace schopna řídit rizika sama. Interní rizika jsou ovlivnitelná, ale externí rizika nikoliv.

Živelná rizika – tato rizika se musí brát vždy v úvahu. Díky nim může dojít k poškození jakýchkoli budov města, automobilů, elektronických zařízení i ostatního majetku. Může dojít taktéž k přerušení provozu budov jako jsou např. městský úřad, knihovna, pečovatelská služba, střední nebo základní škola apod. Jedná se především o škody způsobené požárem, vichřicí, povodněmi, úderem blesku, vodou z vodovodního zařízení, sesuv půdy, atd.

Opatření – protipožární zabezpečení.

Tab. č. 8: Analýza rizik, jejich příčin a ovlivnitelnosti

Riziko	Příčina	Ovlivnitelnost
Poškození movitých věcí	Živelná událost	externí
	Vandalismus	interní
Poškození nemovitých věcí	Krádež, loupež	externí
	Živelná událost	externí
Poškození movitých věcí na místě výkonu práce	Zaměstnanci svou nepozorností či nedbalostí	interní
	Živelná událost	externí
	Krádež, loupež	interní
Poškození automobilu	Havárie, krádež, vandalismus	interní
	Živelná událost	externí
Škoda způsobená v důsledku provozované činnosti	Zaměstnanci svoji nepozorností či nedbalostí	interní
Cennosti	Krádež, loupež	interní
Poškození elektronických zařízení	Živelná událost	externí
	Vandalismus	interní
	Zaměstnanci svou nepozorností či nedbalostí	interní

Zdroj: vlastní zpracování.

Riziko vandalismu – může být stejným problémem jako riziko krádeže a loupeže. Jedná se především o poškození venkovních nátěrů (např. sprejerství), rozbití oken a skleněných autobusových zastávek, úmyslné poškození chodníků, obrubníků, laviček, odpadkových košů, automobilů a budov.

Opatření - v tomto případě je složité provádět nějaká opatření. Jednou z mála možností by mohlo být střežení města Městskou policií nebo vybudování kamerového systému.

Riziko krádeže, loupeže – jedná se o riziko krádeže či loupežného přepadení v budovách ve vlastnictví města nebo drobného majetku umístěného ve veřejném prostranství města. Může se jednat i o odcizení automobilu (např. při služební cestě). Případná ztráta by mohla dosahovat vysokých částek.

Opatření - u budov používání bezpečnostních dveří, zámků a ve veřejném prostranství využití Městské policie nebo kamerového systému.

Riziko havárie – jde o riziko dopravní nehody způsobené buď zaměstnancem městského úřadu nebo pečovatelské služby anebo jiným účastníkem silničního provozu. Obě nehody, které zatím automobil městského úřadu zaznamenal, způsobil cizí řidič svým automobilem.

Opatření - vyvarovat se zbytečných nebezpečí na cestách.

Měření identifikovaných rizik

Poté, co jsem identifikovala jednotlivá rizika ohrožující město, provedu jejich kvalitativní měření – z hlediska jejich velikosti a kvantitativní měření.

2.5.1 Kvalitativní metoda

Kvalitativní metoda se vyznačuje tím, že rizika jsou vyjádřena v určitém rozsahu (např. obodována <1 až 10>, nebo určena pravděpodobností <0;1> nebo slovně <malé, střední, velké>. Úroveň je určována obvykle kvalifikovaným odhadem. Kvalitativní metody jsou jednodušší a rychlejší, ale i více subjektivní. Obvykle přináší problémy v oblasti zvládnutí rizik, při posuzování přijatelnosti finančních nákladů nutných na eliminaci hrozby, která může být kvalitativní metodou charakterizována např. jako „velká až kritická“. Tím, že chybí jednoznačné finanční vyjádření, se znesnadňuje kontrola efektivnosti nákladů.

Ve své diplomové práci provedu kvalitativní metodu kvalifikovaným odhadem slovním popisem za pomoci vedoucího finančního odboru. Velikost rizika ovlivňují dvě charakteristiky: četnost výskytu a závažnost velikosti škody spojená s realizací rizika.

Tab. č. 9: Kvalitativní měření rizik

Riziko	Závažnost rizika	Stupeň rizika	Četnost výskytu
Poškození movitých věcí - živelná událost	5	velké	1
Poškození movitých věcí - vandalismus	4	velké	2
Poškození nemovitých věcí - krádež, loupež	2	malé	1
Poškození nemovitých věcí - živelná událost	3	střední	1
Poškození movitých věcí na místě výkonu práce - zaměstnanci	2	malé	1
Poškození movitých věcí na místě výkonu práce - živelná událost	1	minimální	1
Poškození movitých věcí na místě výkonu práce - krádež, loupež	3	střední	1
Poškození automobilu - havárie, krádež, vandalismus	2	malé	1
Poškození automobilu - živelná událost	1	minimální	1
Škoda způsobená v důsledku provozované činnosti - zaměstnanci	3	střední	1
Cennosti	1	minimální	1
Poškození elektronických zařízení - živelná událost	3	střední	2
Poškození elektronických zařízení - vandalismus	3	střední	2
Poškození elektronických zařízení - zaměstnanci	2	malé	1

Zdroj: vlastní zpracování.

Na základě předcházející analýzy jsem dospěla k závěru, že z identifikovaných rizik města Třešť nespádají žádná rizika do oblasti katastrofických rizik. To je pro úřad pozitivní výsledek, jelikož katastrofická rizika nejsou pojistitelná. Minimální a malá rizika, která není potřeba pojistit zahrnují poškození movitých věcí zaměstnanci, škoda

způsobená v důsledku provozované činnosti a ztráta cenin.

Rizika, které je nutné ošetřit kombinací samopojištění a pojištění, jsou poškození movitých i nemovitých věcí, včetně elektronických zařízení a automobilů.

Pro přesné zhodnocení rizik je vhodné použít také druhou metodu měření rizik, a to kvantitativní metodu. Tato metoda posuzuje možná rizika z hlediska předpokládané ztráty. Předpokládanou hodnotou ztráty je pravděpodobnost ztráty násobená velikostí potencionální ztráty. Pravděpodobnost výskytu rizika je dána v intervalu 0 až 1, čím více se interval blíží k jedné, tím je výskyt rizika pravděpodobnější. Pravděpodobnost ztráty byla opět stanovena ve spolupráci s finančním odborem úřadu.

2.5.2 Kvantitativní metoda

Kvantitativní metoda je založena na matematickém výpočtu rizika z frekvence výskytu hrozby a jejího dopadu. Nejčastěji je vyjádřeno riziko ve formě roční předpokládané ztráty, která je vyjádřena finanční částkou. Jejich provedení sice vyžaduje více času a úsilí, poskytují však finanční vyjádření rizik, které je výhodnější pro jejich zvládnání.

Tab. č. 10: Kvantitativní měření rizik

Riziko	Pravděpodobnost výskytu rizika	Možná ztráta (Kč)	Předpokládaná ztráta (Kč)
Poškození budov (živelná událost)	0,3	342 668 680	102 800 604
Poškození budov (vandalismus)	0,5	342 668 680	171 334 340
Poškození staveb (živelná událost)	0,1	382 176 006	38 217 601
Poškození staveb (vandalismus)	0,2	382 176 006	76 435 201
Poškození movitých věcí na místě výkonu práce (zaměstnanci)	0,05	6 412 448	320 622
Poškození movitých věcí na místě výkonu práce (živelná událost)	0,1	6 412 448	641 245
Poškození movitých věcí na místě výkonu práce (krádež, loupež)	0,15	6 412 448	961 867
Poškození automobilu (havárie, krádež, vandalismus)	0,2	244 850	48 970
Poškození automobilu (živelná událost)	0,1	473 000	47 300
Škoda způsobená v důsledku provozované činnosti (zaměstnanci)	0,05	500 000	25 000
Cennosti (krádež, loupež)	0,1	52 000	5 200
Cennosti (živelná událost)	0,1	52 000	5 200
Poškození elektronických zařízení (živelná událost)	0,2	950 000	190 000
Poškození elektronických zařízení (vandalismus)	0,2	950 000	190 000
Poškození elektronických zařízení (zaměstnanci)	0,05	950 000	47 500

Zdroj: vlastní zpracování.

U číselného vyjádření pravděpodobnosti výskytu rizika jsem vycházela z tabulky č. 11, která je uvedena na následující straně.

Při stanovení možných ztrát jsem vycházela z následujících podkladů:

- pro ohodnocení maximální možné ztráty při poškození budov jsem použila znalecký odhad, který mi poskytl městský úřad,
- poškození staveb vychází z konečného stavu staveb na konci roku 2007 (inventurní soupis poskytl městský úřad),
- škoda na automobilech, způsobena buď živelnou událostí, vandalismem nebo dopravní nehodou je odhadní cena vozidla zjištěná od zaměstnanců městského úřadu,
- u škody způsobené v důsledku provozované činnosti jsem vycházela z doporučení městského úřadu,
- při krádeži či poškození cenností živelnou událostí jsem vycházela z přílohy ze současné pojistné smlouvy města, kde je rozepsáno množství peněz nacházející se v jednotlivých budovách města,
- poškození elektronických zařízení odráží stejnou hodnotu elektronického zařízení včetně telefonní ústředny, kterou obsahuje současná pojistná smlouva.

Tab. č. 11: Číselné a slovní vyjádření subjektivních pravděpodobností

Vyjádření subjektivní pravděpodobnosti	
Číselné	Slovní
0	Zcela vyloučeno
0,1	Krajně nepravděpodobné
0,2 - 0,3	Dosti nepravděpodobné
0,4	Nepravděpodobné
0,6	Pravděpodobné
0,7 - 0,8	Dosti pravděpodobné
0,9	Nanejvýš pravděpodobné
1	Zcela jisté

Zdroj: FOTR, J. *Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko*. 1992.

Na základě provedených výpočtů a odhadů pomocí kvalitativní a kvantitativní metody měření rizik jsem dospěla k závěru, že město Třešť není ohrožováno žádnými riziky katastrofických důsledků, které by komerční pojišťovna nebyla schopna pojistit.

Velikosti ztrát nejsou závažného rozměru a komerční pojišťovna by tedy měla identifikovaná rizika bez problémů pojistit. Všechna rizika, která jsem určila jsou pojistitelná a splňují tak kritéria identifikovatelnosti, vyčíslitelnosti, ekonomické přijatelnosti a nahodilosti projevu rizika. Některá rizika podle provedené analýzy nejsou tak závažná, ani jejich očekávaná ztráta není tak vysoká, aby bylo nutné je krýt či minimalizovat pojištěním.

Do identifikovaných rizik, která by si měl úřad nechat pojistit vybranou komerční pojišťovnou patří vandalismus, krádež a loupež, živelní rizika, odpovědnost za škodu a riziko přerušení provozu elektronických zařízení (výpočetní technika včetně telefonní ústředny).

2.6 Současný stav pojistné ochrany města Třešť

Současná pojistná smlouva je uzavřena se společností Kooperativa, pojišťovna, a. s. na dobu od 1. května 2006 do 30. dubna 2009. Pojištění sjednané podle této pojistné smlouvy se řídí zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, pojistnými podmínkami a dále smluvními ujednáními uvedenými pro jednotlivá pojištění. Předmět činnosti pojištěného ke dni uzavření této pojistné smlouvy je dán Zákonem o obcích č. 128/2000 Sb. Místa pojištění v této pojistné smlouvě jsou dle účetní evidence města Třešť a přilehlých obcí Salavice, Čenkov, Buková.

Mezi pojištění, které má město Třešť uzavřené patří živelní pojištění (pojištění budov, staveb a movitých věcí proti povodni, požáru a ostatním nebezpečím), pojištění pro případ odcizení (pojištění budov, staveb, movitých věcí a cenností), pojištění pro případ vandalismu (pojištění budov, staveb a movitých věcí), pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění elektronických zařízení (pojištění souboru výpočetní techniky včetně příslušenství a telefonní ústředny).

1. Živelní pojištění sjednané na soubor vlastních budov a staveb na agregovanou pojistnou částku 140.000.000,- Kč. Následující tabulka popisuje, co je předmětem živelního pojištění, jaká je výše pojistné částky, spoluúčasti a maximální roční limit

pojistného plnění. Následující tabulka zobrazuje, co je předmětem živelního pojištění, pojistnou částku, spoluúčast a maximální limit pojistného plnění.

Tab. č. 12: Živelní pojištění

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Max.roční limit pojistného plnění
Soubor vlastních budov	338 732 760 Kč	povodeň 25 000 Kč, požár 10 000 Kč, ostatní poj. nebezpečí 5 000 Kč	-
Soubor vlastních budov a staveb dle úč.evidence	120 256 181 Kč	povodeň 25 000 Kč, požár 10 000 Kč, ostatní poj. nebezpečí 5 000 Kč	-
Soubor vlastních věcí movitých	6 700 000 Kč	povodeň 25 000 Kč, požár 10 000 Kč, ostatní poj. nebezpečí 5 000 Kč	-
Cennosti	52 000 Kč	povodeň 25 000 Kč, požár 10 000 Kč, ostatní poj. nebezpečí 5 000 Kč	52 000 Kč

Zdroj: interní materiály Městského úřadu.

2. Pojištění pro případ odcizení je sjednané pro následující předměty pojištění dle účetní evidence města Třešť a přilehlých obcí Salavice, Čenkov, Buková. V následující tabulce je popsán předmět pojištění, výše spoluúčasti a maximální roční limit pojistného plnění.

Tab. č. 13: Pojištění pro případ odcizení

Předmět pojištění	Spoluúčast	Max.roční limit pojistného plnění (Kč)
Soubor vlastních stavebních součástí a příslušenství budov nebo staveb	povodeň 25 000 Kč, požár 10 000 Kč, ostatní poj. nebezpečí 5 000 Kč	200 000
Soubor vlastních věcí movitých	povodeň 25 000 Kč, požár 10 000 Kč, ostatní poj. nebezpečí 5 000 Kč	2 000 000
Cennosti	povodeň 25 000 Kč, požár 10 000 Kč, ostatní poj. nebezpečí 5 000 Kč	52 000

Zdroj: interní materiály Městského úřadu.

Pojištění je sjednané k souboru vlastních stavebních součástí a příslušenství budov nebo staveb na agregovanou pojistnou částku 100 000 Kč, souboru ostatních vlastních věcí movitých na částku 1 000 000 Kč, vlastních cenností na částku 52 000 Kč a peněz přepravovaných pověřenou osobou na částku 50 000 Kč.

3. Pojištění pro případ vandalismu – pojištění je sjednané v rozsahu „vandalismus – nezjištěný pachatel“. Právo na pojistné plnění vznikne jen tehdy, byla-li pojistná událost vyšetřována policií. Jedná se o pojištění následujících předmětů pojištění: vlastní budovy a stavby na částku 100 000 Kč, soubor ostatních vlastních věcí movitých na částku 100 000 Kč. V následující tabulce je rozepsané, co se týká pojištění pro případ vandalismu včetně výší spoluúčasti a limitu plnění.

Tab. č. 14: Pojištění pro případ vandalismu

Předmět pojištění	Spoluúčast	Max.roční limit pojistného plnění
Soubor vlastních budov a staveb	1 000 Kč, min. 10 %	200 000 Kč, pro sprejerství 20 000 Kč
Soubor vlastních věcí movitých	1 000 Kč, min. 10 %	200 000 Kč

Zdroj: interní materiály Městského úřadu.

4. Pojištění odpovědnosti za škodu – pojišťuje se odpovědnost pojištěného za škodu vzniklou jinému v souvislosti s činnostmi pojištěného dle výpisu z obchodního rejstříku nebo vztahem pojištěného, jestliže pojištěný za škodu odpovídá v důsledku svého jednání nebo vztahu z doby trvání pojištění.

Základní pojištění se dále vztahuje i na odpovědnost za škodu způsobenou osobě při výkonu civilní služby. Toto pojištění se rovněž vztahuje na odpovědnost pojištěného za škody vyplývající z vlastnictví nebo držby nemovitosti sloužící k provozování pojištěné činnosti. Pojistná částka činí 5 000 000 Kč. Přehled o pojištění odpovědnosti za škodu zobrazuje následující tabulka.

Tab. č. 15: Pojištění odpovědnosti za škodu

Rozsah pojištění	Limit pojistného pojištění (Kč)	Sublimit pojistného pojištění (Kč)	Spoluúčast (Kč)
Obecná odpovědnost	10 000 000	-	5 000
Náklady zdravotní pojišťovny - regresy	-	500 000	5 000

Zdroj: interní materiály Městského úřadu.

5. Pojištění elektronických zařízení – vztahuje se na škody vzniklé na elektronických zařízeních a to zejména na škody vzniklé chybou konstrukce, materiálu nebo výrobní vadou, selháním měřících nebo zabezpečovacích zařízení, pádem pojištěného předmětu, nesprávnou obsluhou, nešikovností, nedbalostí, přepětím a zkratem. Následující tabulka uvádí předmět, pojistnou částku a spoluúčast pojištění elektronických zařízení.

Tab. č. 16: Pojištění elektronických zařízení

Rozsah pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)
Soubor výpočetní techniky včetně příslušenství a telefonní ústředny	950 000	5 000

Zdroj: interní materiály Městského úřadu.

Následující tabulka přehledně zobrazuje jednotlivé položky pojistného dle uzavřené smlouvy a jejich částky. Celková obchodní sleva poskytnutá pojišťovnou Kooperativa, a. s. činí 106 028 Kč.

Tab. č. 17: Výše a druh placeného pojistného

Druh pojistného	Částka
Živelní pojištění	207 335 Kč
Pojištění pro případ odcizení	11 624 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	6 480 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	27 280 Kč
Pojištění elektronických zařízení	12 350 Kč
Roční pojistné za sjednané druhy pojištění celkem	265 069 Kč
Celkové roční pojistné po uplatnění obchodní slevy 40 %	159 041 Kč

Zdroj: interní materiály Městského úřadu.

Největší částí vynaložených nákladů na pojištění podnikatelského subjektu spadá na živelní pojištění 207 335 Kč, dále na pojištění odpovědnosti za škodu 27 280 Kč, pojištění elektronických zařízení 12 350 Kč, pojištění pro případ odcizení 11 624 Kč a poslední je pojištění pro případ vandalismu 6 480 Kč. Celkové roční pojistné po uplatnění obchodní slevy 40 % činí 159 041 Kč.

3 NÁVRH POJISTNÉHO PORTFOLIA PRO MINIMALIZACI NÁSLEDKŮ RIZIK

Po identifikování a zhodnocení rizik města Třešť budu rozhodovat, se kterou komerční pojišťovnou by měla být podepsána pojistná smlouva. Výběr pěti nejvhodnějších komerčních pojišťoven je uveden v následující kapitole.

3.1 Výběr komerčních pojišťoven

Podle aktuálních informací České národní banky funguje na českém pojistném trhu celkem 45 pojišťoven. Přehled o počtu pojišťoven podle provozovaných činností podává následující tabulka.

Tab. č. 18: Rozdělení pojišťoven podle činnosti

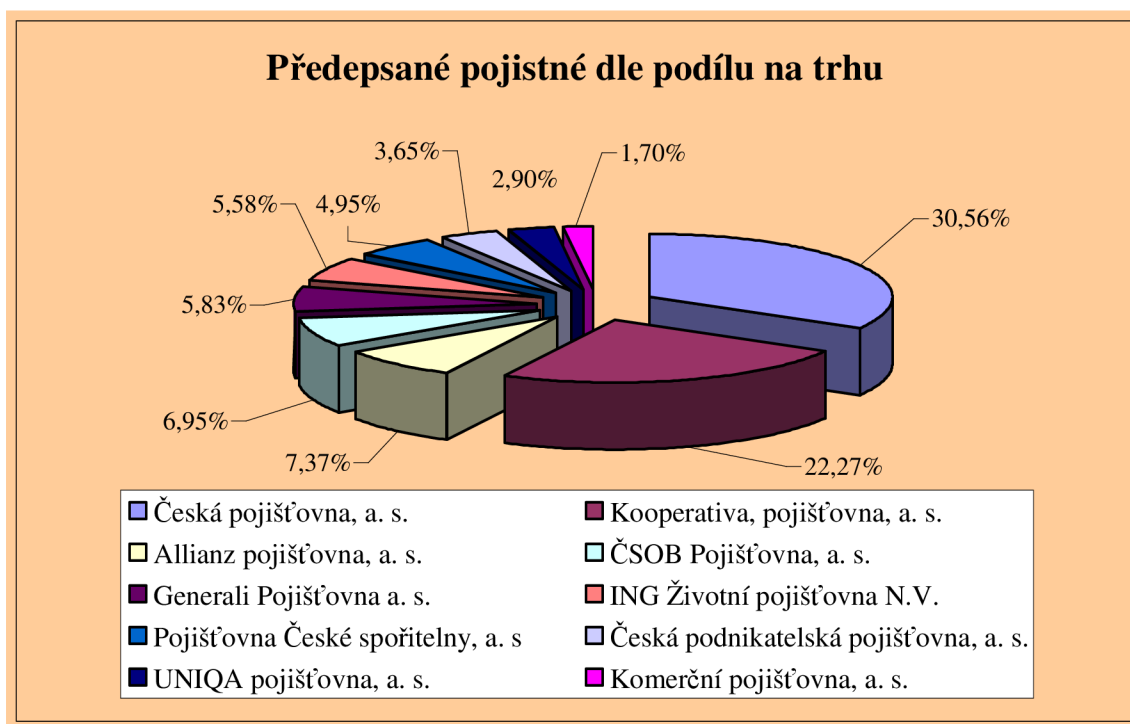
Druh pojišťovny	Počet
životní	5
neživotní	23
univerzální	17
Celkem	45

Zdroj www.cnb.cz k 31. 12. 2007.

Na českém pojistném trhu působí v současné době 45 pojišťoven (stav k 31. 12. 2007). Z uvedeného celkového počtu pojišťoven, jež působily v roce 2007 na území České republiky, lze 33 charakterizovat jako tuzemské a 12 jako zahraniční (organizační složky zahraničních pojišťoven/pobočky pojišťoven z členských států EU).

Následující graf zobrazuje podíly na trhu deseti komerčních pojišťoven z hlediska předepsaného pojistného za rok 2007.

Graf č. 2: Procentní podíl dle předepsaného pojistného v r. 2007



Zdroj: vlastní zpracování na základě literatury (3).

Nyní budu vybírat pojišťovny, které nejlépe vyhovují požadavkům města Třeště. Nebudu brát v úvahu ty komerční pojišťovny, které se zabývají výhradně nebo převážně poskytováním životního pojištění. V prvním kroku setřídím komerční pojišťovny, u kterých je možnost uzavřít pojištění, podle výše předepsaného pojistného. Z těchto pojišťoven vyberu pět pojišťoven, jejichž nabídky budu dále ve své práci hodnotit a srovnávat. Deset pojišťoven, které mají největší procentní podíl na trhu neživotního pojištění uvádí následující tabulka.

Tab. č. 19: Předepsané pojistné (neživotní pojištění) dle podílu na trhu 1-12 2007

Pojišťovna	Neživotní pojištění	% podíl na trhu
Česká pojišťovna a. s.	26 241 205	34,35
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	22 109 949	28,94
Allianz pojišťovna, a. s.	6 990 104	9,15
Generali Pojišťovna a.s.	5 234 779	6,85
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	3 635 146	4,76
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	3 536 294	4,63
UNIQA pojišťovna, a.s.	2 675 098	3,5
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.	1 381 043	1,81
POJIŠŤOVNA CARDIF PRO VITA, a.s.	1 049 422	1,37
AIG EUROPE, S.A., pobočka pro Českou republiku	968 794	1,27

Zdroj: vlastní zpracování na základě literatury (3).

S vedoucím finančního odboru jsme po společné diskuzi ze seznamu deseti pojišťoven vybrali pět, které jsem oslovila a vyžádala si od nich nabídku pojištění. Při rozhodování jsme vycházeli z dosavadních zkušeností s danou pojišťovnou (vlastní zkušenosti, ale i zkušenosti přátel a ostatních úřadů), ze zastoupení přímo v Třešti, Telči nebo Jihlavě, dále z image pojišťovny a rychlosti likvidace pojistné události.

Vybrané pojišťovny:

- Česká pojišťovna, a. s.
- Kooperativa, pojišťovna, a. s.
- Generali pojišťovna, a. s.
- ČSOB pojišťovna, a. s.
- UNIQA pojišťovna, a. s.

3.2 Žádost k vypracování nabídky pojistného portfolia

Ke zjištění nabídky pojištění pro město Třešť jsem vypracovala žádost, kterou jsem předložila vybraným komerčním pojišťovnám, což uvádí následující tabulka.

Tab. č. 20: Přehled požadovaných pojistných produktů

Předmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Druh pojištění
Živelní pojištění		
budovy	342 668 680	povodeň, požár, ostatní nebezpečí
stavby	382 176 006	
ost. movité věci	6 412 448	
cennosti	52 000	
Vandalismus		
budovy	100 000 000	(+sprejerství)
stavby	100 000 000	
Krádež, loupež		
cennosti	52 000	povodeň, požár, ostatní nebezpečí
ostatní movité věci	6 412 448	
příslušenství		
budov/staveb		
Odpovědnost za škodu		
třetím osobám	10 000 000	obecná odpovědnost, náklady zdravotní pojišťovny
Pojištění elektronických zařízení		
výpočetní technika s příslušenstvím a telefonní ústředna	950 000	přepětí, zkrat, nešikovnost, nedbalost, selhání
Havarijní pojištění		
Kia pregio	151 000	odpovědnost za škodu, havárie, krádež, živelná událost, vandalismus
Škoda Fabia	80 000	
Škoda Fabia	80 000	

Zdroj: vlastní zpracování.

4 NABÍDKY POJIŠTĚNÍ VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN

Nyní se zaměřím na konkrétní vybrané komerční pojišťovny, kterým předkládám žádost k vypracování nabídky pojistného portfolia. Kapitola obsahuje charakteristiku vybraných pojišťoven a popis jejich nabídky.

4.1 Nabídka pojištění - Česká pojišťovna, a. s.

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od roku 1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. Má přibližně 5200 zaměstnanců a 6000 obchodních zástupců. Podíl na pojistném trhu v předepsaném pojistném neživotního pojištění činilo 34,4 % a u životního pojištění 25,2 %. Základní kapitál činil za rok 2007 4 mld. Kč, vlastní kapitál 17 mld. Kč a čistý zisk 6,815 mld. Kč. Objem předepsaného hrubého pojistného činilo u neživotního pojištění 24,008 mld. Kč, u životního 13,536 mld. Kč. Uzavřeli 10 mil. pojistných smluv, vyřídili 1 075 tisíc pojistných událostí a vyplatili pojistná plnění ve výši 21,535 mld. Kč.¹⁹

Česká pojišťovna, a. s. nabízí městům a obcím pojištění nemovitého a movitého majetku (zahrnuje pojištění elektronických zařízení, pojištění proti živelným událostem, vandalismu, krádeži a loupeži), pojištění odpovědnosti za škodu a zemědělské pojištění.

Návrh pojistného portfolia České pojišťovny, a. s. zachycuje tabulka č. 21.

¹⁹ www.cpoj.cz, 28. 4. 2008.

Tab. č. 21: Nabídka pojištění - Česká pojišťovna, a. s.

	pojistná částka v Kč	spoluúčast v Kč	roční pojistné v Kč
Živelní pojištění movitých věcí			
soubor budov	342 668 680	10 000	163 055
soubor staveb	382 176 006	10 000	102 345
soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře	6 700 000	10 000	17 987
soubor vlastních státovek, bankoven a oběžných mincí	52 000	10 000	1 550
Pojištění movitých věcí pro případ krádeže, loupeže, vandalismu			
soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře	6 500 000	5 000	16 440
soubor platných státovek, bankovek a oběžných mincí	52 000	5 000	1 668
úmyslné poškození nebo zničení věci *	200000 *	-	1 890
Pojištění elektronických zařízení			
soubor elektronických zařízení	950 000	5 000	6 717
Pojištění odpovědnosti za škodu podnikatele			
základní rozsah	10000000 *	5 000	28 623
doložka V70	1000000 *	5 000	2 700
doložka V 79	10000000 *	5 000	1 900
Havarijní pojištění			
Kia Pregio	151 000	5 000	5 695
Škoda Fabia	80 000	5 000	3 741
Škoda Fabia	80 000	5 000	9 444
Celkem			363 755
Sleva 40 %			145 502
Roční pojistné po slevě			218 253

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od České pojišťovny a. s.

* Zde se nejedná o pojistnou částku, ale o limit plnění, uvedený v Kč.

4.2 Nabídka pojištění – Kooperativa, pojišťovna, a. s.

Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu, založena byla v roce 1991. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR činil k 31. 12. 2007 22,27 % a podíl na trhu u předepsaného pojistného neživotního pojištění činil 29,06 %. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy. Základní kapitál činí 3 mld. Kč a počet zaměstnanců je 3672. V roce 2006 bylo předepsané pojistné za životní pojištění v částce 6 272 375 tisíc Kč a za neživotní pojištění 21 155 008 tisíc Kč. Kooperativa dosáhla čistého zisku 964 374 tisíc Kč a vyřídila 483 655 pojistných událostí.²⁰

Kooperativa pojišťovna a. s. nabízí program pro pojištění měst a obcí, který zahrnuje pojištění proti poškození či zničení věcí živelní událostí, pojištění pro případ odcizení, vandalismu, rozbití skel včetně snímačů zabezpečovacího zařízení, fólií, nápisů, pojištění pro případ poškození nebo zničení stroje, elektronického zařízení, věcí během silniční dopravy, přerušení nebo omezení provozu z důvodu požáru a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou třetí osobě.

Návrh pojistného portfolia Kooperativa, pojišťovny, a. s. zachycuje tabulka č. 22.

²⁰ www.koop.cz, 28. 4. 2008

Tab. č. 22: Nabídka pojištění - Kooperativa, pojišťovna, a. s.

	pojistná částka v Kč	spoluúčast v Kč	roční pojistné v Kč
Havarijní pojištění			
havárie, odcizení	311 000	-	26 212
Živelní pojištění			
soubor budov	342 669 680	povodeň 25 000, požár 10 000, ostatní 5 000	152 487
soubor staveb	382 176 006		170 068
soubor ost. movitých věcí	6 412 448		28 535
cennosti	52 000		2 314
Pojištění pro případ odcizení			
cennosti	52 000	10 000	3 850
ostatní movité věci	6 412 448	5 000	7 774
Pojištění pro případ vandalismu			
soubor budov	100 000 000	1 000	3 240
soubor staveb	100 000 000	1 000	3 240
Pojištění odpovědnosti za škodu			
vůči třetím osobám	10 000 000	5 000	27 280
Pojištění elektronických zařízení			
soubor výpočetní techniky včetně příslušenství a telefonní ústředny	950 000	5 000	12 350
Celkem			437 350
Sleva 45 %			196 808
Roční pojistné po slevě			240 542

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od Kooperativy pojišťovny, a. s.

4.3 Nabídka pojištění - ČSOB pojišťovna, a. s.²¹

Současná ČSOB Pojišťovna vznikla prodejem podniku mezi IPB Pojišťovnou, a. s. a ČSOB Pojišťovnou, a. s, ke kterému došlo 1. 1. 2003. Nabízí celou řadu životních i neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby. Objemem předepsaného pojistného se řadí na 4. místo mezi všemi pojišťovacími subjekty českého trhu. Jiné členství v silné finanční skupině ČSOB zajišťuje klientům komplexnost a kvalitu poskytovaných služeb srovnatelnou se zeměmi EU. Předepsané pojistné za rok 2006 dosáhlo částky 4,432 miliardy Kč u životního pojištění a 3,242 miliardy Kč u neživotního pojištění. S pojišťovnou bylo uzavřeno 437 236 pojistných smluv a vyřídila 141 247 pojistných událostí. Základní kapitál ČSOB Pojišťovny činí 1,536 miliardy Kč, vlastní kapitál 2,367 miliardy Kč a dosahuje zisku po zdanění 668 miliónů Kč. Tímto patří ke kapitálově nejlépe vybaveným pojišťovnám na českém trhu. Počet zaměstnanců bylo 772.

Pojištění rizik podnikatelského subjektu od ČSOB Pojišťovny, a. s. obsahuje pojištění proti živlu, odcizení, pojištění motorových vozidel, pojištění skla, pojištění přerušení provozu, pojištění odpovědnosti a elektronických zařízení.

Návrh pojistného portfolia ČSOB pojišťovny, a. s. zachycuje tabulka č. 23.

²¹ www.csobpoj.cz, 11. 5. 2008.

Tab. č. 23: Nabídka pojištění - ČSOB pojišťovna, a. s.

	pojistná částka v Kč	spoluúčast v Kč	roční pojistné v Kč
Flexa			
budovy	342 668 680	5 000	65 792
stavby	382 176 006	5 000	77 377
ostatní movité věci	6 412 448	5 000	12 311
cennosti	52 000	5 000	100
Přírodní nebezpečí			
budovy	342 668 680	5 000	51 096
stavby	382 176 006	5 000	56 987
ostatní movité věci	6 412 448	5 000	9 562
cennosti	52 000	5 000	78
Pojištění pro případ krádeže a loupeže			
cennosti	52 000	5 000	2 600
ostatní movité věci	6 412 448	5 000	7 395
Pojištění pro případ vandalismu			
budovy	342 668 680	min. 10 %	2 855
stavby	382 176 006	min. 10 %	4 262
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou třetím osobám			
	10 000 000	5 000	31 600
Pojištění elektronických zařízení			
elektronická zařízení	950 000	5 000	12 800
Havarijní pojištění			
Kia Pregio	151 000	-	5 555
Škoda Fabia	80 000	-	3 656
Škoda Fabia	80 000	-	7 840
Celkem			351 866
Sleva 25 %			87 967
Roční pojistné po slevě			263 900

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od ČSOB pojišťovny, a. s.

4.4 Nabídka pojištění - UNIQA pojišťovna, a. s

UNIQA zahájila svoji činnost v roce 1993. Jako držitel univerzální pojišťovací licence si vytvořila široké portfolio pojistných produktů pokrývajících všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob. Spoluzakladatelem a jediným akcionářem UNIQA pojišťovny je největší rakouská pojišťovací skupina UNIQA International Versicherungs – Holding GmbH. Síť více než 90 poboček řízených 6 regionálními ředitelstvími zabezpečuje intenzivní servis pro zákazníky na celém území České republiky. Stabilně patří k deseti nejsilnějším pojišťovnám na českém trhu. Kapitál společnosti dnes činí 480 milionů Kč. Předepsané pojistné UNIQA meziročně vzrostlo o 27,3 % na celkových 1,090 miliardy korun. Neživotní pojištění se podílelo na dosaženém výsledku bezmála ze 74 %. Významně narostl počet pojistných smluv o téměř 16 %. Koncem března 2008 bylo ve kmeni celkem 127 500 životních pojistek, což odpovídá přibližně 30 % ze všech pojistných smluv UNIQA.²²

Pojištění nabízené UNIQA pojišťovnou, a. s. pro města a obce zahrnuje pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění elektroniky, pojištění skel, pojištění proti požáru – přerušení provozu, pojištění po případ odcizení a vandalství a živelní pojištění.

Návrh pojistného portfolia UNIQA pojišťovny, a. s. zachycuje tabulka č. 24.

²² www.uniqa.cz, 11. 5. 2008

Tab. č. 24: Nabídka pojištění - UNIQA pojišťovna, a. s.

	pojistná částka (Kč)	spoluúčast (Kč)	roční pojistné (Kč)
Živelní pojištění			
budovy	342 668 680	10 000	102 919
stavby	382 176 006	10 000	121 783
ostatní movité věci	6 412 448	5 000	3 270
cennosti	52 000	5 000	28
Ostatní živelní nebezpečí			
budovy a stavby	100 000 000	5 000	105 000
stavební součásti	200 000	5 000	50 000
ostatní movité věci	6 412 448	5 000	4 424
cennosti	52 000	5 000	36
Odcizení			
stavební součásti	200 000	10 000	2 720
ostatní movité věci	1 000 000	10 000	8 400
cennosti	52 000	10 000	1024
Vandalismus			
stavební součásti	200 000	5 000	4 000
Pojištění odpovědnosti			
zodpovědnost za škodu	5 000 000	1 000	30 000
náhrada nákladů zdravotní pojišťovny	500 000	10 000	3 277
Pojištění elektroniky			
elektronická zařízení	950 000	5 000	9 500
Havarijní pojištění			
Kia Pregio	151 000	5 000	11 959
Škoda Fabia	80 000	5 000	5 075
Škoda Fabia	80 000	5 000	8 013
Celkem			471 428
Sleva 30 %			141 428
Roční pojistné po slevě			330 000

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky UNIQA pojišťovny, a. s.

4.5 Nabídka pojištění - Generali pojišťovna, a. s

Generali Pojišťovna, a. s., vstoupila do České republiky v roce 1993 a od ledna 1995 působí na českém trhu jako akciová společnost. V současné době je stoprocentním akcionářem Generali Holding Vienna AG. Tato pojišťovna je univerzální, má kolem 660 zaměstnanců. Svůj pojistný program nabízí také prostřednictvím makléřských společností. Ke konci roku 2007 společnost spravovala přes 1 200 000 pojistných smluv s kmenovým pojistným více než 7,6 mld. Kč. Hrubé předepsané pojistné za rok 2007 činilo u životního pojištění 2,36 mld. Kč a u neživotního pojištění 5,2 mld. Kč. Vlastní kapitál dosáhl částky 1,6 mld. Kč, základní kapitál 500 mil. Kč. Zisk běžného účetního období činil 484,5 mil. Kč. Pro Generali, pojišťovna a. s. pracuje v současné době 704 zaměstnanců.²³

Mezi pojištění, které nabízí GENERALI pojišťovna, a. s. obcím a městům patří pojištění pro následující nebezpečí - flexa (požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk), voda z potrubí, přírodní nebezpečí, nebezpečí odcizení, rozbití skel. Pojištění na první riziko zahrnuje pojištění proti přírodním katastrofám, škodám způsobenými povodní, vandalismu, dále pojištění peněz nebo cenností při přepravě, pojištění zemědělské a požární techniky, pojištění strojů a elektroniky a pojištění odpovědnosti za škody. Dále lze k základnímu pojištění odpovědnosti za škody připojistit odpovědnost městské policie a hasičského sboru, provozování kulturních či sportovních zařízení, odpovědnost z držby a provozu obecních zařízení a pozvolně působící vlivy, srážky.

Návrh pojistného portfolia GENERALI pojišťovny, a. s. zachycuje tabulka č. 25.

²³ www.generali.cz, 11. 5. 2008

Tab. č. 25: Nabídka pojištění - Generali pojišťovna, a. s.

	pojistná částka v Kč	spoluúčast v Kč	roční pojistné v Kč
Flexa *			
budovy	342 668 680	1 000	10 280
stavby	382 176 006	1 000	11 465
ostatní movité věci	6 412 448	1 000	1 923
cennosti	52 000	1 000	2 600
Přírodní nebezpečí			
budovy	342 668 680	10 000	102 800
stavby	382 176 006	10 000	114 652
ostatní movité věci	6 412 448	10 000	3 206
cennosti	52 000	10 000	260
Vandalismus			
budovy	100 000 000	1 000	2 600
stavby	100 000 000	1 000	5 129
Odcizení movitých věcí			
cennosti	52 000	10 000	3 850
ostatní movité věci	6 412 448	10 000	6 232
Pojištění odpovědnosti			
vůči třetím osobám	10 000 000	5 000	30 000
Elektronická zařízení			
soubor výpočetní techniky včetně příslušenství a telefonní ústředny	950 000	5 000	9 750
Havarijní pojištění			
Kia pregio	151 000	5 000	9 624
Škoda Fabia	80 000	5 000	4 469
Škoda Fabia	80 000	5 000	8 379
Celkem			327 219
Sleva 30 %			98 166
Roční pojistné po slevě			229 053

Zdroj: Vlastní zpracování na základě nabídky od Generali pojišťovny a. s.

4.6 Vyhodnocení nabídek vybraných komerčních pojišťoven

Nejnižší pojistné z návrhů pojistného portfolia komerčních pojišťoven předložila Česká pojišťovna, a. s. a to 218 204 Kč po uplatnění obchodní slevy 40 %. Druhou nejlepší nabídku jsem dostala od společnosti Generali pojišťovna, a. s., jejíž roční pojistné po slevě 30 % činí 229 053 Kč. Na třetím místě je Kooperativa, pojišťovna, a. s. s pojistným 240 543 Kč a slevou 45 %. ČSOB pojišťovna, a. s. nabídla slevu 25 %, pojistné činilo 263 900 Kč a pojistné UNIQA pojišťovny dosáhlo částky 330 000 Kč při uplatnění obchodní slevy 30 %.

Co se týče živelního pojištění, tak nejlepší pojistné předložila Generali pojišťovna, a. s., která se od druhé nejlepší nabídky liší o necelých 30 tisíc Kč. U pojištění pro případ krádeže nebo loupeže nabídla nejnižší pojistné ČSOB pojišťovna, a. s. a to 9 995 Kč. Česká pojišťovna, a. s. nabídla nejnižší pojistnou částku u pojištění pro případ vandalismu a u pojištění elektronických zařízení. V pojištění odpovědnosti za škodu je na tom nejlépe nabídka od Kooperativa, pojišťovny, a. s., která se liší od další nabídky o 2 720 Kč. Nejnižší pojistné havarijního pojištění předložila ČSOB pojišťovna, a. s. Nejhorších výsledků dosáhla společnost UNIQA pojišťovna, a. s., která nenabídla u žádného druhu pojištění lepší nabídku než ostatní vybrané pojišťovny.

5 DOPORUČENÍ VHODNÉHO POJISTNÉHO PORTFOLIA

Po identifikování rizik, která není město Třešť schopno minimalizovat vlastními prostředky, stojím před výběrem komerční pojišťovny, u které by město Třešť podepsalo novou pojistnou smlouvu. Výběr budu provádět z těchto komerčních pojišťoven:

- Česká pojišťovna, a. s.
- Kooperativa, pojišťovna, a. s.
- ČSOB pojišťovna, a. s.
- UNIQA pojišťovna, a. s.
- Generali pojišťovna, a. s.

Tu komerční pojišťovnu, kterou městu Třešť doporučím, vyberu pomocí scoring modelu, který zobrazuje tabulka č. 26, ve které je provedeno hodnocení jednotlivých vybraných pojišťoven na základě zvolených kritérií výběru.

5.1 Kritéria výběru nabídek pojistného portfolia vybraných komerčních pojišťoven²⁴

Pokud jsou identifikována taková rizika, která není město Třešť schopno minimalizovat vlastními prostředky a tato rizika raději převede na pojišťovnu, stojí před důležitým rozhodnutím, kterou komerční pojišťovnu a jaké pojistné produkty si má vybrat. Abychom měli snadnější rozhodování při výběru pojišťovny a pojistného produktu, které by bylo pro město optimální, provedu výběr podle následujících kritérií:

- **výše pojistného** – jedná se o cenu za poskytovanou pojišťovací službu. Tuto hodnotu bude muset město Třešť zaplatit jako protihodnotu za finanční krytí rizik pojišťovnou. Lze též říci, že se jedná o sumu dohodnutou v pojistné smlouvě, kterou je potřebné zaplatit na dohodnuté pojistné období, aby bylo pojištění v platnosti.

²⁴ MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007.

- **předepsané pojistné** – je pojistné stanovené na dohodnuté pojistné období. Po odečtení nákladů je základem pro výpočet daně z příjmů komerční pojišťovny. Předepsané pojistné je také významným ukazatelem výsledku činnosti každé komerční pojišťovny. Mělo by se srovnávat nejen s ostatními komerčními pojišťovnami, ale i s jeho změnami v čase.
- **pojistné podmínky** – jde o soubor podmínek dohodnutých v pojistné smlouvě nebo stanovených v právním předpisu, podle kterého je možné pojištění realizovat a poskytnout pojistné plnění. Při sjednávání pojistné smlouvy na konkrétní pojistný produkt je velmi vhodné se co nejdříve seznámit s pojistnými podmínkami. Seznamovat se s nimi po podpisu pojistné smlouvy je již příliš pozdě.
- **kompletnost nabídky pojistných produktů** – zde se jedná o to, zda nám pojišťovna poskytne nabídku pojištění na všechna námi zvolená rizika, nebo jestli určitá rizika budeme muset nechat pojistit u jiné komerční pojišťovny.
- **dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou** – jde o vlastní zkušenosti či zkušenosti přátel a rodiny s danými komerčními pojišťovnami. Negativní zkušenosti odrazují klienta, který potom odchází k jiné komerční pojišťovně.
- **spoluúčast** – je jedním z důležitých srovnávacích kritérií pro hodnocení komerčních pojišťoven. Jedná se o podíl na úhradě vzniklé škody z pojistné události částkou sjednanou v pojistné smlouvě. Při hodnocení kritéria spoluúčasti je expertně stanovené vyhovující procento pro pojištěného a zajímá mě, jak pojišťovna splňuje požadavky.
- **image komerční pojišťovny** – je vytvářena již vlastním názvem společnosti. Dobře zapamatovatelné jméno, logo či slogan, jsou zpravidla důležité pro rozhodování klienta při sjednávání pojištění.
- **rychlost likvidace pojistné události** – klient uzavírá pojištění z důvodu rizika vzniku škody a teprve, když nastane, zjistí, zda sjednané pojištění bylo dobré nebo špatné. Klient, kterému byla vyřízena likvidace škody rychle a bez problémů, u své komerční pojišťovny setrvává a podělí se o dobré zkušenosti. Mnohdy právě likvidace škod rozhoduje o úspěchu nebo neúspěchu pojišťovny a její význam v současnosti stále roste.

- **finanční síla komerční pojišťovny** – což je výše základního kapitálu komerční pojišťovny. Výši základního kapitálu jsem zjistila z výročních zpráv vybraných komerčních pojišťoven.
- **Slevy na pojistném (bonus)** – u neživotního pojištění komerční pojišťovny téměř vždy poskytují nějaké slevy, které mohou záviset například na vyšších hodnotách spoluúčasti nebo na rozsahu pojistného krytí, popřípadě jsou poskytovány formou bonusu za určitou dobu bez škodní události.

5.2 Srovnání nabídek pojišťoven

Na základě individuálního hodnocení vybraných kritérií lze přisoudit jednotlivým kritériím váhy, které vyjadřují jejich důležitost a ohodnotit tak význam jednotlivých kritérií pro město Třešť. Hodnoty jsme stanovili společně s vedoucím finančního odboru Městského úřadu v Třešti a na základě zvolených kritérií a jim přisouzených vah můžu sestavit vyhodnocovací „scoring model“.

Ve scoring modelu jsou provedeny výpočty hodnot jednotlivých mnou zvolených kritérií pro výběr komerční pojišťovny a vah těchto kritérií. Přičemž u každého kritéria jsou v prvním řádku uvedeny numerické či verbální charakteristiky, v druhém řádku jsou pak ohodnoceny tyto charakteristiky (stupnice 1-5), je-li to možné známkou podle dosaženého umístění a v třetím řádku je pak jejich bodové skóre po vynásobení příslušnou procentní vahou. Na konce tabulky je pak proveden součet bodů a vyhodnocení jednotlivých pojišťoven, přičemž nejlepšího umístění dosáhnou pojišťovny s nejnižším počtem bodů.

Tab. č. 26: Scoring model

Kritérium	Váha	Vybrané komerční pojišťovny				
		Česká pojišťovna	Kooperativa	Generali	ČSOB	UNIQA
Výše pojistného (v Kč)	35%	218 253	240 542	229 053	263 900	213 578
		1	2	1	2	1
		0,029	0,057	0,029	0,057	0,029
Předepsané pojistné (v mld. Kč)	8%	37,544	27,427	9,6	4,432	1,090
		1	2	3	3	3
		0,125	0,25	0,375	0,375	0,375
Pojistné podmínky	5%	výborné	výborné	velmi dobré	velmi dobré	výborné
		1	1	2	2	1
		0,2	0,2	0,4	0,4	0,2
Finanční síla (v mld. Kč)	6%	4	3	0,6	1,5	0,48
		1	1	2	2	2
		0,167	0,167	0,33	0,33	0,33
Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou	10%	velmi dobré	výborné	výborné	velmi dobré	velmi dobré
		1	1	1	2	2
		0,1	0,1	0,1	0,2	0,2
Kompletnost nabídky pojistných produktů	12%	výborná	výborná	výborná	velmi dobré	velmi dobré
		1	1	1	2	2
		0,12	0,12	0,12	0,167	0,167
Slevy na pojistném	5%	výborné	výborné	výborné	výborné	výborné
		1	1	1	1	1
		0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Image pojišťovny	3%	výborná	výborná	výborná	velmi dobrá	výborná
		1	1	1	2	1
		0,33	0,33	0,33	0,667	0,33
Spoluúčast	7%	splňuje	splňuje	splňuje	splňuje	splňuje
		1	1	1	1	1
		0,143	0,143	0,143	0,143	0,143
Rychlost likvidace pojistné události	9%	velmi dobrá	velmi dobrá	velmi dobrá	velmi dobrá	velmi dobrá
		2	2	2	2	2
		0,22	0,22	0,22	0,22	0,22
Celkem bodů	100%	1,634	1,787	2,247	2,759	2,194
Celkové pořadí		1.	2.	4.	5.	3.

Zdroj: vlastní zpracování.

Největší rozdíly byly u kritéria předepsané pojistné. Jednoznačně největší objem předepsaného pojistného tvoří Česká pojišťovna, a. s., na druhém místě je Kooperativa, pojišťovna, a. s. a na třetím místě pak ostatní pojišťovny. Tento ukazatel má vysokou vypovídací schopnost o pojišťovně. Velké rozdíly vychází i z image pojišťovny, kde Kooperativa, pojišťovna a. s., Generali pojišťovna, a. s. a UNIQA pojišťovna a. s. a Česká pojišťovna, a. s. mají 0,33 bodů, kdežto ČSOB 0,66 bodů. U výše základního kapitálu pojišťoven (neboli finanční síla) vyšlo nejlepší hodnocení České pojišťovně, a. s. a Kooperativa, pojišťovně, a. s. Horší hodnocení mají Generali pojišťovna, a. s., ČSOB pojišťovna, a. s. a UNIQA pojišťovna, a. s. Výborné zkušenosti z předchozí spolupráce má město Třešť s pojišťovnami Česká pojišťovna, a. s., Kooperativa, pojišťovna, a. s. a Generali pojišťovna, a. s. Ostatní společnosti se městu Třešť příliš neosvědčily v předchozích zkušenostech. Vyhovující pojistné podmínky pro město mají společnosti Česká pojišťovna, a. s., Kooperativa, pojišťovna, a. s. a UNIQA pojišťovna, a. s. Generali pojišťovna, a. s. a ČSOB pojišťovna, a. s. městu tolik nevyhovují. ČSOB pojišťovna, a. s. a UNIQA pojišťovna, a. s. nemají program určený přímo pro města, proto mají v hodnocení 0,2 bodů, oproti ostatním pojišťovnám, které mají 0,1 bodů. Slevu na pojistném nabídly všechny oslovené pojišťovny. Největší slevu nabídla Kooperativa, pojišťovna, a. s. a to 45 % oproti předchozí uzavřené pojistné smlouvě, kdy nabízela 40 %. Toto navýšení učinila po zjištění, že město Třešť uvažuje o nové pojistné smlouvě u jiné pojišťovny. Spoluúčast splňují všechny společnosti, nabízené výše spoluúčastí se pohybují od 1 000 Kč do 10 000 Kč. U některých druhů pojištění je dáno i minimální procento, které je potřeba uhradit jako spoluúčast. V rychlosti likvidace pojistné události obdržely všechny společnosti velmi dobré hodnocení.

5.3 Doporučení vhodného pojistného portfolia

Z tabulky vyhodnocovacího scoring modelu vyplývá, že nejlepší hodnocení na základě mnou zvolených kritérií získala společnost Česká pojišťovna, a. s. , která získala nejnižší počet bodů z vybraných pěti pojišťoven a to 1,634. Na druhém místě se umístila Kooperativa, pojišťovna, a. s. s celkovým počtem bodů 1,787, třetí místo obsadila Generali pojišťovna, a. s. s 2,247 body, čtvrté místo pak UNIQA pojišťovna, a. s. s 2,251 body a nejhůřší hodnocení získala společnost ČSOB pojišťovna, a. s. a to 2,759

bodů. Proto bych městu Třešť doporučila uzavřít novou pojistnou smlouvu u komerční pojišťovny Česká pojišťovna, a. s. Navrhnuté druhy pojistných produktů vhodně pokrývají analyzovaná rizika a minimalizují tak negativní důsledky případných škod vzniklých městu Třešť. Myslím si, že je pro město výhodnější uzavřít pojistnou smlouvu pro všechny případy pojistných událostí u jedné pojišťovny, i když to třeba vyjde draž. V případě uzavření pojistných smluv u více pojišťoven by mohlo městu přidělovat práci tím, že by vždy muselo přemýšlet a hledat, jaké pojišťovně má dát k vyřízení určitou pojistnou událost.

Srovnání současné pojistné smlouvy s navrhovanou pojistnou smlouvou

Navrhovaná pojistná smlouva se liší od současné tím, že zahrnuje kromě živelního pojištění, pojištění pro případ odcizení, vandalismu, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění elektronických zařízení také havarijní pojištění (doposud byla pojistná smlouva na každý automobil uzavřena u jiné pojišťovny). U živelního pojištění se liší pojistná částka, je to z důvodu nového znaleckého posudku pořízeného letošního roku. U pojištění staveb jsem navýšila pojistnou částku a to na částku celkové hodnoty staveb ve vlastnictví města, protože docházelo k častému poškození vandalismem a ke krádežím i na nepojištěných částech. Roční pojistné u neživotního pojištění u současné pojistné smlouvy je 207 335 Kč, u navrhované 284 937 Kč. Pojistné u pojištění pro případ odcizení v současné smlouvě činí 11 624 Kč a u navrhované 18 108 Kč. Pojistné u vandalismu je v současné smlouvě 6 480 Kč a v navrhované jen 1 890 Kč. Pojištění odpovědnosti za škodu se liší v pojistném od současné smlouvy o 5 943 Kč, ale u pojištění elektronických zařízení je v navrhované pojistné smlouvě o 5 633 Kč nižší, než v současné smlouvě. Navrhovaná smlouva navíc obsahuje částku 18 800 Kč havarijního pojištění. I když Kooperativa, pojišťovna, a. s. nabídla obchodní slevu 45 % a Česká pojišťovna, a. s. jen 40 %, přesto má vyšší pojistné.

ZÁVĚR

Diplomovou práci jsem zpracovala pro město Třešť ve spolupráci s vedoucím finančního odboru Městského úřadu v Třešti. Cílem práce bylo navrhnout vhodné pojistné portfolio. Přehodnotila jsem současný stav pojištěnosti města proti rizikům, která jej ohrožují nejvíce a porovnála jsem současné pojistné s nabídkami pojistného portfolio jiných komerčních pojišťoven.

V teoretické části jsem se zabývala vysvětlením pojmu riziko a jeho klasifikací, dále jsem zde popsala rizikový management, možnosti řízení rizik a jejich krytí. Dále je v kapitole obsažena charakteristika pojištění i s jeho druhy. Čerpala jsem především z odborné literatury, která byla pro mě základem pro další práci.

Ve druhé kapitole jsem charakterizovala město Třešť – historii města, obecné informace, charakteristiku Městského úřadu, analýzu a vymezení majetku města a současnou pojistnou smlouvu uzavřenou s Kooperativa, pojišťovnou, a. s. Dále jsem se zde věnovala analýze rizik, která nejvíce ohrožují město Třešť. Analýzu rizik jsem popsala kvalitativní i kvantitativní metodou a to na základě poznatků z pojišťovnictví a interních materiálů poskytnutými Městským úřadem v Třešti. Některá rizika se objevují velice zřídka a nemají na město téměř žádný vliv. Naopak rizika, jejichž četnost nebo závažnost je vyšší, mohou způsobit ztráty, které by byly pro společnost finančně neúnosné. Z analýzy vyplynula potřeba najít vhodné pojistné produkty pro některé druhy rizik.

Třetí kapitola se věnovala výběru komerčních pojišťoven, kterým jsem předložila žádost o vypracování nabídky pojistného portfolio. Pojišťovny jsem vybírala podle jejich procentního podílu na trhu předepsaného neživotního pojištění.

Ve čtvrté kapitole jsem stručně charakterizovala pět vybraných komerčních pojišťoven a popsala jsem jejich návrhy pojistných smluv pro město Třešť.

V závěrečné kapitole jsem porovnála návrhy pojistných produktů jednotlivých

vybraných pojišťoven s rizikovou analýzou pomocí vyhodnocovacího scoring modelu. Pro zpracování scoring modelu jsem pomocí vedoucího finančního odboru Městského úřadu v Třešti stanovila hodnotící kritéria, pomocí nichž bychom měli zvolit nejvhodnější komerční pojišťovnu. Těmto kritériím jsem pak přiřadila váhový koeficient. Z vyhodnocovacího scoring modelu mi vyplynulo, že by město Třešť mělo uzavřít pojistnou smlouvu s komerční pojišťovnou Česká pojišťovna, a. s., která dosáhla nejnižšího počtu bodů.

Městský úřad v Třešti si je vědom rizikových faktorů, které na něj působí a zvolil si opatření k jejich eliminaci tak, aby působila v přijatelném rozsahu. Stávající opatření úřadu k redukci rizikových faktorů jsou dobře zvolena. Přesto by bylo vhodné, aby úřad v souvislosti s dosažením vyšší efektivity přijal mnou navržené opatření. Zjištěné skutečnosti a návrhy opatření jsou pouze doporučením danému úřadu, jak by měl reagovat na dané rizikové faktory. Konečné rozhodování je plně v kompetenci městského zastupitelstva.

Při zpracování práce jsem vycházela z odborné literatury, interních materiálů města Třešť, internetových stránek a odborných rad a zkušeností vedoucího finančního odboru.

Podle mého názoru byl cíl diplomové práce, tedy návrh vhodného pojistného portfolia u konkrétní komerční pojišťovny pro město Třešť splněn.

Věřím, že můj návrh bude pro město Třešť vhodným podkladem při jednání o uzavření nové pojistné smlouvy.

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Členění rizik a jejich charakteristika.....	18
Tabulka č. 2: Obecné informace o městu Třešť.....	25
Tabulka č. 3: Demografický vývoj Třeště.....	26
Tabulka č. 4: Majetek města Třešť k 31. 12. 2007.....	32
Tabulka č. 5: Seznam budov k pojištění dle znaleckého posudku.....	33
Tabulka č. 6: Přehled o místu a množství peněz uložených v jednotlivých budovách města Třešť.....	34
Tabulka č. 7: Automobily ve vlastnictví města Třešť k 1. 1. 2008.....	34
Tabulka č. 8: Analýza rizik, jejich příčin a ovlivnitelnosti.....	36
Tabulka č. 9: Kvalitativní měření rizik.....	38
Tabulka č. 10: Kvantitativní měření rizik.....	40
Tabulka č. 11: Číselné a slovní vyjádření subjektivních pravděpodobností.....	42
Tabulka č. 12: Živelní pojištění.....	44
Tabulka č. 13: Pojištění pro případ odcizení.....	44
Tabulka č. 14: Pojištění pro případ vandalismu.....	46
Tabulka č. 15: Pojištění odpovědnosti za škodu.....	46
Tabulka č. 16: Pojištění elektronických zařízení.....	47
Tabulka č. 17: Výše a druh placeného pojistného.....	47
Tabulka č. 18: Rozdělení pojišťoven podle činnosti.....	49
Tabulka č. 19: Předepsané pojistné (neživotní pojištění) dle podílu na trhu leden-prosinec 2007.....	51
Tabulka č. 20: Přehled požadovaných pojistných produktů.....	52
Tabulka č. 21: Nabídka pojištění České pojišťovny, a. s.....	53
Tabulka č. 22: Nabídka pojištění Kooperativa, pojišťovny, a. s.....	56
Tabulka č. 23: Nabídka pojištění ČSOB pojišťovny, a. s.....	58
Tabulka č. 24: Nabídka pojištění UNIQA pojišťovny, a. s.....	60
Tabulka č. 25: Nabídka pojištění Generali pojišťovny, a. s.....	62
Tabulka č. 26: Scoring model.....	66

LITERATURA

- [1] BLAND, D. *Pojištění: Principy a praxe*. 1. vyd. 1997. 134 s. ISBN
- [2] CIPRA, T. *Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví*. 1. vyd. 2004. 260 s.
ISBN 80-247-0838-8
- [3] ČAPKOVÁ, D. *Jak pojistit firmu?* 1. vyd. 2000. 112 s. ISBN 80-7226-337-4.
- [4] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
- [5] ČEJKOVÁ, V., MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno. 2003. 133 s.
ISBN 80-214-2404-4.
- [6] DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha. 2995. 332 s.
ISBN 80-86419-84-3.
- [7] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. 2003. 178 s.
ISBN 80-86119-67-X
- [8] FOTR, J. *Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko*. 1. vyd. Praha. 1992. 105 s.
ISBN 80-85603-06-3.
- [9] CHEVALIER, A., HIRSCH, G. *Rizika podnikání*. 1.vyd. Praha: Victoria Publishing,
1994. 137s. ISBN 80-85865-05-X.
- [10] JANATA, J. *Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik*. 1.vyd.
Praha: Professional Publishing, 2004. 87 s.
- [11] MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. 2007.236 s.
ISBN 978-80-87071-08-3.
- [12] SMEJKAL, V., RAIS, K. *Řízení rizik*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 2003.
270 s. ISBN 80-247-0198-7.
- [13] VEBER, J. a kol. *Management. Základy – prosperita – globalizace*. 1. vyd. Praha.
2000. 700 s. ISBN 80-7261-029-5.

OSTATNÍ ZDROJE

- [1] interní materiály Městského úřadu v Třešti
- [2] <http://www.cnb.cz>, Česká národní banka, 20. 4. 2008
- [3] http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv01/DOKUMENTY_02%2fSTAT_2007_Q_4proPdf.pdf
- [4] <http://www.trest.cz>, 28. 3. 2008

- [5] <http://www.koop.cz>, Kooperativa, pojišťovna, a. s., 23. 4. 2008
- [6] <http://www.cpoj.cz>, Česká pojišťovna, a. s. , 23. 4. 2008
- [7] <http://www.uniqa.cz>, UNIQA pojišťovna, a. s. 11. 5. 2008
- [8] <http://www.csobpoj.cz>, ČSOB pojišťovna, a. s., 11. 5. 2008
- [9] <http://www.allianz.cz>, Allianz pojišťovna, a. s. 11. 5. 2008
- [10] Všeobecné podmínky Kooperativy pojišťovny, a. s.
- [11] Všeobecné podmínky České pojišťovny, a. s.
- [12] Všeobecné podmínky UNIQA pojišťovny, a. s.
- [13] Všeobecné podmínky ČSOB pojišťovny, a. s.
- [14] Všeobecné podmínky Allianz pojišťovny, a. s.

PŘÍLOHY

Příloha č. 1: SWOT analýza

Silné stránky

- přirozený přírůstek obyvatel,
- vysoký podíl obyvatel v předproduktivním věku,
- dostatečná síť a úroveň předškolních zařízení, základních škol
- existence SOŠ a SOU Třešť,
- činnost ZUŠ a Střediska pro volný čas dětí,
- dostupnost základní sociální a zdravotní péče ve městě,
- fungující pečovatelská služba a domácí ošetrovatelské péče,
- kvalitní a pestrá nabídka kulturních programů a akcí,
- průmyslová tradice města,
- existence významných podniků ve městě,
- dlouhodobě nízká míra nezaměstnanosti,
- přírodní i kulturní potenciál pro rozvoj cestovního ruchu,
- poloha města uprostřed významných turistických atraktivit (Třebíč, Telč, Pelhřimov, Jihlava),
- kvalitní síť pěších a cykloturistických tras ve městě a jeho okolí,
- existence turistického informačního centra v kvalitních prostorách Schumpeterova domu,
- existence a činnost Zámeckého hotelu Třešť,
- tradice – betlemářství,
- osobnost J. A. Schumpetera,
- prázdninová nabídka SOŠ a SOU Třešť (soustředění studentů, nabídka ubytování),
- atraktivní a zachovalé životní prostředí regionu,
- dostupnost krajského města a dálnice D1,
- počet autobusových spojů s Jihlavou,
- kvalitní a dostatečné pokrytí města v oblasti zásobování elektrickou energií,
- systém separovaného sběru odpadu,
- existence sběrného dvora a skládky inertního odpadu,

- institucionální zabezpečení (aparát MěÚ).

Slabé stránky

- zvyšování průměrného věku,
- úbytek obyvatel v místních částech,
- nedostatečné zázemí DPS pro personál i klienty,
- neexistence plochy/zařízení pro koupání a vodní sporty,
- menší nabídka aktivit pro mladé,
- dlouhé čekací lhůty u odborných lékařů,
- nedostatečná volnočasová nabídka pro seniory,
- nízký počet kvalifikovaných pracovních sil,
- vysoký podíl dlouhodobě nezaměstnaných,
- omezená nabídka bydlení pro kvalifikované pracovní síly,
- nedostatek vzdělávacích a rekvalifikačních kurzů,
- neexistence přímého propojení železnice s Jihlavou,
- nižší nabídka pracovních příležitostí přímo ve městě,
- malý počet atraktivit ve městě,
- nedostatečná programová nabídka pro návštěvníky,
- nedostatečná internetová prezentace města,
- problematické křížení a průchod komunikací II. třídy centrem města,
- neexistence obchvatu města,
- dopravní přetížení ulic Nerudova, Barvířská a Rooseweltova,
- nedostatek parkovacích ploch pro obyvatele, návštěvníky města i autobusovou dopravu,
- nevyhovující technický stav místních komunikací,
- nedostatečná dopravní obslužnost místních částí,
- technická zastaralost vodovodního a kanalizačního řádu v některých úsecích,
- horší stav v oblasti systému odpadních vod v místních částech města,
- chybějící ekologické vytápění v Třešti a místních částech,
- stav vodních ploch a toků v území města,

- omezené finanční prostředky ve fondech EU pro projekty obcí zaměřené na zkvalitnění občanské vybavenosti,
- finanční náročnost přípravy nutných stavebně technických podkladů pro přípravu žádostí,
- nižší informovanost podnikatelských subjektů o možnostech dotačních titulů v oblasti podnikání.

Příležitosti

- využití zázemí ZŠ Třešť pro rozšíření vzdělávání dospělých ve městě,
- snaha o provázání oborů SOŠ a SOU Třešť s průmyslovou tradicí města a požadavky místních firem,
- zkvalitňování stavebně technického stavu a vybavení kulturních zařízení ve městě,
- obnova areálu zimního stadionu na kulturní a sportovní centrum města,
- oživení zelené louky ve středu města podél Třešťského potoka pro odpočinek i aktivní vyžití obyvatel,
- zkvalitnění a zrychlení internetové komunikace mezi obyvateli, institucemi a podnikateli ve městě, rozvoj IKT ve školách a na úřadech,
- rozvoj kulturních a sportovních aktivit umožňující aktivní volnočasové vyžití všem věkovým skupinám obyvatel,
- zapojení mládeže do projektů města, iniciování mládežnických projektů,
- zkvalitnění technického stavu sportovišť a podpora vzniku nových chybějících zařízení,
- pokračující podpora činnosti neziskových organizací a spolků,
- budování bezbariérových přístupů na veřejných prostranstvích a ve veřejných budovách ve městě,
- přeměna nebytových prostor ve vlastnictví obce na byty,
- obnova fondu rozvoje bydlení,
- regenerace a následné obsazení Průmyslové zóny Třešť novými investory,
- zlepšování podmínek pro začínající podnikatele,
- snaha o provázanost vzdělání vzhledem k potřebám trhu práce,

- podpora vzdělávacích a rekvalifikačních kurzů pro dospělé,
- vytvoření jednotného grafického manuálu města pro vydávání propagačních a prezentačních materiálů města,
- podpora zimních sportů – značení a údržba lyžařských běžeckých tras,
- zkvalitnění zázemí stávajících cyklotras a turistických stezek,
- zklidnění dopravy v centru města, omezení dopravního zatížení vybraných komunikací prostřednictvím obchvatu města,
- vybudování cyklostezky Třešť – Hodice, zvýšení bezpečnosti na frekventované komunikaci II/406,
- obnova místních komunikací a komunikací pro pěší,
- instalace bezpečnostních prvků na komunikacích – retardéry, světelná signalizace, atd.
- budování záchytných parkovišť, zkvalitnění statické dopravy ve městě,
- zavádění energeticky úsporných opatření v provozu veřejných budov,
- využití ploch pro zeleň pro odpočinek a městskou rekreaci,
- zajištění protipovodňové ochrany města a místních částí,
- zajištění kvality pitné vody s kvalitativními požadavky směrnice EU č. 75/444 EEC,
- zajištění čištění odpadních vod v souladu s požadavky směrnice EU č. 91/271/EEC,
- pokračování v zapojení města do Programu prevence kriminality na místní úrovni,
- zabezpečení veřejných budov proti krádežím a vloupáním,
- využití poradenství odborných agentur a firem,
- zvýšení výdajů rozpočtu města na projektovou přípravu a přípravu žádostí.

Ohrožení

- migrace mladých a perspektivních občanů,
- stárnutí populace,
- růst nezaměstnanosti,
- odliv kvalifikovaných pracovních sil,

- nekvalitní dopravní dostupnost města,
- neprovázanost učebních oborů s trhem práce,
- devastace přírodního a kulturního dědictví,
- neřešení stavu dopravní infrastruktury ve městě v návaznosti na stále rostoucí význam automobilové dopravy,
- nedodržení podmínek EU v zajištění dodávky pitné vody a systému čištění odpadních vod,
- kriminalita,
- projekty mohou být ohroženy po stránce technické a majetkoprávní,
- nadměrná složitost žádostí,
- náročnost následné administrace projektů.

Příloha č. 2: Slovník pojistných termínů

Pojistitel – právnická osoba, k jehož předmětu podnikání patří pojišťovací činnost povolená Českou národní bankou.

Pojistná částka – maximální plnění pojišťovny dohodnuté v pojistné smlouvě nebo určené právním předpisem. Může se určit na jednu pojistnou událost, na události ve stanoveném období nebo jako maximální částka plnění během celého trvání pojištění.

Pojistná doba – časové období, na které bylo pojištění sjednáno. Je ohraničený datem vzniku pojištění a datem jeho zániku. Může se dělit na pojistná období, která jsou rozhodná pro placení pojistného a pro případnou výpověď pojistné smlouvy.

Pojistná smlouva – písemný právní dokument mezi pojistitelem a pojistníkem. Dvoustranný právní úkon, na jehož základě vzniká a trvá smluvní pojištění a jehož obsahem jsou smluvní ujednání a podmínky pojistného vztahu.

Pojistné – cena, kterou platí pojistník za poskytnutou pojistnou ochranu. Obvykle se platí v předem dohodnutých intervalech: běžné pojistné (ročně, pololetně, čtvrtletně a měsíčně), jednorázové pojistné (najednou za celou pojistnou dobu).

Pojistník – fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem. Má za povinnost platit pojistné a má práva, která jsou stanovená v pojistné smlouvě.

Pojistný trh – společenské prostředí nebo území, na kterém se střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Snahou všech komerčních pojišťoven je prosadit se na tomto trhu a dosáhnout významného postavení. Pojistný trh ovlivňuje stát prostřednictvím právních norem a svých orgánů státní správy, pojistitelé, pojistníci, zajišťovatelé, zprostředkovatelé, asociace. Trh aktivně působí na kvalitu a rozsah pojišťovacích služeb a jejich cenu.

Pojištění – „pomoc v nouzi“. Z hlediska ekonomického to znamená vytvářet z příspěvků zájemců o pojištění rezervy, které slouží k náhradám škod nebo k úhradě potřeb, které vzniknout pojištěným z nahodilých událostí. Jde o právní vztah mezi pojistitelem a pojistníkem. Základním účelem pojištění je zmírnit či odstranit nepříznivé důsledky způsobené nahodilými událostmi. Efektivní způsob tvorby a rozdělování peněžních rezerv k úhradě potřeb, které vznikají z nahodilých událostí.

Pojištěný – fyzická nebo právnická osoba, na jehož rizika se pojištění sjednává, vzniká na základě pojistné smlouvy a získává nárok na pojistné plnění.

Pojišťovnictví – specifické nevýrobní odvětví v ekonomice, které se zabývá pojišťovací, zajišťovací a zábrannou činností. Podle právních předpisů mohou pojišťovny vykonávat i jinou podnikatelskou či investiční činnost. Pojišťovnictví se zabývá pojistnou ochranou, úhradou pojistných událostí aj.²⁵

²⁵ MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 2007.