



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV EKONOMIKY

INSTITUTE OF ECONOMICS

POJISTNÁ OCHRANA PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

THE INSURANCE PROTECTION OF THE BUSINESS ENTITY

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Kryštof Novosád

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

BRNO 2023

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav ekonomiky
Student:	Kryštof Novosád
Vedoucí práce:	Ing. Roman Ptáček, Ph.D.
Akademický rok:	2022/23
Studijní program:	Ekonomika podniku

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

Pojistná ochrana podnikatelského subjektu

Charakteristika problematiky úkolu:

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

Cíle, kterých má být dosaženo:

Hlavním cílem práce je na základě analýzy rizik ohrožujících činnost podnikatelského subjektu navrhnout vhodnou pojistnou ochranu s ohledem na cenu a na pojistné krytí.

Základní literární prameny:

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

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

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

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

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

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2022/23

V Brně dne 5.2.2023

L. S.

prof. Ing. Alena Kocmanová, Ph.D.
garantka

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na problematiku pojistné ochrany. Konkrétně na pojistnou ochranu živnostníka. Teoretická část je věnována odborným pojmům, jako jsou: riziko a pojištění. Následující analytická část se zabývá analýzou současné pojistné ochrany subjektu a zhodnocením nabídky pojišťoven. V poslední návrhové části jsou sepsány návrhy na aktuální pojistnou ochranu.

Abstract

The bachelor thesis is focused on the issue of insurance protection. Specifically on the insurance protection of a freelancer. The theoretical part is devoted to professional concepts such as: risk and insurance. The following analytical part deals with the analysis of the current insurance protection of the subject and the evaluation of the offer of insurance companies. In the last design part, proposals for current insurance protection are written.

Klíčová slova

Pojištění, pojistná ochrana, riziko, pojistná nabídka, kalkulace

Key words

Insurance, insurance protection, risk, insurance offer, calculation

Bibliografická citace

NOVOSÁD, Kryštof. *Pojistná ochrana podnikatelského subjektu*. Brno, 2023. Dostupné také z: <https://www.vut.cz/studenti/zav-prace/detail/149144>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav ekonomiky. Vedoucí práce Roman Ptáček.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 5. května 2023

podpis

Poděkování

Mé poděkování patří panu Ing. Romanu Ptáčkovi, Ph.D., který mi po celou dobu psaní bakalářské práce věnoval svůj čas a poskytoval cenné rady a pomoc. Dále chci poděkovat svojí rodině a známým, kteří mi pomáhali při získávání informací pro mou bakalářskou práci.

Obsah

Obsah	5
ÚVOD.....	10
CÍL PRÁCE.....	11
1 TEORETICKÁ ČÁST	12
1.1 Riziko	12
1.2 Členění rizik	12
1.3 Řízení rizika	13
1.4 Hodnocení rizika.....	16
1.5 Omyly při rozhodování o riziku	17
1.6 Způsoby krytí podnikatelských rizik.....	18
1.7 Pojištění	20
1.8 Základní pojmy.....	20
1.9 Pojistný vztah.....	23
1.10 Instituce sektoru pojišťovnictví.....	25
1.10.1 Pojišťovny.....	25
1.10.2 Zajišťovny.....	28
1.11 Druhy pojištění	29
1.11.1 Pojištění majetku.....	29
1.11.2 Pojištění odpovědnosti za škodu	32
1.12 SWOT analýza	34
2 ANALYTICKÁ ČÁST	35
2.1 Sběr informací.....	35
2.2 Představení podnikatelského subjektu	35
2.3 Předmět podnikání podnikatelského subjektu.....	36
2.4 Majetek firmy	38
2.4.1 Krátkodobý majetek	38
2.4.2 Dlouhodobý majetek	40
2.5 Rizika	41
2.6 SWOT analýza podniku	44
2.7 Současná pojistná ochrana.....	45
2.7.1 Pojistná ochrana automobilu	45

2.7.2	Pojištění nemovitosti	47
2.7.3	Pojištění movitých věcí	47
2.7.4	Pojištění odpovědnosti	47
2.7.5	Hodnocení celkové pojistné ochrany subjektu	47
2.8	Analýza nabídek pojišťoven	48
2.8.1	UNIQA	48
2.8.2	Kooperativa	55
2.8.3	Česká podnikatelská pojišťovna.....	59
2.9	Porovnání nabídek pojištění	62
2.9.1	Cena.....	63
2.9.2	Spoluúčast	64
3	NÁVRHOVÁ ČÁST	66
4	ZÁVĚR	67
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ.....	68
	SEZNAM OBRÁZKŮ	70
	SEZNAM TABULEK.....	71
	SEZNAM GRAFŮ	73
	SEZNAM PŘÍLOH.....	74

ÚVOD

Člověk může tvořit, vynalézat a vymýšlet nové věci v případě, že má čistou mysl. Pokud by člověka nadměrně zatěžovalo přemýšlet nad riziky a jak se před nimi ochránit, nezbyla by v hlavě kapacita na to tvořit nové věci. Tohohle stresu člověka zbavily až pojišťovny.

Každý podnikatelský subjekt se v průběhu svého fungování setkává s určitým riziky, tato rizika pokrývá pojištění. Rizika můžeme chápat ve smyslu: živelné pohromy, finanční rizika, obchodní rizika, riziko krádeže apod. Proti rizikům je třeba se chránit formou štítu jménem pojištění. Při nejmenším minimální způsob ochrany svého majetku by měl mít každý zodpovědný podnikatelský subjekt.

Hlavním obsahem této bakalářské práce je navrhnutí optimální pojistné ochrany pro živnostníka Karla Světlíka.

CÍL PRÁCE

Hlavním cílem práce je na základě analyzovaných rizik ohrožujících činnost podnikatelského subjektu navrhnout vhodnou pojistnou ochranu s ohledem na cenu a na pojistné krytí. Pojistné krytí by mělo pokrývat všechny druhy rizik od přírodních katastrof až po finanční rizika.

Bakalářská práce je rozdělena do třech částí.

Teoretická část: Tato část se zabývá teoretickými poznatky, je důležitá jako podklad pro napsání následující analytické části. Skládá se z dvou menších částí: část zabývající se rizikem a část zabývající se pojištěním. Tyto menší části jsou dále rozděleny na podkapitoly, které konkrétněji vysvětlují danou problematiku.

Analytická část: V této části se seznámí čtenář s podnikatelským subjektem. Proběhne analýza rizik, ve které zhodnotím, jaká rizika podnikatelský subjekt ohrožují a blíže tyto rizika popíšu. Dále zhodnotím současné pojistné krytí podnikatelského subjektu.

Návrhová část: Hlavním bodem této části je navrhnout podnikatelskému subjektu pojistné krytí, které by pro něj bylo ideální. Konkrétně tak, že oslovím více komerčních pojišťoven a budu poptávat produkty, které kryjí podnikatelská rizika. A na základě zjištěných rizik a nabídek od pojišťoven vyberu nejlepší variantu pojištění pro náš podnikatelský subjekt.

1 TEORETICKÁ ČÁST

Teoretická část práce je rozdělena do dvou větších kapitol: riziko a pojištění. Obsah těchto kapitol a přiblížení jednotlivých pojmů je důležité k hlubšímu pochopení problematiky dané věci.

1.1 Riziko

Riziko je svým způsobem synonymem ke slovu „šance“, ale v pesimističtějším významu. Obě tyto slova popisují jev, který může nastat, ale nemusí. Většina lidí definuje riziko jako určitý druh nejistoty ohledně toho, jak situace dopadne. Slovo "riziko", z něhož je odvozen pojem "risk", historicky znamenalo jak dobré, tak špatné věci, které se mohou člověku přihodit. Později se začalo používat pouze pro nepříznivé okolnosti. Termín riziko byl nejprve používán v pojišťovnictví, ale s rozvojem společnosti se začal využívat v celé řadě vědních oborů (Martinovičová, 2000, s.4).

1.2 Členění rizik

Riziko lze rozdělit do skupin podle několika faktorů. Zkoumání skutečného pojetí rizika určuje, jak se klasifikace rozlišuje. Nejprve se zaměříme na základní klasifikaci a poté se budeme věnovat konkrétním rizikům v podnikatelském sektoru (Martinovičová, 2000, s.7).

Fyzické riziko

Týká se fyzických vlastností rizika, jako je například typ konstrukce stroje, druh budovy apod. (Martinovičová, 2000, s.7).

Morální riziko

Se týká lidského chování. Konkrétně lidé svým nezodpovědným chováním nepředcházejí škodám například: parkují auto před domem místo toho, aby ho parkovali v zamknuté garáži (Martinovičová, 2000, s.7).

Finanční riziko

Jedná se o riziko, které je možno vyčíslit z peněžního hlediska. Finanční riziko lze spíše chápat jako druh výsledku než jako povaha rizika (Martinovičová, 2000, s.8).

Skutečné riziko

Rozumí se tím riziko bez možnosti zisku, pokud toto riziko nastane, budeme se nacházet v horší nebo stejné situaci jako před nastáním rizika. Jako příklad si můžeme představit požár ve firmě, krádež apod. (Martinovičová, 2000, s.8).

Riziko spekulativní

U tohoto druhu rizika je možnost zisku. Spekulativní riziko není pojistitelné, jelikož ho člověk podstupuje dobrovolně, například investování do akcií (Martinovičová, 2000, s.8).

Riziko elementární

Jedná se o riziko, které je mimo kontrolu lidí jako je zemětřesení, záplavy apod.

Riziko specifické

Riziko je osobnější, člověk zaviní příčinu svým chováním například: požár.

Vnitřní/vnější riziko

Vnitřní rizika můžeme definovat jako rizika, která se vztahují k internímu dění ve firmě např.: vývoj nového typu výrobku je rizikový. Oproti tomu vnější rizika hrozí v podnikatelském okolí firmy. Vnější rizika se ještě dále člení na **makroekonomické** a **mikroekonomické** (Fotr, 2005, s.129).

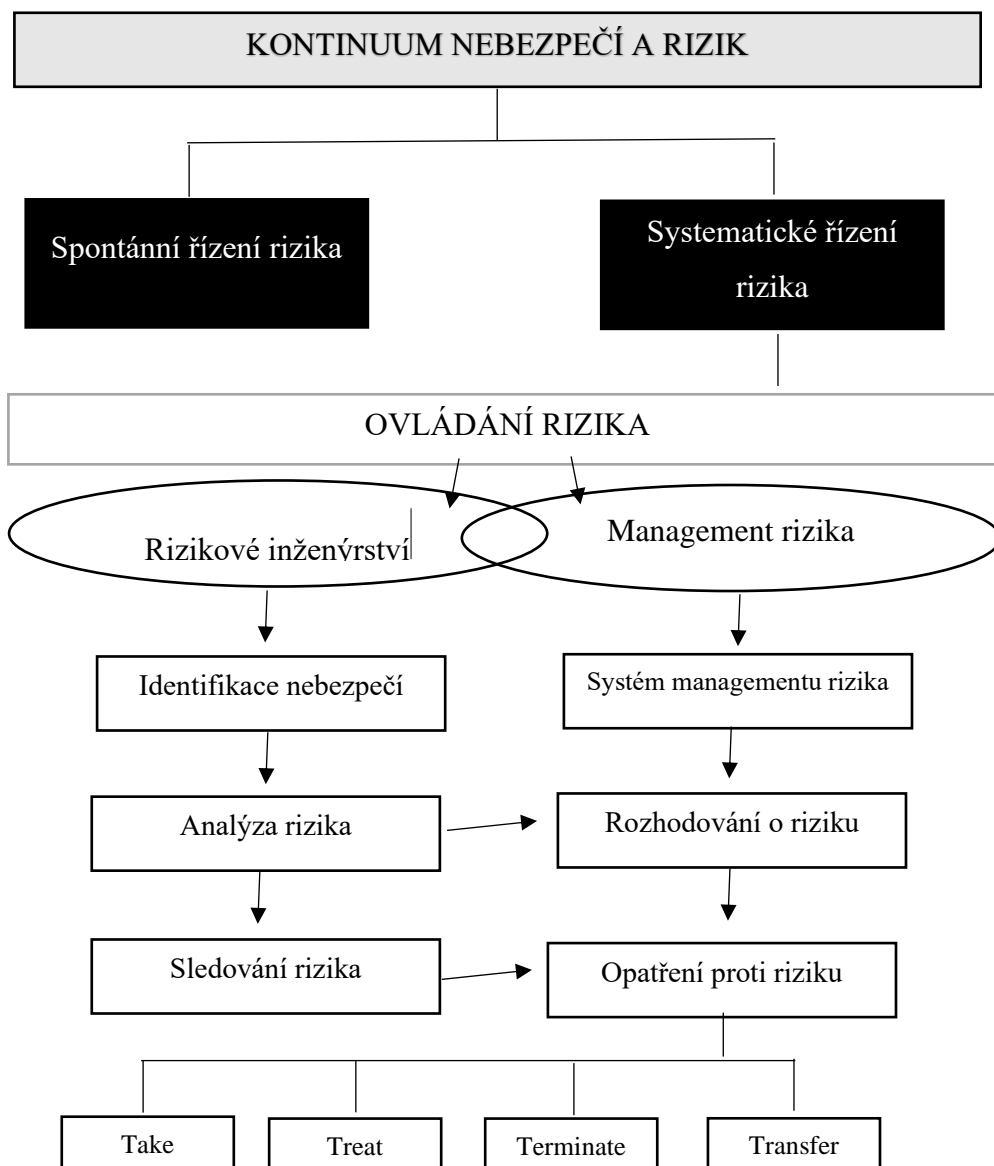
1.3 Řízení rizika

Každý jednotlivec i podniková organizace se přirozeně snaží vyhnout tomu, aby je negativní projev rizika a jeho důsledky zaskočily. Proto se zaměřuje na snižování pravděpodobnosti výskytu rizika i potenciálních škod, které může způsobit (Martinovičová, 2000, s.15).

Předcházení rizikům s sebou nese plánování a množství finančních prostředků potřebných k tomu, aby bylo možné zmírnit jejich dopady. Každý samozřejmě bere v úvahu co nejdostupnější ceny. Zároveň přebíráme kontrolu nad těmito riziky a snažíme se je omezit, odstranit nebo přesunout na jiná místa, abychom co nejlépe využili dostupné

zdroje. Všude na světě se objevují pokusy o řízení ekonomických rizik (Martinovičová, 2000, s.15).

Nebezpečí spojená s podnikovou činností jsou řízena prostřednictvím rizikového managementu. Je to obor, který přináší nový pohled na místo předchozího, který byl zaměřen výhradně na pojistitele. Z hlediska řízení rizik, v závislosti na pořadí, v jakém k těmto událostem dochází, již pojištění není jedinou možností, ale spíše jedním z nejvýznamnějších a nejužitečnějších nástrojů financování těchto rizik. Základními povinnostmi řízení rizik je snižování pravděpodobnosti, že škodné události a procesy mohou mít nepříznivé dopady (Martinovičová, 2000, s.15).



Obrázek č. 1: Kontinuum nebezpečí a rizika
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Tichý, 2016)

Osoby, skupiny osob a organizace (právnícké osoby, veřejná správa, nadace atd.) v různých rolích, které vystupují jako subjekty podstupující riziko nebo jako jeho zdroje, se vědomě či podvědomě zabývají řízením rizik. Společnosti mají různé postupy řízení rizik a ne vždy je zřejmé, že se jedná o nějaký druh systematického rizika. Řízení rizik může například zahrnovat řízení rizik kvality, controlling nebo interní audit (Milík, Tichý, 2006, s.199).

Setkáváme se s těmito výchozími strategiemi:

- a) Ovládání rizik se soustředí u jedné Osoby, která takový stav respektuje a chová se s vědomím takové skutečnosti
- b) Riziko řídí osoba, které nebezpečí hrozí
- c) Riziko řídí osoba, u níž nebezpečí vzniká
- d) Riziko řídí osoba, která je schopná je ovládat, bez zřetele k jeho dopadu nebo původu
- e) Riziko neřídí nikdo (Milík, Tichý, 2006, s.200-201).

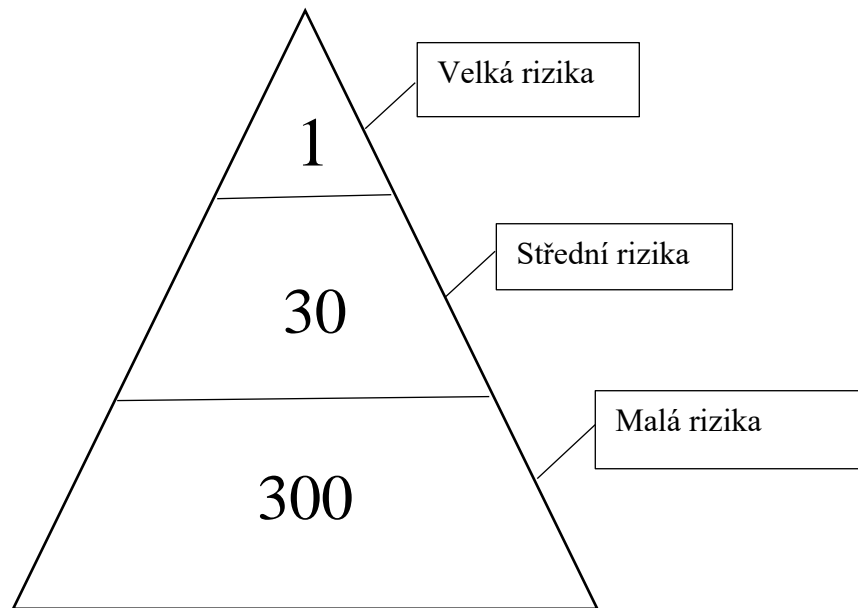
Strategie d) se v poslední době začíná prosazovat, protože se prohlubuje porozumění nebezpečím, metodám prevence jejich vzniku a metodám realizace rizik. S tím se můžeme setkat v mnoha oblastech života společnosti. Strategie (b) se používá v situaci volně žijící přírodě v jejím původním stavu a opět je to strategie d) v případě, že příroda slouží člověku (d) (Milík, Tichý, 2006, s.200-201).

Protože strategie (d) má své limity, strategie (b) přichází alespoň částečně v úvahu, pokud není možné zaručit zapojení všech subjektů zapojených do konstrukce rizikového pole. Jinými slovy, kdykoli se pro organizaci vyskytne riziko, musí organizace zajistit kontrolu nad následným rizikem, a to buď přímo, nebo přenesením do závazkových vztahů se svým prostředím (Milík, Tichý, 2006, s.200-201).

1.4 Hodnocení rizika

Díky metod pojistné matematiky se dá vypočítat pravděpodobnost vzniku škody, její velikost a frekvence. Čím větší a častější je pravděpodobnost vzniku škody tím vyšší bude výše pojistného.

Heinrichův trojúhelník nám říká, že na 1 velký pracovní úraz se stane cca 30 malých úrazů a asi 300 událostí bez úrazu (Čejková, 2003, s.44).



Obrázek č. 2: Heinrichův trojúhelník
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Čejková, 2023)

1.5 Omyly při rozhodování o riziku

Mnoho omylů lze učinit ohledně rozhodování o rizik. Zde je deset nejčastějších omylů:

- (1) *Řešení X je přijatelné. Řešení Y je zatíženo menším rizikem, než řešení x. - Řešení Y je přijatelné.* Je to nejběžnější omyl v rozhodování o riziku. Nemůžeme porovnávat rizika, která si nejsou podobná v povaze, objemu, významu a důsledku realizace nebezpečí (Milík, Tichý, 2006, s.239).
- (2) *Řešení X je nepřijatelné. Řešení Y je zatíženo větším rizikem, než řešení X. = Řešení Y je nepřijatelné.* Jde o inverzi omylu 1 (Milík, Tichý, 2006, s.239).
- (3) *Jev X má přirozený původ. => Jev X je přijatelný.* Omyl nastává, když jsou lidé méně znepokojeni z rizik plynoucích z přírodních zdrojů než z rizik ze zdrojů antropogenních (Milík, Tichý, 2006, s.239).
- (4) *Z řešení X nevyplývá žádné identifikovatelné nebezpečí. Řešení X nevede k žádným rizikům.* Pakliže jsme se podrobili analýze rizika je důkazem nějakého tušeného nebezpečí. To že nebezpečí nelze identifikovat neznamená, že neexistuje (Milík, Tichý, 2006, s.240).

(5) *Neexistuje žádný důkaz o tom, že řešení X je nebezpečné. Žádná opatření proti riziku z řešení X nejsou nutná.* Současná neexistence důkazu pro nebezpečí jevu X neznamená, že jev X není nebezpečný. Musíme mít na paměti, že při vyšetřování rizika jsou nároky na výsledek kvalitativně odlišné než u běžných okolností (Milík, Tichý, 2006, s.240).

(6) *Vyčkáme-li, dozvíme se o řešení X něco více. O řešení X nyní nebudeme rozhodovat.* Tenhle omyl je považován za nejzávažnější. Je výhodnější udělat opatření opírající se aspoň o polovičatou informaci než neudělat opatření žádné (Milík, Tichý, 2006, s.240).

(7) *Rozhodnutí o tom, jak závažné je řešení X, je vědecký problém. O tom, zda se má přijmout řešení X, musí rozhodnout výzkumníci.* Rozhodování o riziku se skládá jak z vědecké informovanosti, tak z hodnotového posouzení, jenž se nedá odvodit z vědecké úvahy (Milík, Tichý, 2006, s.241).

(8) *Dotážeme se expertů na řešení X. Budeme požadovat, aby nám experti dali jednotný, mezi sebou sjednocený názor.* Nelze doporučit pro analýzu rizika jednotný názor expertů. Jejich rozdílné názory většinou vedou k diskusi, ze které si lze odnést cenné poznatky (Milík, Tichý, 2006, s.241).

(9) *Rizika řešení X porovnáme s jeho benefity. Vynaložíme prostředky na to, abychom pokryli eventuální důsledky řešení X.* Náklady rizika nerozhodují o převzetí či nepřevzetí rizika. Musíme brát v úvahu i okolnosti, které řešení rizika doprovázejí. Takové situace nastanou obvykle, jsou-li ohroženy lidské životy (Milík, Tichý, 2006, s.241).

(10) *Názor expertů a veřejnosti na řešení X se liší. Názor veřejnosti na řešení X je chybný.* Je pošetilost označovat experty za neomylné. I kdyby skupina expertů měla názor jiný, než veřejnost je nutno se tímto rozdílem zabývat. (Milík, Tichý, 2006, s.241).

1.6 Způsoby krytí podnikatelských rizik

Odstranění ztrát po neočekávaných událostech se dá docílit vytvořením finančních zdrojů. Způsobů, jak pokrýt rizika máme několik je to samopojištění, sem patří vlastní zdroje a úvěr, dále dohodou o vzájemné pomoci, tvorbou společných finančních fondů anebo pojištěním v komerčních pojišťovnách (Martinovičová, 2000, s.17).

Samopojištění

Samopojištění je tvořeno vlastními zdroji nebo úvěrem v případě ztráty se náhrada škody hradí z těchto zdrojů. Jedním ze způsobů, jak se někteří lidé vypořádávají s rizikem, je samopojištění. Například majitel restaurace, který si je vědom toho, že by se zákazník mohl otrávit jídlem, pravděpodobně vynaloží značné preventivní úsilí, aby snížil pravděpodobnost takové události. I po přijetí těchto preventivních opatření zůstává malá pravděpodobnost, že se zákazník může otrávit. Majitel může odhadnout, že taková událost je nepravděpodobná, a dojít k závěru, že v případě, že k ní dojde, by způsobené škody mohly být snadno pokryty z majetku majitele. Alternativou je, že vlastník vyčlení část ročního zisku do rezervního fondu, který bude použit na pokrytí ztráty, pokud k ní dojde. Platby na tento druh fondu se neberou jako daňový náklady oproti tomu platby pojistného ano (Douglas, 2012, s.10)

Dohoda o vzájemné pomoci mezi podniky

Spočívá ve vzájemné pomoci mezi podniky v případě škody. Je to nejstarší způsob řešení finančního krytí rizika. Bez důvěry tento způsob nemůže fungovat. Při menších a středních rizicích je to nejefektivnější způsob krytí rizika, problém nastává u ztrát velkých rozměrů, na tyto ztráty nebude stačit sousedská výpomoc (Martinovičová, 2000, s. 19-20).

Vytváření společných finančních fondů

Skupina více podniků založí speciální fond, do kterého každý posílá finanční prostředky, ze kterých se v případě ztrát hradí škody. Výše jednotlivých vkladů a následné dary poškozeným se řídí dle předem stanovených pravidel. Toto řešení je výhodné pro malá a střední rizika. Ve většině případů jsou ztráty, za které dostávají podniky finanční náhradu, předem definovány. Prostředky jsou dostatečně velké pro uhrazení mimořádně velkých škod, proto jsou většinou stanoveny maximální možné náhrady škody (Martinovičová, 2000, s.20).

Komerční pojištění

Klient platí platby v intervalech, jaké si zvolí (většinou měsíční/roční) tzv.: pojistné, pojišťovna dále z pojistného vytváří finanční rezervy, ze kterých kryje ztráty. Mýlná představa je, že pojišťovna na sebe přebírá riziko, to není pravda, kdyby to byla pravda znamenalo by to, že ztráta vzniká pojišťovně, a ne u pojištěného. Pojišťovně v případě uzavření smlouvy vzniká povinnost uhradit pojištěnému vzniklé škody do výše, která je sjednána ve smlouvě. Pojištěnému má stále povinnost předcházet škodám, jak ukládá občanský zákoník (Martinovičová, 2000, s.20-21).

1.7 Pojištění

Pojištění funguje na principu tvorbě a rozdělování peněžních prostředků prostřednictvím pojistných fondů, které tvoří pojišťovny. Pojišťovna hospodáří s peněžními prostředky tak že, část prostředků uloží do pojistných rezerv a ostatní použije pro vyplácení pojištění. Na základě pojistné smlouvy vznikne právní vztah zvaný „pojištění“. Pojištění má tyto charakteristické znaky:

- **Solidárnost**, na vytváření pojistných fondů přispívají všichni pojistníci, je možné, že vložené peníze nemusí ani získat zpět a budou vyplaceny někomu jinému.
- **Podmíněná návratnost**, vznikne-li pojistná událost, vyplatí se pojištění
- **Neekvivalentnost**, mezi zaplaceným pojistným a pojistným plněním není žádná úměra (Krajíček, 2007, s.14).

1.8 Základní pojmy

- **Pojistitel:** Právnícká osoba, která dostala od státu povolení provozovat pojišťovací činnost. Pojistitel uzavřením pojistné smlouvy s pojištěným na sebe bere odpovědnost v případě, že nastane pojistná událost vyplatit pojistné plnění v předem sjednané výši (Čejková, 2003, s.16).
- **Pojištěný:** osoba, která si pojistila svá rizika tj.: život, zdraví, majetek nebo odpovědnost za škodu. Pojištěný má právo na pojistné plnění od komerční pojišťovny (Čejková, 2003, s.16).
- **Pojistník:** hned na začátek nutno podotknout, že v určitých případech **pojistník ≠ pojištěný**. Pojistník uzavřel s pojistitelem pojistnou smlouvu. Jeho

projev byl rozhodující pro vznik pojištění. Hlavní povinností pojistníka je platit řádně pojištění v plné výši a ve sjednaný čas, nezaplacením této částky pojištění zaniká. Pokud do smlouvy zanesou pojistit i své vlastní riziko stává se současně i pojištěným (Čejková, 2003, s.16).

- **Oprávněná osoba:** Těto osobě vznikne právo na pojistné plnění byla-li pojistnou událostí smrt pojištěného. Právo na plnění v tomto případě nemá pojištěný, nabývat práv může pouze živá osoba (Čejková, 2003, s.17).
- **Poškozený:** Osoba, postížená škodou. Právním jí náleží pojistné plnění. V případě pojištění odpovědnosti za škodu je viníkem pojištěný čili ne vždy **pojištěný≠poškozený** (Čejková, 2003, s.17).
- **Pojistná částka:** Je maximální částka, kterou pojišťovna vyplatí, určuje se buď ve smlouvě anebo je toto maximální plnění určené právním předpisem (Čejková, 2003, s.19).
- **Pojistná smlouva:** Uzavírá se mezi pojistníkem a pojistitelem, musí mít písemnou formu. Podepsáním této smlouvy se obě strany zavazují plnit své povinnosti vůči druhé straně. Ve smlouvě jsou detaily týkající se pojištění jako: výše pojistné částky, pojistné, kdo je pojištěný, kdo je pojistník apod (Čejková, 2003, s.19).
- **Pojistná událost:** Pokud tato událost nastane, pojišťovna vyplácí pojistné plnění poškozené osobě, poškozená osoba není vždy totožná s osobou pojištěnou. Pojistné plnění se vyplácí v takové výši, jaká je sjednána v pojistné smlouvě. Charakter události musí odpovídat dohodnutým pojistným podmínkám (Čejková, 2003, s.19).
- **Pojistné:** je cena za pojištění platí se pravidelně dle dohodnutí ve smlouvě. Dělí se na druhy: **Běžné:** je dohodnuté na pojistné období, obvykle 1 rok. Je zakořeněno do pojistné smlouvy. Je možno dohodnout i frekventovanější platby např.: půlroční, měsíční apod. **Jednorázové:** platí se pouze jednou a je na celé období platnosti pojištění. **Nezasloužené:** *Část předepsaného pojistného podle uzavřené pojistné smlouvy, která časově souvisí s následujícím účetním obdobím, bez ohledu na to, zda pojistné bylo zapláceno.* **Zasloužené:** *Část předepsaného pojistného podle uzavřené pojistné smlouvy, která časově souvisí s probíhajícím*

účetním obdobím, bez ohledu na to, zda pojistné bylo zapláceno (Čejková, 2003, s.19-20).

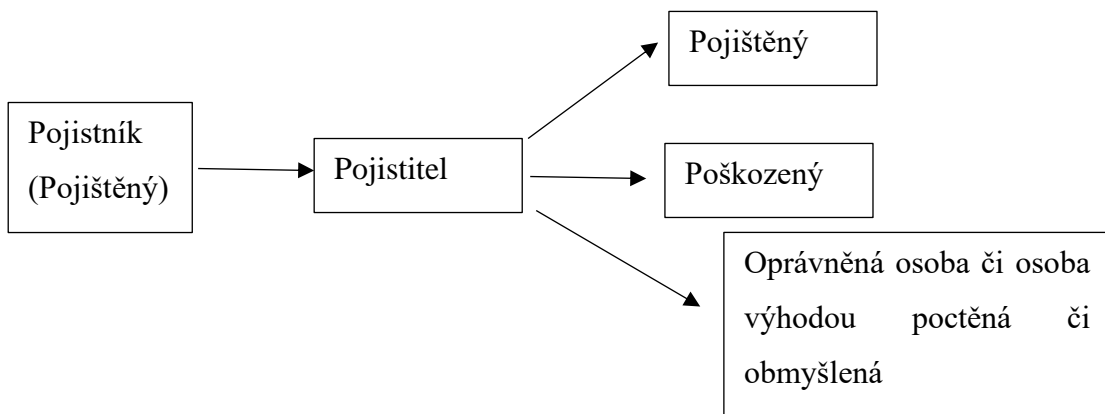
- **Pojistné plnění:** Poskytuje se na základě realizace rizika krytého pojistnou smlouvou a jedná se o finanční nebo naturální náhradu. Výši škody vypočítává a poskytuje pojišťovna (Čejková, 2003, s.20).
- **Pojistný tarif:** Je kalkulována dle pojistně-technických a pojistně-matematických metod. Je to cena za jednotku pojišťovací služby (Čejková, 2003, s.20).
- **Regres:** V případě způsobení škody se škodou vyčíslená částka vymáhá po viníkovi. Viník v tomto případě nemá pojištění odpovědnosti (Čejková, 2003, s.21).
- **Solventnost:** je pojem, který určuje schopnost platit své závazky v dohodnutých lhůtách. Opakem je insolvence (není schopný platit své dluhy v dohodnutých lhůtách) (Čejková, 2003, s.21).
- **Škoda:** Vyjadřuje se v peněžních jednotkách, jedná se o poškození většinou majetku, může se jednat i o zdraví nebo jiných zájmů. Pokud škoda odpovídá pojistným podmínkám definovaných v pojistné smlouvě jedná se o pojistnou událost (Čejková, 2003, s.21).

1.9 Pojistný vztah

Prostřednictvím pojistné smlouvy se uskuteční pojištění. Tím vznikne pojistný vztah mezi pojistiteli a pojistníky. Pojistitel nemůže být fyzickou osobou, pouze právnické osoby vykonávající pojistnou činnost mohou být pojistiteli. Zákonné předpisy upravují pojistné vztahy. Oběma stranám uzavřením smlouvy vznikají určitá práva a povinnosti (Krajíček, 2007, s.25).

je vztah mezi pojistníkem a pojistitelem, případně i pojištěným. Tento vztah se řídí právními předpisy, je založený na vzájemné důvěře partnerů a musí být konkrétní. (Čejková, 2003, s.20).

Na základě pojistné smlouvy vznikne pojištění => vznikne **pojistný vztah**.



Obrázek č. 3: Pojistný vztah

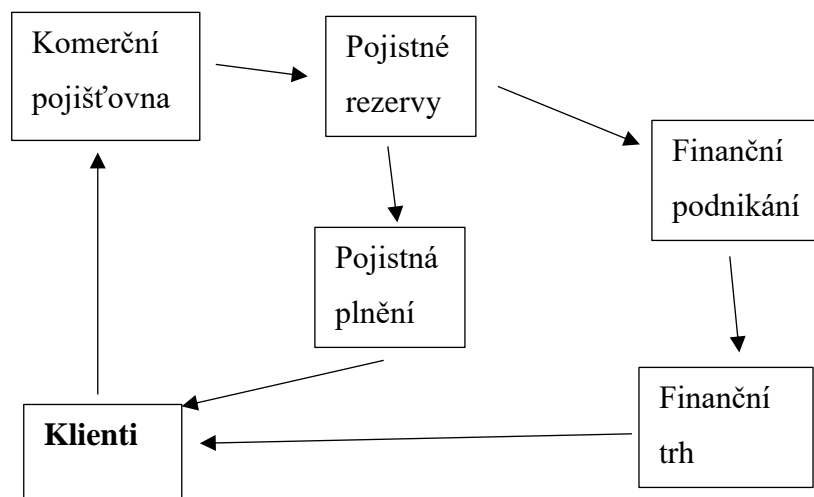
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Martinovičová, 2007)

Jeden z úkolů pojistitele je hospodaření s financemi tak, aby byl schopen plnit své závazky. S pojistitelem uzavírá pojistnou smlouvu **pojistník**. Povinností pojistníka je platit pojistné. Pojištěný má zase právo obdržet od pojišťovny pojistné plnění (Martinovičová, 2007, s.46).

Osoba, která obdrží pojistné může být neznámá v době sepisování smlouvy. V případě pojištění odpovědnosti za škodu je **Oprávněná osoba** známa až když **pojištěný** způsobí škodu a poškozenému je vyplaceno pojistné plnění (Martinovičová, 2007, s.46).

Pojistný vztah je spojový článek mezi osobami nebo hospodářskými subjekty a pojistiteli, který má ekonomický charakter. Hlavním obsahem je pojistná ochrana klienta.

Tento obrázek znázorňuje vztahy mezi klienty, komerčními pojišťovnami, výplatami pojistných plnění, tvorbou rezerv a finančním podnikáním (Martinovičová, 2007, s.46).



Obrázek č. 4: Pojistné vztahy

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Martinovičová, 2007)

Pojistné rezervy kumulují platby od klientů tzv.: pojištěnců, tyto platby se vrací zpět těm pojištěncům, kterým vzniklo právo na náhradu škody. Tento vztah funguje na principu solidárnosti, bez ohledu na výši celkových plateb pojišťovně, vyplatí se klientovi náhrada škody, detailněji upřesněná v pojistné smlouvě (Martinovičová, 2007, s.47).

1.10 Instituce sektoru pojišťovnictví

Finanční systém se neobejde bez pojišťovacích institucí. Řada specifických a pro stabilní fungování ekonomiky nezbytných činností zajišťují právě pojišťovací instituce. Jejich absence by negativně ovlivnila fungování ekonomiky a zpomalila by její vývoj (Rejnuš, 2014, s. 126).

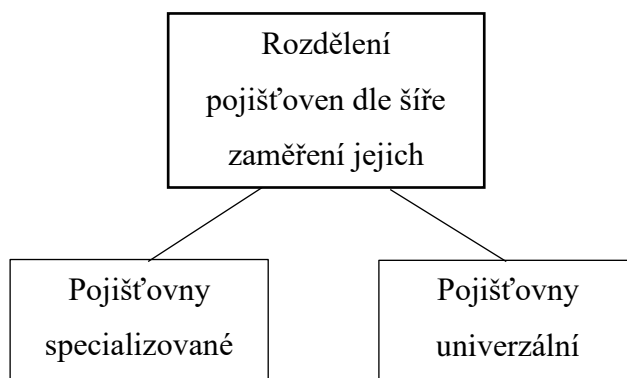
V praxi máme dva základní typy pojišťovacích institucí, jsou to **pojišťovny** a **zajišťovny**.

1.10.1 Pojišťovny

Poskytují ochranu před finanční ztrátou, pro své podnikání musí mít udělenou licenci. Obecně je pojišťovna chápána jako instituce, která na sebe přebírá riziko, spíše je skutečnost taková, že pojišťovna rozloží riziko mezi velké množství pojištěných (Rejnuš, 2014, s. 127).

Typy pojišťoven můžeme rozlišovat dle:

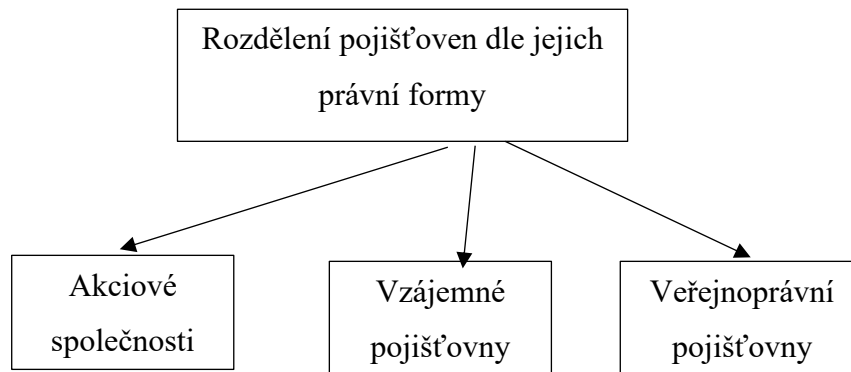
- Šíře zaměření jejich činnosti
- Dle jejich právní formy
- Předmětu poskytovaného pojištění (Rejnuš, 2014, s. 127).



Obrázek č. 5: Rozdělení pojišťoven dle šíře zaměření
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Rejnuš, 2014)

Specializované pojišťovny: Tyto pojišťovny se specializují na určitý druh rizika nebo na určité odvětví pojištění (Rejnuš, 2014, s. 127).

Univerzální pojišťovny: Pojišťují všechny druhy rizik neboli rizika neživotního i životního pojištění (Rejnuš, 2014, s. 127).

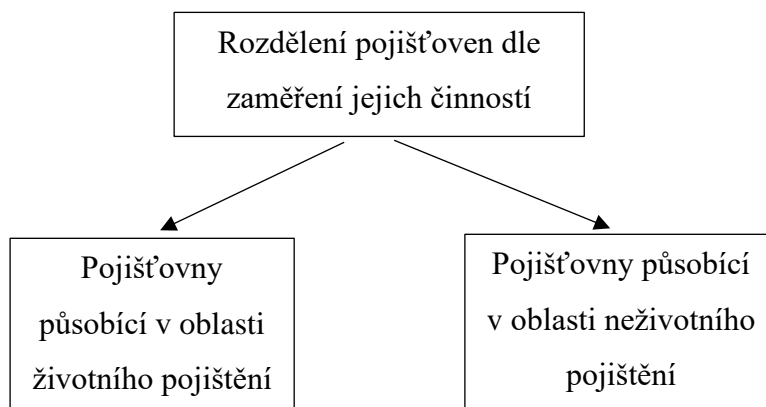


Obrázek č. 6: Rozdělení pojišťoven dle právní normy
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Rejnuš, 2014)

Akciové společnosti: Tato právní forma je celosvětově nejvyskytovanější. Jedná se o klasický komerční podnikatelský subjekt. Státem jsou přísně regulovány a licencovány jak v České republice, tak ve většině ekonomicky vyspělých zemích (Rejnuš, 2014, s. 128).

Vzájemné pojišťovny: Jsou konkurenti akciových pojišťoven, jejich charakteristickou vlastností je vzájemná pomoc při krytí rizika. Princip fungování těchto pojišťoven je na principu hesla „Jeden za všechny a všichni za jednoho.“ V praxi to znamená, že škoda vzniklá jednomu ze členů společenství je nesena členy, kterým škoda nevznikla. Tyto pojišťovny hospodaří s nižšími náklady, jelikož si do cen nekalkulují zisk, podmínkou ale je, že pojištění poskytují pouze svým členům (vlastníkům) (Rejnuš, 2014, s. 128-129).

Veřejnoprávní pojišťovny: Také označovány jako státní pojišťovny. Nabízejí ty druhy pojištění, které jsou méně atraktivní pro komerční typy pojišťoven. Vyšší náklady na správní režii se můžou jevit jako negativum, ale je tu i pozitivum ve formě státní záruky za závazky. Poskytují pojištění v oblastech zdravotního, případně sociálního pojištění, nebo pro účely státu (Rejnuš, 2014, s. 129).



Obrázek č. 7: Rozdělení pojišťoven dle zaměření jejich činnosti
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Rejnuš, 2014)

Pojišťovny působící v oblasti životního pojištění: Životní pojištění je produkt, který chrání blízké osoby pojištěného před finančními důsledky možné negativní události a také chrání samotného pojištěného, pokud dojde ke změně v jeho společenském postavení a kvůli tomu by mu klesly příjmy. Pojišťována jsou dvě základní rizika v rámci životního pojištění, je to **riziko smrti** a **riziko dožití**. Tyto rizika jsou často kombinována tzv.: smíšené pojištění, do pojistného krytí se dále zahrnují pojistná rizika jako např. invalidita nebo úraz (Rejnuš, 2014, s. 130).

V rámci životního pojištění jsou uzavírána:

- Pojištění pro případ smrti
- Pojištění pro případ dožití
- Smíšená životní pojištění (Rejnuš, 2014, s. 130).

Pojišťovny působící v oblasti neživotního pojištění: Těmito pojišťovnami jsou nabízené pojistné produkty zaměřené na ochranu rizik, ze kterých by plynulo poškození majetku anebo úraz osob. Neživotní pojištění se dá také označit jako soubor všech pojištění, které nespádají do životního. Zejména sem patří pojištění odpovědnosti za škodu a majetku. Některá neživotní pojištění jsou přímo nařízena zákonem (Rejnuš, 2014, s. 132).

V rámci neživotního pojištění jsou uzavírána:

- Úrazová pojištění
- Komerční zdravotní pojištění
- Majetková pojištění
- Pojištění odpovědnosti (Rejnuš, 2014, s. 132).

1.10.2 Zajišťovny

Zajišťovny se dají popsat jako specializované pojišťovací instituce, které se specializují na „pojišťování pojišťoven“, neboli poskytují zajištění. Zajištění můžeme chápat jako formu obchodu, pojišťovny tyto zajišťovací obchody užívají, aby snížily rizika, které na sebe přebírají od klientů. Samozřejmě uzavřením zajištění se neminimalizují způsobené škody, jen se riziko rozdělí mezi více institucí. Pojišťovny mohou poskytovat kromě pojištění i zajištění, oproti tomu zajišťovny nemohou poskytovat pojištění (Rejnuš, 2014, s. 133).

1.11 Druhy pojištění

Při sjednávání pojištění s pojistitelem se vždy v pojistné smlouvě identifikuje, proti jakému riziku se pojištění sjednává. Na základě různých rizik se dají pojištění rozdělit do více typů.

Tabulka č. 1: Pojištění majetku a odpovědnosti

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Krajíček, 2007)

Pojištění majetku		Pojištění odpovědnosti za škodu
Pojištění živelných rizik	Pojištění vozidel	Pojištění provozní odpovědnosti
Pojištění přerušení provozu	Havarijní pojištění	Pojištění odpovědnosti za výrobek
Pojištění proti odcizení a vandalismu	Povinné ručení	Pojištění finančních škod
Pojištění elektroniky		Pojištění regresů zdravotních pojišťoven
Stavebně montážní pojištění		Pojištění škod na věcech převzatých a v užívání
Pojištění skel		Další druhy
Další druhy pojištění		

1.11.1 Pojištění majetku

Pojištění majetku je nejrozšířenějším pojištěním. Předmětem jsou věci neživého charakteru. Na pojištění věci není potřeba věc vlastnit, stačí věc po právu užívat. Rozdíl mezi životním pojištěním a pojištěním majetku je ten že, rozsah škod nemusí odpovídat pojistné částce sjednané v pojistné smlouvě. V případě vyšší škody, než je pojistná částka, funguje pojistná částka jako strop, vyšší částku pojišťovna nezaplatí (Krajíček, 2007, s. 18).

Pojištění majetku zahrnuje pojištění pro případ:

- **Vlivem živelní události poškození nebo dokonce zničení věci**

Pod pojmem živelné události chápeme situace jako krupobití, požár, úder blesku, zemětřesení, povodně, tornádo, silný vítr, sníh apod. Předmětem pojištění je pak ochrana majetku většinou souboru více věcí před těmito nahodilými událostmi. Je vhodné pro věci movitého i nemovitého charakteru. Tento druh pojištění je základem pro pojištění majetku (Veber, 2012, s. 164)

- **Vlivem vody z vodovodních zařízení poškození/zničení věci**

Pojištění se netýká pouze na škody způsobené samotnou vodou z vodovodního zařízení anebo nádrže, ale i na jinou kapalinu případně na unikající páru z topení. Pro podnikatele je vhodné využít toto pojištění v souvislosti se zásobami (Martinovičová, 2000, s. 56)

- **Odcizení vozidla**

Je součástí havarijního pojištění. Kromě odcizení chrání majitele/držitele vozidla i před jinými riziky např.: zničení/poškození vlivem živelné události, vandalismu, dopravní nehody. Kompletní pojistná ochrana všech rizik se nazývá „all risk“ (Veber, 2012, s.165).

- **Loupeže**

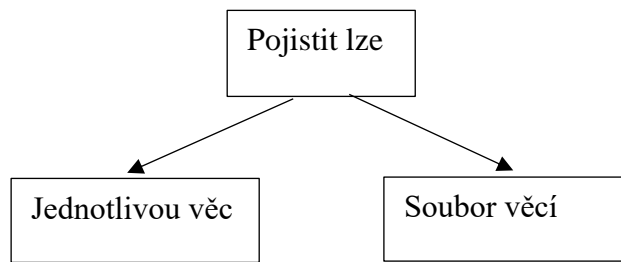
Pojistné plnění se vyplatí pojištěnému v případě, že pachatel pro ukořistění věci musel překonat překážku, nebo zařízení určená pro ochranu majetku. Na cennosti se pojištění vztahuje tehdy, když jsou uložené v zařízení podobné trezoru. Podnikatelské subjekty si pojištění pro případ krádeže dojednávají pro majetek sloužící k činnosti jejich podnikání (Martinovičová, 2000, s.56)

- **Cílené zničení/poškození věcí jinou osobou**

Vandalismus je typem agresivního chování, kdy je zničena či poškozena věc jiné osoby. Tímto jednáním se pachatel nijak neobohacuje a činnost mu nepřináší žádný materiální zisk. Pojistné plnění se vyplatí pojištěnému v případě, že pachatel úmyslně poničí věc pojištěného (Škoda, 2014, s. 56)

- **Škody způsobené při dopravě**

Zastřešuje havarijní pojištění, kromě odcizení dopravního prostředku chrání majitele i před dalšími riziky jako je: zničení, poškození, vandalismu, dopravní nehody (Veber, 2012, s.165).



Obrázek č. 8: Pojistit lze

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Cipra, 2015)

- Jednotlivou věcí se myslí např.: vozidlo či stavba
- Souborem věcí se myslí např.: pojištění celé domácnosti

Pojistit lze i věci **nehmotného charakteru** jako například software, nebo záznamy na nosičích dat.

Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik

Živelné pojištění: Základem každé pojistné ochrany je živelní pojištění. Chrání majetek podnikatele před většinou živelních rizik jako jsou: výbuchy, požáry, blesky, tornáda, vichřice, krupobití, záplavy, laviny, odpadávání kamenů ze skály, zemětřesení apod (Cipra. 2015, s.235)

Pojištění strojů: Pokrývá riziko strojní havárie (Cipra. 2015, s.235).

Šomážní pojištění: Týká se zastavení provozu firmy a tím škodu o ušlý zisk. Přímo navazuje na živelní pojištění v tom smyslu, že po během a po skončení živelné pohromy není podnik schopný provozu, a kromě škody na majetku se do musí brát v potaz i ušlý zisk. Šomážní pojištění proto kryje: mzdy pracovníků, nájemné, penále apod. Tyto škody mají fatálnější dopad na fungování podniku než jen škoda na majetku vlivem živelné katastrofy. Pojistné plnění má většinou výši fixních nákladů a očekávaného zisku za období (Cipra. 2015, s.235).

Pojištění proti odcizení: Kromě odcizení, kryje i ten majetek, který byl poškozen nebo zničen jednáním pachatele, které bylo spácháno za účelem krádeže. Pojistné se stanovuje dle úrovně zabezpečení majetku ➡ Čím lepší zabezpečení majetku, tím nižší pojistné (Cipra. 2015, s.235).

Pojištění přepravy: Také pod názvem kargopojištění. Kryje rizika spjatá s přepravou zásilky. Vztahuje se na vnitrostátní i zahraniční přepravu. Jako rizika se uvádějí: zničení, odcizení, ztráta nákladu. Pojištění začne platit od chvíle kdy přepravce

převezme zásilku a končí převzetím zásilky koncovým příjemcem. Pojištění nepokrývá poškození vlivem špatného balení, tepla, chladu (Cipra. 2015, s.236).

Pojištění úvěru: kryje riziko nesplacení pohledávky vůči nám, ve smyslu námi poskytnutého úvěru. Nevýhodou je velmi vysoká spoluúčást většinou 20-50 %. U některých úvěrů je velká šance, že žádná pojišťovna ani nebude chtít pojistit úvěr vzhledem například k nepříznivým informacím o dlužníkovi. Velký význam má i pojištění vývozních úvěrů, tímto pojištěním je kryto riziko platební neschopnosti dovozce ze zahraničí. Tohle pojištění kryje i rizika typu embarg, znárodnění, sociálních konfliktů, je tedy jeden z nástrojů na podporu vývozu. Tohle pojištění často dotuje stát (Cipra. 2015, s.236).

1.11.2 Pojištění odpovědnosti za škodu

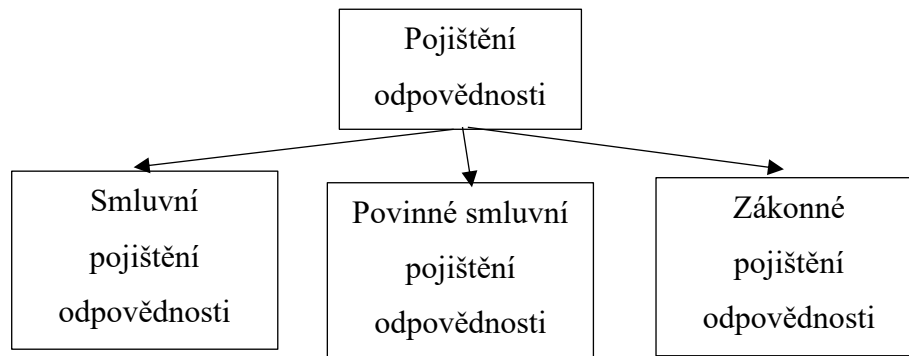
Každý podnikatelský subjekt (fyzické i právnické osoby) by měli mít zřízené pojištění odpovědnosti. Některé pojišťovny odlišují pojištění odpovědnosti podnikatelů od pojištění odpovědnosti občanů (tím jsou myšleny nepodnikající osoby), s rozdílem, že v případě pojištění podnikatelů se jedná o odpovědnost objektivní, zatímco u fyzických nepodnikajících osob se jedná o odpovědnost subjektivní (Krajíček, 2007, s.21).

Pojistnou událostí se zde chápe, když vznikne povinnost pojištěného nahradit škodu na (životě, majetku, zdraví), škoda musí vzniknout při vykonávání činnosti. Na úmyslně způsobené škody pojištěným se pojištění nevztahuje, stejně tak se pojištění nevztahuje na škody způsobené přímým příbuzným nebo lidem sdílející stejnou domácnost nebo pokud nesplnil povinnosti na odvrácení škody (Cipra, 2015, s.237).

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na škodu, kterou způsobil:

- Pojištění (pojistník)
- Zástupce pojištěného (pojistníka)
- Zaměstnanci pojištěného (pojistníka), vykonávající pracovní úkoly (Krajíček, 2007, s.22).

Nutno zmínit, že za škody způsobené zaměstnancem při výkonu činnosti pro třetí osobu odpovídá vždy zaměstnavatel. Podnikatel může následně uplatnit regresní nárok, tento nárok má limit 4,5násobek hrubé mzdy zaměstnance. Je na místě sjednat i další připojištění dle typu činnosti (Krajíček, 2007, s.22).



Obrázek č. 9: Druhy pojištění odpovědnosti
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Cipra, 2015)

- **Smluvní pojištění odpovědnosti:** V tomto druhu pojištění si ekonomický subjekt pouze na základě svého uvážení založil pojištění odpovědnosti. Jsou to pojištění typu: pojištění odpovědnosti za škodu občana v běžném občanském životě, pojištění za škodu z výkonu povolání, pojištění odpovědnosti za výrobek.
- **Povinné smluvní pojištění:** Na základě právní předpisů jsou některé subjekty povinné si sjednat pojištění odpovědnosti. Nejrozšířenějším typem toho pojištění je povinné ručení neboli Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla.

1.12 SWOT analýza

Jednoduchý způsob, jak vytvořit systematickou analýzu, zaměřenou na vlastnosti, které ovlivňují strategické postavení podniku je SWOT analýza. Analyzuje konfrontaci vnějších zdrojů se schopnostmi podniku a vnitřními zdroji podniku. SWOT analýza se skládá z výstupů jiných analýz. Je potřeba identifikovat silné a slabé stránky podniku, následně je porovnat s příležitostmi a hrozbami. SWOT analýza má za cíl zlepšovat a rozvíjet silné stránky, snažit se eliminovat nebo potlačit ty slabé a současně být připraven odolávat hrozbám a využívat příležitosti. Ve SWOT analýze bývá obtížné odlišit, zda určitá vnější skutečnost je pro podnik příležitost či hrozba, nebo jestli určitá charakteristika je pro podnik silná či slabá stránka. Musíme mít na paměti, že hrozba se může za jistých okolností změnit na příležitost a naopak. Cílem SWOT analýzy není vypracovaný seznam silných/slabých stránek a příležitostí/hrozeb, ale vypracování hluboce strukturované analýzy, která nám poskytne poznatky, které pro nás budou mít nějakou váhu (Sedláčková, 2006, s.91)

- **Silné stránky**

Silné stránky podniku nám říkají, v čem podnik vyniká, co dělá lépe než konkurence nebo v čem má přednosti (Tichý, 2006, s. 187).

- **Slabé stránky**

Slabé stránky podniku nám říkají, v čem podnik je horší než konkurence, v čem by se měl zlepšit, v čem zaostává (Tichý, 2006, s. 187).

- **Příležitosti**

Příležitostmi je myšleno příležitosti na trhu např.: krach jiné firmy = můžu zaujmout její místo na trhu (Tichý, 2006, s. 187).

- **Hrozby**

Hrozbami je myšleno překážky na trhu, které nás mohou negativně ovlivnit. Můžou to být nové zákony, které hrají v náš neprospěch nebo nová silná konkurence na trhu (Tichý, 2006, s. 187).

2 ANALYTICKÁ ČÁST

Tuto část bakalářské práce věnuji konkrétnímu podnikatelskému subjektu, který jsem si vybral. Detailně představím podnikatelský subjekt. Zanalyzuji současný stav, zhodnotím rizika ohrožující subjekt a aktuální pojistné krytí.

2.1 Sběr informací

K tomu abych splnil cíle analytické části, jsem zvolil 2 výzkumné metody pro sběr dat: Observace a rozhovor se zaměstnanci.

Observaci jsem prováděl zejména při výkonu mé praxe. Z pozice vykonavatele odborné praxe jsem měl dost prostoru pro analyzování jednak rizika a za druhé zabezpečení objektu proti rizikům. Sledoval jsem i zaměstnance při práci a konzultoval s nimi výrobní proces a celkové fungování podniku. Tyto vypořádané informace mi velice napomohly při psaní analytické části a jsou primárním zdrojem informací. Rozhovory se zaměstnanci jsem si nahrával na diktafon a zjištěné poznatky zapisoval do poznámek.

Při hodnocení pojistných nabídek, jsem kontaktoval více pojišťoven. Získání pojistných nabídek bylo velice komplikované, zaměstnanci pojišťoven mě ve velké míře odmítali, což značně prodloužilo časový úsek, který jsem měl vyhrazený pro napsání analytické části.

2.2 Představení podnikatelského subjektu

Tabulka č. 2: Základní charakteristika firmy
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Světlík, 2022)

Základní charakteristika firmy		
Název firmy	IČO	Adresa
Karel Světlík	62148150	Pohořelice, Vídeňská, PSČ 691 23

2.3 Předmět podnikání podnikatelského subjektu

Předmětem podnikání firmy je projektování, konstrukce a výroba součástí systému regulačních obvodů HKV zejména lokomotiv nezávislé trakce a tramvají, jež nahrazují na trhu s náhradními díly pro lokomotivy a tramvaje původně vyráběných v ČKD, naposledy po všech reorganizacích ve společnosti ČKD Dopravní systémy, a.s v konkurzu., Po ukončení konkurzního řízení tohoto tradičního strojírenského podniku v ČSSR a později v ČR a prodeji zbytkové konkursní podstaty nadnárodní zahraniční společnosti, která definitivně zastavila a ukončila jakoukoliv výrobu včetně náhradních dílů pro do té doby vyrobených a dodaných lokomotiv a tramvají koncovým uživatelům této techniky a vznikl deficit řady náhradních dílů pro tyto HKV. Pro ilustraci, o jaký trh se jedná uvedu, že za dobu existence výroby ŽKV v ČKD v oboru lokomotiv kategorie dvou až šesti nápravových s provozní vahou 36 t až 120 t bylo za posledních 50 let vyrobeno a dodáno na 10 000 těchto ŽKV. Technická životnost byla bez prodlužování projektována na 40 až 50 let drážního provozu při dodržování předepsaného plánu periodické údržby. Mnohé konstrukční řady těchto hnacích vozidel uživatelé provozují úspěšně doposud a různými stupni oprav a generálními opravami ale i malými modernizacemi plánují je provozovat po další desítku let. Provozovatelé a uživatelé této drážní techniky oceňují zejména jejich snadnou udržitelnost v drážním provozu, provozní spolehlivost, opravitelnost a pomocí modernizací i plnění soudobých technicko-bezpečnostních požadavků na jejich provoz v souladu s platnými technickými normami a dalšími legislativními rámci na úrovni národních zákonů a na jejich úroveň postavených nařízení vlád a jejich úřadů. Firma Světlík, používající obchodní přívlastek Česká lokomotivní technika (zkratka CLT) po totálním ukončení a uzavření výrobních procesů původního výrobce a dodavatele komponentů a postupného vyčerpávání dostupných skladových zásob ND se zhruba od roku 1995 rozhodl vytvořit malý podnik rodinného typu s cílem pomoci udržet provoz ŽKV se značkou ČKD provozovatelům těchto hnacích kolejových vozidel a zajistit výrobu a dodávky ND a dalších komponentů pro modernizace hnacích kolejových vozidel a rozšířit jejich elektronizaci řídicích a regulačních systémů, s cílem snížit při provozu energetickou spotřebu, zejména paliva – motorové nafty, zjednodušit jejich obsluhu a řízení (umožnit tzv. jednočlennou obsluhu pouze strojvedoucím) po případě umožnit provoz v tzv. dálkovém řízení dvou lokomotiv z jednoho stanoviště. Do této kategorie patří i implementace radiového dálkového řízení

lokomotivy systémem „RDO“ pro bezpečné a spolehlivé dálkové ovládání lokomotiv při posunovací práci s vozy, a to do rychlosti 40 km/h na vzdálenost několika set metrů. Karel Světlík-CLT sleduje i enviromentální cíle a požadavky doby na ekonomii provozu, zejména kdy cena paliva – motorové nafty opustila cenové relace 0,50 až 1 Kč za litr a dosáhla postupně úrovně několika desítek korun. Vyvinul a vyrábí elektronické systémy regulace trakčních charakteristik, které optimalizují výkonovou trakční charakteristiku a momentovou charakteristiku spalovacích motorů a tím dosahuje úspor paliva 15% a ž 25% spotřeby podle charakteru trakční práce lokomotivy ve srovnání s původním systémem kontaktní reléové regulace Taková elektronizace výzbroje ŽKV přináší další možnosti aplikace provozně úsporných postupů, jako , dokonalejší regulace teploty a chlazení spalovacích motorů novými elektronickými regulátory teploty a dokonalé nabíjení palubní akumulátorové baterie, což umožňuje častější stopování a opětovný rychlý start spalovacích motorů (eliminace zbytečných chodů spalovacích motorů na volnoběh, kdy doba takového chodu dosahuje u některých typů provozního nasazení lokomotiv až 40% celkového provozního času ŽKV). Zvýšení spolehlivosti, elektronika v tomto případě funguje bezporuchově a prakticky bezúdržbově, kdežto původní prvky měli nesrovnatelně vyšší provozní nespolehlivost a náklady na údržbu. CLT byla rovněž spoluautorem implementace pohonu na stlačený zemní plyn (CNG) se spalovacím motorem české firmy TEDOM na HKV řady 714, jeho uvedení do provozních zkoušek a finálního provozu včetně schválení typu, jako první čtyřnápravové lokomotivy v ČR. Lokomotiva je dodnes provozní. Emise ve srovnání se spalováním nafty jsou logicky nesrovnatelné. Předmět podnikání je výroba, opravy, projekce a konstrukce elektrických a elektronických zařízení specializace na ZKV (železniční kolejová vozidla) spadající do kategorie určených technických zařízení elektrických (UTZ-E) (Světlík, 2022).

2.4 Majetek firmy

Následující tabulka vyčísluje majetek firmy:

Tabulka č. 3: Majetková struktura

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Světlík, 2022)

Dlouhodobý majetek	Krátkodobý majetek	Cena
Toyota Corolla		700 000 Kč
4 Osciloskopy		28 000 Kč
3 Počítače		50 000 Kč
	Desky s plošnými spoji	10 000 Kč
	Tranzistory	6000 Kč
	Elektronky	2 000 Kč
	Chladiče	4 000 Kč
Nemovitost (výrobní prostory, sklady)		7 000 000 Kč
Software		13 000 Kč
2 Laboratorní zdroje		15 000 Kč
Termostatická komora		100 000 Kč
Ostatní nástroje		20 000 Kč
Celková výše majetku:		7 948 000 Kč

2.4.1 Krátkodobý majetek

Jediným zástupcem **krátkodobého majetku** jsou výrobní komponenty, konkrétně: desky s plošnými spoji, tranzistory, elektronky, chladiče.

-**Deska s plošnými spoji** v elektronice je deska určená k uložení elektronických součástek, které spojují vodiče vytvořené v tenké (ploché) kovové vrstvě na povrchu

desky. Desky plošných spojů se používají k realizaci elektronických obvodů a nacházejí se prakticky ve všech složitějších elektronických zařízeních (Světlík, 2022).

-**Elektronky** je zařízení, které usměrňuje nebo zesiluje elektrické signály. Skládá se z několika elektrod v uzavřené vakuové baňce (Světlík, 2022).

-**Tranzistor** je třívrstvá polovodičová součástka tvořená dvojicí přechodů PN. Tranzistory jsou základní aktivní součástky, které se používají jako zesilovače, spínače a měniče. Jsou základem všech dnešních integrovaných obvodů, jako jsou procesory, paměti (Světlík, 2022).

-**Chladicí zařízení** je technické zařízení, které je konstruováno jako specializovaný výměník tepla pro tepelnou výměnu, při níž se teplo předává přímo nebo nepřímo z látky, která je v chladicím zařízení chlazená, látce, která je chladicím zařízením ohřívána (princip zachování energie) (Světlík, 2022).

Tyto výrobní součástky jsou drženy na skladě max půl roku, není možné vytvořit pojistnou zásobu z důvodu norem, které diktují, do jaké doby musí být součástky využity. Hrozí zde riziko výpadku dodávek a znemožnění plnění zakázek. Plnění zakázek je naprosto závislé na spolehlivých dodávkách od dodavatelů. DPS dodává čínská společnost ALL PCB dodací lhůty jsou přibližně jeden týden a cena jedné desky se pohybuje kolem 60 Kč. Dalším možným dodavatelem je Gatema Boskovice tento dodavatel je dražší o cca 660 % a jedna deska stojí 410 Kč plus 900 Kč poplatek za technickou přípravu. Z tohoto důvodu je nutné akceptovat o něco delší dodací lhůtu ALL desek plošných spojů, ale mít o několik set procent nižší pořizovací náklady. Diskrétní součástky dodává společnost TME, u které není možné nakoupit kusy, minimální objednávka musí obsahovat alespoň 100 kusů. Cena jednoho kusu je 0,10 Kč + poštovné. GM electronics je schopna dodávat i jednotky kusů, ale cena jednoho kusu je pak o 5000 % dražší a stojí 5 Kč. Proto je lepší koupit minimálně 100 kusů od TME a mít cenu nižší o 5000 %. Hliníkové hlavice dodávala Tesla Trebišovice, bohužel tato firma již neexistuje a firma funguje pouze ze skladových zásob a v nejbližší době bude muset hledat nového dodavatele. Polovodiče, konkrétně tranzistory, diody, rezistory atd.

jsou nakupovány od TME a čekací doba na dodávku může být i půl roku. Z tohoto důvodu je v zájmu firmy mít na skladě více tohoto typu zásob i s tou nevýhodou, že v zásobách jsou umrtveny finanční prostředky (Světlík, 2022).

2.4.2 Dlouhodobý majetek

Do dlouhodobého majetku se řadí širší skupina souboru věcí od nástrojů nutných k výrobě až po nemovitost. Blíže si přiblížíme nějaké nástroje, u kterých ne každý může hned vědět k čemu slouží.

Beneš ve své knize osciloskop definuje následovně: „**Osciloskop** je elektronický měřicí přístroj s obrazovkou, kde sledujeme změny elektrického signálu nebo jiných dějů, např. tlakových nebo mechanických, převedených na elektrické signály“ (Beneš, 2022, s. 130).

Dále Beneš uvádí: „**Laboratorní napájecí zdroje** jsou zařízení, která po připojení k AC napětí jej převedou na stabilizované DC napětí, podané na výstupu, a která zároveň umožňují průběžně regulovat nejdůležitější parametry napájení“ (Beneš, 2022, s. 130).

Termostatická komora – komora o vnitřní velikosti 20 dm³, sloužící jednak k simulaci opotřebení výrobku (metoda umělého stárnutí), při zkoušce se rapidně mění teploty (teplotní vycyklování), což má simulovat provoz v reálném provozu, následně zkouška ukáže, jaké komponenty je potřeba vyměnit za kvalitnější. Také termostatická komora slouží k vysušení řídících karet po impregnaci (Zdroj: vlastní zpracování po konzultaci s vedoucím pracovníkem).

2.5 Rizika

V této části si definujeme, jaká rizik a můžou ohrožovat chod firmy. Písmeno v závorce za jednotlivými riziky značí velikost rizika: „V“ - velké riziko, „S“ - střední riziko, „M“ - malé riziko.

Tabulka č. 4: Typy rizik

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Světlík, 2022)

Rizika	Vnější	Vnitřní
Ekonomické	<ul style="list-style-type: none"> - Konkurence (M) - Snížení poptávky (S) - Ztráta zákazníků (V) 	
Sociální	<ul style="list-style-type: none"> -Krádež (S) -Vandalismus (S) 	<ul style="list-style-type: none"> -Chyby v účetnictví (M) - Úraz zaměstnance (M)
Provozní	<ul style="list-style-type: none"> -Výpadek elektrické energie (M) -Výpadek dodávek součástek (M) 	<ul style="list-style-type: none"> -Selhání funkčnosti nástrojů => nelze pokračovat v práci (M) -Nedostatek pracovních sil (S)
Enviromentální	<ul style="list-style-type: none"> -Povodně (M) -Sesuvy půdy (M) -Tornádo (S) -Vichřice (M) 	<ul style="list-style-type: none"> -Požár (V)

- **Ekonomické**

Do ekonomických rizik jsem zařadil riziko konkurence, od kterého se odvíjí další rizika. Na trh přijde nová **konkurence**, což vede ke => **snížení poptávky**, což může gradovat až ke => **ztrátě zákazníků**, což v nejhorším možném scénáři může mít za následek úpadek firmy.

- **Sociální**

Do **vnějších** sociálních rizik jsem zařadil riziko **krádeže**, firemní objekty nejsou pečlivě střeženy => může dojít ke krádeži. V těsné blízkosti objektu se nachází podnik „Hospoda na Vodárně“, ve kterém lidé konzumují alkohol => projde velké množství osob posilněných alkoholem okolo objektu => zvýšené riziko **vandalismu**.

Do **vnitřních** sociálních rizik jsem zařadil riziko chyby v účetnictví. Člověk není stroj a má chybovost => může se stát chyba v účetnictví. Ve firmě se často operuje s ostrými a nebezpečnými předměty => může hrozit v krajním případě i těžké zranění zaměstnance.

- **Provozní**

V případě bouřek nebo silného větru dochází v oblasti k výpadkům elektrické energie => a jelikož se při výrobě využívá elektrická energie, může dojít k neschopnosti plnit zakázky v krajním případě až k následné ztrátě zákazníka. Dost podobný scénář je výpadek dodávek komponentů => neschopnost plnit zakázky => nesplnění termínů => ztráta důvěry zákazníka.

Do **provozních vnitřních** rizik jsem zařadil riziko **selhání funkčnosti nástroje**. Většina nástrojů ve firmě má více než 5 let a jsou intenzivně používány na denní bázi, hrozí zde riziko poruchy strojů. V tomto případě je situace optimističtější než výpadek elektrické energie či výpadek dodávek komponentů, protože stroje, se kterými se zde pracuje, nejsou nedostatkové zboží a dají se lehce nahradit. Nehrozí zde tedy škoda ve formě neplnění termínů, ale oproti tomu zde hrozí citelnější finanční škoda, když vezmeme v potaz, že cena laboratorního zdroje je cca 7 000 Kč.

Nedostatek pracovních sil je momentálně, při rekordní nezaměstnanosti cca. 2,4 %, častý problém firem. Tento problém se týká i našeho subjektu, kdy se dlouhodobě potýká s nedostatkem kvalifikovaného personálu (EUROSKOP, 2022).

- **Enviromentální**

Do enviromentálních vnějších rizik jsem zařadil povodně, sesuvy půdy, vichřice a tornádo. Co se povodní týče v blízkosti pracoviště teče řeka Jihlava, ale podle povodňového informačního systému (POVIS) území nespadá do rizikové oblasti. V roce 2021 zasáhlo tornádo obec Hrušky, která je vzdálená vzdušnou čarou asi 50 km. Z tohoto důvodu jsem zařadil i tornádo do vnějších rizik. Do vnitřních rizik jsem zařadil požár, na pracovišti se nachází plynový sporák a hodně pracovních nástrojů vyzařujících teplo, proto může vzniknout požár na pracovišti.

2.6 SWOT analýza podniku

V teoretické části práce jsem se mimo jiné zaměřil na SWOT analýzu, kterou jsem níže převedl do praxe.

Tabulka č. 5: SWOT analýza

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Světlík, 2022)

SILNÉ STRÁNKY (+):	SLABÉ STRÁNKY (-):
Dokonalá znalost technické stránky oboru ŽKV	Relativně nízká výrobní kapacita
Komplexní znalost potřeb tuzemských uživatelů ŽKV a vývojových trendů	Omezená technologická kapacita
Znalost zahraničních uživatelů cílových ŽKV	Omezená tvorba volně disponibilních finančních kapacit
Projekční a konstrukční schopnost, spolehlivé portfolio externích subdodavatelů komponent	
PŘÍLEŽITOSTI (+):	HROZBY (-):
Operativní pokrytí potřeb cílových komunit uživatelů	Nedostatečná vlastní ekonomická základna
Omezení režijních nákladů	Omezení vývozu ND do RSFR zásahem vyšší moci
Podílet se na obnově kritické infrastruktury železniční dopravy na Ukrajíně	Válečný stav na Ukrajině nesoucí omezení dodávek ND
	Inflace, celkový útlum aktivit

Po úzké spolupráci s vedoucím pracovníkem jsem vypracoval SWOT matici výše. Za nejsilnější stránku považuji dokonalou znalost technické stránky oboru železničních

kolejových vozidel. V České republice nenajdete moc firem, které by se tímto oborem zabývaly. S nejsilnější stránkou úzce souvisí nejslabší stránka, poptávka převyšuje nabídku a nelze plnit všechny zakázky v čas z důvodu nedostatku kvalifikovaného personálu => malá výrobní kapacita. Dlouholeté chladné vztahy EU s Ruskem, sankce a válka na Ukrajině negativně ovlivňují obchod s východem. SWOT analýza také slouží k tomu, aby se hrozby nejlíp přetvořily na příležitosti, na jednu stranu válka na Ukrajině momentálně negativně ovlivňuje vývoz do zahraničí a podílí se na vysoké inflaci, ale na druhou stranu se naskytuje velká příležitost podílet se na obnově kritické infrastruktury železniční dopravy.

2.7 Současná pojistná ochrana

V této části analytické oblasti zhodnotím současnou pojistnou i jinou ochranu subjektu.

2.7.1 Pojistná ochrana automobilu

Firemní automobil značky Toyota se využívá pro přepravu zásilek, lidí, na dojíždění na schůzky apod. S vlastnictvím auta vzniká povinnost platit povinné ručení a není tomu jinak ani u našeho subjektu, kromě povinného ručení je na autě zařízené i havarijní pojištění u Allianz.

Tabulka č. 6: Charakteristika vozidla
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Světlík, 2022)

Značka	Toyota
Model	Corolla
Palivo	Hybridní (elektřina + benzín)
Objem motoru	1798 ccm
Výkon	92kw
Hmotnost	1 295 kg

Pojišťovna Allianz nabízí v současné době 4 balíčky autopojištění: Komfort, Plus, Extra a Max. Automobil je pojištěn balíčkem **Max**, který obsahuje maximální možné pojištění vozidla, viz. tabulka níže, která obsahuje informace o všech 4 produktech autopojištění. Jednotlivé balíčky jsou vyobrazeny v následující tabulce:

Tabulka č. 7: Nabídka pojištění

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Allianz, 2022)

Název produktu	Max	Plus	Extra	Komfort
Povinné ručení	Ano	Ano	Ano	Ano
Právní poradenství	Ano	Ano	Ano	Ano
Asistence	Ano	Ano	Ano	Ano
Základní úrazové pojištění	Ano	Ano	Ano	Ano
Přírodní události	Ano	Ano	Ano	Ne
Požár a výbuch	Ano	Ano	Ano	Ne
Poškození zvířetem	Ano	Ano	Ano	Ne
Rozšířená asistence	Ano	Ano	Ano	Ne
Rozšířené úrazové pojištění	Ano	Ano	Ano	Ne
Krádež	Ano	Ne	Ano	Ne
Skla	Ano	Ne	Ano	Ne
Vandalismus	Ano	Ne	Ano	Ne
Havárie	Ano	Ne	Ne	Ne
Doplatek na nové (GAP)	Ano	Ne	Ne	Ne

Pojištění **Max**, jak se dá dočíst v tabulce, je nejkompexnější nabízené pojištění, oproti pojištění Extra má ještě na víc pojištění v případě havárie a doplatek na nové (GAP).

Tabulka č. 8: Aktuální pojištění vozidla
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Světlík, 2022)

Vozidlo	Produkt	Spoluúčast	Cena
Toyota Corolla	MAX	5000 Kč	14 093 Kč/Ročně

2.7.2 Pojištění nemovitosti

Aktuálně není nemovitost nijak pojištěna. Na pozemku jsou pouze nainstalovány 2 bezpečnostní kamery, pozemek je oplocen a nemovitost má bezpečnostní dveře. Tyto opatření jsou užitečné proti nezvaným hostům, nijak ale nemovitost neochrání v případě živelné pohromy či požáru. Také vandalové se případně nemohou dostat přímo k nemovitosti, mohou ale poškodit oplocení okolo.

2.7.3 Pojištění movitých věcí

V současné době, stejně jako nemovitost, nemá soubor movitých věcí žádné pojistné krytí.

2.7.4 Pojištění odpovědnosti

Není sjednáno žádné pojištění odpovědnosti.

2.7.5 Hodnocení celkové pojistné ochrany subjektu

Pojistná ochrana našeho subjektu je naprosto nedostatečná. Jediné rozšířenější pojistné krytí je na firemní automobil, jinak subjekt pojistnou ochranu podceňuje. Nemovitost nějak chráněna je, na pozemku jsou bezpečnostní kamery a pozemek je oplocen, což mě přivádí k myšlence, že spoustu lidí má různé alarmy a hlásiče, ale už nepřemýšlí nad tím, jak by se zachovali, kdyby takový alarm začal hlásit. Jako prevence je bezpečnostní kamera dobrá, pokud je na nějakém pro nezvané hosty viditelném místě, objekt ale neubrání a případnou škodu nezaplátí. Pojištění souboru movitých věcí není žádné a stejně tak pojištění odpovědnosti. Proto je nutné subjektu navrhnout optimální pojistnou ochranu, která pokryje všechna jeho rizika.

2.8 Analýza nabídek pojišťoven

V této kapitole si zhodnotíme nabídku vybraných pojišťoven a porovnáme je mezi sebou. Každou pojišťovnu si jednotlivě představíme a projdeme si její pojistné produkty a vybereme ty, které jsou pro nás nejpodstatnější. V této kapitole budu primárně vycházet z rizik, které jsme si zhodnotili v kapitole 3.5 Rizika a z hodnoty majetku z kapitoly 3.4 Majetek firmy.

2.8.1 UNIQA

První pojistná nabídka je od pojišťovny UNIQA, produkt se jmenuje **PERFEKT**. UNIQA je na českém trhu od roku 2001 a vznikla sloučením více pojišťoven. Dlouholetá tradice a dobré zákaznické recenze, mě přesvědčili zvolit tuto pojišťovnu (UNIQA, 2022)

Základní živelné nebezpečí

Tabulka č. 9: Nabídka UNIQA – živelné nebezpečí

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: UNIQA, 2022)

Předmět pojištění	Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Budovy	7 000 000 Kč	5000 Kč	3 402 Kč
Movité věci	300 000 Kč		292 Kč
Zásoby	75 000 Kč		73 Kč
Stavební součásti	50 000 Kč		0 Kč
Peníze a cennosti	50 000 Kč		135 Kč
Movité věci	75 000 Kč		216 Kč
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM:			4 118 Kč

V tabulce výše můžeme vidět nabídku od pojišťovny UNIQA pojištění proti základnímu živelnému nebezpečí (Pojistná nebezpečí: požár, úder blesku, výbuch, imploze, pád letadla, rázová vlna, kouř, náraz vozidla), do souboru věcí jsem zahrnul budovy, movité věci, zásoby, stavební součásti, peníze a cennosti, a soubor movitých věcí. Spoluúčast je nastavená na výši 5 000 Kč.

Na všechny položky jsem se snažil nastavit takový limit, který odpovídá reálné hodnotě, nejhodnotnější položka je budova, která má limit 7 000 000 Kč, což odpovídá reálné hodnotě.

Ostatní živelné nebezpečí

Tabulka č. 10: Nabídka UNIQA – ostatní živelné nebezpečí

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: UNIQA, 2022)

Předmět pojištění	Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Budovy	3 500 000 Kč	5000 Kč	1 607 Kč
Movité věci	300 000 Kč		81 Kč
Zásoby	75 000 Kč		21 Kč
Stavební součásti	50 000 Kč		0 Kč
Peníze a cennosti	50 000 Kč		45 Kč
Movité věci	75 000 Kč		68 Kč
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM:			1 822 Kč

K základním živelním nebezpečím je rozumné přiřadit i ostatní živelní nebezpečí, které zahrnuje: vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád sněhu, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, sesuv půdy a zřícení skal. Limity plnění se neměnili, až na budovu, u které se nepředpokládá, že by ostatní živelní nebezpečí typu krupobití mohlo zničit budovu celou, proto se limit upravil na polovinu.

Vodovodní nebezpečí

Tabulka č. 11: Nabídka UNIQA – vodovodní nebezpečí

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: UNIQA, 2023)

Předmět pojištění	Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Budovy	1 750 000 Kč	5000 Kč	1 323 Kč
Movité věci	300 000 Kč		135 Kč
Zásoby	75 000 Kč		34 Kč
Stavební součásti	50 000 Kč		0 Kč
Peníze a cennosti	50 000 Kč		45 Kč
Movité věci	75 000 Kč		95 Kč
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM:			1 632 Kč

Mezi vodovodní nebezpečí patří: únik vody, lom trubky. A znovu se snížil limit plnění u budovy na 25 % původního limitu tedy na 1 750 000 Kč.

Odcizení

Tabulka č. 12: Nabídka UNIQA – odcizení

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: UNIQA, 2023)

Předmět pojištění	Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Movité věci	300 000 Kč	5000 Kč	2 430 Kč
Zásoby	75 000 Kč		608 Kč
Stavební součásti	30 000 Kč		270 Kč
Peníze a cennosti	30 000 Kč		405 Kč
Movité věci	75 000 Kč		1 215 Kč
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM:			4 928 Kč

Jelikož budovu nejde odcizit, tak se v tabulce odcizení nevyskytuje. Spoluúčast zůstala na částce 5 000 Kč a roční pojistné se u více položek výrazně zvedlo vlivem zvýšeného rizika.

Připojištění pojistných nebezpečí – pojištění na 1. riziko

Tabulka č. 13: Nabídka UNIQA – připojištění pojistných nebezpečí
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: UNIQA, 2023)

Pojistná nebezpečí	Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Katastrofická nebezpečí	500 000 Kč	10 % min. 10 000 Kč	100 Kč
Náklady na výměnu zámků	5 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Odklízecí a bourací náklady	100 000 Kč	0 Kč	50 Kč
Poškození zateplené fasády	30 000 Kč	5 000 Kč	0 Kč
Přepětí, nepřímý úder blesku	60 000 Kč	5 000 Kč	270 Kč
Rozbití skla – běžné zasklení	30 000 Kč	10 % min. 500 Kč	900 Kč
Zatečení atmosférických srážek	50 000 Kč	5 000 Kč	270 Kč
Ztráta vody	50 000 Kč	5 000 Kč	180 Kč
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM			1 770 Kč

Celková výše ročního pojistného za pojištění majetku u pojišťovny UNIQA by činila **14 261 Kč**. Nyní se přesuneme k pojištění odpovědnosti.

Pojištění odpovědnosti

Základní pojištění odpovědnosti:

Tabulka č. 14: Nabídka UNIQA – základní pojištění odpovědnosti

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: UNIQA, 2023)

Základní pojištění – pojistná platnost	Územní platnost	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Újma při ublížení na zdraví a při usmrcení	Evropa	10 000 000 Kč	10 000 Kč	10 750 Kč
Škoda vzniklá poškozením zničením nebo pohřešování věci				
Následná finanční škoda				
Náklady právní ochrany				
Náhrada nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch třetích osob i pracovníka pojištěného				
Úhrada regresní náhrady orgánu nemocenského pojištění				
Odpovědnost vlastníka a uživatele budovy nebo pozemku				
Provoz vozidla nad rámec povinného ručení a provoz vozidla jako pracovního stroje				
Odpovědnost za pomocníka				

Kromě pojištění majetku je nedílnou součástí pojištění každého podnikajícího subjektu i pojištění odpovědnosti. Toto základní pojištění odpovědnosti má územní platnost po

Evropě. Limit pojistného plnění je nastaven na 10 000 000 Kč spoluúčast je nastavena na rozumných 10 000 Kč a roční pojistné činí **10 750 Kč**. K Základnímu pojištění odpovědnosti je nabídka i na dodatková pojištění odpovědnosti viz. tabulka níže.

Dodatková pojištění odpovědnosti

Tabulka č. 15: Dodatková pojištění odpovědnosti

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: UNIQA, 2023)

Pojistná nebezpečí	Územní platnost	Sublimit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Vada výrobku	Evropa	10 000 000 Kč	10 000 Kč	1 075 Kč
Přenos choroby	Evropa	10 000 000 Kč		0 Kč
Věci užívané a převzaté	ČR	2 000 000 Kč		5 160 Kč
Finanční škody	ČR	2 000 000 Kč		0 Kč
Roční pojistné celkem				6 235 Kč

Rekapitulace pojistného UNIQA:

Tabulka č. 16: Rekapitulace pojistného

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: UNIQA, 2023)

Pojistné nebezpečí	Roční pojistné
Základní živelní nebezpečí	4 118 Kč
Ostatní živelní nebezpečí	1 822 Kč
Vodovodní nebezpečí	1 632 Kč
Odcizení	4 928 Kč
Připojištění pojistných nebezpečí	1 770 Kč
Základní pojištění odpovědnosti	10 750 Kč
Dodatková pojištění odpovědnosti	6 235 Kč
Roční pojistné celkem	31 255 Kč

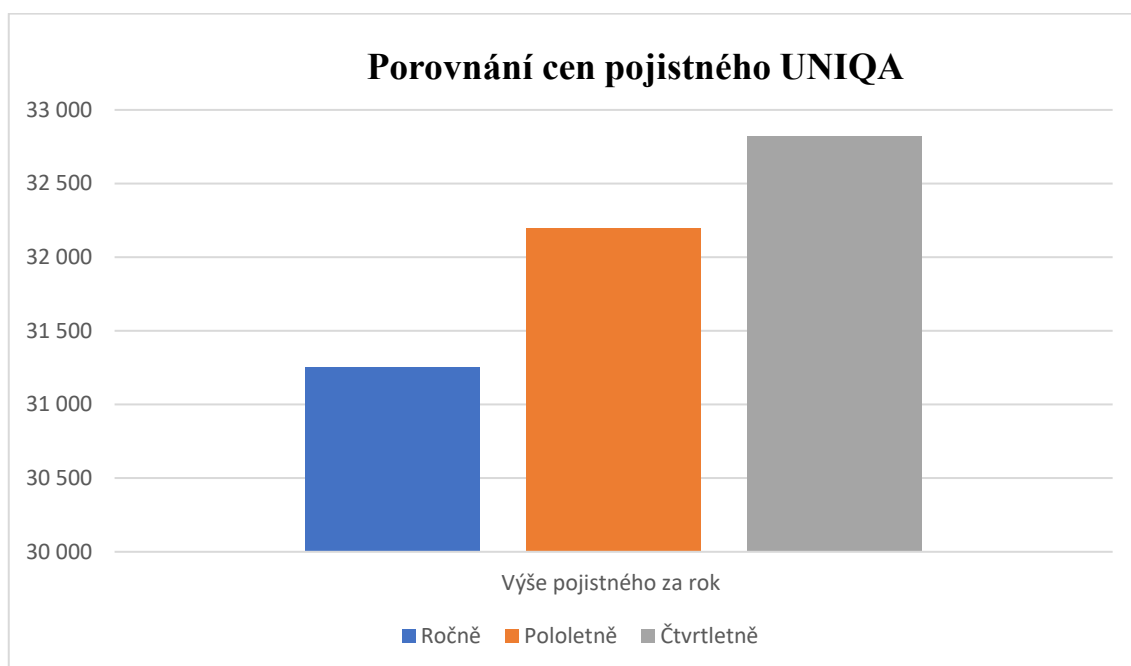
Celková výše pojistné by činila **31 255 Kč** ročně, platbu je možno rozdělit na roční, čtvrtletní nebo pololetní frekvenci placení.

Tabulka č. 17: Druhy plateb

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: UNIQA, 2023)

Frekvence placení	Čtvrtletně	Pololetně	Ročně
Splátka pojistného	8 205 Kč	16 097 Kč	31 255 Kč

Samozřejmě nejvýhodněji vychází možnost platit pojistné v ročních intervalech.



Graf č. 1: Porovnání cen pojistného UNIQA

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: UNIQA, 2023)

U roční frekvence placení vyjdou celkové náklady na pojištění za rok na **31 255 Kč**, u pololetní frekvence je to už **32 194 Kč** a u čtvrtletní frekvence je to **32 820 Kč**.

V tomto pojistném produktu Pojištění podnikatelů PERFEKT od pojišťovny UNIQA je obsaženo vše, co požadujeme od pojištění. Je zde zahrnuta většina identifikovaných rizik. V nabídce jsou zahrnuty i dodatková připojištění pojistných nebezpečí nebo odpovědnosti. Celková cena, pokud by byla splátka nastavena v roční intervalu je **31 255 Kč/rok**.

2.8.2 Kooperativa

Druhá pojistná nabídka je od pojišťovny Kooperativa a nese název **TREND** pojištění podnikatelů. Kooperativa je součástí většího koncernu Vienna Insurance Group operující v 25 zemích. Koncern je tvořen 50 společnostmi. Pojišťovna nabízí široký výběr pojištění pro občany, firmy i velké podniky. A dle firmy samotné si zakládá na důvěře klientů. Toto byly hlavní důvody mé volby (Kooperativa, 2022).

Základní živelné pojištění

Tabulka č. 18: Nabídka Kooperativa – základní živelné pojištění

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Kooperativa, 2023)

Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Budova	7 000 000 Kč	5 000 Kč	3 150 Kč
Soubor movitého zařízení nebo vybavení	300 000 Kč		345 Kč
Roční pojistné celkem:			3 495 Kč

Pojištění se vztahuje na pojistné nebezpečí: Požární nebezpečí, náraz nebo pád a kouř. Horní hranice budovy je nastavena na její reálnou hodnotu, soubor zařízení nebo vybavení, který by měl obsahovat stroje, nářadí, vybavení budovy apod., je nastaven na 300 000 Kč. Pro oba předměty je nastavena spoluúčast 5 000 Kč. Dále se přesuneme k doplňkovým živelním nebezpečím.

Doplňková živelné pojištění

Tabulka č. 19: Nabídka Kooperativa – doplňkové živelné pojištění

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Kooperativa, 2023)

Pojistné nebezpečí	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Přepětí, podpětí, zkrat	50 000 Kč	5 000 Kč	280 Kč
Vodovodní nebezpečí	7 300 000 Kč		3 650 Kč
Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu	7 300 000 Kč		2 555 Kč
Atmosférické srážky	50 000 Kč		280 Kč
Roční pojistné celkem:			6 765 Kč

Doplňková živelné pojištění pokrývá širší spektrum živelních rizik jako jsou: Vichřice, krupobití, atmosférické srážky. Spoluúčast je u každého nebezpečí **5 000 Kč**, celková cena je **6 765 Kč**.

Pojištění pro případ odcizení

Tabulka č. 20: Nabídka Kooperativa – odcizení

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Kooperativa, 2023)

Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Budova	300 000 Kč	5 000 Kč	1 350 Kč
Soubor movitého majetku a zařízení	300 000 Kč		2 214 Kč
Roční pojistné celkem			3 564 Kč

Pojištění pro případ odcizení čili krádež s překonáním překážky nebo loupeží. Nezáleží na tom, zda byl zjištěn pachatel. Pojištění odcizení se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí 5000 Kč.

Pojištění skla

Tabulka č. 21: Nabídka Kooperativa – pojištění skla

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Kooperativa, 2023)

Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Soubor vlastních a cizích skel	30 000 Kč	1 000 Kč	2 550 Kč

Pojištění se vztahuje na zničení nebo poškození pojištěných skel nahodilou událostí. Pojištění se také vztahuje na elektrickou instalaci a nosnou konstrukci skel. Také sanitární keramika je obsažena v pojištění. Pojištění se vztahuje na všechny druhy umyvadel, pisoárů, záchodových mís apod. i za předpokladu, že byl za keramiku použit jiný materiál jako náhrada. Pojištění se vztahuje na soubor skel, která jsou:

- Pevně spojena s budovou nebo stavbou
- zasazená v rámu, který je stavební součástí budovy nebo stavby, nebo jejich soubory uvedené v pojistné smlouvě, včetně nalepených neodnímatelných snímačů zabezpečovacích zařízení, nalepených fólií, nápisů, maleb nebo jiné výzdoby, jsou-li součástí pojištěného skla.
- skleněnou výplní nábytku
- skla volně visících zrcadel
- sklokeramickými nebo indukčními varnými deskami
- termoskly spotřebičů
- zasklením stacionárních strojů nebo automatů zhotoveným rovněž z plexiskla a jiných umělých hmot
- skly akvárií pevně instalovaných do stavebních součástí nemovitého objektu
- skly pultů a vitrín, na světelné reklamy a světelné nápisy (včetně těch zhotovených z plexiskla a jiných umělých hmot).

Pojištění odpovědnosti

Tabulka č. 22: Nabídka Kooperativa – pojištění odpovědnosti

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Kooperativa, 2023)

Rozsah pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit újmu včetně újm y způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání	10 000 000 Kč	10 000 Kč	8 372 Kč

Územní platnost se vztahuje pouze na Českou republiku. Tento fakt je pro nás nepřijatelný a pokud bychom zvolili toto pojištění, bylo by potřeba dojednat si pojištění odpovědnosti minimálně na celou Evropu, nebo být krytý jiným způsobem.

Rekapitulace pojistného Kooperativa:

Tabulka č. 23: Nabídka Kooperativa – rekapitulace

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Kooperativa, 2023)

Pojistné nebezpečí	Roční pojistné
Pojištění pro případ živelního nebezpečí	10 260 Kč
Pojištění pro případ odcizení	3 564 Kč
Pojištění pro případ nahodilého poškození nebo rozbití skel	2 550 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – základní	8 372 Kč
Celkové roční pojistné před úpravou	24 746 Kč

SLEVY:

Tabulka č. 24: Nabídka Kooperativa – případné slevy
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Kooperativa, 2023)

Typ slevy	Výše slevy
Sleva za délku pojistného období	5 %

Pojistné po slevách:

Tabulka č. 25: Nabídka Kooperativa – pojistné po slevách
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Kooperativa, 2023)

Celkové roční pojistné po úpravě	23 509 Kč
---	------------------

2.8.3 Česká podnikatelská pojišťovna

Třetí nabídku nabízí Česká podnikatelská pojišťovna zkráceně ČPP a produkt nese jméno SIMPLEX. ČPP je také jako Kooperativa členem pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group. ČPP na pojistné trhu v České republice působí od roku 1995 (ČPP, 2023).

Pojištění majetku:

Tabulka č. 26: Nabídka ČPP – pojištění majetku 1. část
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: ČPP, 2023)

Pojištění majetku	Pojistná částka
Stavby, budovy	7 000 000 Kč
Cennosti	50 000 Kč
Náhrada za finanční újmu a vynaložené náklady vynaložené na odstranění škody	3 500 000 Kč
Věci movité	75 000 Kč
Škoda způsobená živočišnými škůdci	50 000 Kč
Náhrada ztráty vody	50 000 Kč

Tabulka č. 27: Nabídka ČPP – pojištění majetku – 2. část
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: ČPP, 2023)

Pojištění majetku	Pojistná částka
Atmosférické srážky	50 000 Kč
EET	30 000 Kč
Graffiti	75 000 Kč
Nepřímý úder blesku	60 000 Kč
Strojní a elektronická nebezpečí	3 500 000 Kč
Obsah uložený v chladicím zařízení	30 000 Kč
Přeprava cenností	50 000 Kč
Náklady vynaložené na odklizení zbytku po škodné události, pokud tyto náklady nejsou předmětem zachraňovacích nákladů	700 000 Kč
Přepravovaný majetek	2 800 000 Kč
Roční pojištění majetku	10 490 Kč
Spoluúčast	5 000 Kč

Pojištění majetku se vztahuje na poškození nebo zničení předmětu pojištění jakoukoli událostí, která nastala náhle a neočekávaně a omezuje nebo vylučuje funkčnosti předmětu. Majetek je pojištění i proti odcizení předmětu nebo vandalismu v jakékoli podobě.

Předmětem pojištění majetku jsou: Stavby, budovy, movitý majetek, písemnosti, zásoby, obchodní knihy, kartotéky, výkresy, technické nosiče dat, vzorky, modely, prototypy, předměty na výstavách, majetek zvláštní hodnoty, motorová vozidla, přívěsy, návěsy a jiné tažné stroje, které jsou účetně vedeny jako zásoby a jsou předmětem dalšího prodeje,

cennosti, stroje a strojní zařízení včetně jejich součástí a elektronika včetně jejich součástí dále pak mobilní telefony a ruční elektrické nářadí.

Pro předměty pojištění budovy a stavby uvedené v této pojistné smlouvě platí, že pojištění se vztahuje na pojistné události nastalé na adrese: Moravské Bránice 52

Pro předmět pojištění „*Následná finanční újma, vzniklá přerušením nebo omezením provozu v důsledku škody na pojištěném majetku*“ se ujednává doba ručení 6 měsíců a spoluúčast ve výši 3 dnů.

V případě krádeže stavebních součástí je nutné mít majetek zabezpečen tak, aby musel pachatel překonat překážku nebo opatření nutně k odcizení.

V případě přepravovaného majetku poskytne pojistitel pojistné plnění pouze za předpokladu, že předmět pojištění je přepravován vozidlem nebo jízdní soupravou těchto vozidel, které pojištěný vlastní nebo oprávněně užívá k výkonu své podnikatelské činnosti.

Pojištění odpovědnosti MAXI

Tabulka č. 28: Nabídka ČPP – pojištění odpovědnosti MAXI – 1. část
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: ČPP, 2023)

Pojištění odpovědnosti	Limit plnění
Újma způsobená zavlčením, rozšířením nebo přenosem nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin	10 000 000 Kč
Újma na věci převzaté, přepravované (bez vozidel)	5 000 000 Kč
Újma na věci převzaté, (včetně vozidel)	
Náklady vynaložené poškozeným na odstranění, odklizení či demontáž vadného výrobku (včetně vykonané práce)	2 500 000 Kč

Tabulka č. 29: Nabídka ČPP – pojištění odpovědnosti MAXI – 2. část
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: ČPP, 2023)

Pojištění odpovědnosti	Limit plnění
Újma na věci, která vznikla spojením, smísením a dalším zpracováním	2 500 000 Kč
Újma na věci převzaté, na které pojištěný vykonával objednanou činnost	2 500 000 Kč
Čistá finanční újma	1 000 000 Kč
Roční pojistné za pojištění odpovědnosti	10 890 Kč
Spoluúčast	10 000 Kč

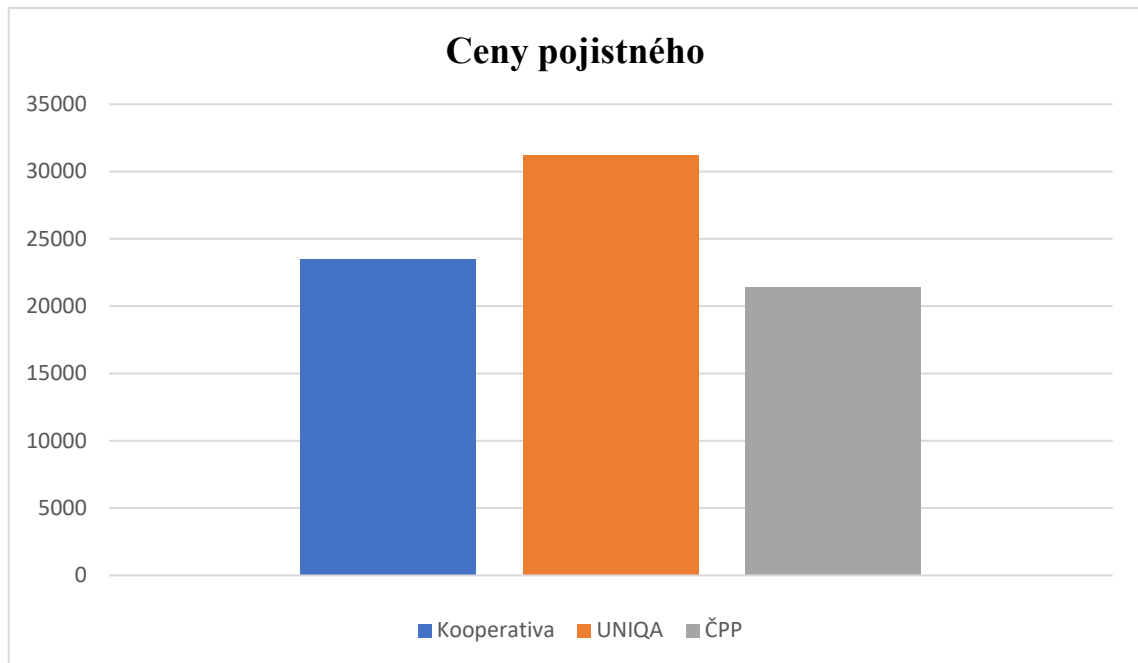
ČPP nabízí kompletní ochranu subjektu dohromady za **21 380 Kč**.

2.9 Porovnání nabídek pojištění

V předchozí kapitole jsme viděli nabídky od tří konkrétních pojišťoven. A v této kapitole je nutno je porovnat mezi sebou a zvolit nejideálnější pojistnou ochranu. Je potřeba se rozhodovat na základě důležitých parametrů jako je: cena, spoluúčast a rozsah pojištění, komunikace s pojišťovnou, jestli má pojišťovna proklientský přístup, srozumitelnost poskytovaných informací. Ceně a Spoluúčasti jsem se rozhodl věnovat jednotlivé podkapitoly.

2.9.1 Cena

U všech produktů není přímá úměra mezi cenou a kvalitou služby, proto je důležité se na cenu dívat komplexněji a nebrat automaticky to nejlevnější, případně to nejdražší.



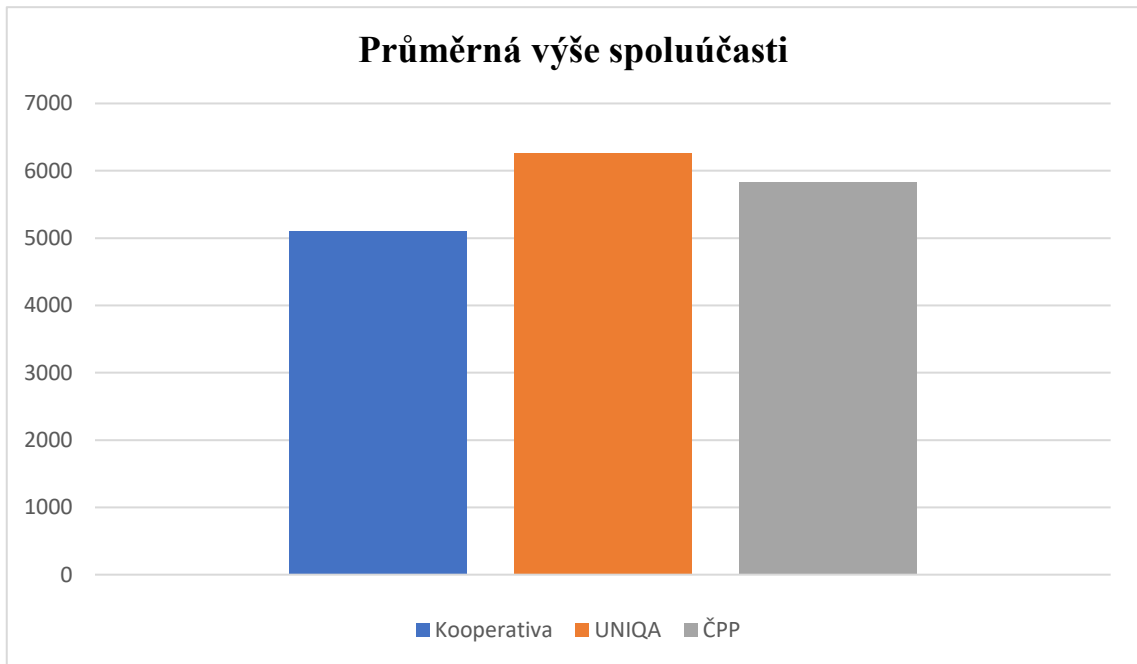
Graf č. 2: Porovnání cen pojistného

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Kooperativa, UNIQA, ČPP, 2023)

Z nabídek vychází cenově nejlépe pojišťovna **ČPP**, u které roční pojistné stojí **21 380 Kč**. **Kooperativa** si za své služby účtuje **23 509 Kč** a na závěr nejdražší **UNIQA** si za své služby účtuje **31 255 Kč**. Pokud by jediný faktor pro rozhodování byla pouze cena, tak vítězí pojišťovna ČPP. Rozdíl mezi nejdražší a nejlevnější nabídkou je téměř 10 000 Kč ročně což tvoří přibližně třetinu ceny pojistného od UNIQA.

2.9.2 Spoluúčast

Hodnotit výši spoluúčasti mezi sebou je náročnější než hodnotit cenu mezi sebou, jelikož pro různé druhy pojistných událostí jsou různé výše spoluúčastí, proto jsem zprůměroval výši jednotlivých spoluúčastí a porovnal je mezi sebou.



Graf č. 3: Průměrná výše spoluúčasti
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Kooperativa, UNIQA, ČPP)

V porovnání výše spoluúčasti vychází nejlépe pojišťovna **Kooperativa** s průměrnou spoluúčastí **5 100 Kč**, nejvyšší průměr má pojišťovna **UNIQA 6 261 Kč** a těsně za tím je pojišťovna **ČPP s 5 833 Kč**.

Tabulka č. 30: Bodový test pojišťoven
(Zdroj: Vlastní zpracování, 2023)

Parametr	Váha	Pojišťovna		
		UNIQA	Kooperativa	ČPP
Cena	30 %	3	6	8
Spoluúčast	25 %	5	8	6
Rozsah pojištění	20 %	7	7	8
Komunikace	15 %	4	5	8
Přístup	5 %	5	4	7
Srozumitelnost	5 %	7	7	6
Body celkem	100 %	4,75	6,5	7,35

Nabídky jsem porovnal, tak že jsem hodnotil jednotlivé nabídky na základě výše zmíněných parametrů. Jednotlivé parametry jsem ohodnotil dle důležitosti na procenta. Poté jsem dával body jednotlivým nabídkám a daný bod jsem vynásobil procentuální váhou (UNIQA: Cena $3 \times 0,3 = 0,9$). Bodové hodnocení bylo na základě 1-10 (10=nejlepší) poté jsem body sečetl a vyhodnotil výsledek.

Cenu a spoluúčast jsem blíže už rozebral, rozsah pojištění má nejlepší ČPP, protože do svého pojištění má oproti pojišťovnám UNIQA a Kooperativa zahrnutý i škody způsobené vandalismem. Co se týče komunikace, přístupu a srozumitelnosti jsou to parametry, které nejdou hodnotit na základě měřitelného charakteru, proto jsem je hodnotil dle pocitu.

Nejvíce bodů získala pojišťovna ČPP a její produkty SIMPLEX + MAXI a to 7,35. Nejméně bodů získala pojišťovna UNIQA a to 4,75, mezi nimi se umístila pojišťovna Kooperativa s 6,5 body.

3 NÁVRHOVÁ ČÁST

Ohledně pojištění vozidla, navrhuji ponechat beze změny. Přejde mi dostačující, cenově v pořádku a změna pojištění by způsobila jen komplikace a nepřinesla moc užitku. Pojistné činí 14 093 Kč/ročně a obsahuje to nejkompaktnější, co pojišťovna Allianz nabízí. A vzhledem k tomu, že náš subjekt vozidlo k podnikání využívá jen nárazově, není nutné fungující pojištění měnit.

V případě rizik typu: ztráta zákazníků nebo snížení poptávky po produktech. Navrhuji část zisku odkládat na zvlášť zřízený účet a v případě snížení poptávky z něj po určitou dobu čerpat, dokud se nevrátí poptávka do normálu.

Nemovitost je oplocena a na budově jsou 2 bezpečnostní kamery, můj návrh je přidat další širokoúhlovou kameru, která by v kombinaci se stávajícími kamerami pokryla veškeré děti na pozemku okolo budovy.

Co se týče ostatního navrhuji pojistnou ochranu od pojišťovny ČPP produkt SIMPLEX, v mém testu si pojišťovna odnesla nejvíce bodů a cenově mi přijde více než přijatelná. Pojištění obsahuje vše, co subjekt požaduje od pojištění. Pojištění SIMPLEX kryje veškeré nebezpečí, které našemu subjektu mohou hrozit. Velká výhoda oproti jiným pojišťovnám je nízká cena a přijatelná výše spoluúčasti.

Tabulka č. 31: Vítěz bodového testu

(Zdroj: Vlastní zpracování, 2023)

Produkt	SIMPLEX
Pojišťovna	ČPP
Získané body v testu	7,35 bodů
Pojištění majetku	10 490 Kč
Pojištění odpovědnosti	10 890 Kč
Pojištění celkem	21 380 Kč

4 ZÁVĚR

Bakalářská práce byla zaměřena na pojistnou ochranu podnikatelského subjektu. Cílem práce bylo analyzovat rizika podle rizik navrhnout pojistnou ochranu.

První část bakalářské práce je věnována teoretickým poznatkům. Teorii je nutno pochopit pro vypracování následující analytické části. Tato část je rozdělena na dvě hlavní kapitoly a těmi jsou: riziko a pojištění. Blíže jsem rozebral riziko, popsal jednotlivé druhy rizika a jeho rozdělení na velikosti. V části pojištění jsem blíže popsal vztah mezi pojistníkem a pojištěním, vysvětlil jednotlivé pojmy, popsal instituce, které se zabývají pojištěním a vysvětlil možnosti ochrany proti riziky.

V analytické části jsem využil poznatky z teoretické části a blíže se zaměřil na aktuální pojištění a nabídky na pojistném trhu. Popsal jednotlivé procesy při sběru informací. Představil podnikatelský subjekt a jeho podnikatelskou činnost. Nacení majetek. Dále dle struktury majetku a charakteru podnikatelské činnosti bylo nutno identifikovat možná rizika. Zhodnotil aktuální pojistnou ochranu, která je nedostatečná. Dále jsem představil možné nabídky od tří pojišťoven, které by vyhovovaly podnikatelskému subjektu. Konkrétně od pojišťoven UNIQUA, Kooperativa a ČPP. Na základě testu jsem zvolil nejlepší nabídku pojištění.

Návrhová část obsahuje mé vlastní návrhy na pojistnou ochranu subjektu. Vycházel jsem z bodového testu z předchozí analytické části a vybral nejvhodnější pojistnou nabídku.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

BENEŠ, Jiří, Daniel JIRÁK a František VÍTEK. *Základy lékařské fyziky*. Páté vydání. Praha: Univerzita Karlova, nakladatelství Karolinum, 2022. ISBN 978-80-246-5398-3.

CIPRA, Tomáš. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Vyd. 3. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-18-7.

ČEJKOVÁ, Viktória, Svatopluk NEČAS a František ŘEZÁČ. *Pojistná ekonomika*. 1.vyd. Brno: MU ESF, 2003. ISBN 80-210-3288-X.

FOTR, Jiří a Ivan SOUČEK. *Podnikatelský záměr a investiční rozhodování*. Praha: Grada, 2005. ISBN 978-80-247-0939-0.

Jaký laboratorní napájecí zdroj vybrat | Elektronické díly. Distributor a obchod online – Transfer Multisort Elektronik. Redirecting to /cz/ [online]. Dostupné z: <https://www.tme.eu/cz/news/library-articles/page/43379/jaky-laboratorni-napajeci-zdroj-vybrat/>

KRAJÍČEK, Ivo. *Pojištění podnikatelských rizik*: [praktická příručka pro začínající podnikatele]. Brno: Konvoj, 2007. ISBN 978-80-7302-145-0.

MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Jak pojistit firmu*. Praha: Computer Press, 2000. ISBN 80-7226-337-4.

MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Praha: Key Publishing, 2007. ISBN: 978-80-87071-08-3.

Náš příběh a vize | UNIQA. Lepší život společně | UNIQA [online]. Copyright © UNIQA 2022 [cit. 28.03.2023]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/o-nas/nas-pribeh-a-vize/>

Nezaměstnanost v EU zůstala v prosinci na 6,1 procenta, nejnižší zůstává v Česku - Euroskop. Hlavní strana - Euroskop [online]. Copyright © 2005 [cit. 04.12.2022]. Dostupné z: <https://euroskop.cz/2023/02/01/nezamestnanost-v-eu-zustala-v-prosinci-na-61-procenta-nejnizsi-zustava-v-cesku/>

O pojišťovně Kooperativa | pojišťovna Kooperativa. | Kooperativa [online]. Copyright © Kooperativa 2022 [cit. 29.03.2023]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

O Společnosti ČPP | pojišťovna ČPP. | ČPP [online]. Copyright © ČPP 2022 [cit. 30.03.2023]. Dostupné z <https://www.cpp.cz/o-spolecnosti>

Pojištění auta online s 21% slevou - Allianz. 301 Moved Permanently [online].

Copyright © Allianz 2022 [cit. 04.12.2022]. Dostupné z:

https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/auta-a-vozidla/autopojisteni.html?gad=1&gclid=Cj0KCQjwr82iBhCuARIsAO0EAZwf9UMD OdKOo2QhECYanPc9fEgEQ-4zvNfBhNM6eHumue_iDkITSrsaAjl6EALw_wcB

REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy*. 4. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada Publishing, 2014. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6.

Richmond, Douglas S., and Jerry, Robert H.. *Understanding Insurance Law*. Spojené státy americké, LexisNexis, 2012. ISBN 9781422548653

SEDLÁČKOVÁ, Helena, Karel BUCHTA. *Strategická analýza 2. přepracované a doplněné vydání*. Praha: C. H. Beck. 2006 ISBN 80-7179-367-1.

SVĚTLÍK, Karel. Re: Pojištění vozidla [ústní sdělení]. V Brně dne 10.12.2022.

SVĚTLÍK, Karel. Re: Předmět podnikání [ústní sdělení]. V Brně 10.12.2022.

SVĚTLÍK, Karel. Re: Struktura krátkodobého majetku [ústní sdělení]. V Brně dne 10.12.2022.

Škoda, Jiří. *Sociální patologie: Závažné sociálně patologické jevy, příčiny, prevence, možnosti řešení*, 2., rozšířené a aktualizované vydání. Česko, Grada, 2014. ISBN 978-80-24750-46-0

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

VEBER, Jaromír a Jitka SRPOVÁ. *Podnikání malé a střední firmy*. 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Grada Publishing, 2012. Expert. ISBN 978-80-247-4520-6.

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek č. 1: Kontinuum nebezpečí a rizika	15
Obrázek č. 2: Heinrichův trojúhelník	17
Obrázek č. 3: Pojistný vztah	23
Obrázek č. 4: Pojistné vztahy	24
Obrázek č. 5: Rozdělení pojišťoven dle šíře zaměření	25
Obrázek č. 6: Rozdělení pojišťoven dle právní normy	26
Obrázek č. 7: Rozdělení pojišťoven dle zaměření jejich činnosti	27
Obrázek č. 8: Pojistit lze	31
Obrázek č. 9: Druhy pojištění odpovědnosti	33

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Pojištění majetku a odpovědnosti	29
Tabulka č. 2: Základní charakteristika firmy	35
Tabulka č. 3: Majetková struktura	38
Tabulka č. 4: Typy rizik.....	41
Tabulka č. 5: SWOT analýza.....	44
Tabulka č. 6: Charakteristika vozidla	45
Tabulka č. 7: Nabídka pojištění	46
Tabulka č. 8: Aktuální pojištění vozidla	47
Tabulka č. 9: Nabídka UNIQA – živelné nebezpečí	48
Tabulka č. 10: Nabídka UNIQA – ostatní živelné nebezpečí.....	49
Tabulka č. 11: Nabídka UNIQA – vodovodní nebezpečí.....	50
Tabulka č. 12: Nabídka UNIQA – odcizení	50
Tabulka č. 13: Nabídka UNIQA – připojištění pojistných nebezpečí	51
Tabulka č. 14: Nabídka UNIQA – základní pojištění odpovědnosti	52
Tabulka č. 15: Dodatková pojištění odpovědnosti.....	53
Tabulka č. 16: Rekapitulace pojistného	53
Tabulka č. 17: Druhy plateb	54
Tabulka č. 18: Nabídka Kooperativa – základní živelné pojištění	55
Tabulka č. 19: Nabídka Kooperativa – doplňkové živelné pojištění	56
Tabulka č. 20: Nabídka Kooperativa – odcizení.....	56
Tabulka č. 21: Nabídka Kooperativa – pojištění skla.....	57
Tabulka č. 22: Nabídka Kooperativa – pojištění odpovědnosti.....	58
Tabulka č. 23: Nabídka Kooperativa – rekapitulace.....	58
Tabulka č. 24: Nabídka Kooperativa – případné slevy.....	59
Tabulka č. 25: Nabídka Kooperativa – pojistné po slevách	59
Tabulka č. 26: Nabídka ČPP – pojištění majetku 1. část.....	59
Tabulka č. 27: Nabídka ČPP – pojištění majetku – 2. část.....	60
Tabulka č. 28: Nabídka ČPP – pojištění odpovědnosti MAXI – 1. část.....	61
Tabulka č. 29: Nabídka ČPP – pojištění odpovědnosti MAXI – 2. část.....	62
Tabulka č. 30: Bodový test pojišťoven.....	65

Tabulka č. 31: Vítěz bodového testu 66

SEZNAM GRAFŮ

Graf č. 1: Porovnání cen pojistného UNIQA.....	54
Graf č. 2: Porovnání cen pojistného.....	63
Graf č. 3: Průměrná výše spoluúčasti	64

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1 Modelace smlouvy Kooperativa.....	I
Příloha 2 Kalkulace SIMPLEX ČPP	VII
Příloha 3 Kalkulace PERFEKT UNIQA	XI

Příloha 1 Modelace smlouvy Kooperativa



ID modelace

Modelace smlouvy – pojištění podnikatelů TREND

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

se sídlem Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika

IČO: 47116617

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1897

(dále jen „**pojistitel**“)

a

Světlík

IČO: 62148150

se sídlem: Václavská 846, 69123 Pohořelce

(dále jen „**pojistník**“)

Korespondenční adresa je shodná s adresou sídla pojistníka.

Kontaktní údaje:

- e-mail: 62148150@gmail.cz

uzavírají

podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, tuto pojistnou smlouvu (dále jen „smlouva“), která spolu s pojistnými podmínkami nebo smluvními ujednáními pojistitele uvedenými v článku 1. této smlouvy a přílohami této smlouvy tvoří nedílný celek.

T20 Z109024 P100 AG000 ID33418 rA MKN

Strana 1/12, tisk KNZ 24. 03. 2023, 16:39, CID25107466

ČLÁNEK 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1. POJIŠTĚNÝ

Pojištěným je pojistník.

2. PŘEDMĚT ČINNOSTI POJIŠTĚNÉHO

Předmět činnosti pojištěného je ke dni uzavření této smlouvy vymezen v následujících dokumentech:

- výpis ze živnostenského rejstříku ze dne 24. 3. 2023; identifikátor: A04B

3. DOKUMENTY K POJIŠTNÉ SMLOUVĚ

Pro pojištění sjednané touto smlouvou platí občanský zákoník a ostatní obecně závazné právní předpisy v platném znění, ustanovení pojištné smlouvy a následující pojištné podmínky / smluvní ujednání:

VPP P-100/14 – Všeobecné pojištné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti a dále:

Zvláštní pojištné podmínky

- ZPP P-150/14 – pro živelní pojištění
- ZPP P-200/14 – pro pojištění pro případ odcizení
- ZPP P-250/14 – pro pojištění skla
- ZPP P-600/14 – pro pojištění odpovědnosti za újmu

Dodatkové pojištné podmínky

- DPP P-205/14 – upravující způsoby zabezpečení

Smluvní ujednání uvedená v příloze této smlouvy

- ZSU-500/20 – Zvláštní smluvní ujednání k pojištění odpovědnosti za újmu

4. DOBA TRVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

- **Počátek pojištění: 25. 3. 2023**

Pojištění se sjednává **na dobu jednoho pojištného roku**. Pojištění se prodlužuje o další pojištný rok, pokud některá ze smluvních stran neseďelí písemně druhé smluvní straně nejpozději šest týdnů před uplynutím příslušného pojištného roku, že na dalším trvání pojištění nemá zájem. V případě nedodržení lhůty pro doručení sdělení uvedené v předchozí větě pojištění zaniká až ke konci následujícího pojištného roku, pro který je tato lhůta dodržena.

- **Pojištění však zanikne nejpozději k 24. 3. 2023** po tomto dni již k prodloužení pojištění nedochází.

ČLÁNEK 2. MÍSTA, ZPŮSOBY, PŘEDMĚTY A DRUHY POJIŠTĚNÍ

1. OBECNÁ UJEDNÁNÍ PRO POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Pravidla pro stanovení výše pojištného plnění jsou podrobně upravena v pojištných podmínkách vztahujících se ke sjednanému pojištění a v dalších ustanoveních této pojištné smlouvy. Na stanovení výše pojištného plnění tedy může vliv např. stupeň opotřebení, provedení opravy či znovupořizení nebo způsob zabezpečení pojištěných věcí.

MÍSTA POJIŠTĚNÍ PRO POJIŠTĚNÍ MAJETKU:

- **Místo pojištění č.1** - Moravské Bránice 52, Moravské Bránice, 66464;
Popis místa pojištění: Moravské Bránice 52

není-li dále uvedeno jinak.

2. POJIŠTĚNÍ MAJETKU NA MÍSTĚ POJIŠTĚNÍ

2.1 MÍSTO POJIŠTĚNÍ č.1

2.1.1 ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

2.1.1.1 Základní živelní pojištění

Pojištění se sjednává proti pojištným nebezpečím: **POŽÁRNÍ NEBEZPEČÍ, NÁRAZ NEBO PÁD A KOUŘ**, (DÁLE JEN „ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ“).

Pojištění se sjednává pro předměty pojištění v rozsahu a na místě pojištění uvedeném v následující tabulce:

Strana 2/12, tisk KNZ 24. 03. 2023, 16:39

Místo pojištění:		Moravské Bránice 52, Moravské Bránice, 66464				
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Níže uvedená budova vlastní	pojistná částka:	7 000 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	3 150 Kč
Popis výše uvedeného předmětu: budova						
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	pojistná částka:	300 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	345 Kč

SPOLUÚČAST

Pojištění **ZÁKLADNÍHO ŽIVELNÍHO POJIŠTĚNÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **5 000 Kč**.

2.1.1.2 Doplnková živelní pojištění

Pojištění se sjednává pro předměty pojištěné na uvedeném místě pojištění v rámci **ZÁKLADNÍHO ŽIVELNÍHO POJIŠTĚNÍ**, a to v níže uvedeném rozsahu.

Místo pojištění:		Moravské Bránice 52, Moravské Bránice, 66464				
Pojistné nebezpečí	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Roční pojistné		
Přepětí, podpětí, zkrat*	límit pojistného plnění (první riziko):		50 000 Kč	5 000 Kč	280 Kč	
Vodovodní nebezpečí	pojistná částka:		7 300 000 Kč	5 000 Kč	3 650 Kč	
Vichřice nebo krupobití, sesuv, zemětřesení, třha sněhu nebo námrazy	pojistná částka:		7 300 000 Kč	5 000 Kč	2 555 Kč	
Atmosférické srážky*	límit pojistného plnění (první riziko):		50 000 Kč	5 000 Kč	280 Kč	

* Definiční pojistného nebezpečí je uvedena dále v této pojistné smlouvě.

2.1.2 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ

Pojištění pro případ odcizení **KRÁDEŽÍ S PŘEKONÁNÍM PŘEKÁŽKY** nebo **LOUPEŽÍ (s výjimkou loupeže přepravovaných peněz nebo cenin)** pokud bylo šetřeno policií, bez ohledu na to, zda byl pachatel zjištěn. Pojištění se sjednává pro předměty pojištěné v rozsahu a na místě pojištění uvedeném v následující tabulce:

Místo pojištění:		Moravské Bránice 52, Moravské Bránice, 66464				
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Níže uvedená budova vlastní	límit pojistného plnění (první riziko):	300 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	1 350 Kč
Popis výše uvedeného předmětu: budova						
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	pojistná částka:	300 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	2 214 Kč

SPOLUÚČAST

Pojištění **ODCIZENÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **5 000 Kč**.

SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ

Horní hranice plnění pro krádež pojištěných předmětů z výlohy, vitríny či pultu

V případě krádeže z výlohy nebo z vitríny či pultu, které jsou umístěny uvnitř provozovny pojištěného, kde překonání překážky spočívalo v rozbíjení jejich skla nebo v překonání jejich zámku, poskytne pojistitel pojistné plnění do výše:

- 5 % z horní hranice pojistného plnění sjednané v místě pojištění pro pojištění skupiny věcí, do které náležely odcizené věci pojištěné proti odcizení, maximálně však **20 000 Kč**, jde-li o cenné předměty, věci umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty nebo elektroniku,
- 10 % z horní hranice pojistného plnění sjednané v místě pojištění pro pojištění skupiny věcí, do které náležely odcizené věci pojištěné proti odcizení, maximálně však **50 000 Kč**, jde-li o ostatní pojištěné věci (jiné než výše uvedené).

2.1.3 POJIŠTĚNÍ SKLA

Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného skla nahodilou událostí, která není z pojištění vyloučena ujednáním týkajícími se pojištění skel uvedenými v pojistné smlouvě nebo dokumentech tvořících její nedílnou součást, včetně pojistných podmínek vztahujících se k pojištění skel.

Pojištění se sjednává pro předměty pojištěné v rozsahu a na místě pojištění uvedeném v následující tabulce:

Místo pojištění:	Moravské Bránice 52, Moravské Bránice, 66464			
Varianta pojištění:	Rozšířená			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné	
Soubor vlastních a cizích skel níže specifikovaných dle zvolené varianty	límit pojistného plnění (první riziko):	30 000 Kč	1 000 Kč	2 550 Kč

DEFINICE VARIANTY POJIŠTĚNÍ

Pojištění se vztahuje na soubor skel, která jsou:

- pevně spojená s budovou nebo stavbou,
- zasazená v rámu, který je stavební součástí budovy nebo stavby, nebo jejich soubory uvedené v pojistné smlouvě, včetně nalepených neodnímatelných snímačů zabezpečovacích zařízení, nalepených fólií, nápsů, maleb nebo jiné výzdoby, jsou-li součástí pojištěného skla.
- skly pultů a vitrín, na světelné reklamy a světelné nápsy (včetně těch zhotovených z plexiskla a jiných umělých hmot), skleněnou výplň nábytku,
- skla volně visících zrcadel,
- sklokeramickými nebo indukčními varnými deskami,
- termoskly spotřebičů,
- zasklením stacionárních strojů nebo automatů zhotoveným rovněž z plexiskla a jiných umělých hmot,
- skly akvárií pevně instalovaných do stavebních součástí nemovitého objektu,

Pojištění se dále vztahuje na jejich elektrické instalace a nosné konstrukce.

Pojištění se rovněž vztahuje na sanitární keramiku

Za sanitární keramiku se považují například umyvadla, záchodové mísy, pisoáry, bidety, a to včetně těch vyrobených z materiálů používaných jako náhrada keramiky (např. litý mramor, beton). Za sanitární keramiku se nepovažují sanitární zařízení vyrobená z plastů nebo kovu, obklady a dlažby, vodovodní baterie a jiné příslušenství.

SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K POJIŠTĚNÍ SKLA

Neuplatněná spoluúčast

Bude-li pojištěné sklo rozbito v přímé souvislosti s odcizením věci pojištěné pro případ odcizení, neuplatní pojistitel spoluúčast sjednanou k pojištění skla.

3. SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K ŽIVELNÍMU POJIŠTĚNÍ, ODCIZENÍ, VANDALISMU A TECHNICKÉMU RIZIKU SPOLEČNÁ PRO VŠECHNA MÍSTA POJIŠTĚNÍ

Fotovoltaická elektrárna a její příslušenství - výluka

Ujednává se, že se pojištění sjednané touto smlouvou nevztahuje na fotovoltaické elektrárny a jejich příslušenství.

Nemovité objekty trvale neužívané - výluka

Ujednává se, že se pojištění nevztahuje na nemovité objekty trvale neužívané. Tato výluka se však neuplatní pro pojištěné nemovité objekty, pro které je touto smlouvou výslovně ujednáno opak. Za nemovité objekty trvale neužívané se nepovažují nemovité objekty užívané sezónně, tj. nemovité objekty užívané pravidelně v určitém období v rámci kalendářního roku v návaznosti na sezónnost provozování činnosti, k níž tyto nemovité objekty slouží (např. provoz rekreačních ubytovacích zařízení v turistické sezóně) a nemovité objekty na kterých již započaly stavební práce v souvislosti s jejich rekonstrukcí.

Pojištění majetku - rozšíření územní platnosti pojištění

Ujednává se, že místem pojištění pro movité předměty (s výjimkou cenných předmětů a finančních prostředků) je kromě míst pojištění konkrétně vymezených v této smlouvě také ostatní území České republiky.

Místem pojištění konkrétně vymezeným v této smlouvě se pro účely tohoto ujednání rozumí jak místo pojištění vymezené konkrétní adresou, tak místo pojištění podle podnikatelské činnosti pojištěného v přímé souvislosti s realizací zakázek na území ČR, pokud je touto smlouvou sjednáno.

Na úhradu všech pojistných událostí vzniklých v průběhu jednoho pojistného roku na movitých předmětech (s výjimkou cenných předmětů a finančních prostředků) umístěných na ostatním území České republiky (mimo místa pojištění konkrétně vymezená v pojistné smlouvě) poskytne pojistitel pojistné plnění v souhrnu maximálně do výše součtu horních hranic pojistného plnění sjednaných na všech místech pojištění konkrétně uvedených v pojistné smlouvě pro příslušnou skupinu movitých předmětů a pro příslušné pojistné nebezpečí (v závislosti na tom, do jaké skupiny náleží movitý předmět zasažený pojistnou událostí, a na tom, jakým pojistným nebezpečím byla pojistná událost způsobena). Plnění pojistitele z pojistných událostí uvedených v předchozí větě však současně nepřesáhne 100 000 Kč v souhrnu ze všech takových pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku (bez ohledu na to, na jakých movitých předmětech a v důsledku jakých pojistných nebezpečí tyto pojistné události vznikly).

Nemovité objekty ve výstavbě - výluka z pojištění

Ujednává se, že se pojištění sjednané touto smlouvou nevztahuje na nemovité objekty ve výstavbě.

Definice pojistného nebezpečí PŘEPĚTÍ, PODPĚTÍ, ZKRAT, INDUKCE

Ujednává se, že odchýlně od čl. 2 odst. 1) písm. a) ZPP P-150/14 se za přímý úder blesku považuje i dočasné přepětí, podpětí, zkrat nebo indukce způsobená v elektrorozvodné nebo komunikační síti.

Pojištění se vztahuje i na poškození nebo zničení pojištěného vlastního nebo užívaného movitého zařízení a vybavení, elektrických a elektronických strojů, přístrojů a zařízení, elektrických součástí a příslušenství pojištěné nemovitosti (řídící jednotky technologických zařízení, elektronické zabezpečovací systémy, klimatizace apod.) přepětím, zkratem nebo indukcí v příčinné souvislosti s úderem blesku, při bouřkách, při spínání v napájecích sítích nebo při výboji statické elektřiny.

Definice pojistného nebezpečí ATMOSFÉRICKÉ SRÁŽKY

Ujednává se, že nad rámec čl. 2 ZPP P-150/14 se pojištění vztahuje také na poškození nebo zničení pojištěných nemovitých objektů a pojištěných movitých předmětů uložených v nemovitých objektech atmosférickými srážkami, tj. tím, že přes stavební konstrukce nemovitých objektů do jejich vnitřních prostor náhle a nahodile vnikla voda:

- a) z přívalemého deště, včetně případů, kdy svod dešťové vody nestačí odebírat nadměrné množství vody z přívalemého deště, nebo
- b) vzniklá táním sněhové nebo ledové vrstvy, včetně případů, kdy svod dešťové vody nestačí odebírat nadměrné množství vody z roztátého sněhu nebo ledu.

Pojišťitel poskytne pojistné plnění pouze za podmínky, že vnější plášť ani zastřešení nemovitého objektu nejví známky poruchy, poškození nebo zhoršení své funkčnosti.

Pojištění se nevztahuje na škody způsobené v důsledku:

- vniknutí vody do nemovitého objektu nedostatečně uzavřenými okny či venkovními dveřmi, nedostatečně uzavřenými/utěsněnými vnějšími stavebními otvory, v důsledku zanedbané údržby nemovitosti nebo v příčinné souvislosti s prováděním oprav, rekonstrukcí nebo stavebních prací,
- vzlínání zemské vlhkosti, působením hub nebo plísní.
- zmrznutí vody z atmosférických srážek v konstrukcích pojištěných nemovitých objektů,
- působení atmosférických srážek, které před zatečením do nemovitého objektu již dopadly na zemský povrch.

Za přívalemý déšť se považuje déšť velké intenzity a obvykle krátkého trvání a malého plošného rozsahu.

Pojištěný je povinen po pojistné události neprodleně učinit opatření, aby ke stejné škodě nemohlo dojít při dalším působení atmosférických srážek. Za přívalemý déšť se považuje déšť velké intenzity a obvykle krátkého trvání a malého plošného rozsahu.

Čekací doba pro víchřici

Ve smyslu čl. 3 odst. 5) ZPP P-150/14 nastane-li škodná událost následkem víchřice nebo v přímé souvislosti s víchřicí do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojišťitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

Čl. 3 odst. 5) ZPP P-150/14 se neuplatní v případě, že pro případ pojistné události vzniklé na příslušném předmětu pojištění v daném místě pojištění působením pojistného nebezpečí víchřice již bylo před počátkem pojištění sjednaného touto pojistnou smlouvou (před počátkem změn sjednaných tímto dodatkem k pojistné smlouvě) u pojišťitele uvedeno v této pojistné smlouvě sjednáno pojištění proti pojistnému nebezpečí víchřice, které bezprostředně předcházelo pojištění sjednanému touto pojistnou smlouvou (dodatkem k pojistné smlouvě); podmínkou je nepřetržitě trvání pojištění.

Došlo-li však ke zvýšení horní hranice pojistného plnění či jinému rozšíření rozsahu pojištění proti pojistnému nebezpečí víchřice, není pojišťitel povinen z pojistné události vzniklé následkem víchřice nebo v přímé souvislosti s víchřicí do 10 dnů po uzavření této pojistné smlouvy (dodatku k pojistné smlouvě) poskytnout plnění v rozsahu širším, než v jakém bylo proti tomuto pojistnému nebezpečí pojištění sjednáno před počátkem pojištění sjednaného touto pojistnou smlouvou (počátkem změn sjednaných tímto dodatkem k pojistné smlouvě).

Tíha sněhu nebo námrazy - omezení

Pojištění pro případ škod způsobených tíhou sněhu nebo námrazy se vztahuje pouze na škody vzniklé na pojištěných budovách.

4. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU

4.1 POJIŠTĚNÉ SUBJEKTY

Pojištění odpovědnosti za újmu se vztahuje na subjekty uvedené v článku 1, odstavci 1 této smlouvy.

4.2 HLAVNÍ ČINNOSTI A VÝŠE HRUBÝCH PŘÍJMŮ

Předpokladem plnění pojišťitele je současné splnění následujících podmínek:

- újma byla způsobena v souvislosti s činností, která spadá do předmětu činnosti pojištěného vymezeného v čl. 1. odst. 2,
- pojištěný je v době vzniku škodné události oprávněn k provozování příslušné činnosti na základě obecně závazných právních předpisů,
- odpovědnost za újmu způsobenou v souvislosti s příslušnou činností není z pojištění vyloučena touto pojistnou smlouvou, pojištěnými podmínkami nebo zvláštními ujednáními vztahujícími se k pojištění.

Více oborů činností

Pokud činnost (některá z činností), na níž se vztahuje pojištění sjednané touto smlouvou, zahrnuje více oborů či podskupin (dále jen „obory činností“) – jako např. obory činností živnosti volné, vztahuje se pojištění pouze na ty obory činností, které jsou výslovně uvedeny ve smlouvě, resp. jejich přílohách. Nejsou-li obory činností ve smlouvě výslovně uvedeny, vztahuje se pojištění na ty obory činností, které má pojištěný uvedený v příslušném rejstříku, registru nebo jiné veřejné evidenci ke dni sjednání pojištění.

Hlavní činnosti pojištěného

Za hlavní činnosti se považují činnosti s nejvyšším podílem na hrubých ročních příjmech pojištěného:

- výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení

Činnosti, které jsou z pojištění odpovědnosti za újmu, případně z pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou práce po předání vyloučeny nebo u nichž je možno sjednat limit pojištění plnění maximálně do výše **5 000 000 Kč**, jsou uvedeny v **ZSU-500/20**, která tvoří nedílnou součást této pojistné smlouvy.

Hrubé roční příjmy

Výše hrubých ročních příjmů za předcházející rok: **do 10 000 000 Kč**

Pojištěný je povinen oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu zvýšení hrubých ročních příjmů nad částku **12 000 000 Kč**

4.3 ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojištění se sjednává v rozsahu a za podmínek uvedených v následující tabulce/následujících tabulkách:

Územní platnost:	Česká republika			
Rozsah pojištění	Limit pojištění plnění	Sublimit pro výrobek*	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit újmu včetně újmy způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání .	10 000 000 Kč	v rámci limitu pojištění plnění	10 000 Kč	8 372 Kč

* sublimitem pro výrobek se rozumí sublimit pro újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou vadně vykonané práce, která se projeví po jejím předání.

SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU

Omezení pojištění odpovědnosti za újmu **pouze na vyjmenované hlavní činnosti**

Ujedná se, že se pojištění odpovědnosti za újmu vztahuje pouze na odpovědnost za újmu způsobenou v souvislosti s provozem hlavní činnosti pojištěného uvedené v této smlouvě.

ČLÁNEK 3. VÝŠE A PLATBA POJISTNÉHO

1. Pojistné:

Pojistné nebezpečí	Roční pojistné
Pojištění pro případ živelního nebezpečí	10 260 Kč
Pojištění pro případ odcizení	3 564 Kč
Pojištění pro případ nahodilého poškození nebo rozbítní skel	2 550 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – základní	8 372 Kč
Celkové roční pojistné před úpravou	24 746 Kč

2. Slevy:

Typ slevy	Výše slevy
Sleva za délku pojištění období	5 %
Jiná sleva / přírůžka	0 %
Celkem sleva / přírůžka	5 %

3. Pojistné po slevách:

Celkové roční pojistné po úpravě	23 509 Kč
---	------------------



KALKULACE

pro pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů SIMPLEX

POJISTITEL

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 63998530, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném MS v Praze, oddíl B, vložka 3433, zastoupená pojišťovacím zprostředkovatelem na základě plné moci nebo zaměstnancem pojišťovny.

Osoba zastupující pojišťovnu je identifikována v oddílu Distributor pojištění.

Bankovní spojení: Česká spořitelna, a.s., číslo účtu 700135002/0800

Klientská linka: +420 957 444 555, www.cpp.cz

POJISTNÍK (shodný s pojištěným)

Obchodní jméno IČO
 Počet zaměstnanců Celkové roční příjmy z pojišťované činnosti

POJIŠTĚNÍ MAJETKU - varianta MAXI

Pojištění majetku sjednané podle této pojistné smlouvy se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku VPPM 1/16 (dále jen VPPM), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění věci proti všem nebezpečím DPPAR MP 1/16 (dále jen DPPAR), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění nákladu DPPPN MP 1/16 (dále jen DPPPN) a Zvláštními smluvními ujednáními (dále jen ZSU) uvedenými pod konkrétním kódem níže v této pojistné smlouvě.

POJIŠTĚNÍ MAJETKU	Pojistná částka / Limit pojistného plnění	
Předmětem pojištění majetku je majetek specifikovaný v článku 2 odst. 1 písm. a) a b) a odst. 2 písm. a), c), d), e), f) a g) DPPAR, dále pak majetek specifikovaný v článku 5 odst. 4 písm. j) DPPAR, který má pojištěný ve vlastnictví či jej oprávněně užívá nebo jej převzal za účelem plnění závazku.	PČ	7 000 000 Kč
Povodeň a záplava		
Předmětem pojištění majetku je majetek specifikovaný v článku 2 odst. 2 písm. b) DPPAR, který má pojištěný ve vlastnictví či jej oprávněně užívá nebo jej převzal za účelem plnění závazku.	LP	50 000 Kč
Předmětem pojištění majetku je následná finanční újma a účelně vynaložené náklady uvedené v článku 2 odst. 3 písm. a) a b) DPPAR.	LP	3 500 000 Kč
Odchylně od DPPPN je předmětem pojištění nákladu přepravovaný majetek specifikovaný touto pojistnou smlouvou, který má pojištěný ve vlastnictví či jej oprávněně užívá nebo jej převzal za účelem plnění závazku, pokud došlo k jeho poškození nebo zničení v souvislosti s dopravní nehodou.	LP	2 800 000 Kč
ZSU01MSIM - EET	LP	30 000 Kč
ZSU02MSIM - Věci movité a zásoby uložené na volném prostranství	LP	75 000 Kč
ZSU03MSIM - Náklady vynaložené na odklizení zbytku po škodné události, pokud tyto náklady nejsou předmětem zachraňovacích nákladů	LP	700 000 Kč
ZSU04MSIM - Škoda způsobená živočišnými škůdci	LP	50 000 Kč
ZSU05MSIM - Náhrada ztráty vody	LP	50 000 Kč
ZSU06MSIM - Atmosférické srážky	LP	50 000 Kč
ZSU07MSIM - Graffiti	LP	75 000 Kč
ZSU08MSIM - Nepřímý úder blesku	LP	60 000 Kč

ZSU09MSIM - Strojní a elektronická nebezpečí	LP	3 500 000 Kč
ZSU10MSIM - Obsah uložený v chladicím zařízení	LP	30 000 Kč
ZSU11MSIM - Přeprava cenností	LP	50 000 Kč
ZSU12MSIM - Výluka pro infekční nemoci		

PC = pojistná částka, LP = limit pojistného plnění

Spoluúčast Kč

Roční pojistné za pojištění majetku Kč

Pro pojištění majetku se ujednává

Pojištění majetku se vztahuje na poškození nebo zničení předmětu pojištění pojistnými nebezpečími specifikovanými v DPPAR článek 3 odst. 1 (proti všem nebezpečím) a odst. 2 (odcizení a vandalismus). Dále se pojištění vztahuje na předměty pojištění a pojistná nebezpečí, která jsou specifikována ve Zvláštních smluvních ujednáních: ZSU01MSIM, ZSU02MSIM, ZSU03MSIM, ZSU04MSIM, ZSU05MSIM, ZSU06MSIM, ZSU07MSIM, ZSU08MSIM, ZSU09MSIM, ZSU10MSIM, ZSU11MSIM a ZSU12MSIM.

Pojištění majetku se sjednává na **novou cenu**.

Předmětem pojištění majetku jsou **stavby, budovy a movitý majetek** (článek 2 odst. 1 písm. a), b) DPPAR), **zásoby, písemnosti, obchodní knihy, kartotéky, výkresy, technické nosiče dat, vzorky, modely, prototypy, předměty na výstavách, majetek zvláštní hodnoty, motorová vozidla, přívěsy, návěsy a jiné tažné stroje, které jsou účetně vedeny jako zásoby a jsou předmětem dalšího prodeje, stroje a strojní zařízení včetně jejich součástí a elektronika včetně jejich součástí** (článek 2 odst. 2 písm. a), c), d), e), f) a g) DPPAR), dále pak **mobilní telefony a ruční elektrické nářadí** (článek 5 odst. 4 písm. j) DPPAR) a **cennosti** (článek 2 odst. 2 písm. b) DPPAR).

Pro účely pojištění majetku se za předmět pojištění nepovažují: letadla, lodě, kolejová vozidla a dráhy jakéhokoliv účelu, zvířata, pozemky, stavby na vodních tocích, a to ani v případě, že jsou součástí pojištěného předmětu pojištění této pojistné smlouvy, majetek uložený v podzemí.

Pro předmět pojištění uvedený v článku 2 odst. 3 písm. a) a b) DPPAR se ujednává doba ručení 6 měsíců a spoluúčast ve výši 3 dnů.

Dojde-li k odcizení předmětu pojištění pojistitel bude plnit z jedné pojistné události do výše limitu pojistného plnění uvedeného ve SMLUVNÍCH UJEDNÁNÍCH ZPŮSOBY ZABEZPEČENÍ MAJETKU SIMPLEX, který odpovídá způsobu zabezpečení předmětu pojištění v době vzniku pojistné události.

V případě poškození nebo zničení stavebních součástí mimo uzavřené místo pojištění nejsou požadovány zvláštní technické způsoby zabezpečení. K odcizení stavebních součástí musí dojít způsobem, při kterém pachatel prokazatelně překonal překážky nebo opatření chránící pojištěné stavební součásti před odcizením.

Odchylně od DPPPN poskytne pojistitel pojistné plnění pouze za předpokladu, že předmět pojištění je přepravován vozidlem nebo jízdní soupravou těchto vozidel, které pojištěný vlastní nebo oprávněně užívá k výkonu své podnikatelské činnosti.

Územní rozsah pojištění

Pro předměty pojištění budovy a stavby uvedené v této pojistné smlouvě platí, že pojištění se vztahuje na pojistné události nastalé na adrese:

Povodeň, záplava Pojištěno Tarifní zóna Údaje odpovídají registru adres Ano

Pro ostatní předměty pojištění uvedené v této pojistné smlouvě se ujednává, že pojištění se vztahuje na pojistné události nastalé na geografickém území Evropy.

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI - varianta MAXI

Pojištění odpovědnosti sjednané touto pojistnou smlouvou se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti VPP OD 1/16 (dále jen VPPOD), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění **odpovědnosti podnikatele** DPPOP P 1/16 (dále jen DPPOP) a zvláštními pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti za **újm způsobenou vadou výrobku** ZPPVV P 1/16 (dále jen ZPPVV) a Zvláštními smluvními ujednáními (dále jen ZSU) uvedenými pod konkrétním kódem níže v této pojistné smlouvě.

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	Limit pojistného plnění / Sublimit pojistného plnění	
Předmětem pojištění odpovědnosti je povinnost pojištěného nahradit újmu specifikovanou v článku 3 DPPOP.	LP	10 000 000 Kč
ZSU01ODSIM - Újma způsobená zavlečením, rozšířením nebo přenosem nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin	SLP	10 000 000 Kč
ZSU02ODSIM - Újma na věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti a věci převzaté do užívání, dále újma na věci převzaté přepravované (bez vozidel)	SLP	5 000 000 Kč
ZSU03ODSIM - Újma na věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti a věci převzaté do užívání, dále újma na věci převzaté přepravované (včetně vozidel)	SLP	

ZSU04ODSIM - Náklady vynaložené poškozeným na odstranění, odklizení či demontáž vadného výrobku (vadně vykonané práce)	SLP	2 500 000 Kč
ZSU05ODSIM - Újma na věci, která vznikla spojením, smísením a dalším zpracováním	SLP	2 500 000 Kč
ZSU06ODSIM - Újma na věci převzaté, na které pojištěný vykonával objednanou činnost	SLP	2 500 000 Kč
ZSU07ODSIM - Čistá finanční újma (VV)	SLP	1 000 000 Kč

LP = limit pojistného plnění, SLP = sublimit pojistného plnění

Spoluúčast Kč

Roční pojistné za pojištění odpovědnosti Kč

Pro pojištění odpovědnosti se ujednává

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného nahradit poškozenému způsobenou újmu, vznikla-li pojištěnému povinnost k její náhradě v souvislosti s výkonem podnikatelské činnosti uvedené v podnikatelském oprávnění platném ke dni sjednání této pojistné smlouvy s výjimkou podnikatelských činností uvedených v této pojistné smlouvě v části Společná ustanovení (dále jen podnikatelská činnost), nebo v souvislosti s vlastnictvím, držbou nebo jiným oprávněným užíváním nemovité věci, pokud slouží k výkonu podnikatelské činnosti, nebo v souvislosti s dodáním vadného výrobku či vadou poskytnuté práce. Pojištění se rovněž vztahuje na újmu vzniklou v souvislosti s poskytnutím informace nebo rady. Dále se pojištění vztahuje na povinnost nahradit újmu způsobenou v souvislosti s ujednáními, která jsou specifikována ve Zvláštních smluvních ujednáních : ZSU01ODSIM, ZSU02ODSIM, ZSU03ODSIM, ZSU04ODSIM, ZSU05ODSIM, ZSU06ODSIM, ZSU07ODSIM.

Územní rozsah pojištění

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na škodné události nastalé na území České republiky a na území států Evropy (platí geografické hledisko).

SPOLEČNÁ VÝKLADOVÁ USTANOVENÍ

Nepojistitelné podnikatelské činnosti

Pro účely tohoto pojištění se ujednává, že pojištění sjednané touto pojistnou smlouvou se nevztahuje na výkon podnikatelské činnosti níže uvedené:

- Těžba a úprava černého a hnědého uhlí (skupina podnikatelských činností CZ NACE 05)
- Těžba ropy a zemního plynu (skupina podnikatelských činností CZ NACE 06)
- Těžba a úprava rud (skupina podnikatelských činností CZ NACE 07)
- Výroba tabákových výrobků (skupina podnikatelských činností CZ NACE 12)
- Výroba koksu a rafinovaných ropných produktů (skupina podnikatelských činností CZ NACE 19)
- Výroba chemických látek a chemických přípravků (skupina podnikatelských činností CZ NACE 20)
- Výroba základních farmaceutických výrobků a farmaceutických přípravků (skupina podnikatelských činností CZ NACE 21)
- Výroba pryžových a plastových výrobků (skupina podnikatelských činností CZ NACE 22)
- Výroba základních kovů, hutní zpracování kovů; slévárnictví (skupina podnikatelských činností CZ NACE 24)
- Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu (skupina podnikatelských činností CZ NACE 35)
- Pozemní a potrubní doprava (skupina podnikatelských činností CZ NACE 49)
- Vodní doprava (skupina podnikatelských činností CZ NACE 50)
- Letecká doprava (skupina podnikatelských činností CZ NACE 51)
- Skladování a vedlejší činnosti v dopravě (skupina podnikatelských činností CZ NACE 52)
- Poštovní a kurýrní činnosti (skupina podnikatelských činností CZ NACE 53)
- Finanční zprostředkování, kromě pojišťovnictví a penzijního financování (skupina podnikatelských činností CZ NACE 64)
- Pojištění, zajištění a penzijní financování, kromě povinného sociálního zabezpečení (skupina podnikatelských činností CZ NACE 65)
- Ostatní finanční činnosti (skupina podnikatelských činností CZ NACE 66)
- Činnosti související se zaměstnáním (skupina podnikatelských činností CZ NACE 78)
- Činnosti heren, kasin a sázkových kanceláří (skupina podnikatelských činností CZ NACE 92)
- Činnosti exteriorních organizací a orgánů (skupina podnikatelských činností CZ NACE 99)
- Výroba, obchod a služby jinde nezařazené (výroba, obchod a služby v oblastech, které nejsou předmětem živnosti koncesovaných, vázaných a řemeslných, ani nespádají pod jinou činnost uvedenou v příloze č. 4 k zákonu č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání)

Pro účely tohoto pojištění se za vozidlo nepovažuje: potahové vozidlo, nemotorové vozidlo tažené nebo tlačené pěšky jdoucí osobou, jízdní kolo nebo koloběžka, pokud nejsou schváleny jako druh vozidla motocykl.

Pro účely tohoto pojištění se Geografickým územím Evropy rozumí území států: Albánie, Andorra, Belgie, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Černá Hora, Česko, Dánsko, Estonsko, Finsko, Francie, Chorvatsko, Irsko, Island, Itálie, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Makedonie, Malta, Moldavsko, Monako, Německo, Nizozemsko, Norsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Rumunsko, Řecko, San Marino, Slovensko, Slovinsko, Spojené království Velké Británie, Srbsko, Španělsko, Švédsko, Švýcarsko, Vatikan, včetně závislých a zámořských území (Akrotirí a Dhekelia, Faerské ostrovy, Gibraltar, Guernsey, Man, Jersey, Alandy, Špicberky).

Pro účely pojištění majetku se pojistnou částkou (PČ) rozumí skutečná hodnota majetku pojištěného (pojistná hodnota), která je stanovena pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného období a tvoří horní hranici pojistného plnění.

Pro účely pojištění majetku se limitem pojistného plnění (LP) rozumí horní hranice pojistného plnění, je stanoven v rámci sjednané pojistné částky pro pojištění majetku, a to pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného období vyjma ZSU03MSIM, kdy je limit

pojistného plnění stanoven nad rámec pojistné částky sjednané pro pojištění majetku, a to pro jednu a všechny škody nastalé v průběhu pojistného období.
Pro účely pojištění odpovědnosti se limitem pojistného (LP) plnění rozumí horní hranice pojistného plnění, je stanoven pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného období.
Pro účely pojištění odpovědnosti se sublimitem pojistného (SLP) plnění rozumí horní hranice pojistného plnění, je stanoven pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného období a je zahrnut v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro pojištění odpovědnosti.

SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

Roční pojistné celkem 21 380 Kč

Frekvence splátek pojistného Roční

Výše platby 20 097 Kč

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojišťitel pro účely *kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění*, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro **uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti**, která se na pojištětele vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu *Informace o zpracování osobních údajů*, který je trvale dostupný na webové stránce www.cpp.cz v sekci „O SPOLEČNOSTI“.

Vypracoval	Tomáš Stejskal		
Název společnosti	OVB Allfinanz, a.s.		
Telefon	+420605025303	E-mail	tomas.stejskal3@ovbmail.cz

Datum a čas vytvoření kalkulace 24.03.2023 14:20

Tato kalkulace je platná k datu jejího vytvoření a má pouze informativní charakter. Není závaznou nabídkou nebo návrhem na uzavření pojistné smlouvy ze strany pojištětele a nezavazuje pojištětele k jakémukoli plnění.



Pojištění podnikatelů PERFEKT

Kalkulace

číslo: 893889495

UNIQA pojišťovna, a.s., Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, IČO: 49240480, tel.: 1420 488 125 125, zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, č. vložky 2012.

Údaje o osobách	
Pojistitel:	UNIQA pojišťovna, a.s.
IČO	49240480
Adresa:	Evropská 810/136, 160 00 Praha 6
Pojistník/pojištěný	62148150
IČO/RČ	62148150
Adresa:	Moravské Bránice č.p. 52 Moravské Bránice 66464
Telefon:	111111111
E-mail:	62148150@gmail.cz
	Pojistník je zároveň pojištěným.
Pojištěný pro:	(A) Pojištění majetku (B) Pojištění odpovědnosti
Oprávněná osoba:	Není-li v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě níže ujednáno jinak, oprávněnou osobou je pojištěný.

A. POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Místo pojištění č.: 1			
Adresa:	Moravské Bránice č.p. 52, 664 64 Moravské Bránice	Tarifní pásmo:	TP2
Kód adresy:	24624934	Tarifní zóna:	TZ1
Rozhodná činnost:	A04B Výroba a opravy spotřební elektroniky (audio, video, PC, telekomunikace)		
Rizikové třídy:	3/3		

Základní živelní nebezpečí dle čl. 31 UCZ/Maj-P/20

Pojistná nebezpečí: požár, úder blesku, výbuch, imploze, pád letadla, rázová vlna, kouř, náraz vozidla

Předmět pojištění	Cena	Typ	PČ / Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Budovy a ostatní stavby -	NC	PČ	7 000 000 Kč	5 000 Kč	3 402 Kč
Movité věci -	NC	PČ	300 000 Kč	5 000 Kč	292 Kč
Zásoby -	NC	PČ	75 000 Kč	5 000 Kč	73 Kč
Stavební součásti a příslušenství -	NC	1.R	50 000 Kč	5 000 Kč	0 Kč
Peníze a cennosti -	OC	1.R	50 000 Kč	5 000 Kč	135 Kč
Movité věci bez místa určení -	NC	PČ	75 000 Kč	5 000 Kč	216 Kč
Věci zvláštní hodnoty					nepojištěno
Věci na volném prostranství					nepojištěno
Osobní věci zaměstnanců					nepojištěno
Modely, vzory, exponáty					nepojištěno
Prodejní automaty					nepojištěno
Nosiče dat a záznamů					nepojištěno
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM – Základní živelní nebezpečí					4 118 Kč

Cena: NC – nová cena, ČC – časová cena, OC – obvyklá cena; Typ pojištění: PČ – pojištění na pojistnou částku, 1.R – pojištění na 1. riziko, ZL – zlomkové pojištění

Ostatní živelní nebezpečí dle čl. 32 UCZ/Maj-P/20

Pojistná nebezpečí: vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád sněhu, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, sesuv půdy a zřícení skal

Předmět pojištění	Cena	Typ	PČ / Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Budovy a ostatní stavby -	50 %	ZL	3 500 000 Kč	5 000 Kč	1 607 Kč
Movité věci -	100 %	ZL	300 000 Kč	5 000 Kč	81 Kč
Zásoby -	100 %	ZL	75 000 Kč	5 000 Kč	21 Kč
Stavební součásti a příslušenství -		1.R	50 000 Kč	5 000 Kč	0 Kč
Peníze a cennosti -		1.R	50 000 Kč	5 000 Kč	45 Kč
Movité věci bez místa určení -		PČ	75 000 Kč	5 000 Kč	68 Kč
Věci zvláštní hodnoty					nepojištěno
Věci na volném prostranství					nepojištěno
Osobní věci zaměstnanců					nepojištěno
Modely, vzory, exponáty					nepojištěno
Prodejní automaty					nepojištěno
Nosiče dat a záznamů					nepojištěno
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM – Ostatní živelní nebezpečí					1 822 Kč

Cena: NC – nová cena, ČC – časová cena, OC – obvyklá cena; Typ pojištění: PČ – pojištění na pojistnou částku, 1.R – pojištění na 1. riziko, ZL – zlomkové pojištění

Vodovodní nebezpečí dle čl. 32 UCZ/Maj-P/20

Pojistná nebezpečí: únik vody, lom trubky

Předmět pojištění	Cena	Typ	PČ / Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Budovy a ostatní stavby -	25 %	ZL	1 750 000 Kč	5 000 Kč	1 323 Kč
Movité věci -	100 %	ZL	300 000 Kč	5 000 Kč	135 Kč
Zásoby -	100 %	ZL	75 000 Kč	5 000 Kč	34 Kč
Stavební součásti a příslušenství -		1.R	50 000 Kč	5 000 Kč	0 Kč
Peníze a cennosti -		1.R	50 000 Kč	5 000 Kč	45 Kč
Movité věci bez místa určení -		PČ	75 000 Kč	5 000 Kč	95 Kč
Věci zvláštní hodnoty					nepojištěno
Věci na volném prostranství					nepojištěno
Osobní věci zaměstnanců					nepojištěno
Modely, vzory, exponáty					nepojištěno
Prodejní automaty					nepojištěno
Nosiče dat a záznamů					nepojištěno
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM – Vodovodní nebezpečí					1 632 Kč

Typ pojištění: PČ – pojištění na pojistnou částku, 1.R – pojištění na 1. riziko, ZL – zlomkové pojištění

Odcizení dle čl. 34 UCZ/Maj-P/20

Pojistná nebezpečí: krádež vloupáním, loupež, násilné odcizení stavebních součástí, vandalismus v souvislosti s odcizením

Předmět pojištění	Cena	Typ	PČ / Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Movité věci -	100 %	ZL	300 000 Kč	5 000 Kč	2 430 Kč
Zásoby -	100 %	ZL	75 000 Kč	5 000 Kč	608 Kč
Stavební součásti a příslušenství -	NC	1.R	30 000 Kč	5 000 Kč	270 Kč
Peníze a cennosti -	OC	1.R	30 000 Kč	5 000 Kč	405 Kč
Movité věci bez místa určení -	NC	PČ	75 000 Kč	5 000 Kč	1 215 Kč
Věci zvláštní hodnoty					nepojištěno
Věci na volném prostranství					nepojištěno
Osobní věci zaměstnanců					nepojištěno
Modely, vzory, exponáty					nepojištěno
Prodejní automaty					nepojištěno
Nosiče dat a záznamů					nepojištěno
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM – Odcizení					4 928 Kč

Typ pojištění: PČ – pojištění na pojistnou částku, 1.R – pojištění na 1. riziko, ZL – zlomkové pojištění

Připojištění pojistných nebezpečí – pojištění na 1. riziko

dle čl. 36-43 UCZ/Maj-P/20

Pojistná nebezpečí: dle níže uvedeného rozsahu

Pojistná nebezpečí	Typ	PČ / Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Katastrofická nebezpečí - vč. povodně a záplavy (povodeň, záplava, lavina, zemětřesení, výbuch sopky)	1.R	500 000 Kč	10 %, min. 10 000 Kč	100 Kč
Náklady na výměnu zámků	1.R	5 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Odklízecí a bourací náklady	1.R	100 000 Kč	0 Kč	50 Kč
Poškození zateplené fasády	1.R	30 000 Kč	5 000 Kč	0 Kč
Přepětí, nepřímý úder blesku	1.R	60 000 Kč	5 000 Kč	270 Kč
Rozbití skla - běžné zasklení	1.R	30 000 Kč	10 %, min. 500 Kč	900 Kč
Zatečení atmosférických srážek	1.R	50 000 Kč	5 000 Kč	270 Kč
Ztráta vody	1.R	50 000 Kč	5 000 Kč	180 Kč
Vandalismus				nepojištěno
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM – Připojištění pojistných nebezpečí – pojištění na 1. riziko				1 770 Kč

Typ pojištění: PČ – pojištění na pojistnou částku, 1.R – pojištění na 1. riziko

Pojištění přerušení provozu dle čl. 45-48 UCZ/Maj-P/20

Pojistná nebezpečí: viz rozsah uvedený níže

Pojistná nebezpečí	Typ	PČ / Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Přerušení provozu				nepojištěno
Náhradní ubytování				nepojištěno
Porucha chladicího zařízení				nepojištěno
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM – Pojištění přerušení provozu				0 Kč

Typ pojištění: PČ – pojištění na pojistnou částku, 1.R – pojištění na 1. riziko

Poznámka: Pojistná částka pro přerušení provozu odpovídá zvolené době ručení. Pojistné plnění je stanoveno v souladu s čl. 45-47 UCZ/Maj-P/20.

Pojištění přepravy dle čl. 44 UCZ/Maj-P/20

Pojistná nebezpečí: viz rozsah uvedený níže

Pojistná nebezpečí	Typ	PČ / Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Přeprava movitých věcí				nepojištěno
Přeprava cenností				nepojištěno
Pojištění posla				nepojištěno
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM – Pojištění přepravy				0 Kč

Typ pojištění: 1.R – pojištění na 1. riziko; Varianta pojištění – rozsah pojištění dle VPP

Pojištění elektroniky dle čl. 49 UCZ/Maj-P/20

Pojistná nebezpečí: náhlé a nepředvídané poškození nebo zničení pojištěného elektronického zařízení

Předmět pojištění	Typ	PČ / Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
				nepojištěno
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM – Pojištění elektroniky				0 Kč

Typ pojištění: PČ – pojištění na pojistnou částku, 1. R – pojištění na 1. riziko

Poznámka: Pojistné plnění je stanoveno v souladu s čl. 49 UCZ/Maj-P/20.

Pojištění strojů dle čl. 50 UCZ/Maj-P/20

Pojistná nebezpečí: náhlé a nepředvídané poškození nebo zničení pojištěného strojního zařízení

Předmět pojištění	Typ	PČ / Limit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
				nepojištěno
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM – Pojištění strojů				0 Kč

Typ pojištění: PČ – pojištění na pojistnou částku, 1. R – pojištění na 1. riziko

Poznámka: Pojistné plnění je stanoveno v souladu s čl. 50 UCZ/Maj-P/20.

B. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Doplňkové informace

Rozsah činnosti:	Všechny činnosti dle oprávnění	
Pojištěné činnosti:	Činnosti pojištěného dle platných oprávnění	
Rozhodná činnost:	A04B Výroba a opravy spotřební elektroniky (audio, video, PC, telekomunikace)	
Riziková skupina:	4/ Skupina B	
Vyloučené činnosti:		
Zvláštní ujednání:		
Základna výpočtu:	Roční čistý obrat	10 000 000 Kč

Základní pojištění odpovědnosti

dle čl. 4 UCZ/Odp-P/20

Pojistná nebezpečí: kompletní rozsah základního pojištění odpovědnosti – viz Informační list

Základní pojištění – pojistná nebezpečí	Územní platnost	Limit pojištění plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Újma při ublížení na zdraví a při usmrcení (včetně újmym nemajetkové, duševních útrap a újmym na živém zvířeti)	Evropa	10 000 000 Kč	10 000 Kč	10 750 Kč
Škoda vzniklá poškozením, zničením nebo pohřešování věcí				
Následná finanční škoda				
Náklady právní ochrany				
Náhrada nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch třetích osoby i pracovníka pojištěného				
Úhrada regresní náhrady orgánu nemocenského pojištění				
Odpovědnost vlastníka a uživatele (nájemce) budovy nebo pozemku				
Provoz vozidla nad rámec povinného ručení a provoz vozidla jako pracovního stroje				
Škoda, újma vzniklá uční, žáku, studentu při praktickém vyučování				
Škoda na podzemním a nadzemním vedení				
Škoda způsobená při pastvě zvířaty				
Škoda způsobená pozvolným vnikáním vlhka				
Ručení vlastníka pozemní komunikace za správce pozemní komunikace				
Odpovědnost za pomocníka				
Retroaktivní krytí				
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM – Základní pojištění odpovědnosti				10 750 Kč

* Územní platnost Svět – celosvětový rozsah mimo území USA a Kanady, Austrálie

Dodatková pojištění odpovědnosti

dle čl. 5 UCZ/Odp-P/20

Pojistná nebezpečí: detailní rozsah níže uvedených dodatkových pojištění - dle jednotlivých bodů čl. 5 UCZ/Odp-P/20

Pojistná nebezpečí	Územní platnost	Sublimit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Vada výrobku (čl.5 bod 1)	Evropa	10 000 000 Kč	10 000 Kč	1 075 Kč
Přenos choroby (čl.5 bod 2)	Evropa	10 000 000 Kč	10 000 Kč	0 Kč
Nemajetková újma jiná (čl.5 bod 3)				nepojištěno
Věci vnesené a odložené třetích osob a zaměstnanců (čl.5 bod 4)				nepojištěno
Věci užívané a převzaté (čl.5 bod 5) - bez vozidel a strojů	ČR	2 000 000 Kč	10 000 Kč	5 160 Kč
Finanční škody (čl.5 bod 6)	ČR	1 000 000 Kč	10 000 Kč	0 Kč
Finanční škoda vadou výrobku - demontáž (čl.5 bod 7)				nepojištěno
Finanční škoda vadou výrobku - smísení (čl.5 bod 8)				nepojištěno
Křížová odpovědnost (čl.5 bod 9)				nepojištěno
Majetková propojenost (čl.5 bod 10)				nepojištěno
Škody a újmy člena orgánu (čl.5 bod 11)				nepojištěno
Životní prostředí (čl.5 bod 12)				nepojištěno
Vozidla k ostraze (čl.5 bod 13)				nepojištěno
Náhrada škody z provozu vozidla - postih vůči zaměstnavateli (čl.5 bod 14)				nepojištěno
Finanční škody SVJ (čl.5 bod 15)				nepojištěno
Finanční škody bytového družstva (čl.5 bod 16)				nepojištěno
Veřejná služba (čl.5 bod 17)				nepojištěno
Finanční škoda při výkonu veřejné moci (čl.5 bod 18)				nepojištěno
Odpovědnost zastupitelů (čl.5 bod 19)				nepojištěno
Sociální služba (čl.5 bod 20)				nepojištěno
Škoda na věci způsobená členem orgánu (čl.5 bod 21)				nepojištěno

ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM – Dodatková pojištění odpovědnosti**6 235 Kč**

* Územní platnost Svět – celosvětový rozsah mimo území USA a Kanady, Austrálie

Rekapitulace pojistného

Pojistné nebezpečí	Roční pojistné
Základní živelní nebezpečí	4 118 Kč
Ostatní živelní nebezpečí	1 822 Kč
Vodovodní nebezpečí	1 632 Kč
Odcizení	4 928 Kč
Připojištění pojistných nebezpečí – pojištění na 1. riziko	1 770 Kč
Základní pojištění odpovědnosti	10 750 Kč
Dodatková pojištění odpovědnosti	6 235 Kč
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM	31 255 Kč

Celková sleva	
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM po slevě	
Lhůtní pojistné - ročně	31 255 Kč

Platnost této nabídky je jeden měsíc od data jejího vystavení. Tato nabídka je pouze informačním sdělením UNIQA pojišťovny, a.s. o základních podmínkách nabízeného pojištění a nejedná se o nabídku na uzavření smlouvy ze strany UNIQA pojišťovny, a.s.

Frekvence placení	čtvrtletně	pololetně	ročně
Splátka pojistného	8 205 Kč	16 097 Kč	31 255 Kč

Oprávnění k činnosti
Výpis z obchodního rejstříku

Přílohy
Všeobecné pojistné podmínky – Soubor pojistných podmínek pro pojištění podnikatelů/20 Příloha - Místa pojištění (dotazník)