



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

Kateřina Válková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

BRNO 2021

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav ekonomiky
Studentka: **Kateřina Válková**
Studijní program: Ekonomika podniku
Studijní obor: bez specializace
Vedoucí práce: **Ing. Roman Ptáček, Ph.D.**
Akademický rok: 2020/21

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

Pojistná ochrana podnikatelského subjektu

Charakteristika problematiky úkolu:

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

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je navrhnout optimální pojistnou ochranu pro vybraný podnikatelský subjekt. Po vyhodnocení potenciálních rizik, současného stavu pojistné ochrany a aktuální nabídky pojistných produktů na trhu doporučit kroky ke zlepšení pojistné ochrany.

Základní literární prameny:

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

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

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

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

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

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

V Brně dne 28.2.2021

L. S.

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

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na pojistnou ochranu vybraného podnikatelského subjektu. Pomocí analýzy rizik jsou zajištěna rizika, která nejvíce subjekt ohrožují. Z výsledků analýzy a aktuální nabídky pojistných produktů na trhu je navržena optimální pojistná ochrana subjektu.

Abstract

The bachelor thesis is focused on the insurance protection of the selected business entity. Risk analysis identifies risks which are the most dangerous for the selected entity. Based on the results of the analysis and current offers of insurance products offered on the insurance product market, the optimal insurance protection of the business entity will be determined.

Klíčová slova

riziko, pojištění, analýza rizik, pojistná ochrana

Key words

risk, insurance, risk analysis, insurance protection

Bibliografická citace

VÁLKOVÁ, Kateřina. *Pojistná ochrana podnikatelského subjektu* [online]. Brno, 2021 [cit. 2021-05-16]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/135293>. 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 zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 16. května 2021

.....
Podpis studenta

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat panu Ing. Romanovi Ptáčkovi, Ph.D. který se stal mým vedoucím bakalářské práce, za jeho odborné rady a připomínky. Také bych chtěla poděkovat panu Martinovi Tesařovi za jeho ochotu mi poskytnout potřebné informace. V neposlední řadě patří velký dík mé rodině za podporu během mého studia.

Obsah

ÚVOD.....	10
1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ.....	11
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	13
2.1 Pojištění.....	13
2.1.1 Klasifikace pojištění	13
2.1.2 Instituce sektoru pojišťovnictví	16
2.1.3 Pojistný vztah.....	18
2.1.4 Pojistná smlouva	19
2.1.5 Pojistné plnění.....	20
2.2 Pojištění podnikatelských rizik	20
2.3 Riziko	23
2.3.1 Klasifikace rizik	25
2.3.2 Risk management.....	29
2.3.3 Analýza rizik.....	31
3 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÉHO STAVU.....	33
3.1 Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu.....	33
3.2 Analýza rizik vybraného podnikatelského subjektu	35
3.2.1 Identifikace rizik	35
3.2.2 Měření rizik.....	36
3.2.3 Pojistitelnost rizik	38
3.3 Současný stav pojistné ochrany podnikatelského subjektu.....	39
4 ANALÝZA NÁVRHŮ POJISTNÉHO KRYTÍ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN... 42	
4.1 Nabídky pojistného krytí od vybraných pojišťoven.....	44
4.1.1 Pojistné krytí od Generali Česká pojišťovna a.s.	49
4.1.2 Pojistné krytí od Kooperativa pojišťovna, a.s.	54
4.1.3 Pojistné krytí od Allianz pojišťovna, a. s.....	58
4.1.4 Pojistné krytí od ČSOB pojišťovna, a. s.	62
4.1.5 Pojistné krytí od Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	66
4.2 Kritéria pro výběr vhodných nabídek pojišťoven	70
4.3 Vyhodnocení nabídek pojištění.....	71
5 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ.....	75
ZÁVĚR.....	78

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	79
SEZNAM GRAFŮ	81
SEZNAM OBRÁZKŮ.....	82
SEZNAM TABULEK	83

ÚVOD

Současnost je dobou pokroku a lidská společnost se neustále rozvíjí. Populace každým dnem čelí nástrahám a nenadálým událostem, které je mohou v mnoha ohledech více či méně ohrozit, aniž by si to uvědomili. Některá rizika můžeme ovlivňovat a předcházet jim, ale velké množství hrozeb odvrátit nedokážeme a stejně tak neumíme předpovědět, s kterými a v jakou dobu se setkáme.

Dnešní doba je natolik nevyzpytatelná a v mnohých situacích si vyžaduje čelit rizikům, která ohrožují jak náš majetek, tak život a zdraví. Většina pojištění je dobrovolných, nicméně osoby, které spadají do rizikových skupin by měly pojištění brát jako nutnost, stejně tak jako podnikatelé a firmy.

Pokud se podnikatelských subjekt dostane do neočekávaných potíží, které sám nedokáže zvládnout, může to mít pro něj až katastrofické následky, a právě pro tyto příležitosti, by měl myslet na pojištění. Pojištění nedokáže odvrátit hrozící rizika, ale může zajistit vytvoření finančních zdrojů, které pomohou vykrýt škody vzniklé v důsledku rizik.

Pojistit se můžeme proti spoustě různým rizikům, nicméně některá rizika jsou nepojistitelná a na tyto případy by měl být každý připravený.

Ve své práci jsem se zaměřila právě na podnikatelské subjekty a rizika, která je ohrožují. Práce obsahuje teoretickou, analytickou a návrhovou část. V teoretické části se seznámím s pojmy pojištění, pojistná ochrana a rizika, s kterými budu dále pracovat.

V analytické části provedu podrobnou analýzu zvoleného podnikatelského subjektu, zmapuji jeho současnou situaci a pojistnou ochranu. V závěrečné kapitole se za pomoci poznatků z provedené analýzy pokusím navrhnout optimální pojistnou ochranu tak, aby subjekt co nejlépe zabezpečila proti nečekaným událostem.

1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Hlavním cílem mé bakalářské práce je provést analýzu současné situace a aktuální pojistné ochrany mého zvoleného podnikatelského subjektu, soukromého podnikatele a na základě této analýzy pojistné krytí zhodnotit a popřípadě následně navrhnout případná možná vylepšení.

Při zpracování práce jsem si stanovila i několik dílčích cílů, které jsou pro dokončení práce stěžejní.

- Podrobné nastudování a zpracování teoretické části jako výchozí bod pro zpracování praktické části
- Zanalyzování zvoleného podnikatelského subjektu a seznámení se s jeho aktuální situací a riziky, která mu hrozí
- Na základě analýzy požadavků subjektu vybrat několik vhodných pojišťovacích institucí a srovnat jejich nabídky pojistných produktů
- Analyzovat jednotlivé pojistné produkty a vybrat nejvhodnější pro zvolený subjekt

Metodika mé práce je založena na metodách analýzy, výzkumu a srovnání. Svou závěrečnou práci jsem rozdělila do několika na sebe vzájemně navazujících částí. V první teoretické části se zaměřuji na objasnění dvou poměrně stěžejních pojmů, a to pojištění a riziko. Podrobně vysvětluji jednotlivé pojmy a další s nimi spojená důležitá kritéria. Tato část je nezbytně důležitá pro správné zvládnutí druhé analytické části mé práce.

V analytické části se zaměřuji na mnou zvolený podnikatelský subjekt. V úvodu se seznámím s jeho aktuální situací a za pomoci poznatků z teoretické části a kvalitativní metody, analyzuji rizika, kterým subjekt čelí. Tato kvalitativní analýza pracuje se závažností rizika a výskytu četnosti rizika.

V další části práce se zaměřuji na zmapování pojistného trhu a výběr pojišťoven a jejich pojistných produktů, které jsou vhodné pro zvolený podnikatelský subjekt. Výběr provedu částečně podle výsledků analýzy rizik z předchozí části a částečně za pomoci scoring modelu. Tento model sestavím společně s podnikatelským subjektem, kdy spolu zvolíme kritéria, podle kterých budeme jednotlivé pojišťovny hodnotit. Díky tomuto postupu bychom měli vybrat tu nejvhodnější pojišťovnu a neoptimálnější zajištění podnikatele.

V závěru se pokusím na základě získaných znalostí, výsledků analýz a potřeb podnikatelského subjektu navrhnout neoptimálnější pojistnou ochranu.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V následující teoretické části práce se budu věnovat základním pojmům a východiskům pro vypracování následné praktické části. Nejprve se zaměřím na pojem pojištění, jeho jednotlivé druhy a další pojmy, co s pojištěním souvisí. Poté objasním, co je to riziko a jaký má vztah k pojištění.

2.1 Pojištění

První myšlenka pojištění byla chápána jako pomoc v nouzi. Toto tvrzení vzniklo na zásadách, které si kladly za cíl pomáhat jedincům, kteří se ocitli v takové situaci, kdy nemohli sami zabránit škodě a jejím následkům.

Téměř každý den se setkáváme s nahodilými situacemi, které těžko dokážeme ovlivnit. Abychom se s nimi finančně vyrovnali, nabízí se nám dvě možnosti. Ke krytí škod můžeme použít vlastní zdroje, v tomto případě se jedná o samopojištění. Druhou možností je přenesení rizika na instituci, která provozuje pojištění. V tomto případě se jedná o pojištění. Nástroj, který finančně eliminuje negativní důsledky nahodilosti. (4, str. 31)

2.1.1 Klasifikace pojištění

V dnešní době je na trhu spousta pojišťoven, které zprostředkovávají obrovské množství produktů. Díky tomu je potřeba pojištění třídit a rozdělit, což mimo jiné umožní lepší orientaci v pojistných produktech a samotném pojištění. Tato klasifikace a třídění probíhá na základě několika různých kritérií.

Základní klasifikace pojištění je podle:

- a) formy vzniku pojištění
 - b) pojistných odvětví
 - c) délky trvání pojištění (5, str. 25)
-
- a) Je několik forem, jak může pojištění vzniknout. Z právního hlediska se dělí na:
 - **Dobrovolné pojištění** – v tomto případě se sjednává pojistná smlouva čistě na žádost a přání zájemce o pojištění. V případě krátkodobých pojištění, může pojištění vzniknout i bez uzavření pojistné smlouvy.

- **Pojištění povinné**

- **Povinné smluvní** – z právních předpisů vyplývá povinnost sjednat pojistnou smlouvu. Pokud není uzavřeno pojištění na dané riziko, nesmí být vykonávána určitá činnost, pro kterou je pojištění povinné. Jedná se především o pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, pojištění pro činnost lékařů, daňových poradců atd.
- **Zákonné** – zákon stavuje povinnost vzniku pojištění bez vůle pojištěného. V tomto případě se pojistná smlouva neuzavírá. Pojištěný si nemůže zvolit pojišťovnu, výši pojistného ani žádné jiné náležitosti pojistného vztahu. (4, str. 33) (5, str. 27)

b) Rozeznáváme několik **pojistných odvětví**

- **Rizikové neboli neživotní pojištění** – pojistitel se pojišťuje na situace, o kterých není předem jisté, jestli nastanou nebo ne. Do toho druhu pojištění patří především všechny majetková pojištění, pojištění odpovědnosti za škody aj.
- **Rezervotvorné neboli životní pojištění** – při tomto typu pojištění se vždy vytváří rezerva na takové události, o kterých je jednoznačně jisté, že se stanou. (5, str. 27)

„Životní pojištění je pojištění fyzické osoby pro případ smrti, dožití se určitého věku nebo dne stanoveného v pojistné smlouvě jako konec soukromého pojištění nebo pojištění pro případ jiné skutečnosti týkající se změny osobního postavení této osoby.“ (10, str. 11)

c) Podle **délky trvání** pojištění dělíme na:

- **Krátkodobé** – jedná se o taková pojištění, která se sjednávají na dobu kratší než jeden rok
- **Dlouhodobé** – tato pojištění mají své trvání rok nebo déle než jeden rok. Můžeme sem taktéž zařadit pojištění sjednané na dobu neurčitou, u kterých neznáme termín konce. (5, str. 27)

d) Dělení podle vyplaceného pojistného plnění (3, str. 56)

- **Škodová pojištění** – tzv. ryzí zájmové pojištění, v tomto případě by měla být pojištěnému vyplacena celá škoda vzniká na majetku. V praxi to bývá tak, že si pojišťovna stanoví horní hranici plnění, pokud škoda tuto hranici nepřesáhne, je vyplněna celá, pokud se však horní hranice přesáhne, pojišťovna vyplní pouze částku stanovenou horní hranicí. Tomuto způsobu plnění se říká pojištění na první riziko. Dále existuje ještě pojištění na plnou hodnotu, kdy se kromě sjednané pojistné částky uplatňuje pojistná hodnota. Pokud je pojistná částka stejná nebo vyšší než pojistná hodnota majetku, vyplní se celá částka podle výše škody. Naopak pokud pojistná hodnota přesahuje pojistnou částku, dochází k tzv. podpojištění a výsledné plnění je kráceno procentem podpojištění.
- **Obnosová pojištění** – v tomto případě se plnění neodvíjí od výše škody, ale plní se celá předem dohodnutá částka. Tento druh pojištění je jak u majetkových pojištění, tak u životních pojištění, u kterých je ale častější. (5, str. 30)

e) Dalším hlediskem dělení je **předmět pojištění** (5, str. 28)

- **Pojištění majetku** – sem můžeme zařadit pojištění budov, motorových vozidel, pojištění finančních rizik, úvěrů. Patří sem i tzv. šomážní pojištění, což je pojištění ztrát způsobených přerušением provozu.
- **Pojištění odpovědnosti za škodu** – sem patří veškerá pojištění odpovědnosti za škodu, jak v běžném občanském životě, tak při výkonu povolání, nebo škodu vzniklou provozem vozidla.
- **Pojištění osob** – tady řadíme všechna pojištění, která souvisí se zdravím osob. Patří sem pojištění pro případ smrti, úrazu či nemoci atd. (5, str. 28)

U životních pojištění, která byla zmíněna výše se rozlišuje několik typů pojištění:

Pojištění pro případ smrti – jak již z názvu vyplývá, kryje rizika smrti. V případě, že během trvání pojištění pojištěný zemře, osobám, které určil, se vyplatí sjednaná pojistná částka. Toto pojištění spadá do tzv. rizikového pojištění bez investiční složky. (8, str. 103)

Pojištění pro případ dožití – oproti předchozímu druhu se vyplácí sjednaná částka pojištěnému v případě dožití se dohodnutého věku. Pojištění se sjednává nejčastěji za účelem finančního zabezpečení do budoucna. Jelikož se musí počítat s výplatou pojistného plnění, toto pojištění se řadí mezi rezervotvorné pojištění se spořicí složkou. Pojistné plnění se vyplácí buď jednorázově, anebo v pravidelných pevně stanovených měsíčních částkách, tzv důchod.

Smíšené životní pojištění – jedná se o kombinaci předchozích dvou druhů pojištění. Obsahuje jak pojištění proti smrti, tak i pro případ dožití. Mimo tyto dvě pojištění často zahrnuje i další připojištění, například proti úrazu či invaliditě. Taktéž se jedná o rezervotvorné pojištění, protože nárok na pojistné plnění vzniká vždy. (8, str. 103)

Smíšené pojištění existuje ve dvou formách:

- **Kapitálové životní pojištění** – pro tento druh pojištění je typické, že je pojišťovnou garantovaný minimální výnos prostředků, které pojištěný do pojištění vložil.
- **Investiční životní pojištění** – oproti kapitálového pojištění, zde není garantovaný minimální výnos z vložených finančních prostředků. Klient si zde sám může volit finanční strategii a tím ovlivňovat výši výnosu. (8, str. 103)

2.1.2 Instituce sektoru pojišťovnictví

Tyto pojišťovací instituce zabezpečují velmi důležité činnosti pro stabilní a správně fungující ekonomiku. Umožňují subjektům pojistit se a zabezpečit se na budoucnost, mají významný potenciál pro investování na kapitálových trzích a celkově pomáhají udržet finanční a ekonomický systém stabilní.

Pojišťovny

Jedná se o finanční instituce, které nabízejí lidem ochranu před finančními ztrátami, které vznikají jako následky tzv. pojistných událostí. Za sjednané pojištění si pojišťovny nárokují sjednané pojistné, které je pojištěný povinen platit. (8, str. 105)

„z hlediska principu je pojištění založeno na agregaci nezávislých pojistných událostí neboli na vzájemném rozložení rizika mezi velké množství pojištěných.“ (8, str. 105)

Zajišťovny

Zajišťovny na rozdíl od pojišťoven se specializují na poskytování zajištění. Zajištění můžeme velmi zjednodušeně chápat jako tzv. pojišťování pojišťoven. Pojišťovny tím, že poskytly pojistnou ochranu, na sebe převzaly rizika, která se zajištěním snaží snížit. Sjednáním zajištění se riziko rozděluje mezi více institucí. Zajišťovny slouží pouze k poskytování zajištění, pojišťovny naopak mohou s patřičnou licencí kromě zajištění poskytovat i zajištění. (8, str. 105)

Dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami vykonává Česká národní banka, a to z důvodu zachování jejich finanční stability a ochrany všech účastníků pojištění. (15)

Pojišťovací zprostředkovatelé

Pojišťovací zprostředkovatelé neboli pojistní brokeri, jsou samostatnými subjekty, kteří napomáhají zprostředkovat pojištění mezi klientem a pojišťovnou. Mezi zprostředkovateli a pojišťovnami musí fungovat správná rovnováha, jinak by nebyl pojistný trh správně funkční. Buď by převládalo slovo pojišťoven a ty by byly málo proklientské, nebo naopak, zprostředkovatelé by určovali, co se bude pojišťovat. Nevýhodou zprostředkovatelů je, že zvyšují náklady sjednávání pojištění.

Na pojistném trhu působí dva druhy pojistných brokerů – pojišťovací agenti a pojišťovací makléři. Pojišťovací agenti se živí pouze prodejem konkrétních pojistných produktů pojistitelů naopak pojišťovací makléři se snaží najít nejoptimálnější řešení pro klienta. Makléři s proklientským přístupem na základě plné moci poskytují kompletní finanční poradenství, zanalyzují potřeby klienta, doporučí mu nejvhodnější produkt, uzavřou pojistnou smlouvu a následně mu i dále pomáhají s případným pojistným plněním a aktivně se účastní při likvidaci pojistných událostí. Činnost zprostředkovatelů je v České republice upravována zákonem č. 38/2004 Sb. o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí. (2, str. 45) (1, str. 47)

2.1.3 Pojistný vztah

Pojistný vztah vzniká na základě uzavření pojištění. Pojištění se zprostředkovává pomocí pojistné smlouvy nebo na základě právních předpisů. Pojistný vztah vzniká především mezi dvěma stranami – pojistitel a pojistník.

Pojistitel

Pojistitel může být právnická nebo fyzická osoba, která má povolení k vykonávání pojišťovací činnosti. Jednoduše si můžeme pod pojistitelem představit jakoukoliv pojišťovnu, která nám zprostředkuje pojištění. (14)

Pojistník

Pojistníkem je osoba, která projeví zájem o pojištění a uzavře s pojistitelem pojistnou smlouvu. Povinností pojistníka je řádné placení pojistného.

Pojištěný

Pojištěný je takový účastník pojistného vztahu, pro kterého se pojištění sjednává a je určeno ke krytí jeho rizik. Z tohoto vztahu vyplývá pro pojištěného právo na pojistné plnění.

Ve většině případů bývá pojistník zároveň pojištěným. (14)

V rámci pojistných vztahů existují ještě další subjekty pojištění:

Oprávněná osoba – této osobě vzniká v důsledku pojistné události právo na pojistné plnění

Obmyšlená osoba – osoba určená pojistníkem pro případ smrti pojištěného. Pokud nastane smrt pojištěného, obmyšlenému vzniká právo na výplatu pojistného plnění.

Poškozený – osoba, která utrpěla škodu, za kterou podle právních předpisů odpovídá někdo jiný. (14)

Cílem pojistných vztahů je zabezpečení a ochrana zdraví a zájmů jak jednotlivců, tak i celých podniků. Tyto vztahy vznikají buď dobrovolně, anebo na základě zákonem nařízené okolnosti. (2, str. 45)

2.1.4 Pojistná smlouva

Zjednodušeně řečeno je pojistná smlouva stvrzením, že proběhlo uzavření pojištění fyzických či právnických osob mezi pojistníkem a pojistitelem neboli klientem a pojišťovnou.

Forma pojistné smlouvy je nejčastěji v písemné podobě, ale nemusí tomu tak být. Pokud je pojištění uzavřeno na dobu kratší jak jeden rok, pojistná smlouva nemusí mít písemnou podobu. V ostatních případek je vždy nutné, aby byla smlouva v písemné podobě. (1, str. 55)

V rámci pojistné smlouvy se často setkáváme s pojmem **pojistka**. Pojistka není přímo pojistná smlouva, jedná se pouze o potvrzení o uzavření pojistné smlouvy, které vydává pojistitel. (14)

Obsah pojistné smlouvy:

- Určení všech zúčastněných stran (pojistitel, pojistník, oprávněné osoby) s uvedením jejich identifikačních údajů
- Druh a předmět pojištění, vymezení pojistné události a stanovení výše pojistného plnění
- Údaje o pojistném – výše pojistného, splatnost, jestli je běžné či jednorázové
- stanovení délky doby trvání pojistné smlouvy (1, str. 55) (14)

Způsob uzavření pojistné smlouvy:

Jak uvádí na svých webových stránkách Česká asociace pojišťoven, je několik možností, jak uzavřít pojistnou smlouvu.

- osobně na pobočce pojišťovny
- pomocí pojišťovacího zprostředkovatele
- on-line prostřednictvím internetu
- s pomocí dalších prodejních kanálů (makléři, cestovní kanceláře, pošta, realitní makléři) (14)

2.1.5 Pojistné plnění

Pojistné plnění slouží jako náhrada škod, které vznikly pojištěným subjektům v průběhu trvání pojištění. Jedná se jak o škody na majetku, tak na zdraví osob. Plnění je nejčastěji ve formě peněžní náhrady, ale někdy se může jednat i věcné naturální plnění.

O naturální plnění se jedná tehdy, pokud například využijeme poradenské služby právníka, nebo lékařského ošetření či nám bude poskytnuta oprava vozu v případě autonehody.

Pojistné plnění vypláceno v peněžní formě je uváděno jako:

- **náhrada škody** – jedná se o pojištění, která kryjí konkrétní potřeby pojištěných (nejčastěji pojištění majetku a odpovědnosti)
- **výplata pojistného plnění** – u pojištění, která kryjí nekonkrétní pomyslné potřeby (zde se jedná o úrazové, životní pojištění atd.)

Velikost pojistného plnění je odvozena podle pojistných podmínek, zásad likvidace pro jednotlivé pojistné události a od platných cenových a právních předpisů pro jednotlivá pojištění. (4, str. 47)

2.2 Pojištění podnikatelských rizik

Do pojištění pro podnikatelské subjekty se řadí zejména pojištění majetková a odpovědnostní. Podnikatelské činnosti se však bezprostředně dotýkají i dva druhy pojištění osob – pojištění léčebných výloh v zahraničí a pojištění příjmů v případě pracovní neschopnosti.

- **Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu či nemoci z povolání** – jedná se o jediné pojištění, které je ze zákona povinné pro všechny podnikatelské subjekty, kteří zaměstnávají alespoň jednoho zaměstnance. Pojištění se týká odškodnění zaměstnance v případě pracovního úrazu nebo nemoci z povolání. (7, str. 47-48)

Pojištění majetku (2, str.122)

Pojištěním majetku se kryjí rizika a škody, které mohou nastat u majetku jak fyzických, tak právnických osob. Do tohoto pojištění se vztahuje pojištění movitých

a nemovitých věcí a dále pojištění zájmů, které se týká například pohledávek, úvěrů, vkladů atd. (7, str. 47-72)

- **Pojištění budov a domácností** – téměř každý podnikatelský subjekt je spojen s existencí nějaké nemovitosti, kterou využívá k výkonu své podnikatelské činnosti, a proto je velmi důležité ji pojistit. K tomu slouží právě toto pojištění, které se zaměřuje na krytí rizik, která hrozí u budov. Jedná se zejména o krytí rizik v případě:
 - **živelní události** – požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, povodeň a záplava, vichřice, krupobití, zemětřesení, sesuv půdy, pád stromů a stožárů, tíha sněhu a námrazy
 - **poškození vodou z vodovodního zařízení**
 - **odcizení věcí** – věci odcizené způsobem, u kterých musel pachatel překonat překážku chránící věc před odcizením (2, str.120-121)
- **Pojištění strojů a strojních zařízení** – zahrnuje veškeré poškození strojů a strojních zařízení, které vzniklo jejich provozem nebo nesprávnou obsluhou, údržbou či opravou. Pojištění na živelní události není součástí, ale lze připojistit. (7, str. 47)
- **Pojištění elektronických zařízení** – pojištění veškerého elektrického a elektrotechnického vybavení jako je audio/video technika, řídicí jednotky průmyslových procesů, výpočetní technika atd
- **Pojištění pro případ přerušení provozu (šomážní pojištění)** – slouží v případě úplného či pouze částečného přerušení provozu podnikatele, kdy je znemožněno vytvářet zisk. Předmětem šomážního pojištění je ušlý zisk nebo marně vynaložené náklady na zisk.
- **Dopravní pojištění** – kryje škody, které vzniknou na dopravním prostředku (kasko) nebo na přepravovaném zboží (kargo).
- **Pojištění motorových vozidel** – havarijní pojištění (kasko) poskytuje pojistné plnění v případě poškození, zničení nebo odcizení motorového vozidla. Pojištění se vztahuje na události živelní, krádeže, loupeže a vandalismus, dopravní nehodu či neoprávněné použití vozidla. **All risk** pojištění obsahuje všechna rizika. (7, str. 47-72)

- **Pojištění úvěrů** – finančně kryje důsledky, které plynou z nesplacení poskytnutého úvěru dlužníkem. Klienty pojištění mohou být jak podnikatelé, tak bankovní subjekty. S pojištěním úvěru souvisí i pojištění majetku, protože právě ten je potřeba ke garanci zástavy bance k poskytnutí úvěru. V současné době se uplatňuje pojištění úvěrů vázaných na zboží, jako pojištění vývozních úvěrů, spotřebitelských úvěrů, pojištění kaucí, anebo pojištění pro případ škod vzniklých v důsledku ztráty důvěry. (2, str.122)
- **Pojištění zemědělských rizik** – zahrnuje pojištění plodin a pojištění zemědělských zvířat. Plodiny se nejčastěji pojišťují pro případy krytí živelních rizik, jako je krupobití, požár, povodeň, mráz či poškození škůdci. V rámci tohoto pojištění se dá pojistit i pro případ nedosažení dohodnutého standardního výnosu. Zvířata se pojišťují mimo živelní riziko také pro případ rizika nemoci a úrazu a vztahuje se na případy uhynutí, utracení nebo nutné porážky. Nejčastěji se pojišťují soubory zvířat a drůbeže, ale dají se pojistit i jednotlivci, kteří však bývají chováni k určitým speciálním účelům. (7, str. 62)

Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na krytí škod, které jsou způsobena na majetku a zdraví či zájmech jiných osob a organizací. Toto pojištění zbavuje pojištěného povinnosti nahradit škody v případech, kdy by pro něj povinnost vyplývala.

- **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání** – patří mezi smluvní dobrovolné pojištění a vztahuje se na škody, které způsobí zaměstnanec svému zaměstnavateli během výkonu svého povolání. Jedná se o neúmyslné škody způsobené na majetku zaměstnavatele. Na škody způsobené na věcech, které má zaměstnanec svěřeny do užívání a odpovídá za ne v rámci hmotné odpovědnosti se pojištění nevztahuje.
- **Pojištění právní ochrany** – poskytuje pojištěnému právní ochranu v případech, které jsou ujednány ve smlouvě. Pojistitel pak pomáhat řešit právní záležitosti a zvyšovat právní povědomí klienta. (7, str. 70)

Pojištění osob

Pojištění osob se sjednává pro případy, aby krylo rizika podnikatele včetně jeho rodiny a jeho zaměstnanců v běžném občanském životě. V případě trvalých následků škody na zdraví, může dojít k omezení příjmů a případné finanční prostředky získané z pojištění poslouží k zajištění rodiny a všech závislých na podnikateli.

- **Pojištění léčebných výloh v zahraničí** – slouží k úhradě nezbytných nákladů na ošetření pojištěného v důsledku úrazu či nemoci v zahraničí. S náklady je spojeno lékařské ošetření, hospitalizace v nemocnici, předepsané léky, vynaložené náklady na převoz atd. V rámci tohoto pojištění se nabízejí úrazová připojištění či pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou třetí osobě na zdraví a majetku.
- **Pojištění příjmů v době pracovní neschopnosti** – se sjednává pro případ dlouhodobé pracovní neschopnosti. Pojištění se sjednává na výplatu určité denní dávky, často s podmínkou, že dojde k vyplacení až po určité době. (7, str. 72)

2.3 Riziko

Historie tohoto pojmu sahá údajně až do 17. století, kdy se spojovalo s lodní plavbou. Plavci se museli při svých výpravách vyhnout úskalí, a právě ono úskalí bylo označováno pojmem riziko, které pochází z italského slova „risico“. Následně se pojem užíval k vyjádření „vystavení nepříznivým okolnostem“. Až v pozdějších letech se objevuje další význam pojmu ve smyslu možné ztráty. (9, str. 90)

Pod pojmem „riziko“ si mnozí z nás představí různé definice. Při hledání přesné definice se dostáváme k problému, který není univerzálně řešitelný, protože z velké části záleží převážně na oboru či odvětví, co si pod rizikem představí. Když se zaměříme na český význam slova, dostáváme se do negativních odstínů. Existují různé skupiny definic, já pro bližší představu uvedu několik technických definic tohoto pojmu.

Riziko můžeme chápat jako:

- nejistotu vztahující se k újmě
- nejistotu, která vzniká v souvislosti s možným výskytem událostí
- nebezpečí psychické, fyzické nebo ekonomické újmy

- nebezpečí vzniku nějaké újmy
- nebezpečí zvyšující četnost a závažnost ztrát
- zdroj takového nebezpečí (přírodní jevy, lidé nebo zvířata atd.)
- osoba vystavená újmě
- pravděpodobnost vzniku příslušné újmy
- kombinace pravděpodobnosti a újmy
- pravděpodobná hodnota ztráty vzniklé nositeli, popř. příjemci rizika realizací scénáře nebezpečí, vyjádřená v peněžních nebo jiných jednotkách
- odchylky od očekávaných ztrát. (11, str. 15)

Riziko navazuje na dvě filozofické kategorie – nutnost a nahodilost. V ekonomii se s rizikem setkáváme v souvislosti s nejednoznačností průběhu určitých skutečných ekonomických procesů a jejich výsledků.

Existuje několik různých druhů rizik:

- politická a teritoriální
- ekonomická – tržní, inflační, platební apod.
- bezpečnostní
- právní a spojená s odpovědností za škodu
- předvídatelná/nepředvídatelná
- specifická – pojišťovací, manažerská, rizika spojená s inovací atd. (9, str. 91)

Obecně lze konstatovat, že riziko je nejistota, která se oproti tzv. pravé nejistotě dá pomocí počtu pravděpodobností kvantifikovat – předem známe objektivní rozdělení pravděpodobnosti náhodných veličin. (4, str. 15)

Riziko chápeme také jako možnost vzniku události s výsledkem odchýlným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností.

Podle odchylek od cíle rozlišujeme riziko:

- **čisté riziko** – negativní, záporné odchylky od cíle (nebezpečí ztrát). Není dobrovolně podstupováno.
- **spekulativní (záměrné) riziko** – záporné i kladné odchylky (u hazardních her, investování, podnikání). Je dobrovolně podstupováno lidmi. (4, str. 15)



Obr. 1: Riziko
(Zdroj: Upraveno podle 4, str. 15)

2.3.1 Klasifikace rizik

Podnikání bývá ovlivňováno různými riziky, která mohou vést až k jeho zániku z mnoha příčin. Právě tyto příčiny a jejich důsledky jsou základem pro klasifikaci rizik. Například pokud hovoříme o ztrátách firmy, zaměřujeme se na rizika spojená s činností firmy a patří sem rizika výrobní, technická, ekonomická, tržní nebo finanční.

Rizika se dělí na dvě základní skupiny – **ovlivnitelná** a **neovlivnitelná** rizika. Ovlivnitelná rizika se dají snižovat nebo dokonce částečně odstranit. Naopak do neovlivnitelných rizik můžeme zahrnout například rizika politická, fiskální, hospodářská, rizika globální ekonomiky a řadu dalších. (9, str. 123)

Finanční a nefinanční riziko

Finanční rizika jsou taková, která přinášejí nějakou finanční ztrátu. V těchto rizicích se jedná o vztah mezi subjektem a jměním či očekávaným příjmem, o které může přijít. Finanční rizika bývají povětšinou ovlivněna třemi faktory:

- subjekty vystavenými možností ztráty
- aktivity či příjmem, jejich zničení nebo snížení hodnoty způsobují finanční ztráty
- hrozbou, nebezpečím, které může způsobit finanční ztrátu

V prvním faktoru bude někdo ovlivněn výskytem jisté události. Zbylé dva faktory jsou vztaženy k nebezpečím, které může zapříčinit jejich ztrátu. (9, str. 124-125)

Statistické a dynamické riziko

Dynamická rizika mají příčinu ve změnách v samotné firmě a jejím okolí. Vycházejí z faktorů vnějšího prostředí (ekonomika, průmysl, konkurence atd.), které

mohou být příčinou finančních ztrát. Tyto faktory obvykle nejdou nijak ovlivňovat či řídit. Dynamická rizika představují pro společnost přínos.

Naopak **statistická rizika** zahrnují ztráty, jejichž příčiny se nacházejí mimo změny v ekonomice. Můžeme sem zahrnout ztráty či zničení majetku, které je zapříčiněno nepoctivým jednáním či selháním lidského faktoru. Tyto ztráty se často objevují pravidelně a dají se tedy předvídat, proto se statistická rizika pojišťují snadněji oproti dynamickým. (9, str.124-125)

Skutečná (čista) a spekulativní rizika

Spekulativní riziko se týká situací, s kterými je spojena možnost zisku nebo ztráty. Příkladem může být podnikání nebo hazardní hry, u kterých s nadějí na úspěch podstupujeme riziko ztráty.

Čisté riziko, též označováno jako skutečné riziko oproti spekulativnímu je spojeno s takovými situacemi, které jsou spojeny pouze s možností ztráty nebo žádné ztráty. Příkladem je možnost ztráty vlastnictví majetku, kdy od počátku jeho koupi čelíme riziku ztráty. (9, str.125)

Interní a externí rizika

Rozlišení rizik na externí a interní napomáhá podniku k tomu, aby byl schopný minimalizovat vzniklé škody. Jednotlivá rizika se rozlišují podle místa výskytu příčiny – v samotném podniku nebo v jeho okolí.

Interními riziky jsou taková, která se vyskytují ve vnitřním prostředí podniku a podnik je schopný je řídit a ovlivňovat. Interní rizikové faktory dělíme na:

- **technické rizikové faktory** – výrobní kapacita, shoda výrobku s normovanými požadavky, dopady provozu zařízení na životní prostředí, havárie výrobních zařízení, systém údržby a oprav, zastaralost technického vybavení
- **ekonomické rizikové faktory** – finanční síla, provozní náklady a náklady na zdroje, marketingová náročnost, investice, platební schopnost

- **socio-politické rizikové faktory** – kvalita managementu a jeho rozhodnutí, organizační struktura, komunikační systém, profesní a kvalifikační struktura zaměstnanců, styk s veřejností

Ekonomické rizikové faktory jsou k podnikatelským subjektům důsledkem technických a socio-politických rizikových faktorů. (6, str.16-17)

Externí rizika jsou většinou taková rizika, která kromě našeho podniku působí i na další subjekty pohybující se na stejném území. Jedná se o faktory prostředí, ve kterém se podnik nachází. Externími rizikovými faktory jsou:

- **technické rizikové faktory** – vývoj nových produktů konkurentů, vývoj nových materiálů, problémy s dodávkami od dodavatelů, bezpečnostní situace, živelní pohromy
- **ekonomické rizikové faktory** – hrozby konkurentů, dodací podmínky, vývozně dovozní politika a daňová politika, úrokové míry, ekonomická stabilita státu
- **socio-politické rizikové faktory** – legislativa, regulace zaměstnanosti, kriminalita, mezinárodní stabilita státu, veřejné mínění a výsledky šetření nezávislých agentur (6, str.16-17)

Podle velikosti

Rizika podle velikosti klasifikujeme na základě závažnosti a četnosti. Závažnost můžeme například charakterizovat pomocí velikosti nákladů vynaložených na škodní událost. Pro rozdělení rizik podle velikosti se používá pětistupňový systém, který popisuje pět velikostí rizika. (6, str.16-17)

- **Zanedbatelné riziko (M)** – je třeba vynaložit pouze zanedbatelný náklad na překonání vzniklých škod. Náklady podniku nebudou ovlivněny nebo pouze minimálně, není potřeba čerpat z finanční rezervy a není ovlivněn ani výrobní proces podniku.
- **Malé riziko (S)** – k vyrovnání škody je potřeba čerpat z finanční rezervy, ale jen v malém rozsahu a výrobní proces podniku je mírně ovlivněn.

- **Střední riziko (V)** – představuje čerpání nákladů, které mohou výrazně ovlivnit celkové náklady podniku a finanční rezervu. Výrobní proces se zpomalí.
- **Velké riziko (Z)** – dochází k velkému poškození hodnot podniku. K odstranění škod je potřeba velká část finančních a hmotných rezerv, popřípadě dalších možných forem pro financování škod. Hrozí dlouhodobé ohrožení hospodářského procesu.
- **Katastrofické riziko (K)** – dochází k velmi rozsáhlému poškození hodnot podniku, které vede k dlouhodobému zastavení výroby. Škody se odstraňují velmi obtížně za použití veškerých možných rezerv a forem financování. (6, str.16-17)

Tab. 1: Členění rizik dle velikosti – pětistupňový systém

(Zdroj: Upraveno podle 6, str. 18.)

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

U malých a středních podniků je pro zjednodušení vhodnější použít třístupňový systém, který rozděluje rizika pouze podle tří velikostí, a to malá, střední a velká rizika. (6, str. 19)

Tab. 2: Členění rizik dle velikosti – třístupňový systém

(Zdroj: Upraveno podle 6, str.19)

četnost	3	S	V	V
	2	M	S	V
	1	M	M	S
		1	2	3
		závažnost		

Podle pojistitelnosti – pojistitelná a nepojistitelná rizika

Obecně pojistitelná rizika jsou taková, která jsou identifikovatelná, náhodná, kvantifikovatelná a matematicko-statisticky popsatelná. Pojišťovny se většinou snaží a jsou ochotny uzavírat jen taková pojištění, která slouží ke krytí náhodných nepříznivých událostí, které lze matematicko-statistickými metodami popsat.

Žádná pojišťovna nepojistí takové riziko, které je ovladatelné pojištěným. V tomto případě se jedná o rizika **obecně nepojistitelná**, která nesplňují výše zmíněná kritéria jako je tomu u pojistitelných rizik.

Kromě již zmíněných obecně nepojistitelných rizik existují ještě rizika **podmíněně nepojistitelná**. Do těchto rizik patří taková, která budou pro nějakou pojišťovnu nepojistitelná, ale jiná je naopak přijme a pojištění převezme. (112, str. 297)

2.3.2 Risk management

Risk management se může volně překládat do češtiny jako řízení rizika. Risk management vznikl ve snaze lidí zvládnout rizika pomocí určitých vědních přístupů. Tato vědní disciplína spočívá v soustavné analýze ekonomické činnosti z hlediska skrytých, potenciálních i jednoznačně viditelných rizik. V rizikových situacích risk management jedná tak, aby se chránila stávající a budoucí aktiva podniku. Risk management zahrnuje činnosti, které vedou k minimalizaci ztrát způsobených existencí nebo možnou realizací rizik.

Za hlavní úkol považujeme dosažení přijatelného stupně bezpečnosti při vynakládání optimálních nákladů na prevenci a pojištění a dále zajištění vytvoření dostatečných rezerv pro případ krizových situací. Cílem je dosáhnout bezpečné činnosti, avšak vynaložit co nejnižší náklady na zajištění této bezpečné činnosti. (4, str. 21-22)

Risk management využívá inženýrské znalosti, technické a manažerské dovednosti a veškeré dostupné know-how. Smysl aplikace risk managementu spočívá v poznání a rozřídění stávajících rizik a v následném rozhodnutí, která z rizik by se měla eliminovat, redukovat, přenést či ponechat. (3, str. 29-31)

Risk management pracuje ve třech základních fázích:

1. Fáze: Identifikace rizika

2. Fáze: Ovládání (redukce a eliminace) rizika
3. Fáze: Finanční eliminace důsledků realizace rizika (3, str. 29-31)

Identifikace rizika

První fáze je zaměřena na analýzu rizika, kdy se provádí identifikace, katalogizace rizika a kvantitativní zhodnocení míry rizika. Hledají se odpovědi na tyto a další otázky: Co se může stát, které nežádoucí události jsou pravděpodobné a jaká je pravděpodobnost výskytu? Při analýze rizika se musí brát na zřetel, že nelze vyloučit zcela úplně veškeré riziko, protože se neustále mění v čase a žádná rizika nejsou zcela známá. Identifikace rizika je považována za klíčovou fázi v risk managementu a nelze se bez ní obejít. (3, str. 30-32)

Ovládání (redukce a eliminace) rizika

Tato druhá fáze vychází z výsledků z první fáze analýzy rizika a zároveň jejím výstupem jsou opatření, která jsou realizována v poslední fázi risk managementu. V této fázi je nutné zajistit vytvoření všech technickoorganizačních předpokladů, které jsou nutné pro minimalizaci rizika. Jako příklad za účelem ochrany života a majetku můžeme uvést požární riziko. Vnitřní normy posuzování rizika v rámci risk managementu tu musí být přísnější než normy hasičů, kdy posláním risk managementu je vytvoření předpokladů k ochraně majetku. Díky tomuto je pak pojišťovny kladem mnohem vyšší důraz na dodržování norem například na požární zabezpečovací zařízení atd. (3, str. 30-32)

Finanční eliminace důsledků realizace rizika

Pro finanční eliminaci rizika se nabízejí dvě možná řešení. Pokud má subjekt dostatek vlastních finančních zdrojů, může je využít na krytí důsledků realizace rizika, v opačném případě je možnost transferu rizika neboli pojištění. Vlastní krytí rizika se doporučuje aplikovat k eliminaci takových důsledků, které jsou předvídatelné, pravidelně se opakující v obdobných intenzitách a pokud na ně vlastní zdroje dostačují a je to pro ekonomický subjekt výhodnější varianta. Velké až katastrofální škody, které by mohly být pro subjekt ničivé, a které sám nedokáže krýt vlastními zdroji, jsou předmětem pojištění. (3, str. 30-32)

Druhy rizik zkoumaných v rámci risk managementu

- **Kontrolovatelná**
 - riziko škod na zdraví, poškození či ztrát majetku
 - odpovědnost za škody
 - přerušení ekonomické či výrobní činnosti
 - chyby v řízení (např. neadekvátní plánování)
 - nedbalosti (např. špatné balení výrobků)
- **Kontrolovatelná omezeně**
 - technologická
 - politická
 - sociální
 - rizika vyplývající z přírodního prostředí (např. klima) (3, str. 30-32)

2.3.3 Analýza rizik

K tomu, aby mohlo být riziko snižováno napomáhá jednoznačně analýza rizik. Pomocí analýzy definujeme hrozby, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopady na aktiva.

Analýza rizik se skládá z:

1. **identifikace aktiv** – zde se vymezi posuzovaný subjekt a popíšu aktiva, která máme k dispozici
2. **stanovení hodnoty aktiv** – určí se hodnota a význam aktiv pro subjekt, ohodnotí se hrozící dopady na existenci nebo chování subjektu při jejich ztrátě, změně či poškození
3. **identifikace hrozeb a slabin** – vymezi se druhy akcí a událostí, které mohou mít negativní vliv na hodnotu aktiv a určí se slabá místa subjektu
4. **stanovení závažnosti hrozeb a míry zranitelnosti** – určí se pravděpodobnost výskytu hrozby a míry zranitelnosti subjektu vůči hrozbě (9, str. 93-94)

Metody analýzy rizik

Základním hlediskem pro rozdělení metod analýzy rizik je způsob, jakým se vyjadřují veličiny, s kterými se v analýze pracuje. Existují dvě metody – kvalitativní a kvantitativní. V praxi se využívá vždy pouze jedna z metod anebo jejich kombinace.

Kvalitativní metody

Tyto metody pracují s popisem závažnosti potenciálního dopadu a pravděpodobností, že daná událost nastane. U těchto metod jsou rizika vyjádřena v určitém rozsahu, například jsou obodována <1 až 10> nebo určena pravděpodobností <0; 1>, mohou být vyjádřena i slovně apod. Úroveň bývá povětšinou určena kvalifikovaným odhadem. Kvalitativní metody bývají jednodušší a rychlejší, nicméně více subjektivní. Často bývají problémy s posuzováním efektivnosti finančních nákladů, které jsou potřebné k eliminaci hrozby. Povětšinou se tyto metody analýzy využívají k upřesnění postupů při detailnější analýze rizik nebo v případech, kdy máme nedostatečnou kvalitu či kvantitu získaných číselných údajů k využití v kvantitativních metodách. (9, str.108-109)

Kvantitativní metody

Kvantitativní metody jsou založeny na matematickém výpočtu rizika z frekvence výskytu hrozby a jejího dopadu. Jak v případě pravděpodobnosti vzniku události, tak při ocenění dopadu události se používají číselné ocenění. Nejčastěji se riziko vyjadřuje ve formě roční předpokládané ztráty vyjádřené finanční částkou. Tyto metody jsou oproti kvalitativním metodám náročnější na čas a úsilí, ale za to poskytují finanční vyjádření rizik. Mezi nevýhody se řadí náročnost na zpracování a provedení výsledků a také vysoce formalizovaný postup, který může způsobit nepostihnutí specifík zkoumaného subjektu.

Kombinované metody

Jak již název napovídá, jedná se o analýzu rizik pomocí kombinace obou výše popsaných metod a vycházejí z číselných údajů. Cíl spočívá ve větším přiblížení se realitě díky kvalitativnímu hodnocení. Údaje, s kterými pracují kvalitativní metody nemusí vždy odrážet pravděpodobnost události či jejího dopadu. (9, str.108-109)

3 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÉHO STAVU

Tato část mé práce je částí praktickou, která se zabývá analýzou problému a současného stavu mého zvoleného podnikatelského subjektu. V první části blíže představím subjekt a jeho stávající situaci. Poté zanalyzuji rizika pomocí kvalitativní metody, která nám napomůže ke zjištění, která rizika mohou ohrožovat subjekt v průběhu jeho podnikání. Na závěr se zaměříme na vybrané pojišťovny a jejich nabízené pojistné produkty a zhodnotíme nejlepší možné řešení pro náš subjekt.

3.1 Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu

Pro svou práci jsem si zvolila soukromého podnikatele pana Martina Tesaře, který se zabývá kovoobráběním. Svou činnost začal provozovat v roce 2005, kdy s výrobou začínal pouze na konvenčním soustruhu v prostorách svého rodinného domu. Během následujících let nakoupil další stroje, které vyžadovali více místa, a proto se přestěhoval do nových a větších prostor. Postupně svou sbírku strojů rozšiřuje a modernizuje.

Zaměřuje se na obrábění oceli, nerez, neželezných kovů jako je hliník, mosaz, měď a plastů na CNC strojích, případně jednoduché dokončovací práce na soustruhu. V současné době nezaměstnává žádného pracovníka. (12)

Obchodní informace

- Obchodní firma: Martin Tesař
- Datum vzniku: 10.10.2005
- Adresa sídla: Šebetov 269, PSČ 67935
- Identifikační číslo: 75781344
- Právní forma: Fyzická osoba podnikající dle živnostenského zákona nezapsaná v obchodním rejstříku

Klasifikace ekonomických činností

- Opravy a údržba motorových vozidel, kromě motocyklů
- Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel
- Povrchová úprava a zušlechťování kovů; obrábění
- Opravy přístrojů a zařízení převážně pro domácnost, dům a zahradu (13)

Majetek

Majetek podnikatele se rozděluje na nemovitý a movitý majetek. Do nemovitého majetku spadá pozemek s rodinným domem, který je určen k bydlení a samostatně stojící dílnou, kterou využívá k podnikatelské činnosti. Zastavěná plocha budovy rodinného domu je cca 272 m², a dílny 89 m². Hodnota rodinného domu je odhadnuta na 5 000 000 Kč, dílna na 1 500 000 Kč bez vybavení.

Tab. 3: Nemovitý majetek
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Druh majetku	Hodnota
Rodinný dům	5 000 000 Kč
Dílna	1 500 000 Kč
Celkem	6 500 000 Kč

Movitý majetek je tvořen stroji, materiálem a vybavením dílny. Taktéž pan Tesař vlastní dva automobily, jeden využívá čistě k soukromým účelům a druhý v rámci podnikání. V následující tabulce uvedu výčet veškerého movitého majetku s jeho hodnotou.

Tab. 4: Movitý majetek
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Druh majetku	Hodnota
soustruh 3 ks	3 600 000 Kč
soustruh	750 000 Kč
frézovací centrum	300 000 Kč
svářečka	25 000 Kč
svářečka	10 000 Kč
ohýbačka trubek	100 000 Kč
pásová bruska	48 000 Kč
stojanová vrtačka	10 000 Kč
pásová pila	85 000 Kč
osobní automobil	1 000 000 Kč
dodávka	250 000 Kč
Celkem	6 178 000 Kč

3.2 Analýza rizik vybraného podnikatelského subjektu

V této kapitole se zaměřím na identifikaci a analýzu rizik, která mohou ohrožovat mého vybraného podnikatele. Pro klasifikaci rizik použiji kvalitativní metodu. Nejprve rozdělím rizika na externí a interní a poté se zaměřím na jejich velikost.

3.2.1 Identifikace rizik

Pro identifikaci rizik je potřebné rozdělit rizika na externí a interní. Níže jsou popsána ta rizika, která mohou nejvíce ohrožovat podnikatelský subjekt. Tato rizika byla vybrána po společném uvážení s panem Tesařem.

Interní rizika

Zahrnují se sem ta rizika, která se projevují ve vnitřním prostředí podniku. Podnik je schopný je řídit a ovlivňovat.

Interními riziky jsou:

- porucha zařízení
- riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami
- riziko škody v důsledku provozované činnosti
- škody na zdraví, životě nebo majetku způsobené třetí osobě
- škody způsobené vadným výrobkem a vadně provedenou prací

Externí rizika

Tato rizika naopak vychází z prostředí, ve kterém subjekt funguje a není schopen je ovlivňovat. Sem zařadíme právě tato rizika:

- živelná rizika – požár, úder blesku a výbuch, povodeň a záplava, vichřice, krupobití, vodovodní škody
- přepětí
- riziko krádeže a loupeže
- vandalismus
- rozbití oken, skel
- přerušení provozu
- poptávka po nabízeném zboží

- riziko poškození, zničení nebo odcizení vozidla, vznik škody z provozu vozidla třetí osobě

3.2.2 Měření rizik

Dalším krokem v analýze je provedení měření rizik. K měření identifikovaných rizik se využívají kvalitativní a kvantitativní metody. Pomocí kvantitativní metody posuzujeme rizika z hlediska předpokládané ztráty. Já pro měření využiji pouze metodu kvalitativní. (6, str. 172-174)

Kvalitativní metoda

Pomocí této metody měření stanovíme stupeň rizika na základě stupně četnosti výskytu a závažnosti rizika. Metoda vychází ze stupnice rizika stanovené podle velikosti rizika a stupně poškození od zanedbatelného až po riziko katastrofální. Stupně poškození jsou odvozeny z velikosti poškození podniku, kdy mohou být od téměř minimálního až po maximální poškození, které může podnik dlouhodobě velmi zatížit.

Následující tabulka zobrazuje jednotlivé stupně rizika určené podle velikosti rizika a stupně poškození.

Tab. 5: Rozdělení stupňů rizika
(Zdroj: Upraveno podle 6, str.172)

Stupeň rizika	Velikost rizika	Stupeň poškození
M	zanedbatelné	téměř minimální
S	malé	malý rozsah s malým vlivem
V	střední	výrazně ovlivňující
Z	velké	vysoké poškození
K	katastrofální	maximální, dlouhodobé problémy

Četnost a závažnost jednotlivých rizik jsem určila společně s podnikatelem, protože má o své práci největší přehled. Pro samotné hodnocení jsem použila stupnici 1–5, kdy 1 představuje nejmenší četnost a závažnost a 5 největší. Výsledné členění rizik podle četnosti a závažnosti je zobrazeno v následující tabulce.

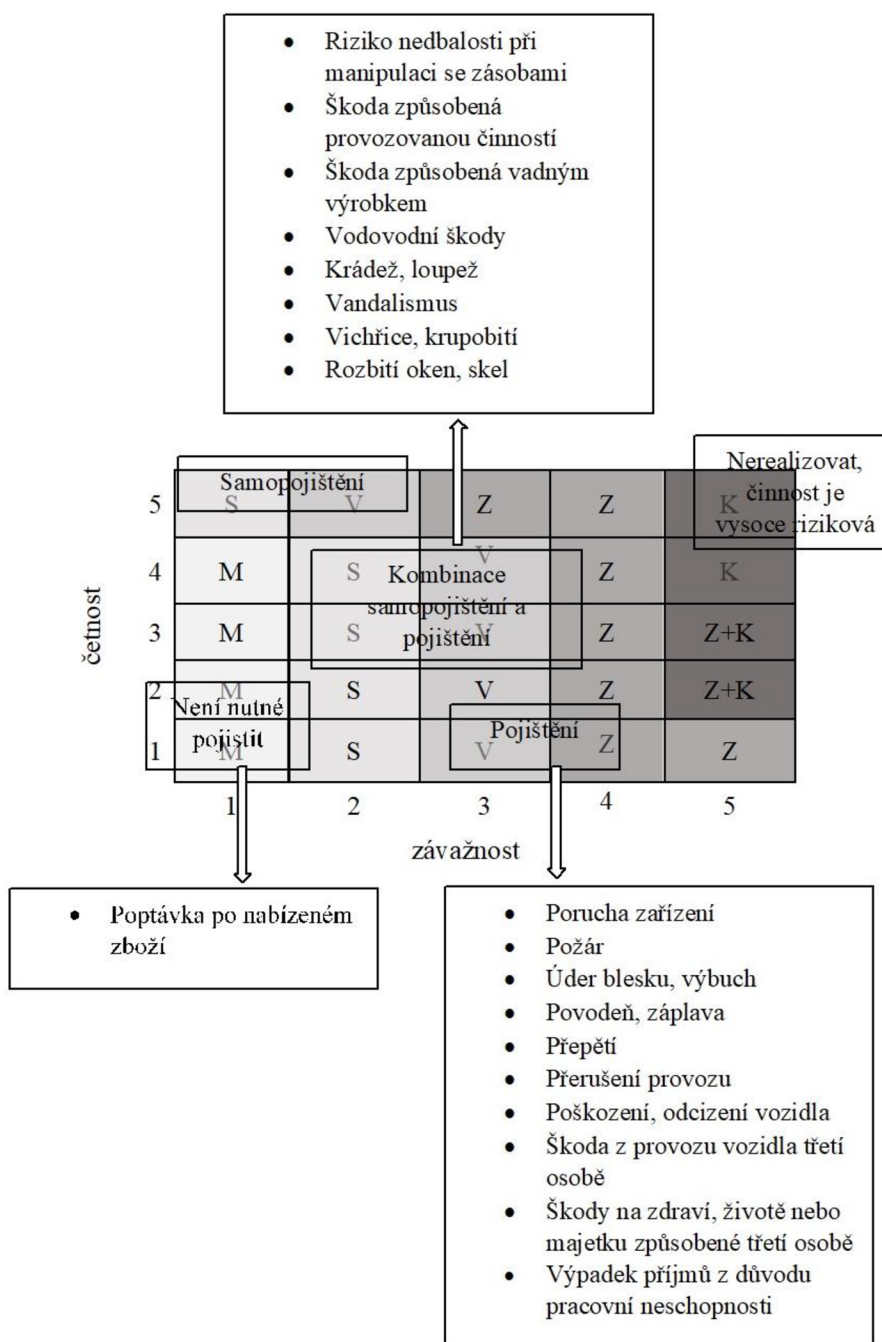
Tab. 6: Členění rizika podle četnosti a závažnosti
(Zdroj: Vlastní zpracování podle 6, str. 173)

Riziko	Četnost rizika	Závažnost rizika	Stupeň rizika
Porucha zařízení	3	4	Z
Škody na zdraví, životě nebo majetku způsobené třetí osobě	2	4	Z
Riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami	1	3	V
Škody v důsledku provozované činnosti	1	3	V
Škody způsobené vadným výrobkem a vadně provedenou prací	2	3	V
Požár	1	5	Z
Úder blesku a výbuch	1	4	Z
Povodeň, záplava	1	4	Z
Vichřice, krupobití	1	3	V
Vodovodní škody	2	3	V
Přepětí	2	4	Z
Krádež a loupež	1	3	V
Vandalismus	1	3	V
Rozbití oken, skel	1	3	V
Přerušení provozu	1	5	Z
Poptávka po nabízeném zboží	1	2	S
Poškození, odcizení vozidla	2	4	Z
Škoda z provozu vozidla třetí osobě	3	4	Z
Výpadek příjmů z důvodu pracovní neschopnosti	3	5	Z

Z tabulky vyplývá, že identifikovaná rizika se pohybují v rozmezí od zanedbatelného až po velká rizika, podnikatele neohrožují žádná katastrofální rizika. Nyní je nutné analyzovat vztah rizik k jejich pojistitelnosti.

3.2.3 Pojistitelnost rizik

Rozdělení rizik podle jejich pojistitelnosti nám slouží k tomu, abychom věděli, na která rizika se nemusíme tolik soustředit, protože nevyžadují pojištění, která rizika se mohou krýt z vlastních zdrojů, tzv. samopojištění, která rizika by se měla pojistit a která rizika vyžadují kombinaci samopojištění a pojištění.



Obr. 2: Velikost identifikovaných rizik
(Zdroj: Vlastní zpracování podle 6, str. 174)

Z obrázku můžeme vyčíst, že žádné z identifikovaných rizik nespadá do samopojištění a katastrofických nepojistitelných rizik, což je pro podnikatele dobře.

Do oblasti méně závažných rizik, která nejsou nutná pojišťovat patří rizika – vichřice a krupobití, vandalismus, rozbití oken a skel a poptávka po nabízeném zboží.

Závažnější rizika, která jsou vhodná zajistit kombinací samopojištění a pojištění jsou riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami, škoda způsobená provozovanou činností, škoda způsobená vadným výrobkem, vodovodní škody a krádež a loupež. Podnikatel by si měl pro případ těchto rizik tvořit finanční rezervu na případné krytí nenadálých výdajů spojených právě s takto identifikovanými riziky.

Do poslední kategorie rizik zajištěných pojištěním spadají rizika požáru, úder blesku a výbuch, porucha zařízení, riziko povodně a záplavy, přepětí, přerušování provozu, poškození a odcizení vozidla a škoda z provozu vozidla třetí osobě. Tato rizika by měla být pojištěna, aby nedošlo k ohrožení provozu podnikatelské činnosti subjektu.

3.3 Současný stav pojistné ochrany podnikatelského subjektu

Podnikatel byl vždy velmi skeptický vůči jakémukoliv pojištění, dostatečně nezávil rizika, která ho ohrožují, a proto má v současné době uzavřena pouze povinná pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a základní pojištění budovy včetně pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě, které je součástí pojištění budovy.

Současná pojištění má sjednaná u různých pojišťoven, protože vždy uzavřel takovou smlouvu, která vycházela cenově nejlevněji. Tato pojištění má sjednaná jako fyzická osoba a slouží mu pouze k zabezpečení soukromého majetku, nikoliv k zabezpečení majetku, který využívá k podnikání. I přesto, že součástí sjednaného pojištění majetku je i připojištěna dílna, podnikatelská rizika tímto druhem pojištění kryta nejsou.

Aktuální pojistnou smlouvu k zabezpečení nemovitosti má uzavřenou u pojišťovny Uniqa. Smlouva je uzavřena z roku 2018, chvíli poté, co byla nemovitost dostavěna a obydlena. Pojištění se řídí pojistnými podmínkami a smluvními ujednáními, která jsou uvedena pro jednotlivá pojištění. Jedná se o běžné pojištění majetku, které se standardně sjednává na pojistné období jednoho roku s automatickým prodlužováním.

Předmět pojištění:

- Rodinný dům – pojistná částka 5 000 000 Kč
- Dílna – pojistná částka 1 000 000 Kč
- Pojištění odpovědnosti – 1 000 000 Kč

Tab. 7: Rozsah současného pojištění

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Skupinové nebezpečí	Pojistná nebezpečí	Roční pojistné
Požár	požár, úder blesku, výbuch, imploze, pád letadla, rázová vlna, kouř	1 800 Kč
Živel	vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromů a stožárů, sesuv půdy, atmosférické srážky	1 200 Kč
Voda	vodovodní škoda, mráz, ztráta vody	1 200 Kč
Odcizení	krádež vloupáním, loupežné přepadení, vandalismus	600 Kč

Aktuální pojištění je sjednáno na základní běžná rizika FLEXA (požár, úder blesku, výbuch a pád letadla) a základní živelní rizika jako je vichřice, krupobití, pád stromu apod. Budovy jsou taktéž pojištěny na škody způsobeny vodou, ale nikoliv proti riziku povodně a záplavy. Pojištění taktéž obsahuje zajištění proti vandalismu a krádeži.

Toto pojištění majetku obsahuje i pojištění odpovědnosti. Jedná se o pojištění odpovědnosti z vlastnictví, nájmu nebo správy budovy (trvale obydlené) a pozemku a z činnosti v běžném občanském životě (zejména při vedení domácnosti). Sjednaný limit plnění je v tomto případě stanoven na částku 1 000 000 Kč s ročním pojistným 400 Kč.

Tab. 8: Pojištění majetku

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Pojištění budov	4 800 Kč
Pojištění odpovědnosti	400 Kč
Pojištění asistenčních služeb	0 Kč
Roční pojistné celkem před slevou	5 200 Kč
Celková sleva 20 %	1 040 Kč
Pojistné celkem	4 160 Kč

Pro celé pojištění jak majetku, tak odpovědnosti je stanovena spoluúčást 1 000 Kč, z celkové ceny je odečtena obchodní sleva ve výši 20 % z ročního pojistného a celková roční splátka pojistného činí 4 160 Kč.

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidel bylo sjednáno na základě nejlevnější možné nabídky mezi kvalitními pojišťovny. Momentálně jsou povinná ručení sjednaná u České podnikatelské pojišťovny, která poskytla nejlepší cenovou nabídku pojištění. Limity povinných ručení jsou nastaveny na částku 50 milionů korun pro případ škody na zdraví a 50 milionů korun pro škody vzniklé na majetku.

Pan Tesař si nějakým způsobem zajistil svůj majetek, nicméně už nebral ohled na zajištění zdraví sebe a své rodiny. Jelikož je hlavním živitelem čtyřčlenné rodiny se dvěma malými dětmi, určitě by měl zauvažovat i o životním pojištění, které je v jeho případě velmi důležité, pokud by se dostal do dlouhodobých zdravotních problémů (invalidita, pracovní neschopnost).

4 ANALÝZA NÁVRHŮ POJISTNÉHO KRYTÍ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

V této části práce se budu věnovat konkrétním návrhům pojistného krytí od vybraných pojišťoven pro zvolený podnikatelský subjekt.

Na českém pojistném trhu působí velké množství pojišťoven, které nabízí různé možnosti pojištění. Některé se zabývají pouze životním pojištěním, jiné nabízejí kompletní pojistnou ochranu osob včetně jejich majetku. Díky tak pestré nabídce produktů je často těžké zvolit tu správnou pojišťovnu s nejlepším pojistným produktem. Při výběr vhodné pojišťovny hrají roly různé aspekty a kritéria, ke kterým můžeme přihlídnout a jsou to například stávající zkušenosti, limity plnění, cena pojistného, předepsané pojistné atd.

Po domluvě s podnikatelem, kdy jsem vzala v potaz jeho potřeby a požadavky, jsem společně s finančním poradcem vybrala několik pojišťoven, které jsem oslovila s žádostí o zpracování nabídek pojistného krytí.

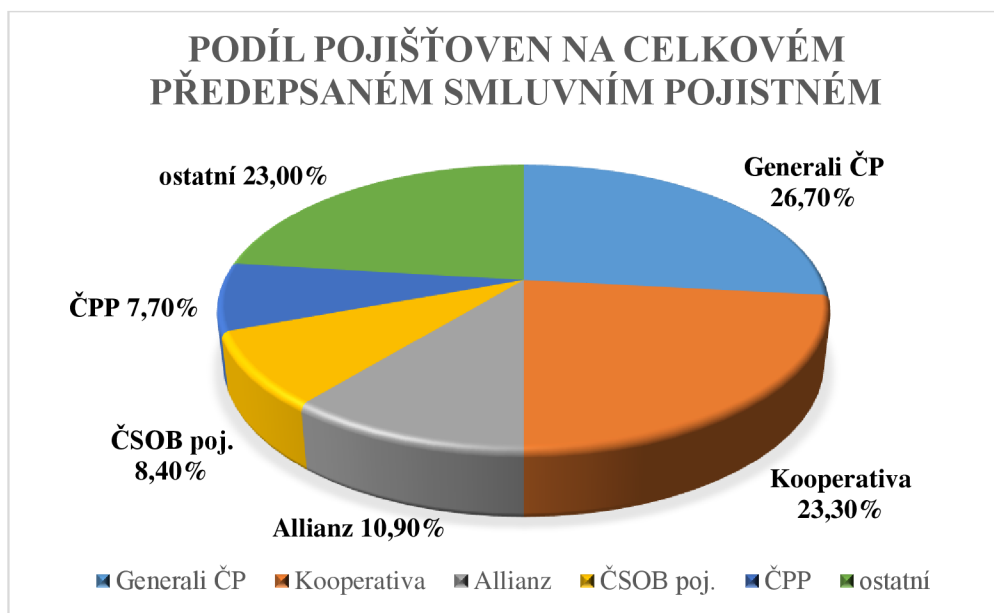
Pro analýzu byly osloveny tyto pojišťovny:

- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- Allianz pojišťovna, a. s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- ČSOB pojišťovna, a. s.
- Generali Česká pojišťovna a.s.

V následující tabulce jsou seřazeny vybrané pojišťovny podle předepsaného smluvního pojistného podle objemu za rok 2020. Data jsou převzata ze statistik České asociace pojišťoven. Vybrané pojišťovny zauímají první místa z celkového množství analyzovaných pojišťoven, přičemž největší podíl na trhu v uzavřeném pojištění má Generali Česká pojišťovna (26,7 %). Naopak Česká podnikatelská pojišťovna uzavřela nejméně pojištění a její celkový podíl na trhu činí pouze 7,7 %.

Tab. 9: Předepsané smluvní pojistné podle objemu 1-12/2020
(Zdroj: Upraveno podle 14)

Pojišťovna	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)	Neživotní pojištění (tis. Kč)	Podíl (%)	Životní pojištění (tis. Kč)	Podíl (%)
Generali ČP	37 729 874	26,7	27 357 458	28,9	10 372 416	22,3
Kooperativa	32 911 564	23,3	18 673 709	19,7	14 237 855	30,6
Allianz	15 431 550	10,9	8 179 367	12,8	3 302 135	7,1
ČSOB poj.	11 860 287	8,4	8 312 965	8,6	3 680 920	7,9
ČPP	10 857 355	7,7	6 714 787	8,8	2 544 390	5,5



Graf 1: Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném 1-12/2020
(Zdroj: Upraveno dle: 14)

4.1 Nabídky pojistného krytí od vybraných pojišťoven

Jelikož je na trhu velké množství pojišťoven, je těžké vybrat tu nejvhodnější, která by uspokojila nejlépe potřeby vybraného podnikatelského subjektu. Abych si zúžila počet komerčních pojišťoven, z kterých budu vybírat tu nejvhodnější, zaměřila jsem se na podíl celkového předepsaného smluvního pojistného za rok. Podle České asociace pojišťoven jsem pak vybrala prvních pět pojišťoven s největším podílem předepsaného pojistného. Nyní se budu zabývat těmito pojišťovny: Generali Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s., ČSOB pojišťovna, a.s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Generali Česká pojišťovna a.s.

Generali Česká pojišťovna a.s. je členem koncernu skupiny Generali, který je řízený společností Assicurazioni Generali S.p.A., se sídlem v Itálii. Generali Česká pojišťovna se považuje za jedničku na českém trhu s historií sahající až do 19. století. Je pojišťovnou pro několik milionů klientů, spravuje 7,5 milionů smluv. Po celé České republice má kolem 900 poboček a prodejních míst, takže je dostupná téměř všem. V roce 2019 došlo ke spojení, Česká pojišťovna koupila pojistný kmen pojišťovny Generali. Společně spojily své aktivity a aktuálně působí pod novým názvem Generali Česká pojišťovna a je největší pojišťovnou u nás. Její tržní podíl podle předepsaného pojistného vykazovaného Českou asociací pojišťoven činil ke konci roku 2020 na úrovni 26,7 %.

Generali Česká pojišťovna nabízí profesionální služby pro široké spektrum klientů – od běžných lidí, přes malé podniky až po velké společnosti nebo města a obce. Díky širokému sortimentu životního a neživotního pojištění, které pojišťovna nabízí, si zde vybere téměř každý. (16)

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Jedná se o univerzální pojišťovnu, která nabízí svým klientům obrovský sortiment služeb a pojištění. Nabízí standardní druhy životního a majetkového pojištění pro občany, drobné podnikatele i velké podniky. Na českém trhu působí již přes 29 let a za tu dobu si získala téměř 2,5 milionu klientů. Její tržní podíl podle předepsaného smluvního pojistného vykazovaného Českou asociací pojišťoven byl ke konci roku 2020 na úrovni 23,3 %.

Kooperativa je českou firmou a je součástí skupiny Vienna Insurance Group, která je význačným specialistou na pojištění v Rakousku a ve střední a východní Evropě. Jedná se o sdružení okolo 50 společností ve 25 zemích s dlouholetou tradicí. (17)

Allianz pojišťovna, a. s.

Allianz pojišťovna, a. s. je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group, který byl založen v roce 1890. Skupina zaměstnává po celém světě okolo 140 tisíc zaměstnanců a působí ve více než 70 zemích. Pojišťovna se zaměřuje na pojištění soukromých osob a podnikatelů, ale mimo jiné také podporuje moderní technologie, jako například mistrovství světa dronů nebo závody elektrických formulí. V Allianz působí v České republice od roku 1993 a zaujímá místo třetí největší pojišťovny v zemi. Její tržní podíl podle předepsaného pojistného vykazovaného Českou asociací pojišťoven byl na konci roku 2020 na úrovni 10,9 %. (18)

ČSOB pojišťovna, a. s.

ČSOB pojišťovna nabízí komplexní pojišťovací služby občanům, živnostníkům malým a středním podnikům i velkým korporacím v oblasti životního i neživotního pojištění. ČSOB Pojišťovna vznikla v roce 1992 a pod svým současným názvem působí od roku 2003. Se svým základním kapitálem ve výši 2,8 mld. Kč a vlastním kapitálem 4,7 mld. Kč patří ke kapitálově nejlépe vybaveným pojišťovnám na českém trhu. Hlavním akcionářem je belgická pojišťovna KBC Verzekeringen NV z nadnárodní skupiny KBC.

V roce 2019 předepsala ČSOB Pojišťovna pojistné v objemu 13,4 mld. Kč, čímž se řadí mezi největší pojišťovny v České republice. Její tržní podíl podle předepsaného pojistného vykazovaného Českou asociací pojišťoven byl ke konci roku 2020 na úrovni 8,4 %. (19)

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

Česká podnikatelská pojišťovna je univerzální pojišťovnou, která nabízí svým klientům moderní produkty a komplexní pojistná řešení v oblasti životního i neživotního pojištění. Na českém pojistném trhu působí od roku 1995. ČPP si udržuje silnou pozici v pojištění vozidel, zejména v povinném ručení a je třetím největším poskytovatelem tohoto typu pojištění na českém trhu. ČPP se úspěšně rozvíjí i v dalších pojistných segmentech,

v životním a úrazovém pojištění, občanském majetkovém pojištění a pojištění podnikatelů.

ČPP si doposud získala více než 1,3 milionů klientů a spravuje přes 2,1 milionů pojistných smluv. Od roku 2005 se stejně jako Kooperativa stala součástí skupiny Vienna Insurance Group. Její tržní podíl podle předepsaného smluvního pojistného vykazovaného Českou asociací pojišťoven byl ke konci roku 2020 na úrovni 7,7 %. (20)

Poptávka po pojištění			
Klient:	Martin Tesař		
IČO:	75781344		
Sídlo:	Šebetov 269, 67935 Šebetov		
Roční obrat:	do 10 mil. Kč		
Provozovaná činnost:	kovoobrábění, maloobchod a velkoobchod, zpracování plastů		
Předmět pojištění	Pojistné nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast
Budova (dílna)	Požár, náraz nebo pád, kouř	1 500 000 Kč	1 000 Kč
	Vichřice a sesuv	450 000 Kč	
	Vodovod	750 000 Kč	
	Povodeň/záplava	750 000 Kč	5 %, min 25 000 Kč
	Odcizení	50 000 Kč	1 000 Kč
Vlastní movité zařízení a vybavení (stroje)	Požár, náraz nebo pád, kouř	5 000 000 Kč	1 000 Kč
	Vichřice a sesuv	1 000 000 Kč	
	Vodovod	4 000 000 Kč	5 %, min 25 000 Kč
	Povodeň/záplava	4 000 000 Kč	
Připojištění skel	All risk	50 000 Kč	1 000 Kč
Stroje			
3x CNC soustruh	Technická rizika	3 600 000 Kč	1 000 Kč
Soustruh		750 000 Kč	
frézovací centrum		300 000 Kč	
svářečka		25 000 Kč	
svářečka		10 000 Kč	
ohýbačka trubek		100 000 Kč	
pásová bruska		48 000 Kč	
stojanová vrtačka		10 000 Kč	
pásová pila		85 000 Kč	
Pojištění pro případ přerušení provozu	Doba ručení 3 měsíce	500 000 Kč	5 dní
Pojištění odpovědnosti		Limit plnění	Spoluúčast
Základní pojištění odpovědnosti za újmu včetně újmů způsobené vadou výrobku a vadou práce	Územní platnost Evropa	10 000 000 Kč	1 000 Kč
Odpovědnost za čistou finanční škodu včetně újmů způsobené vadou výrobku a vadou práce		500 000 Kč	

Obr. 3: Poptávkový list pro kalkulaci pojistného krytí
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Výše uvedené pojišťovny jsem oslovila s poptávkou o vytvoření nabídek pojištění pro pana Tesaře podle jeho analyzovaných potřeb. Do pojišťoven jsem zaslala poptávkový list, který obsahoval základní údaje k identifikaci podnikatele a dále podrobně specifikované požadavky na pojistné krytí, které jsem konzultovala se specialistou na podnikatelská rizika.

U všech zmíněných pojišťoven jsem kromě majetkového pojištění nechala vytvořit i kalkulaci základního životního pojištění, které je neméně důležitou součástí kompletní pojistné ochrany subjektu. Požadavky na životní pojištění jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tab. 10: Poptávka po kalkulaci životního pojištění
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Poptávka po pojištění	
Klient:	Martin Tesař
Datum narození:	11.06.1984
Povolání:	kovoobrábění
Délka trvání pojištění:	Do 65 let věku
Pojištění	Pojistná částka
Smrt s klesající pojistnou částkou	3 000 000 Kč
Invalidita II.- III. stupně s klesající poj. částkou	3 000 000 Kč
Pracovní neschopnost od 29. dne (úraz + nemoc)	1 000 Kč
Trvalé následky úrazu	1 000 000 Kč

Životní pojištění bylo nastaveno tak, aby alespoň částečně pomohlo dorovnat výpadek příjmu v případě nejzávažnějších událostí, která mohou podnikatele během života potkat. Pojistné částky jsou odvozeny od výše měsíčních příjmů a finanční rezervy, kterou podnikatel má. Délka pojištění je stanovena do 65 let věku.

Smrt je nastavena na lineárně klesající částku do věku 26 let dětí. To znamená, že se částka každý rok o poměrnou část snižuje. Je tomu tak proto, že s přibývajícím věkem klesá potřeba tak vysoké částky. Momentálně je pan Tesař živatelem dvou malých dětí, tudíž by případná smrt velmi zasáhla rodinné příjmy.

Pojištění invalidity je velmi důležité pro mladé lidi v produktivním věku. Pokud by se pan Tesař stal invalidním a nemohl by částečně nebo úplně vykonávat svou činnost, opět by to byl velký zásah do rozpočtu. Taktéž je pojistná částka nastavena na lineárně klesající z důvodu snižující se potřeby tak vysoké částky s přibývajícím věkem.

Pracovní neschopnost dorovnává dlouhodobější výpadek příjmu v případě nemoci či úrazu. Aby pojistná částka plně dorovnála ztrátu příjmu podnikatele, musela by být několikanásobně vyšší než 1 000 Kč/den. Většina pojišťoven však nedokáže toto riziko pojistit na tak vysoké částky, proto byla určena taková částka, která pokryje nezbytně nutné měsíční výdaje.

Trvalé následky úrazu jsou pro podnikatele důležité, protože s jeho vykonávanou činností kovoobrábění je spojeno zvýšené riziko úrazu. V případě závažnějšího úrazu s trvalými následky by mohlo dojít k ohrožení vykonávání činnosti.

4.1.1 Pojistné krytí od Generali Česká pojišťovna a.s.

Pojištění podnikatelských rizik

Generali Česká pojišťovna a.s. vyhověla všem požadavkům pana Tesaře a vytvořila nabídku pojištění podnikatele a právnických osob ProfiPlán. Tato nabídka obsahuje následující druhy pojištění: živelní pojištění, pojištění přerušení provozu, pojištění strojů a pojištění obecné odpovědnosti.

❖ Živelní pojištění

Předmětem živelního pojištění je výrobní budova (dílna) v hodnotě 1 500 000 Kč a hmotné movité věci v hodnotě 5 000 000 Kč, které jsou její součástí (stroje). Živelní pojištění majetku se skládá z těchto pojistných nebezpečí: zahrnuje základní živelní pojištění FLEXA (požár, přímý úder blesku, pád letadla, výbuch, kouř), vichřici a krupobití, zemětřesení, sesuv půdy, vodovodní škody a škody vzniklé povodní nebo záplavou. Součástí živelního pojištění je i vandalismus a odcizení, které se vztahuje pouze na budovu.

Celkové roční pojistné za živelní pojištění činí 21 632 Kč, po slevě 15 142 Kč.

❖ Pojištění přerušení provozu

Předmětem pojištění jsou finanční ztráty vzniklé následkem přerušení provozu – ušlý zisk a stálé náklady. Toto pojištění bylo sjednáno na částku 500 000 Kč s dobou ručení 3 měsíce a časovou spoluúčastí 5 dní, s minimální částkou 10 000 Kč. Rozsah pojištění zahrnuje všechna základní živelní rizika v rozsahu FLEXA, dále vichřici a krupobití, zemětřesení, sesuv půdy a vodovodní škody.

Roční pojistné činí 1 484 Kč, po slevě 1 039 Kč.

❖ Pojištění strojů

Předmětem pojištění jsou jednotlivé stroje, které jsou pojištěny na novou hodnotu. Rozsah pojištění zahrnuje škody vzniklé živelními událostmi a vnitřní poruchy strojů, které mohou být způsobeny i vniknutím cizích předmětů.

Roční pojistné za pojištění strojů vychází na 21 811 Kč po slevě.

❖ **Pojištění obecné odpovědnosti**

Výše limitu pojistného plnění pro odpovědnost se odvíjí od výše ročních příjmů. Pojištění zahrnuje základní obecnou odpovědnost za újmu včetně povinnosti nahradit škodu vzniklou vadným výrobkem a dále pojištění čistých finančních škod.

Celkové roční pojistné za odpovědnost je vyčísleno na 11 530 Kč po slevě.

Celkové roční pojistné

Po sečtení veškerých pojistných částek vychází celkové roční pojistné na 70 746 Kč. Pojišťovna nabízí slevu na ročním pojistném ve výši 30 %. Celkové roční pojistné tedy po zaokrouhlení a odečtení slev činí 49 522 Kč.

Pojišťovna jako bonus nabízí navýšení slevy až o dalších 15 % za dlouhodobost. Po dvou letech trvání smlouvy nastává nárok na 7% slevu, po třech letech 10% a po pěti letech se sníží pojistné o 15 %, celkově tedy 45 %.

Tab. 11: Návrh pojistného krytí od Generali Česká pojišťovna
(Zdroj: Vlastní zpracování)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ		Pojistná částka/ Limit 1. rizika	
Vlastní výrobní budova		1 500 000 Kč	
Hmotné movité věci a jejich soubory		5 000 000 Kč	
Pojištěná pojistná nebezpečí	Spoluúčast	Pojistná částka FLEXA/ Limit MRP	Pojistné
Požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, aerodynamický třesk, kouř (FLEXA)	1 000 Kč	6 500 000 Kč	11 480 Kč
Vichřice, krupobití	1 000 Kč	6 500 000 Kč	1 124 Kč
Zemětřesení	1 000 Kč	6 500 000 Kč	330 Kč
Sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy	1 000 Kč	6 500 000 Kč	661 Kč
Voda vytékající z vodovodních zařízení, zamrzání vody ve vodovodním potrubí	1 000 Kč	6 500 000 Kč	1 239 Kč
Povodeň, záplava	5 %, min. však částka 25 000 Kč	3 000 000 Kč	2 579 Kč
Odcizení pro budovy a jiné stavby	1 000 Kč	100 000 Kč	583 Kč
Vandalismus pro budovy a jiné stavby	1 000 Kč	100 000 Kč	333 Kč
Pojištění specifických předmětů			
Pojištění skel budov včetně nalepených folií, nápisů a nalepených čidel poplachového zabezpečovacího a tísňového systému na těchto sklech a dále soubor markýz, světelných reklam a nápisů	1 000 Kč	50 000 Kč	1 303 Kč
Pojištění strojních zařízení budov	1 000 Kč	100 000 Kč	2 000 Kč
POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU			
Specifikace předmětu pojištění	Doba ručení (měsíce)	Spoluúčast	Pojistná částka/ Limit 1. rizika
Zisk a stálé náklady	3	5 dní min. však částka 10 000 Kč	500 000 Kč
Pojištěná pojistná nebezpečí		Pojistná částka FLEXA/ Limit MRP	Pojistné
Požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, aerodynamický třesk, kouř (FLEXA)		500 000 Kč	1 367 Kč

Vichřice, krupobití	500 000 Kč	31 Kč	
Zemětřesení	500 000 Kč	10 Kč	
Sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy	500 000 Kč	25 Kč	
Voda vytékající z vodovodních zařízení, zamrzání vody ve vodovodním potrubí	500 000 Kč	51 Kč	
POJIŠTĚNÍ STROJŮ			
Specifikace předmětu pojištění	Spoluúčast	Pojistná částka	Pojistné
soustruh 3 ks	10 %, min. však částka 10 000 Kč	3 600 000 Kč	19 904 Kč
soustruh	5%, min. však částka 5 000 Kč	750 000 Kč	5 562 Kč
frézovací centrum	5%, min. však částka 5 000 Kč	300 000 Kč	2 350 Kč
svářečka	nepojištěno		
svářečka	nepojištěno		
ohýbačka trubek	nepojištěno		
pásová bruska	3 000 Kč	48 000 Kč	1 099 Kč
stojanová vrtačka	1 000 Kč	10 000 Kč	1 009 Kč
pásová pila	5 000 Kč	85 000 Kč	1 234 Kč
POJIŠTĚNÍ OBECNÉ ODPOVĚDNOSTI			
Rozsah pojištění/ pojistná nebezpečí	Limit/ sublimit pojistného plnění	Spoluúčast	Územní rozsah
Základní rozsah včetně povinnosti nahradit škodu či újmu způsobenou vadným výrobkem	10 000 000 Kč	2 500 Kč	Evropa
Čisté finanční škody	500 000 Kč	2 500 Kč	Evropa
Věci převzaté a užívané	100 000 Kč	2 500 Kč	Evropa
Škody na životním prostředí	100 000 Kč	2 500 Kč	Česká republika
Majetková propojenost	1 000 000 Kč	2 500 Kč	Evropa
Regresní náklady	5 000 000 Kč	2 500 Kč	Evropa
Nemajetková újma	500 000 Kč	2 500 Kč	Česká republika
Obchodní sleva			-30%
Celkové roční pojistné			49 522 Kč

Životní pojištění od Generali Česká pojišťovna a.s.

Generali Česká pojišťovna poskytla kalkulaci rizikového životního pojištění Bel Mondo 20 podle zaslaných požadavků. Základní minimální nezbytně nutné pojištění smrti je 20 000 Kč.

Tab. 12: Návrh ŽP od Generali Česká pojišťovna
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Generali Bel Mondo 20			
Hlavní pojištění	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Základní pojištění smrti	20 000 Kč	28 let	9 Kč
Smrt lineárně klesající PČ	3 000 000 Kč	22 let	205 Kč
Invalidita II.-III.st. lin.kles. PČ	3 000 000 Kč	28 let	576 Kč
Trvalé následky úrazu od 0,001 %	1 000 000 Kč	28 let	262 Kč
Pracovní neschopnost od 29.dne	1 000 Kč	28 let	789 Kč
Výše slevy		1 631 Kč	
Celkové měsíční pojistné		1 841 Kč	

Měsíční rizikové pojistné za sjednaná pojištění před slevou činí 3 472 Kč. Na pojištění byla poskytnuta sleva ve výši 1 631 Kč a celkové měsíční pojistné po slevě byla stanoveno na 1 841 Kč.

4.1.2 Pojistné krytí od Kooperativa pojišťovna, a.s.

Pojištění podnikatelských rizik

Pojišťovna Kooperativa byla taktéž oslovena s žádostí o vytvoření nabídky pojistného krytí a plně vyhověla požadavkům. Pro pana Tesaře připravila nabídku pojištění podnikatelů TREND, která obsahuje tyto druhy pojištění: živelní pojištění, pojištění pro případ odcizení a vandalismu, pojištění skel, pojištění strojů, pojištění pro případ přerušení a pojištění odpovědnosti za újmu.

❖ Živelní pojištění

Živelní pojištění kryje škody na budově a movitém vybavení a dělí se na základní živelní pojištění a doplňkové živelní pojištění. Základní živelní pojištění se sjednává proti pojistným nebezpečím požáru, nárazu nebo pádu a kouři. Doplňkové živelní pojištění pak kryje nebezpečí povodně a záplavy, vodovodní nebezpečí, vichřici nebo krupobití, sesuv půdy, zemětřesení, tíhu sněhu nebo námrazy. Toto pojištění se sjednává se spoluúčastí 1 000 Kč, vyjma rizika povodně a záplavy, pro které platí spoluúčast 5 %, min. 25 000 Kč.

Celkové roční pojistné v případě živelního pojištění činí 13 118 Kč.

❖ Pojištění pro případ odcizení a vandalismu

Pojištění se sjednává pro případ odcizení krádeží s překonáním překážky nebo loupeží a dále se vztahuje na úmyslné poškození nebo úmyslné zničení předmětů pojištěných proti odcizení. Předmětem pojištění je pouze budova.

Celkové roční pojistné za odcizení je 588 Kč, za vandalismus 1 320 Kč, celkově tedy 1 908 Kč.

❖ Pojištění skla

Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného souboru skel. Limit pojistného plnění byl vyčíslen na 50 000 Kč a sjednává se se spoluúčastí 1 000 Kč.

Celkové roční pojistné činí 1 375 Kč.

❖ **Pojištění strojů**

Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěných strojů, kryje tzv. technické riziko. Jednotlivé stroje jsou pojištěny na novou cenu se spoluúčastí 1 000 Kč.

Celkové roční pojistné je vyčísleno na 32 718 Kč.

❖ **Pojištění pro případ přerušení provozu**

Pojištění se sjednává pro případ úplného nebo částečného přerušení provozu, kdy dorovnáva ušlý zisk a stálé náklady. Vztahuje se na pojistná nebezpečí požáru, nárazu nebo pádu či kouře.

Celkové roční pojistné vychází na 998 Kč.

❖ **Pojištění odpovědnosti za újmu**

Pojištění obsahuje základní pojištění odpovědnosti za újmu včetně újmy způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání s limitem 10 mil. Kč a připojištění újmy způsobené na movité věci převzaté nebo užívané. Dalším připojištěním je odpovědnost za čistou finanční škodu včetně čisté finanční škody způsobené vadou výrobku nebo vadou práce po předání.

Celkové roční pojistné za odpovědnost činí 9 607 Kč.

Celkové roční pojistné

Po sečtení všech pojištěných pojistných nebezpečí činí roční pojistné 59 724 Kč. Kooperativa nabízí slevu 5 % za délku pojistného období a obchodní slevu ve výši 30 %. Celkové roční pojistné po uplatnění celkové slevy 35 % je vykalkulováno na 38 821 Kč.

Tab. 13: Návrh pojistného krytí od Kooperativa pojišťovna
(Zdroj: Vlastní zpracování)

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční poj.
Vlastní budova	1 500 000 Kč	1 000 Kč	945 Kč
Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	5 000 000 Kč	1 000 Kč	6 440 Kč
Pojistné nebezpečí/ rozsah:	požární nebezpečí, náraz nebo pád, kouř		
DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ			
Pojistné nebezpečí/ rozsah	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční poj.
Povodeň nebo záplava	3 000 000 Kč	5 %, min. 25 000 Kč	1 310 Kč
Vodovodní nebezpečí	4 750 000 Kč	1 000 Kč	3 130 Kč
Vichřice/ krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	1 450 000 Kč	1 000 Kč	1 293 Kč
POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční poj.
Vlastní budova	100 000 Kč	1 000 Kč	588 Kč
POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční poj.
Vlastní budova	100 000 Kč	1 000 Kč	1 320 Kč
POJIŠTĚNÍ SKLA			
Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční poj.
Soubor vlastních a cizích skel	50 000 Kč	1 000 Kč	1 375 Kč
POJIŠTĚNÍ STROJŮ			
Popis stroje	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční poj.
CNC soustruh 3 ks	3 600 000 Kč	1 000 Kč	23 058 Kč
soustruh	750 000 Kč	1 000 Kč	4 804 Kč
frézovací centrum	300 000 Kč	1 000 Kč	1 922 Kč
svářečka	25 000 Kč	1 000 Kč	160 Kč
svářečka	10 000 Kč	1 000 Kč	92 Kč
ohýbačka trubek	100 000 Kč	1 000 Kč	1 292 Kč
pásová bruska	48 000 Kč	1 000 Kč	307 Kč
stojanová vrtačka	10 000 Kč	1 000 Kč	92 Kč
pásová pila	85 000 Kč	1 000 Kč	991 Kč
POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD PŘERUŠENÍ PROVOZU		Doba ručení: 3 měsíce	
Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční poj.
ušlý zisk a stálé náklady	500 000 Kč	5 dní	998 Kč
Pojistná nebezpečí	požární nebezpečí, nárazu nebo pádu nebo kouře		
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU			
Základní pojištění	Územní platnost: Evropa		
Rozsah pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční poj.
Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit újmu včetně újmy způsobené	10 000 000 Kč	1 000 Kč	6 223 Kč

vadou výrobku a vadou práce po předání.			
Připojištění			
Újma způsobená na movité věci převzaté nebo užívané bez převzatých motorových vozidel	100 000 Kč	1 000 Kč	384 Kč
Čistá finanční škoda včetně čisté finanční škody způsobené vadou výrobku nebo vadou práce po předání	500 000 Kč	10 % min. 5 000 Kč, max. 10 000 Kč	3 000 Kč
Sleva za délku pojistného období	-5%		
Jiná sleva	-30%		
Celkové roční pojistné	38 821 Kč		

Životní pojištění od Kooperativa pojišťovna, a.s.

Kooperativa pojišťovna na základě požadavků zpracovala modelaci rizikového životního pojištění FLEXI. Základní minimální nezbytně nutné pojištění smrti je 30 000 Kč.

Tab. 14: Návrh ŽP od Kooperativa pojišťovny
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Kooperativa Flexi			
Hlavní pojištění	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Základní pojištění smrti	10 000 Kč	28 let	8 Kč
Smrt lineárně klesající PČ	3 000 000 Kč	22 let	330 Kč
Invalidita II.-III.st. lin.kles. PČ	3 000 000 Kč	28 let	519 Kč
Trvalé následky úrazu od 0,5 %	1 000 000 Kč	28 let	334 Kč
Pracovní neschopnost od 29.dne	1 000 Kč	28 let	802 Kč
Výše slevy	235 Kč		
Celkové měsíční pojistné	2 200 Kč		

Měsíční pojistné za sjednaná rizika bylo vyčísleno na 2 435 Kč a na pojištění byla poskytnuta sleva z pojistného ve výši 235 Kč. Konečná výše měsíčního pojistného činí 2 200 Kč.

4.1.3 Pojistné krytí od Allianz pojišťovna, a. s.

Pojištění podnikatelských rizik

Pojišťovna Allianz se snažila vyhovět všem požadavkům podnikatele a v poměrně krátkém čase vystavila nabídku Pojištění podnikatelů PRO Podnikatele. Tato nabídka obsahuje následující pojištění: pojištění budov, pojištění movitých věcí včetně pojištění strojního zařízení, připojištění (skla, přerušení provozu, vandalismus) a pojištění odpovědnosti za škodu.

❖ Pojištění budov

Předmětem pojištění je dílna pojištěna na pojistnou částku 1 500 000 Kč. V rámci tohoto pojištění jsou pojištěna tato nebezpečí: požár, voda z vodovodního zařízení, vichřice a krupobití, povodeň a záplava a ostatní nebezpečí (zemětřesní, sesuv půdy, tíha sněhu atd.)

Celkové roční pojistné vychází 2 956 Kč.

❖ Pojištění movitých věcí

Předmětem pojištění jsou výrobní a provozní zařízení v hodnotě 5 000 000 Kč. Pojištění kryje základní živelní nebezpečí, tj. požár, voda z vodovodního zařízení, vichřice a krupobití, povodeň a záplava, ostatní nebezpečí a také riziko krádeže vloupáním. Pojištění je sjednáno se spoluúčastí 1 000 Kč, pro riziko povodně a záplavy platí spoluúčast ve výši 20 000 Kč.

Součástí pojištění movitých věcí je připojištění strojního zařízení, které kryje tzv. technické riziko strojů. Limit pojišťovna stanovila na 1 000 000 Kč, z kterého je následně vyčísleno případné pojistné plnění.

Celkové roční pojistné činí 23 476 Kč.

❖ Připojištění

Základní pojištění přerušení provozu pro riziko požáru a souvisejících nebezpečí. Roční limit pojistného plnění je 500 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč.

Pojištění nemovitosti a movitých věcí pro případ **vandalismu** s ročním limitem pojistného plnění 100 000 Kč, spoluúčastí 5 000 Kč.

Připojištění skla pro případ rozbití skel s limitem pojistného plnění 50 000 Kč a spoluúčastí 1 000 Kč.

Celkové roční pojistné za všechna připojištění je 3 720 Kč.

❖ **Pojištění odpovědnosti za škodu**

Pojištění odpovědnosti obsahuje základní pojištění odpovědnosti z provozní činnosti a pro případ škody způsobené vadou výrobku. Dále je pojištění rozšířeno o náhradu čisté finanční škody způsobené vadným výrobkem či špatně vykonanou prací.

Celkové roční pojistné za pojištění odpovědnosti činí 9 952 Kč.

Celkové roční pojistné

Pojišťovna udává na pojištění celkovou slevu ve výši 25 % (obchodní sleva 15 %, sleva za minimální dobu pojištění 10 %). Celkové roční pojistné po odečtení slev je stanoveno na 40 104 Kč.

Tab. 15: Návrh pojistného krytí od Allianz pojišťovna
(Zdroj: Vlastní zpracování)

POJIŠTĚNÍ BUDOV			
Pojištěná nebezpečí	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Požár a související nebezpečí	1 500 000 Kč	1 000 Kč	632 Kč
Voda z vodovodního zařízení	1 100 000 Kč	1 000 Kč	523 Kč
Vichřice, krupobití	350 000 Kč	1 000 Kč	336 Kč
Povodeň a záplava	700 000 Kč	20 000 Kč	952 Kč
Ostatní nebezpečí	1 500 000 Kč	1 000 Kč	512 Kč
Pojistné celkem za pojištění budov			2 956 Kč
POJIŠTĚNÍ MOVITÝCH VĚCÍ			
Pojištěná nebezpečí	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Požár a související nebezpečí	5 000 000 Kč	1 000 Kč	4 106 Kč
Voda z vodovodního zařízení	3 650 000 Kč	1 000 Kč	3 307 Kč
Vichřice, krupobití	1 100 000 Kč	1 000 Kč	636 Kč
Povodeň a záplava	2 300 000 Kč	20 000 Kč	2 411 Kč
Ostatní nebezpečí	5 000 000 Kč	1 000 Kč	1 090 Kč
Krádež vloupáním	100 000 Kč	1 000 Kč	2 616 Kč
Pojistné celkem za pojištění věcí movitých			14 168 Kč
PŘIPOJIŠTĚNÍ STROJNÍHO ZAŘÍZENÍ			
Předmět pojištění	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Výrobní, provozní zařízení, cizí věci	1 000 000 Kč	1 000 Kč	9 307 Kč
Pojistné celkem za připojištění strojního zařízení			9 308 Kč
ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU			
Předmět pojištění	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Požár a související nebezpečí	500 000 Kč	5 000 Kč	796 Kč
PŘIPOJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTI A MOVITÉ VĚCI			
Předmět pojištění	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Vandalismus	100 000 Kč	5 000 Kč	2 162 Kč
Pojistné celkem za připojištění nemovitostí			2 956 Kč
PŘIPOJIŠTĚNÍ SKLA			
Předmět pojištění	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Rozbití skla	50 000 Kč	1 000 Kč	763 Kč
Pojistné celkem za připojištění skla			764 Kč
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU			
Předmět pojištění	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Roční pojistné

Základní pojištění odpovědnosti z provozní činnosti a pro případ škody způsobené vadou výrobku	10 000 000 Kč	1 000 Kč	5 592 Kč
Náhrada čisté finanční škody způsobené výrobkem, vykonanou prací nebo poskytnutou službou	500 000 Kč	20 000 Kč	4 359 Kč
Pojistné celkem za pojištění odpovědnosti	9 952 Kč		
Obchodní sleva	-15%		
Sleva za dohodnutou min. dobu pojištění	-10%		
Celkové roční pojistné	40 104 Kč		

Životní pojištění od Allianz pojišťovna, a.s.

Pojišťovna Allianz vytvořila nabídku rizikového životního pojištění Allianz Život bez investiční složky. Pojišťovna k pojištění přidala bezplatný bonus v podobě pojištění smrti úrazem při dopravní nehodě na 500 000 Kč. Základní minimální nezbytně nutné pojištění smrti je 10 000 Kč.

Tab. 16: Návrh ŽP od Allianz pojišťovny
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Allianz Život			
Hlavní pojištění	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Základní pojištění smrti	10 000 Kč	28 let	30 Kč
Smrt lineárně klesající PČ	3 000 000 Kč	22 let	543 Kč
Invalidita II.-III.st. lin.kles. PČ	3 000 000 Kč	28 let	910 Kč
Trvalé následky úrazu od 0,1 %	1 000 000 Kč	28 let	399 Kč
Pracovní neschopnost od 29.dne	1 000 Kč	28 let	1 332 Kč
Smrt úrazem při dopravní nehodě	500 000 Kč	28 let	0 Kč
Výše slevy	978 Kč		
Celkové měsíční pojistné	3 214 Kč		

Celkové měsíční pojistné za všechna pojištěná rizika bylo vyčísleno na 3 214 Kč po odečtení slev. Na smlouvě byly celkově aplikovány slevy ve výši 978 Kč.

4.1.4 Pojistné krytí od ČSOB pojišťovna, a. s.

Pojištění podnikatelských rizik

ČSOB pojišťovna vyhotovila nabídku pojištění podnikatelských rizik, která splňovala veškerá přání a potřeby podnikatele. Nabídka pojištění je rozdělena na několik částí a obsahuje tato pojištění: živelní pojištění, pojištění živelního přerušení provozu, pojištění odcizení, pojištění strojů a pojištění odpovědnosti za újmu.

❖ Živelní pojištění

Živelní pojištění je rozděleno na pojištění budovy a pojištění souboru movitých věcí. Všechny pojištěné předměty jsou pojištěny proti pojistným nebezpečím v rozsahu FLEXA (požár, úder blesku, výbuch, pád letadla) a doplňkovém živelním pojištění. Dále jsou chráněny proti vodovodním škodám a proti riziku povodně a záplavy.

Součástí pojištění je i pojištění skel osazených ve stavbách. Pojištění je nastaven v rozsahu all risks s horní hranicí pojistného plnění 50 000 Kč.

Celkové roční pojistné za živelní pojištění činí 15 554 Kč.

❖ Pojištění živelního přerušení provozu

Pojištění je nabízeno pro případ přerušení nebo omezení provozu z důvodu věcné škody vzniklé z příčiny FLEXA. Horní hranice pojistného plnění je 500 000 Kč, s dobou ručení 3 měsíce a spoluúčastí 7 dní.

Celkové roční pojistné je 1 030 Kč.

❖ Pojištění odcizení

Pro budovu je sjednání pojištění pro případ pojistného nebezpečí vandalismu s horní hranicí pojistného plnění 100 000 Kč.

Celkové roční pojistné je 690 Kč.

❖ Pojištění strojů

Pojištění se sjednává pro případ poškození, zničení nebo pohřešování pojištěných strojů jakoukoliv nahodilou škodnou událostí, která není vyloučená pojistnými

podmínkami. Horní hranice pojistného plnění byla vyčíslena jako součet hodnot všech pojišťovaných strojů.

Celkové roční pojistné je výši 32 005 Kč.

❖ **Pojištění odpovědnosti za újmu**

Toto pojištění obsahuje pojištění odpovědnosti za újmu z provozované činnosti a ze vztahu, pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a pojištění odpovědnosti za čistou finanční újmu. Územní rozsah pojištění je nastaven pro Evropu včetně ČR.

Celkové roční pojistné je 9 584 Kč.

Celkové roční pojistné

ČSOB pojišťovna neposkytla jako jediná na pojištění žádnou slevu, proto celkové roční pojistné za všechna pojištění činí 58 863 Kč.

Tab. 17: Návrh pojistného krytí od ČSOB pojišťovna
(Zdroj: Vlastní zpracování)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ	Pojistná hodnota		
Budova, hala	1 500 000 Kč		
Pojistné nebezpečí	Horní hr. plnění	Spoluúčast	Roční poj.
FLEXA	1 500 000 Kč	1 000 Kč	2 050 Kč
Doplňková živelní nebezpečí	450 000 Kč	1 000 Kč	279 Kč
Vodovodní škoda	750 000 Kč	1 000 Kč	163 Kč
Povodeň nebo záplava	750 000 Kč	1 000 Kč	453 Kč
Soubor movitých věcí (vlastní i cizí) včetně zásob			
Pojistné nebezpečí	Horní hr. plnění	Spoluúčast	Roční poj.
FLEXA	5 000 000 Kč	1 000 Kč	6 831 Kč
Doplňková živelní nebezpečí	1 000 000 Kč	1 000 Kč	854 Kč
Vodovodní škoda	5 000 000 Kč	1 000 Kč	748 Kč
Povodeň nebo záplava	5 000 000 Kč	1 000 Kč	2 080 Kč
Skla osazená ve stavbách			
Pojistné nebezpečí	Horní hr. plnění	Spoluúčast	Roční poj.
Sklo all risks	50 000 Kč	1 000 Kč	2 100 Kč
POJIŠTĚNÍ ŽIVELNÍHO PŘERUŠENÍ PROVOZU			
Ušlý zisk a stálé náklady	Doba ručení:	3 měsíce	
Pojistné nebezpečí	Horní hr. plnění	Spoluúčast	Roční poj.
FLEXA	500 000 Kč	7 dnů	1 030 Kč
POJIŠTĚNÍ ODCIZENÍ			
Budova, hala			
Pojistné nebezpečí	Horní hr. plnění	Spoluúčast	Roční poj.
Vandalismus	100 000 Kč	10 %, min. 1 000 Kč	690 Kč
POJIŠTĚNÍ STROJŮ			
Soubor strojů, strojních zařízení			
Pojistné nebezpečí	Horní hr. plnění	Spoluúčast	Roční poj.
Základní pojištění	4 928 000 Kč	3 000 Kč	32 005 Kč
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU			
	Územní rozsah:	Evropa včetně ČR	
Nabízený rozsah	Horní hr. plnění	Spoluúčast	Roční poj.
Pojištění odpovědnosti za újmu z činnosti a ze vztahu	10 000 000 Kč	1 000 Kč	5 792 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku	500 000 Kč	1 000 Kč	3 245 Kč
Pojištění odpovědnosti za čistou finanční újmu	500 000 Kč	1 000 Kč	549 Kč
Celkové roční pojistné	58 863 Kč		

Životní pojištění od ČSOB pojišťovny

Oslovila jsem ČSOB s požadavkem na vytvoření návrhu životního pojištění podle požadavků podnikatele. Pojišťovna mi bohužel nevyhověla a návrh pojištění nevyhotovila.

4.1.5 Pojistné krytí od Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Pojištění podnikatelských rizik

Česká podnikatelská pojišťovna vypracovala podrobnou kalkulaci pojištění podnikatelů KOMPLEX III. Nabídka obsahuje následující druhy pojištění: živelní pojištění, pojištění přerušení provozu živelní událostí, pojištění odcizení, pojištění strojů a elektroniky, pojištění skel a pojištění odpovědnosti.

❖ Živelní pojištění

Předmětem pojištění je budova a soubor strojů. Pro pojištěné předměty jsou sjednaná tato pojistná nebezpečí: FLEXA (požár, výbuch, úder blesku, pád letadla), povodeň a záplava, katastrofická nebezpečí (vichřice, krupobití, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení) a únik kapalin z technického zařízení.

Celkové roční pojistné je 17 527 Kč.

❖ Pojištění přerušení provozu živelní událostí

Předmětem pojištění přerušení provozu jsou stálé náklady (náklady, které musí pojištěný vynakládat i v době přerušení provozu) a ušlý zisk (zisk, kterého by bylo dosaženo, kdyby nedošlo k přerušení provozu). Pojištění je sjednáno v základním rozsahu pojistného krytí (FLEXA).

Celkové roční pojistné je 476 Kč.

❖ Pojištění odcizení

Pojištění je sjednáno pro budovu včetně souboru strojů a vztahuje se na pojistná rizika odcizení a vandalismu. Pro odcizení je stanovena pojistná částka 50 000 Kč a pro vandalismus 100 000 Kč.

Celkové roční pojistné činí 1 976 Kč.

❖ Pojištění strojů a elektroniky

Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení strojů jakoukoli událostí, která nastala náhle a neočekávaně a omezuje nebo vylučuje jejich funkčnost. Pojišťovna stroje

rozdělila na mobilní (svářečky) a stacionární stroje (ostatní stroje). U mobilních strojů poskytuje pojistné plnění pouze do stáří 8 let, u stacionárních pak plní do stáří 20 let.

Celkové roční pojistné za pojištění strojů je 44 589 Kč.

❖ **Pojištění skel**

Pojištění se sjednává na pojistné nebezpečí poškození a zničení skel budovy s pojistnou částkou 50 000 Kč.

Celkové roční pojistné je 1 800 Kč.

❖ **Pojištění odpovědnosti**

Pojištění obsahuje základní pojištění odpovědnosti za újmu pojištěnou na limit 10 mil. Kč, který je rozšířený o odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku. V rámci rozšířeného rozsahu pojištění odpovědnosti je automaticky sublimit pro čistou finanční škodu 10 % z vybraného limitu, tedy z 10 mil. Kč.

Celkové roční pojistné vychází na 13 565 Kč.

Celkové roční pojistné

Celkové pojistné za sjednané pojistné období jednoho roku činí 79 943 Kč. Pojišťovna poskytla na pojištění slevu ve výši 35 % z pojistného. Konečná částka tedy po odečtení slevy vychází 51 963 Kč. Díky roční frekvenci plateb by splátka pojistného činila 48 845 Kč.

Tab. 18: Návrh pojistného krytí od Česká podnikatelská pojišťovna
(Zdroj: Vlastní zpracování)

ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ			
Předmět pojištění	Pojistná hodnota		
Soubor vlastních a cizích budov a staveb	1 500 000 Kč		
Soubor vlastních a cizích strojů	5 000 000 Kč		
Pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast	Pojistné
Flexa	6 500 000 Kč	1 000 Kč	9 246 Kč
Povodeň a záplava	4 750 000 Kč	10 %, min. 5 000 Kč	1 976 Kč
Katastrofická nebezpečí	1 450 000 Kč	1 000 Kč	1 437 Kč
Únik kapaliny z technického zařízení	4 750 000 Kč	1 000 Kč	4 868 Kč
Celkové pojistné za živelní pojištění			17 527 Kč
POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU ŽIVELNÍ UDÁLOSTÍ	Doba ručení:	3 měsíce	
Předmět pojištění	Pojistná částka (12 měsíců)		
Fixní náklady	1 000 000 Kč		
Ušlý zisk	1 000 000 Kč		
Pojistná nebezpečí	Pojistná částka za sjednanou dobu ručení	Spoluúčast	Pojistné
Základní rozsah pojistného krytí (flexa)	500 000 Kč	5 dní	486 Kč
Celkové pojistné za přerušení provozu			486 Kč
POJIŠTĚNÍ ODCIZENÍ			
Předmět pojištění	Pojistná hodnota		
Soubor vlastních a cizích budov a staveb	1 500 000 Kč		
Soubor vlastních a cizích strojů	5 000 000 Kč		
Pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast	Pojistné
Odcizení (eškerý výše uvedený majetek, vyjma cenností)	50 000 Kč	1 000 Kč	680 Kč
Vandalismus (veškerý výše uvedený majetek)	100 000 Kč	1 000 Kč	1 296 Kč
Celkové pojistné za pojištění odcizení			1 976 Kč
POJIŠTĚNÍ STROJŮ A ELEKTRONIKY			
Předmět pojištění	Pojistná hodnota		
Soubor vlastních a cizích stacionárních strojů	4 893 000 Kč		
Soubor vlastních a cizích mobilních strojů	35 000 Kč		
Pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast	Pojistné
Stacionární stroje	4 893 000 Kč	3 000 Kč	44 272 Kč
Mobilní stroje	35 000 Kč	3 000 Kč	317 Kč
Celkové pojistné za pojištění strojů			44 589 Kč
POJIŠTĚNÍ SKEL			

Předmět pojištění	Pojistná hodnota		
Vlastní a cizí skla	55 000 Kč		
Pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast	Pojistné
Poškození, zničení skel	50 000 Kč	1 000 Kč	1 800 Kč
Celkové pojistné za pojištění skel			1 800 Kč
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI			
Rozsah pojistného krytí	Limit pojistného plnění/sublimit pojistného plnění	Spoluúčast	Pojistné
Rozšířený základní rozsah pojistného krytí odpovědnosti (včetně odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku)	10 000 000 Kč	1 000 Kč	13 565 Kč
Celkové pojistné za pojištění odpovědnosti			13 565 Kč
Sleva			-35%
Celkové roční pojistné			48 845 Kč

Životní pojištění

Česká podnikatelská pojišťovna nabízí několik produktů životního pojištění, nicméně kalkulaci pro pana Tesaře vytvořila v produktu Neon Life. Jedná se taktéž o rizikové životní pojištění. Základní minimální nezbytně nutné pojištění smrti je 30 000 Kč.

Tab. 19: Návrh ŽP od ČPP
(Zdroj: Vlastní zpracování)

ČPP Neon Life			
Hlavní pojištění	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Základní pojištění smrti	30 000 Kč	28 let	12 Kč
Smrt lineárně klesající PČ	3 000 000 Kč	22 let	285 Kč
Invalidita II.-III.st. lin.kles. PČ	3 000 000 Kč	28 let	547 Kč
Trvalé následky úrazu od 0,001 %	1 000 000 Kč	28 let	268 Kč
Pracovní neschopnost od 29.dne	1 000 Kč	28 let	535 Kč
Výše slevy			49 Kč
Celkové měsíční pojistné			1 532 Kč

Podle přehledu měsíčního pojistného před zohledněním slev je cena pojištění 1 581 Kč. Po odečtení slev v celkové výši 49 Kč je měsíční pojistné stanoveno na 1 532 Kč.

4.2 Kritéria pro výběr vhodných nabídek pojišťoven

Podnikatele jsem oslovila s prosbou, aby popřemýšlel, co je pro něj při výběru pojištění důležitým aspektem a řídí se podle toho. Společně jsme sestavili výpis nejdůležitějších kritérií, podle kterých budeme dále vyhodnocovat nejvhodnější pojistné nabídky. Část zvolených kritérií se týká pojistitele (pojišťovna) a ostatní kritéria hodnotí pojistné nabídky.

K vyhodnocení nabídek pojistných produktů budou použita následující kritéria:

- **Předepsané smluvní pojistné** – je stanovené na dohodnuté pojistné období a slouží k výpočtu daně z příjmů pojišťovny. Jedná se o důležitý ukazatel, který nám ukáže výsledek činnosti pojišťoven.
- **Dostupnost poskytovaných služeb** – nám hodnotí míru kontaktu a dostupnosti pro klienty, počet poboček a kontaktních míst, vzdálenost od bydliště klienta, možnost sjednání služeb v online prostředí
- **Rychlost likvidace pojistných událostí** – vypovídá o kvalitě, zkušenosti a odborných znalostech pojišťovny. Od rychlé, kvalitně a bezproblémově provedené likvidace škody se odvíjí spokojenost a věrnost klientů
- **Dosavadní zkušenost s komerční pojišťovnou** – pokud se někdo setkal v minulosti s negativní zkušeností spojenou například s pomalou likvidací pojistné události, neprofesionálním či nevhodným jednáním pracovníka pojišťovny, zcela jistě již nebude chtít s pojišťovnou udržovat kontakt.
- **Výše pojistného** – jedná se o cenu, kterou pojištěný platí za sjednanou pojistnou ochranu. Cena je vyčíslena na předem dohodnuté pojistné období a musí se pravidelně hradit, aby bylo pojištění platné.
- **Slevy na pojistném** – většina pojišťoven udává na pojištění různé slevy z pojistného, které se odvíjejí například z překročení určité výše pojistného, z vyšší částky spoluúčasti, popřípadě rozsahu pojistného krytí nebo stanovené frekvenci plateb (roční, pololetní atd.)
- **Spoluúčast** – výše spoluúčasti udává, jakou částkou se budeme podílet na úhradě vzniklé škody z pojistné události.

- **Kompletnost nabídky pojistných produktů** – udává, jestli pojišťovna plně vyhověla požadavkům subjektu a pojistila všechna identifikovaná rizika, anebo bude potřeba část rizik dopojistit u jiné pojišťovny. (6, str.159-162)

4.3 Vyhodnocení nabídek pojištění

K vyhodnocení, která pojišťovna nabízí nejvhodnější pojistnou nabídku pro pana Tesaře, použiji scoring model. Pro výběr pojišťovny budu využívat kritéria, která jsme vybraly společně s podnikatelem.

Na základě individuálního posouzení podnikatelem, byla všem zvoleným kritériím přiřazena procentuální váha podle osobní důležitosti pro podnikatelský subjekt. Jednotlivé váhy kritérií jsou důležité k následnému sestavení scoring modelu. Jednotlivá kritéria jsou ohodnocena stupnicí 1-5, kdy 1 značí nejlepší a 5 nejhorší hodnocení. Ve scoring modelu se částečně využívají data z jednotlivých pojišťoven a jejich pojistných nabídek a částečně subjektivní pocity podnikatele.

U každého kritéria zvlášť se vynásobí procentuální váha příslušným číslem ze stupnice u jednotlivých pojišťoven. Když výpočty provedeme u všech kritérií, výsledné hodnoty sečteme pro každou pojišťovnu zvlášť. Na základě výsledků získáme pořadí, podle kterého zjistíme nejvhodnější pojistnou nabídku na základě nejnižší hodnoty.

Jelikož pro podnikatele vybírám nejvhodnější pojistný produkt majetkového pojištění a životního pojištění, rozhodla jsem se udělat dva scoring modely. První scoring model slouží k vyhodnocení nejlepšího pojištění podnikatelských rizik, druhý je upraven tak, aby vyhodnotil nejlepší nabídku životního pojištění.

Tab. 20: Vyhodnocení scoring modelu podnikatelských rizik
(Zdroj: Vlastní zpracování podle 6)

Kritérium	Váha	Vybrané pojišťovny				
		Generali	KOOP	Allianz	ČSOB	ČPP
Předepsané pojistné (v mld. Kč)	5%	37,7	32,9	15,4	11,9	10,9
		1	2	3	4	4
		0,05	0,1	0,15	0,2	0,2
Dostupnost poskytovaných služeb	6%	výborný	výborný	výborný	výborný	výborný
		1	1	1	1	1
		0,06	0,06	0,06	0,06	0,06
Rychlost likvidace pojistných událostí	12%	výborná	výborné	velmi dobré	velmi dobré	výborná
		1	1	2	2	1
		0,12	0,12	0,24	0,24	0,12
Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou	7%	výborné	velmi dobré	velmi dobré	velmi dobré	výborné
		1	2	2	2	1
		0,07	0,14	0,14	0,14	0,07
Výše pojistného	35%	49 522,-	38 821,-	40 104,-	58 863,-	48 845,-
		2	1	1	3	2
		0,7	0,35	0,35	1,05	0,7
Slevy na pojistném (%)	12%	30	35	25	0	35
		2	1	2	4	1
		0,24	0,12	0,24	0,48	0,12
Spoluúčast	8%	splňuje	splňuje	splňuje	splňuje	splňuje
		1	1	1	1	1
		0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Kompletnost nabídky pojistných produktů	15%	velmi dobrý	výborný	velmi dobrý	výborný	výborný
		2	1	2	1	1
		0,3	0,15	0,3	0,15	0,15
Celkem bodů	100%	1,62	1,12	1,56	2,40	1,50
Celkové pořadí		4	1	3	5	2

Tab. 21: Vyhodnocení scoring modelu životního pojištění
(Zdroj: Vlastní zpracování podle 6)

Kritérium	Váha	Vybrané pojišťovny			
		Generali	KOOP	Allianz	ČPP
Předepsané pojistné (v mld. Kč)	5%	37,7	32,9	15,4	10,9
		1	2	3	4
		0,05	0,1	0,15	0,2
Dostupnost poskytovaných služeb	6%	výborný	výborný	výborný	výborný
		1	1	1	1
		0,06	0,06	0,06	0,06
Rychlost likvidace pojistných událostí	12%	výborná	výborné	velmi dobré	výborná
		1	1	2	1
		0,12	0,12	0,24	0,12
Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou	7%	výborné	velmi dobré	velmi dobré	výborné
		1	2	2	1
		0,07	0,14	0,14	0,07
Výše pojistného	38%	1 841,-	2 200,-	3 214,-	1 532,-
		1	2	4	1
		0,38	0,76	1,52	0,38
Slevy na pojistném (Kč)	12%	1 631	235	978	49
		1	3	2	4
		0,12	0,36	0,24	0,48
Kompletnost nabídky pojistných produktů	20%	výborný	výborný	výborný	výborný
		1	1	1	1
		0,2	0,2	0,2	0,2
Celkem bodů	100%	1	1,74	2,55	1,51
Celkové pořadí		1	3	4	2

Z tabulky scoring modelu, který hodnotí nabídky pojištění podnikatelských rizik vyplývá, že nejvhodnější nabídkou pro pana Tesaře je pojištění od Kooperativy pojišťovny, a.s. Tato nabídka vyšla jako nejlepší na základě získané nejnižší hodnoty 1,12. Druhou nejvhodnější nabídkou je pojištění od České podnikatelské pojišťovny

s výslednou hodnotou 1,50 a těsně za ní s hodnotou 1,56 se umístila nabídka od pojišťovny Allianz. Nabídky pojistného krytí od Generali České pojišťovny a ČSOB pojišťovny vyšly jako nejméně vhodné pro podnikatele.

Pokud se zaměříme na životní pojištění, tak z výsledků scoring modelu vychází jako nejvhodnější nabídka pojištění od Generali České pojišťovny, a.s. Na druhém místě s hodnotou 1,51 vychází nejlépe pojištění od České podnikatelské pojišťovny a na třetím místě se umístila nabídka Kooperativy pojišťovny, a.s. Nejméně vhodné je uzavřít životní pojištění u Allianz pojišťovny, a.s.

5 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Podnikatel Martin Tesař má v současné době uzavřeno pouze základní pojištění domu u pojišťovny Uniqa v rámci, kterého je připojištěna odpovědnost v běžném občanském životě a dílna. Toto pojištění nelze brát jako pojistnou ochranu podnikatelských rizik, jedná se pouze o základní pojištění soukromého majetku určeného k bydlení.

Za použití kvalitativní analýzy jsem rozdělila rizika, kterým podnikatel v rámci své činnosti může čelit na rizika zanedbatelná a rizika, která jsou potřebná zajistit pojištěním. Rizika, pro která je vhodné použít kombinaci samopojištění a pojištění jsou riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami, škody způsobené provozovanou činností a vadným výrobkem, vodovodní škody, krádež a loupež, vandalismus, vichřice a krupobití a rozbití oken a skel. Do rizik, které by měly být pojištěny patří poruchy zařízení, požár, úder blesku, výbuch, riziko povodně a záplavy, přepětí, přerušení provozu, škody na zdraví a majetku způsobené třetí osobě a v neposlední řadě výpadek příjmů v případě dlouhodobější pracovní neschopnosti.

Po důkladném analýze rizik, zhodnocení aktuální situace podnikatele a zvážení všech nabídek pojistného krytí vybraných pojišťoven doporučuji zvolit pojistné krytí podnikatelských rizik od Kooperativy pojišťovny, a.s. a životní pojištění od Generali České pojišťovny, a.s. Tyto doporučované nabídky se jeví pro pana Tesaře jako nejvhodnější i na základě hodnocení scoring modelu, který jsem provedla za pomoci podnikatele.

Kooperativa pojišťovna, a.s. nabízí pojištění podnikatelských rizik TREND. Nabídka obsahuje pojištění dílny a souboru movitého vybavení, pro které je sjednáno základní a doplňkové živelní pojištění. Základní živelní pojištění se sjednává proti požárnímu nebezpečí, nárazu nebo pádu a kouři. Doplňkové živelní pojištění kryje škody vzniklé povodní a záplavou, vodovodní škody a škody, které způsobila vichřice nebo krupobití, sesuv, zemětřesení a tíha sněhu nebo námrazy. Dále je v rámci pojištění budovy sjednáno pojištění pro případ odcizení krádeží nebo loupeží a pojištění pro případ vandalismu. Pro případ rozbití skel budovy je sjednáno pojištění skla. Pro vichřici a povodeň platí čekací doba v délce 10 dnů od uzavření pojistné smlouvy.

Jelikož pan Tesař vlastní několik poměrně drahých strojů, nabídka obsahuje strojní pojištění, které se vztahuje na poškození nebo zničení jednotlivých strojů, které jsou samostatně pojištěny na novou cenu. Pojišťovna umožňuje pojistit stroje pouze do stáří 10 let, pokud jsou starší, platí pro ně spoluúčast ve výši 50 %. U souboru strojů je již po desátém roku stáří stroj nepojištěn.

Pojistná nabídka dále obsahuje pojištění pro případ úplného nebo částečného přerušení provozu v základním rozsahu požárního nebezpečí, nárazu nebo pádu nebo kouře. Pojištění odpovědnosti obsahuje základní pojištění, které se vztahuje na povinnost nahradit újmu včetně újmy způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání. Kromě základního pojištění je sjednáno připojištění újmy způsobené na movité věci převzaté nebo užívané a čistá finanční škoda včetně čisté finanční škody způsobené vadou výrobku nebo vadou práce po předání. Územní platnost byla určena pro celou Evropu z důvodu zpracování zakázek i pro zahraniční klienty.

Vybranou nabídku pojištění podnikatelů od Kooperativy pojišťovny, a.s. doporučuji z několika důvodů. Ze všech srovnávaných nabídek vyšla tato nabídka cenově nejlépe s nejnižším celkovým ročním pojistným 38 821 Kč a nejvyšší poskytnutou slevou 35 %. Kooperativa pojišťovna, a.s. obsazuje druhé místo v objemu celkového předepsaného pojistného a má rychlou likvidaci pojistných událostí. Nabídka splňuje všechny požadavky na pojistné krytí a podnikatel má s pojišťovnou velmi kladné zkušenosti.

Co se týče životního pojištění, které bylo navrženo pro případ výpadku příjmu z důvodu pracovní neschopnosti, doporučuji nabídku pojištění Bel Mondo 20 od Generali České pojišťovny, a.s. Jedná se o rizikové životní pojištění bez žádné investiční složky, takže se platí pouze za sjednaná rizika. Pojistný produkt obsahuje následující pojistná krytí: základní pojištění smrti s nezbytnou minimální pojistnou částkou 20 000 Kč, doplňkové pojištění pro případ smrti s klesající pojistnou částkou, pojištění invalidity II. a III. stupně s klesající částkou, doplňkové pojištění trvalých následků úrazu od 0,001 % tělesného poškození a pojištění při pracovní neschopnosti od 29. dne.

Nabídka pojištění byla navržena přesně podle požadavků, obsahuje všechna pojištěná rizika a je vytvořena na dobu 28 let, tedy do 64 let věku pojištěného. Generali Česká pojišťovna, a.s. je na prvním místě v objemu celkového ročního pojistného a patří mezi nejkvalitnější pojišťovny. Výsledné měsíční pojistné za vytvořenou nabídku je

1 841 Kč a jedná se o druhou nejlevnější nabídku životního pojištění ze všech porovnávaných. Nejlevnější pojištění navrhla Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., nicméně nabídka od Generali se jeví jako vhodnější a kvalitnější i přes nepatrně vyšší pojistné. Generali nabízí pojištění trvalých následků úrazu s 8násobnou progresí a Česká podnikatelská pojišťovna pouze s 5násobnou progresí. Navíc má Generali při zaplacení prvního pojistného předběžné krytí až do počátku pojištění.

Pokud by se pan Tesař rozhodl pro uzavření obou doporučených pojistných produktů, měl by kompletní pojistné krytí všech nejzávažnějších rizik, která ho mohou ohrozit. Celkově by za doporučenou pojistnou ochranu zaplatil ročně 60 913 Kč.

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo navrhnout optimální pojistnou ochranu pro zvolený podnikatelský subjekt za pomoci analýzy rizik, dosavadního stavu pojistné ochrany a aktuální nabídky pojistných produktů na trhu.

Svou práci jsem rozdělila do několika částí, které na sebe navazují. První teoretická část práce se zaměřuje na výklad dvou stěžejních pojmů – riziko a pojištění. Dále se tu zabývám klasifikací rizik, druhy pojištění, pojistnou smlouvou a pojistným vztahem nebo risk managementem.

Pro zpracování praktické části práce jsem si vybrala soukromého podnikatele pana Martina Tesaře, který se zabývá kovoobráběním a s výkonem jeho činnosti je spojeno velké množství rizik. Nejprve jsem se zaměřila na stávající pojistnou ochranu podnikatele, abych zjistila, zda je dostačující nebo je potřeba jisté zlepšení. Následně jsem se zaměřila na identifikaci rizik a posouzení jejich četnosti a závažnosti. Na základě zjištěných rizik, přání a potřeb podnikatele jsem navrhla optimální pojistnou ochranu a oslovila několik vybraných pojišťoven k vytvoření nabídky pojistného krytí. Obdržené nabídky jsem mezi sebou porovnávala a podle kritérií, která jsem společně s podnikatelem vybrala, jsem navrhla nejvhodnější pojistnou ochranu. K výběru nejvhodnější pojišťovny a nabídky pojištění jsem použila scoring model.

V poslední části práce jsem doporučila pojistný produkt TREND od Kooperativy pojišťovny, a.s., který kryje podnikatelská rizika podnikatele a dále životní pojištění Bel Mondo od Generali České pojišťovny, a.s., které zabezpečuje jeho zdraví a život v případě nečekaných nepříznivých situacích.

Zpracování této práce mi pomohlo hlouběji proniknout do problematiky pojištění a více pochopit, jak je důležité pečlivě zvážit všechna rizika, která ohrožují nás i náš majetek a myslet na to při výběru vhodného pojištění. Pojištění by se nemělo podceňovat, zejména u podnikatelů a firem. Pokud nemá podnikatelský subjekt optimálně zabezpečena všechna rizika, důsledkem vzniklých škod při nečekané nepříznivé události může být až zánik podnikatelského subjektu.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.
- (2) DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. [Praha]: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.
- (3) DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-015-7.
- (4) DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4
- (5) ČEJKOVÁ, Viktória a Svatopluk NEČAS. *Pojišťovnictví*. 2., přeprac. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2006. ISBN isbn80-210-3990-6.
- (6) MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava: Key Publishing, 2007. *Ekonomie (Key Publishing)*. ISBN 978-80-87071-08-3.
- (7) MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Jak pojistit firmu*. Praha: Computer Press, 2000. *Právo (Computer Press)*. ISBN isbn80-7226-337-4.
- (8) REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy: učebnice s programem na generování cvičných testů*. Praha: Grada Publishing, 2016. ISBN 978-80-247-5871-8
- (9) SMEJKAL, V. a K. RAIS. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 3. vyd. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-247-3051-6.
- (10) ŠÍDLO, Dušan. *Život jako riziko, aneb, Zásady pojišťování životních rizik*. Praha: Aladin agency, 2010. ISBN 978-80-904345-1-6
- (11) TICHÝ, M. *Ovládání rizika: analýza a management*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. xxvi, 396 s. ISBN 80-7179-415-5.
- (12) O nás - Kovoobrábění Tesař. *O nás - Kovoobrábění Tesař* [online]. Copyright © 2021 Kovoobrábění Martin Tesař [cit. 15.02.2021]. Dostupné z: <https://www.kovoobrabenitesar.cz/>

- (13) Penize.cz. *Obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, ARES. Penize.cz* [online]. Copyright © 2000 [cit. 16.02.2021]. Dostupné z: <https://rejstrik.penize.cz/ares/75781344-martin-tesar>
- (14) *Česká asociace pojišťoven* [online]. Cap.cz ©2014 [cit. 20.11.2020]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/>
- (15) Česká národní banka. *Regulace a dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami* [online]. Copyright © ČNB 2021 [cit. 15.04.2021]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financi-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/regulace-a-dohled-nad-pojistovnamy-a-zajistovnamy/>
- (16) Generali Česká pojišťovna, a.s. O nás. *Generaliceska.cz* [online]. Copyright © [cit. 15.03.2021]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/o-nas>
- (17) Kooperativa pojišťovna, a.s. O pojišťovně Kooperativa. *Koop.cz* [online]. Copyright © 2021 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [cit. 15.03.2021]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>
- (18) Allianz pojišťovna. a.s. O nás. *Allianz.cz* [online]. Copyright © Allianz 2021 [cit. 15.03.2021]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/vse-o-allianz/o-nas.html
- (19) ČSOB Pojišťovna. O společnosti. *Csobpoj.cz* [online]. Copyright © 2021 ČSOB Pojišťovna [cit. 15.03.2021]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/o-spolecnosti>
- (20) Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. O společnosti. *Cpp.cz* [online]. Copyright © ČPP 2020 [cit. 15.03.2021]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/o-spolecnosti>

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném 1-12/2020... 43

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Riziko	25
Obr. 2: Velikost identifikovaných rizik	38
Obr. 3: Poptávkový list pro kalkulaci pojistného krytí	46

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Členění rizik dle velikosti - pětistupňový systém.....	28
Tab. 2: Členění rizik dle velikosti - třístupňový systém	28
Tab. 3: Nemovitý majetek	34
Tab. 4: Movitý majetek.....	34
Tab. 5: Rozdělení stupňů rizika	36
Tab. 6: Členění rizika podle četnosti a závažnosti.....	37
Tab. 7: Rozsah současného pojištění	40
Tab. 8: Pojištění majetku	40
Tab. 9: Předepsané smluvní pojistné podle objemu 1-12/2020	43
Tab. 10: Poptávka po kalkulaci životního pojištění.....	47
Tab. 11: Návrh pojistného krytí od Generali Česká pojišťovna	51
Tab. 12: Návrh ŽP od Generali Česká pojišťovna.....	53
Tab. 13: Návrh pojistného krytí od Kooperativa pojišťovna.....	56
Tab. 14: Návrh ŽP od Kooperativa pojišťovny	57
Tab. 15: Návrh pojistného krytí od Allianz pojišťovna.....	60
Tab. 16: Návrh ŽP od Allianz pojišťovny	61
Tab. 17: Návrh pojistného krytí od ČSOB pojišťovna	64
Tab. 18: Návrh pojistného krytí od Česká podnikatelská pojišťovna.....	68
Tab. 19: Návrh ŽP od ČPP	69
Tab. 20: Vyhodnocení scoring modelu podnikatelských rizik	72
Tab. 21: Vyhodnocení scoring modelu životního pojištění	73