



## **Bakalářská práce**

# **Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu**

*Studijní program:*

B0413A050006 Podniková ekonomika

*Studijní obor:*

Management služeb

*Autor práce:*

**Aneta Jakubčová**

*Vedoucí práce:*

Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.

Katedra ekonomické statistiky

Liberec 2024





## Zadání bakalářské práce

# Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu

<i>Jméno a příjmení:</i>	<b>Aneta Jakubčová</b>
<i>Osobní číslo:</i>	E21000031
<i>Studijní program:</i>	B0413A050006 Podniková ekonomika
<i>Specializace:</i>	Management služeb
<i>Zadávací katedra:</i>	Katedra ekonomické statistiky
<i>Akademický rok:</i>	2023/2024

### Zásady pro vypracování:

1. Teze bakalářské práce.
2. Úvod do problematiky pojištění majetku.
3. Analýza stávající situace pojistné ochrany ve vybrané společnosti.
4. Optimalizace pojistné ochrany ve vybrané společnosti.
5. Zhodnocení přínosu bakalářské práce.

Rozsah grafických prací:  
Rozsah pracovní zprávy: 30 normostran  
Forma zpracování práce: tištěná/elektronická  
Jazyk práce: čeština

### **Seznam odborné literatury:**

- ALMEIDA, Rafael; José M. TEIXEIRA; Miguel M. DA SILVA a Paulo FAROLEIRO, 2019. A conceptual model for enterprise risk management. online. *Journal of Enterprise Information Management*, vol. 32, no. 5, s. 843-868. ISSN 1741-0398. Dostupné z: <https://doi.org/10.1108/JEIM-05-2018-0097>.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.
- JANATA, Jiří, 2014. *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-140-6.
- REJDA, George E. a Michael J. MCNAMARA, 2014. *Principles of risk management and insurance*. 12<sup>th</sup> ed. Boston: Pearson. ISBN 978-0-13-299291-6.
- SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS, 2013. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-4644-9.

Vedoucí práce: Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.  
Katedra ekonomické statistiky

Datum zadání práce: 1. listopadu 2023  
Předpokládaný termín odevzdání: 31. srpna 2025

doc. Ing. Aleš Kocourek, Ph.D.  
děkan

L.S.

doc. Ing. Petra Rydvalová, Ph.D.  
garant studijního programu

V Liberci dne 1. listopadu 2023

## Prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně jako původní dílo s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Jsem si vědoma toho, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu Technické univerzity v Liberci.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti Technickou univerzitu v Liberci; v tomto případě má Technická univerzita v Liberci právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Současně čestně prohlašuji, že text elektronické podoby práce vložený do IS/STAG se shoduje s textem tištěné podoby práce.

Beru na vědomí, že má bakalářská práce bude zveřejněna Technickou univerzitou v Liberci v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů.

Jsem si vědoma následků, které podle zákona o vysokých školách mohou vyplývat z porušení tohoto prohlášení.



# **Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu**

## **Anotace**

Tématem bakalářské práce je optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu. Práce se skládá z teoretické a praktické části. V teoretické části je čtenář seznámen s definicemi, základními pojmy a teoretickými východisky spojenými s rizikem a risk managementem. Kromě samotné definice pojmu riziko je součástí stejnojmenné podkapitoly i jeho klasifikace. Podkapitola věnující se risk managementu je zaměřena také na jednotlivé fáze risk managementu. Poslední kapitola teoretické části rozebírá problematiku pojišťovnictví a pojištění. Pojištění je orientováno především na neživotní pojištění s ohledem na návaznost bakalářské práce. Praktická část se zabývá aplikací teoretických východisek na vybraném subjektu. Vybraným subjektem pro optimalizaci pojistné ochrany jsou zastupitelé obce Ujkovice. Cílem bakalářské práce je vybrání adekvátní neboli optimální nabídky pojistné ochrany pro již zmíněný subjekt dle kritérií stanovených subjektem. Pro vyhodnocení optimální pojistné ochrany byla zvolena metoda vícekriteriálního hodnocení.

## **Klíčová slova**

metoda vícekriteriálního hodnocení, neživotní pojištění, optimalizace, pojistná ochrana, pojištění, pojišťovnictví, risk management, riziko

# **Optimizing the Insurance Coverage of the Selected Subject**

## **Annotation**

The theme of the bachelor thesis is optimizing the insurance coverage of the selected subject. The thesis consists of theoretical and practical parts. In the theoretical part the reader is introduced to the definitions, basic concepts and theoretical background related to risk and risk management. In addition to the definition of risk itself, the same subchapter also includes its classification. The subchapter on risk management focuses on the different phases of risk management. The last chapter of the theoretical part discusses the issues of insurance industry and insurance. Insurance is mainly focused on non-life insurance regarding the continuity of the bachelor thesis. The practical part deals with the application of the theoretical background on a selected subject. The selected subject for the optimization of insurance protection is the representatives of the municipality of Ujkovice. The aim of the bachelor's thesis is to select an adequate or optimal offer of insurance coverage for the mentioned subject according to the criteria set by the subject. For the evaluation of the optimal insurance coverage the method of multi-criteria evaluation was chosen.

## **Key Words**

insurance, insurance coverage, insurance industry, method of multi-criteria evaluation, non-life insurance, optimization, risk, risk management



## **Poděkování**

Velmi ráda bych vyjádřila poděkování své vedoucí bakalářské práce, Ing. Karině Tatek Benetti, Ph.D. za veškeré cenné rady, připomínky a věnovaný čas při zpracování této práce. Dále bych ráda poděkovala panu starostovi a všem zastupitelům obce Ujkovice za poskytnutí přístupu k informacím a ochotě spolupracovat na praktické části bakalářské práce. Velké díky náleží také mé rodině a přátelům za jejich podporu a trpělivost.



# Obsah

<b>Seznam tabulek.....</b>	<b>13</b>
<b>Seznam použitých zkratk .....</b>	<b>14</b>
<b>Úvod.....</b>	<b>15</b>
<b>Cíle a metody práce .....</b>	<b>17</b>
<b>1 Riziko a risk management .....</b>	<b>19</b>
1.1 Riziko.....	19
1.2 Risk management .....	23
1.2.1 Fáze risk managementu.....	24
1.2.2 ISO normy v oblasti risk managementu.....	27
<b>2 Pojišťovnictví.....</b>	<b>29</b>
2.1 Pojištění .....	30
2.2 Klasifikace pojištění.....	31
2.2.1 Pojištění podle formy vzniku.....	31
2.2.2 Pojištění podle způsobu financování .....	31
2.3 Základní pojmy v komerčním pojištění .....	32
2.4 Formy pojištění .....	34
2.5 Neživotní pojištění .....	35
2.5.1 Pojištění majetku.....	35
2.5.2 Pojištění odpovědnosti za škody .....	36
2.5.3 Pojištění právní ochrany.....	38
<b>3 Charakteristika vybraného subjektu .....</b>	<b>39</b>
3.1 Zastupitelé obce Ujkovice .....	39
3.2 Risk management zastupitelů obce Ujkovice.....	40
3.2.1 Identifikace rizik.....	41
3.2.2 Měření a kvantifikace rizik .....	42
3.2.3 Kontrola a financování rizik.....	43
3.2.4 Vyhodnocení risk managementu.....	44
3.3 Současná pojistná ochrana zastupitelů obce Ujkovice.....	45
<b>4 Optimalizace pojistné ochrany .....</b>	<b>48</b>
4.1 Preference zastupitelů obce Ujkovice .....	48
4.2 Nabídka pojistných produktů .....	52
4.2.1 Nabídka Kooperativy .....	54

4.2.2 Nabídka ČSOB pojišťovny .....	56
4.2.3 Nabídka Generali České pojišťovny.....	57
4.3 Vyhodnocení nabídek od pojišťoven.....	59
4.4 Návrh na optimalizaci pojistné ochrany.....	61
<b>Závěr .....</b>	<b>64</b>
<b>Seznam použité literatury .....</b>	<b>66</b>
<b>Seznam příloh.....</b>	<b>70</b>

## Seznam tabulek

Tab. 1 – Pětistupňový model rozdělení rizika dle velikosti.....	23
Tab. 2 – Současná pojistná ochrana zastupitelů obce Ujkovice .....	47
Tab. 3 – Hodnocení významnosti kritérií zastupiteli obce Ujkovice .....	51
Tab. 4 – Přehled normovaných vah kritérií .....	51
Tab. 5 – Žebříček pěti největších pojišťoven dle výroční zprávy ČAP.....	53
Tab. 6 – Hodnocení kritéria dobré pověsti a dostupnosti pojišťovny .....	54
Tab. 7 – Nabídka pojistné ochrany od Kooperativy .....	55
Tab. 8 – Nabídka pojistné ochrany od pojišťovny ČSOB.....	57
Tab. 9 – Nabídka pojistné ochrany od Generali České pojišťovny.....	58
Tab. 10 – Vyhodnocení nabídek metodou vícekritériálního hodnocení.....	60

## Seznam použitých zkratk

ČAP	Česká asociace pojišťoven
ISO	Mezinárodní organizace pro normalizaci

# Úvod

Bakalářská práce je zaměřena na téma optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu. Práce se skládá ze dvou částí, a to z teoretické a praktické části. V první kapitole teoretické části bakalářské práce je věnována pozornost pojmům riziko a risk management. Riziko je ve stejnojmenné kapitole podrobněji klasifikováno z několika hledisek. Podkapitola o risk managementu zahrnuje kromě definice pojmu také představení jednotlivých fází risk managementu. Na konci první kapitoly jsou specifikovány ISO normy vztahující se k risk managementu.

Druhá a zároveň poslední kapitola teoretické části seznamuje čtenáře prostřednictvím podkapitol s teoretickými východisky z oblasti pojišťovnictví. Podkapitoly zahrnují definice pojmů pojišťovnictví a pojištění. Pojištění je dále klasifikováno z hlediska formy vzniku a způsobu financování. Pro komplexní pochopení problematiky pojištění jsou definovány základní pojmy v komerčním pojištění. Bakalářská práce je soustředěna především na neživotní pojištění, z toho důvodu jsou v navazujících podkapitolách popsány druhy neživotního pojištění. Předmětem zkoumání pojistné ochrany je pojištění odpovědnosti za škody, jelikož tento druh pojištění představuje podstatu pojistné ochrany činnosti vybraného subjektu.

Praktická část je totožně jako teoretická část rozdělena do dvou hlavních kapitol. První kapitola se zabývá seznámením vybraného subjektu. Vybraným subjektem pro optimalizaci pojistné ochrany jsou zastupitelé obce Ujkovice. V úvodní části první kapitoly je charakterizována obec, ve které zastupitelé vykonávají svou funkci. Následuje charakteristika zastupitelů obce Ujkovice a jejich činností spojených s výkonem funkce zastupitele obce. Zastupitelé obce Ujkovice si přáli zůstat v anonymitě, proto nejsou v práci označováni svými vlastními jmény, ale pouze jako zastupitel A-G. Významnou podkapitolou práce je risk management z praktického pohledu aplikovaný na zastupitele obce Ujkovice. Risk management je rozdělen na jednotlivé fáze. Dále je zkoumána současná pojistná ochrana zastupitelů obce Ujkovice. Jak již bylo uvedeno, práce se zaměřuje především na pojištění odpovědnosti za škody, z tohoto důvodu je věnována pozornost tomuto pojištění také v praktické části práce. Pro pojistnou ochranu zastupitelů obcí je běžně využíváno pojištění odpovědnosti zastupitelů obce.

Závěrečná kapitola bakalářské práce obsahuje preference zastupitelů obce Ujkovice ve vztahu k sjednávání pojistné ochrany. Pro zjištění preferencí byl s každým zastupitelem obce Ujkovice veden řízený rozhovor. Dle preferencí byla vybrána kritéria, jež jsou významná pro zastupitele obce Ujkovice. Vybraná kritéria jsou využita pro vyhodnocení optimální pojistné ochrany za pomoci metody vícekritériálního hodnocení. Poptávka po pojištění odpovědnosti zastupitelů obce byla vytvořena na základě provedeného risk managementu zastupitelů obce Ujkovice a jejich preferencí. Nabídky pojistné ochrany od oslovených pojišťovacích společností jsou shrnuty v dílčích podkapitolách. Následuje vyhodnocení nabídek pojistné ochrany metodou vícekritériálního hodnocení. Nejlépe ohodnocená nabídka je adekvátní, a tedy optimální pojistnou ochranou dle preferencí stanovených zastupiteli obce Ujkovice. V poslední podkapitole bakalářské práce je rozebrán návrh na optimalizaci pojistné ochrany pro zastupitele obce Ujkovice.



## Cíle a metody práce

Cílem bakalářské práce je optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu. Optimalizací pojistné ochrany vybraného subjektu se rozumí adekvátní pojistná ochrana, jež má za úkol ochránit vybraný subjekt před ohrožujícími riziky. Vybraným subjektem pro optimalizaci pojistné ochrany jsou zastupitelé obce Ujkovice. Optimalizace pojistné ochrany je realizována výběrem nejvhodnější nabídky pojištění od oslovených pojišťovacích společností. Výběr nejvhodnější nabídky je posuzován metodou vícekriteriálního hodnocení. Kritéria využitá v metodě vícekriteriálního hodnocení jsou stanovena dle preferencí zastupitelů obce Ujkovice. Nabídky od pojišťovacích společností splňují dostatečnou pojistnou ochranu k pokrytí možných rizik spojených s výkonem funkce zastupitele obce.

K dosažení hlavního cíle bakalářské práce jsou použity následující metody vědecké práce: rešerše odborné literatury, mystery shopping, metoda vícekriteriálního hodnocení, stanovení vah bodovou stupnicí a syntéza dílčích poznatků.

Pro metodologická východiska práce bude níže zevrubněji popsána metoda vícekriteriálního hodnocení.

Prvním krokem metody vícekriteriálního hodnocení je určení vah vybraných kritérií. Kritérii jsou hodnoceny jednotlivé varianty, jež představují konkrétní rozhodovací možnosti. Varianty je třeba pečlivě vybrat, nýbrž musí být pro vybraný subjekt dosažitelné a zároveň vhodné řešení. Váhy kritérií nabývají hodnot od nuly do jedné a lze je definovat, jako číselně vyjádřený odraz významnosti cílů, kterých chce subjekt dosáhnout. Kritéria hodnocení mají relativní důležitost ve srovnání s ostatními kritérii. Některá kritéria jsou pro subjekt více významná než kritéria jiná. Obecně jsou váhy vyšší u významnějších kritérií, naopak pokud je kritérium méně významné, stanovená váha je nižší. (Šubrt et al., 2019)

Za účelem zajištění srovnatelnosti vah souboru kritérií jsou používány normované váhy, v jejichž případě je typické, že součet všech těchto vah je roven jedné. Ke stanovení vah je využita bodová stupnice. Bodová stupnice je charakteristická přiřazováním určitého počtu bodů ze zvolené stupnice každému kritériu podle

preferencí a vyhodnocení významnosti kritérií dotazovaným subjektem. Pro účely bakalářské práce bude využita pětistupňová stupnice. (Fotr a Švecová, 2016)

V druhém kroku je využita metoda stanovení hodnoty neboli užitku variant. Po stanovení užitku variant je získáno preferenční uspořádání variant, za jehož pomocí lze vybrat optimální variantu pro subjekt. (Fotr a Švecová, 2016)

K dosažení optimální varianty se vychází z níže uvedeného matematického vztahu vyjádřeným vzorcem (1):

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot h_i^j \text{ pro } j = 1, 2, \dots, m, \quad (1)$$

Zdroj: Fotr a Švecová (2016, s. 186)

kde  $H^j$  celkové ohodnocení (hodnota) j-té varianty,  
 $v_i$  váha i-tého kritéria,  
 $h_i^j$  dílčí ohodnocení j-té varianty vzhledem k i-tému kritériu,  
 $n$  počet kritérií hodnocení,  
 $m$  počet variant.

Bakalářská práce se nejvíce opírá o literaturu Ing. Evy Ducháčkové, CSc., prof. Ing. Vladimíra Smejkal CSc., LL.M. a prof. Ing. Karla Raise, CSc., MBA, dr. h. c., prof. George E. Rejdy a prof. Michaela J. McNamary, Ing. Lenky Lízalové, Ph.D. a RNDr. Radka Stolína, Ph.D., doc. Ing. Jaroslava Slepeckého, Ph.D. mim., prof. a Ing. Moniky Daňové, Ph.D. a dalších autorů, kteří jsou uvedeni v seznamu použité literatury.

# 1 Riziko a risk management

První kapitola bakalářské práce je zaměřena na definování a charakteristiku pojmů riziko a risk management. V každodenním životě se lidé neodmyslitelně setkávají s různými druhy rizik. Stejně tak se organizace setkávají s riziky v průběhu vykonávání své činnosti, ať se jedná o podnikání či plnění povinností v oblasti veřejné sféry. Schopnost řídit rizika je důležitá pro jednotlivce i organizace, z tohoto důvodu vznikl risk management, bez kterého by se dnešní svět již neobešel.

## 1.1 Riziko

Dle dostupných pramenů nebyla dosud stanovena jednotná definice pro pojem riziko. Na pojem riziko je možné nahlížet z odlišných úhlů pohledu, tudíž ani není do budoucna reálné stanovit jednotnou definici, jež by v sobě zahrnovala veškeré jeho charakteristiky. V rámci pojišťovnictví uvádí Ducháčková (2015, s. 17) pro pojem riziko definici: „*riziko je situace, kdy existuje možnost nepříznivé odchylky od žádoucího výsledku, který je očekáván.*“ V současnosti, kdy vývoj nových technologií a vynálezů nabírá na rychlosti, např. při využívání umělé inteligence, dokážou subjekty lépe poznávat nejisté jevy a procesy, vedoucí k odchylkám od žádoucího výsledku. Avšak právě tento vývoj nového poznání s sebou přináší nová nebezpečí, a tedy i rizika. (Ducháčková, 2015)

Pojem riziko je velmi často také spojován s pojmem nejistota. Někteří autoři mezi pojmy riziko a nejistota vymezují striktní rozdíly, naopak jiní autoři je považují za synonyma. Podle literatury, z které autorka práce čerpala, je více běžné vymezení rozdílu mezi těmito dvěma pojmy. Jak již bylo definováno v předchozím odstavci, riziko představuje očekávané nepříznivé odchylky od žádoucího výsledku, tzn. určitý jev nastane s jistou pravděpodobností. Na druhou stranu u pojmu nejistota se jedná o situaci, kdy není možné zcela jednoznačně určit či vyčíslit pravděpodobnost očekávané události. (Lízalová a Stolín, 2014)

V případě úplné nejistoty nelze odhadnout pravděpodobnost očekávané události. Za částečnou nejistotu je považován stav, kdy nejsou k dispozici úplné informace o daném jevu, nýbrž jen některé jeho parametry. (Ducháčková, 2015)

Každé riziko má své rozměry vyjadřující vlastnosti daného rizika. Tyto rozměry jsou spojeny s rizikem z hlediska vzniku náhodných potřeb neboli realizace rizika. Prvním rozměrem je okamžik realizace rizika. Okamžik realizace mají všechna rizika. Pokud by bylo dopředu známo, kdy riziko nastane, nejednalo by se o riziko, ale o jistotu. Druhým rozměrem je výskyt realizace rizika. Výskyt realizace je sledovatelný u rizik, pro jež je typické, že nastat mohou, avšak ne vždy, např. požár. Rizika splňující tuto podmínku jsou tzv. rizika s absolutní nahodilostí. Posledním rozměrem rizika je rozsah realizace rizika. Riziko může být realizováno jak plně, tak i částečně. (Ducháčková, 2009)

## **Klasifikace rizik**

Riziko jako takové se dělí do několika kategorií podle nejrůznějších kritérií. Kritéria, kterými lze klasifikovat rizika zahrnují rozdělení podle jejich velikosti, původu vzniku, povaze příslušného jevu či procesu a na základě toho, zda je možné je pojistit nebo ne atd. V rámci podkapitoly se autorka práce zaměřuje na klasifikaci rizik dle výše vyjmenovaných charakteristik.

### **Rizika čistá a spekulativní**

Rozdělení rizik na čistá a spekulativní závisí na povaze příslušného jevu či procesu. Ryze negativní odchylky od žádoucího výsledku jsou nazývány rizikem čistým. Čisté riziko subjekt nepodstupuje záměrně. Pokud toto riziko subjekt podstoupí, potom počítá pouze s možností ztráty, nikoliv zisku. V souvislosti s čistým rizikem se jedná např. o nehodu, úraz nebo ztrátu vlastnictví majetku. Při odchylkách negativních (záporných) i pozitivních (kladných) se subjekt setkává s rizikem spekulativním, kdy podstupuje riziko dobrovolně. Spekulativní riziko je spojeno se situacemi jako je např. hraní hazardních her, sázení atd. V odvětví pojišťovnictví se subjekty mohou krýt pouze před riziky čistými. (Ducháčková, 2015)

Čistá rizika se dále dělí na rizika subjektivní a objektivní. Objektivní rizika dle Rejdy a McNamary (2014, s. 3) jsou definována jako „*relativní odchylka skutečné ztráty od očekávané ztráty.*“ Schopnost měřit objektivní riziko pomocí statistických ukazatelů, jako je směrodatná odchylka a variační koeficient, přináší pojistiteli nebo subjektu starající se o rizika subjektu užitečné informace. Subjekty jsou schopni předvídat své

budoucí škody. Subjektivní riziko je založeno na duševním stavu či charakterových vlastnostech člověka. To, jak je riziko vnímáno, závisí pouze na jednotlivci, každý riziko vnímá jinak. (Rejda a McNamara, 2014)

### **Rizika externí a interní**

Klasifikace rizik na externí a interní charakterizuje schopnost subjektu zacházet s riziky za účelem minimalizace jejich dopadů. Současně vyjadřuje míru ovlivnitelnosti daného rizika subjektem. Interní rizika mohou být ovlivněna a z větší části řízena subjektem, jelikož vznikají uvnitř organizace. Interní rizika jsou rozdělena do tří skupin rizikových faktorů, a to na technické, ekonomické a sociálně-politické. V rámci těchto skupin se subjekty setkávají s rizikovými faktory jako je výrobní kapacita, odborná kvalifikace zaměstnanců, finanční síla organizace, solventnost, velikost organizace či organizační struktura atd. Mezi externí rizika se zařazují faktory prostředí, ve kterém organizace vykonává svou činnost. Zdroj externích rizik není uvnitř vybraného subjektu, ale nachází se v jeho okolí. Externí rizika mohou být řízena subjektem, ale pouze v omezené míře, v důsledku toho bývají častěji kontrolována. Tato rizika jsou rozdělena podobně do tří skupin rizikových faktorů, jako rizika interní – ekonomické, technické a sociálně-politické faktory. Jestliže je na subjekt nahlíženo z vnější strany, poté může být ovlivňován např. vývojem nových technologií v oboru subjektu, změnou u konkurence, ekonomickou stabilitou státu či legislativními změnami atd. (Slepecký a Daňová, 2014)

### **Rizika přírodní a vyvolaná lidským faktorem**

Přírodní rizika a rizika vyvolaná lidským faktorem jsou založena na původu příčiny vzniku rizika. Rizika přírodní jsou charakteristická tím, že na jejich vzniku se nepodílí lidé, tato rizika se vyskytují společně s nebezpečím přírodních katastrof. Mezi přírodní katastrofy jsou zařazeny např. povodně, extrémní výkyvy počasí, zemětřesení, tsunami, ale i bouře. Rizika vyvolaná lidským faktorem neboli rizika, na kterých mají lidé svůj přímý vliv, se dále dělí na rizika technická a rizika vyvolaná lidmi. (Ducháčková, 2015)

## **Rizika pojistitelná a nepojistitelná**

Klasifikace rizik na pojistitelná a nepojistitelná je využívána při sjednávání pojistné ochrany u komerčních pojišťoven. Subjekt lze pojistit u komerční pojišťovny na pojistitelná rizika, tzn. subjekt a komerční pojišťovna uzavřou pojistnou smlouvu v souladu s pojistně-technickými podmínkami. (Lízalová a Stolín, 2014)

K určení, zda se jedná o pojistitelná rizika využívají komerční pojišťovny celkem čtyři kritéria (Lízalová a Stolín, 2014):

- kritérium identifikovatelnosti,
- kritérium vyčíslitelnosti,
- kritérium ekonomické přijatelnosti rizika,
- kritérium nahodilosti projevu rizika.

Rizika nepojistitelná nespĺňujú jedno či více z výše uvedených kritérií. Lízalová a Stolín (2014) uvádějí dva pohledy na pojistitelnost rizika, a to teoretický a praktický. Z teoretického pohledu autoři uvádí, že pojistitelná jsou veškerá rizika. Avšak z praktického pohledu komerční pojišťovna všechna rizika nikdy nepojistí. Naopak komerční pojišťovna důkladně zvažuje, zda určité riziko pojistí či nikoliv. Nepojistitelné riziko je např. u pojištění domácnosti či nemovitosti nacházející se v blízkosti řeky, kdy riziko záplavy a povodně je podstatně vyšší, v tomto případě komerční pojišťovna nepojistí domácnost či nemovitost proti záplavě a povodni.

## **Rizika dle jejich velikosti**

Rizika dle velikosti lze dělit na rizika minimální, malá, střední, velká a katastrofální. To, o jaké riziko se jedná, je určováno podle závažnosti a četnosti rizika. V následující tabulce je uveden pětistupňový model, ale v praxi je používán i třístupňový nebo osmistupňový. (Slepecký a Daňová, 2014)

Tab. 1 – Pětistupňový model rozdělení rizika dle velikosti

Četnost	Závažnost				
	1	2	3	4	5
1	minimální	malé	střední	velké	velké
2	minimální	malé	střední	velké	katastrofální
3	minimální	malé	střední	velké	katastrofální
4	minimální	malé	střední	velké	katastrofální
5	malé	střední	velké	velké	katastrofální

Zdroj: Slepecký a Daňová (2014, s. 22)

## 1.2 Risk management

Risk management neboli tzv. řízení rizik je proces sloužící k zamezení působení faktorů, jenž existují nebo teprve nastanou. Zároveň subjekt risk managementu navrhuje řešení, která mají za úkol eliminovat nežádoucí vlivy, a naopak zprostředkovávat organizacím příležitosti pomocí využití pozitivních vlivů. (Smejkal a Rais, 2013)

Před samotným řízením rizik nastává analýza rizik, což je proces definování hrozeb, jejich pravděpodobnosti uskutečnění se a vlivu na aktiva organizace. Výstupem analýzy rizik je rozhodovací proces. Při rozhodovacím procesu management pro řízení rizik vyvíjí, analyzuje a srovnává preventivní a regulační opatření na základě faktorů ekonomických, technických, sociálních, politických atd. Po stanovení všech případných opatření vybírá management ta opatření, jež minimalizují riziko. Z tohoto důvodu je rozhodovací proces důležitou částí řízení rizik. Bez rozhodovacího procesu není možné identifikovat rizika a hrozby ohrožující činnost organizace či subjektu. Analýza rizik jako celek je cenným základním vstupem pro řízení rizik. (Smejkal a Rais, 2013)

Rizika ohrožující subjekt mohou být zřetelná, potenciální i skrytá. Hlavním cílem risk managementu je realizování bezpečné činnosti při současně co nejnižších nákladech vynaložených na zajištění této bezpečnosti. (Ducháčková, 2015)

## 1.2.1 Fáze risk managementu

Risk management se skládá z celkem čtyř fází – identifikace rizik, měření a kvantifikace rizik, redukce a kontrola rizik a finanční eliminace důsledků rizik. Tyto fáze na sebe navazují a jsou vzájemně provázané. K zajištění kvalitního a úspěšného risk managementu, by nemělo oddělení risk managementu opomenout žádnou z uvedených fází. Kvalitní a úspěšný risk management je pro organizaci či subjekt takový, při kterém je zabráněno veškerým rizikům, jenž je možné zabránit. (Ducháčková, 2015)

### Identifikace rizik

První fází risk managementu je identifikace rizik. Cílem je zjistit, jaká rizika současně ohrožují činnost subjektu nebo jaká rizika by případně mohla subjekt ohrozit v budoucnosti. Důležitou částí této fáze je odhalit prvotní náznaky potenciálních rizik. Rizika mohou pocházet z objektivních okolností, tzn. rizika vyskytující se nezávisle na lidech, nebo ze subjektivních rozhodnutí. (Častorál, 2017)

V současné době je velmi náročné předvídat veškerá rizika ohrožující organizaci, jelikož události posledních let ani nebylo možné předvídat. Ve většině případů lze hovořit o nových rizicích. Příklady nových rizik jsou např. COVID-19, válečný spor mezi Ruskem a Ukrajinou nebo válečný spor Palestiny s Izraelem. Přestože vyjmenované události nejsou dopředu předvídatelné, risk management by měl mít i pro tyto události připravený plán. Naopak existují i rizika, jež je management schopen dopředu předpokládat, jsou jimi rizika zjevná a hmatatelná, jedná se např. o požár, vichřici nebo vyloupení skladu apod. Poslední kategorií rizik jsou rizika skrytá, jejichž výskyt považuje vedení risk managementu za málo pravděpodobný nebo si jejich existenci ani nepřipouští. (Ducháčková, 2015)

Pro identifikaci rizik je stěžejní klasifikace rizik, podle již vyjmenovaných hledisek ve stejnojmenné podkapitole bakalářské práce. Vedení risk managementu třídí rizika na základě klasifikace rizik a zároveň se zabývá i nositeli těchto rizik. Tedy zda rizika mohou vyvolat škody na zdraví či majetku osob, majetku subjektu nebo finančním vybavením. (Smejkal a Rais, 2013)



Tato fáze risk managementu v sobě zahrnuje kontrolu potenciálních rizik členěných podle věcné náplně týkající se organizace. Mezi hlavní skupiny rizik podle věcné náplně jsou zahrnuty majetkové či nemajetkové ztráty, odpovědnost za škody, ztráty z výkonu činnosti, ztráty způsobené lidskými zdroji nebo nedodržení vládních zákonů a předpisů atd. (Rejda a McNamara, 2014)

### **Měření a kvantifikace rizik**

V druhé fázi risk managementu je hlavním cílem zjistit, jakou mají váhu jednotlivá rizika ohrožující subjekt a jaký by mohl být jejich dopad na organizaci. K vyhodnocení velikosti dopadu těchto rizik je využívána pravděpodobnost realizace rizika. Rizika s vysokou pravděpodobností realizace jsou považována za více riziková, přestože velikost tohoto rizika nemusí být vždy velká. Z toho důvodu je třeba brát v úvahu i velikost rizika. Při měření velikosti rizika je nutné zohlednit velikost potenciální ztráty při realizaci rizika. Obvykle je velikost potenciální ztráty kalkulována v maximální možné výši. (Smejkal a Rais, 2013)

Jakmile je u všech rizik odhadnuta jejich pravděpodobnost realizace a velikost, vedení řízení rizik seřadí rizika podle jejich relativní důležitosti. Při jedné vysoké potenciální ztrátě může dojít k závažnějším dopadům, jak materiálním, tak nemateriálním, na chod organizace než u vícekrát opakovaných výskytů rizika, avšak se zanedbatelnou výší potenciální ztráty, např. riziko bankrotu subjektu bude mít větší váhu než riziko s nižší potenciální ztrátou. (Rejda a McNamara, 2014)

### **Redukce a kontrola rizik**

Třetí fáze risk managementu se zabývá opatřeními, jež vybraný subjekt přijímá za účelem předejití realizace rizika. Kontrola rizik je definována, jako proces přijímání zmíněných opatření. Pro snížení pravděpodobnosti výskytu rizika a snížení dopadů při jejich realizaci jsou vytvářeny technickoorganizační předpoklady pro minimalizaci rizika. (Ducháčková a Daňhel, 2012)

Rizikům lze předcházet prostřednictvím strategických a fyzických opatření. Mezi strategická opatření patří např. změna systému práce; používání bezpečnějších technologií nebo materiálů; smluvní vyloučení odpovědnosti, zajišťující vyloučení odpovědnosti za přesně definovaná rizika uzavřením smlouvy atd. Naopak fyzickými

opatřeními jsou protipožární zařízení, bezpečnostní zámky či ochranné pomůcky. Určením strategických a fyzických opatření, vytváří risk management požadavky na opatření uskutečňované ve čtvrté a zároveň poslední fázi risk managementu. (Ducháčková, 2015)

## **Financování rizik**

Poslední fází risk managementu je financování rizik nebo také tzv. finanční eliminace důsledků realizace rizika. Financování rizik zahrnuje techniky sloužící k uhrazení škod vzniklých realizací rizika. Financována jsou subjektem rizika, u kterých nelze předejít jejich vzniku pomocí strategických či fyzických opatření. V této fázi dochází ke kombinaci s kontrolou rizik, jelikož některá rizika je možné zmírnit, ale pouze z části. Pro financování těchto rizik mohou být využity tři techniky. (Rejda a McNamara, 2014)

První z těchto technik je tzv. retence rizika. Retence vyjadřuje podstoupení rizika, subjekt se nijak nesnaží riziko redukovat. Retence je rozlišována na vědomou a nevědomou. Jak název napovídá, k vědomé retenci dochází, pokud si je subjekt vědom, že podstupuje nějaké riziko, jež bylo odhaleno během risk managementu, avšak nebylo zajištěno žádným opatřením. Při nevědomé retenci subjekt nevědomě zadržuje důsledky ztráty způsobené rizikem. (Smejkal a Rais, 20213)

Druhou technikou je financování rizik mimo pojištění. V rámci krytí rizik mimo pojištění je uvažováno o krytí z běžných příjmů, prostřednictvím úvěru nebo samopojištěním. Subjekt si nesjednává pojistnou ochranu. Ve spojení s touto technikou jsou financována rizika více či méně předvídatelná. Realizace těchto rizik se do jisté míry opakuje a subjekt je zároveň schopen uhradit jejich realizaci z vlastních finančních prostředků. Pokud není subjekt schopen uhradit realizaci těchto rizik, může k jejich uhrazení využít úvěr. Tato možnost je správným řešením pro subjekt pouze tehdy, když je vytváření vlastních rezerv z dlouhodobého hlediska výhodnější, méně nákladné než při svěřením rizik pojišťovně. U samopojištění je nutné dávat váhu dvěma faktorům, a to objemu vlastních zdrojů, jenž může subjekt použít na tvorbu rezerv a velikosti rizik krytých samopojištěním. (Ducháčková, 2009)

Poslední technika využívaná při financování rizik je přenesení rizika na pojišťovnu, která subjektu zajistí pojistnou ochranu. Tato možnost je využita u rizik přinášejících

ohrožení finanční stability subjektu. Předem nelze odhadnout finanční prostředky vynaložené na úhradu vzniklé ztráty, proto by je měl subjekt dopředu krýt pojištěním. K nalezení optimálního využití finančních prostředků pro řešení těchto rizik, jsou využívány tzv. pomocné nástroje, jako je např. pomocná rozhodovací tabulka nebo schéma. Dle principů risk managementu je vhodné využití pojištění u rizik s nízkou pravděpodobností výskytu, ale současně mají tato rizika vyšší závažnost ztrát. (Ducháčková, 2015)

### **1.2.2 ISO normy v oblasti risk managementu**

Mezinárodní organizace pro normalizaci (dále jen „ISO“) je nezávislá nevládní organizace. Odborníci na základě sdílení znalostí vytvářejí mezinárodní normy, pomocí kterých se subjekty řídí. V současné době ISO vytvořila 25 309 norem. Organizace je složena z celkem 170 členů zastupující ISO ve své zemi. (ISO a), 2023)

ISO vyvinula normu i pro oblast risk managementu, za účelem zajištění efektivní identifikace, hodnocení a řízení rizik. Vznik ISO normy 31000, o řízení rizik, je potvrzením, že risk management je vyvážený nástroj, díky němuž jsou subjekty schopny objevovat jak nové příležitosti, tak i předcházet rizikům ohrožující tyto subjekty. (Almeida et al., 2019)

ISO norma 31000 je mezinárodním standardem, jenž se pokouší o harmonizaci postupů risk managementu. Také se norma snaží dosáhnout pozice globálního měřítko pro risk management. Norma byla vydána v roce 2009 za účelem podpory řízení rizik, přesněji při správném definování a analýze rizik. Norma je určena pro právnické osoby veškerých velikostí, ale i pro fyzické osoby. Přestože je tato norma velmi dobrým návodem pro účinné zavedení postupů v oblasti řízení rizik, i v současnosti se norma potýká s problémy. Problémy se týkají především nedostatečné srozumitelnosti a možnosti adaptace normy na specifické požadavky subjektu. Bez možnosti adaptace normy je proces harmonizace postupů a využívání efektivních postupů pro risk management zřetelně pozastaven. Pro některé subjekty může být naopak výhodou komplexnost normy, jelikož je možné ji použít v jakémkoliv kontextu. Obsahem ISO normy 31000 jsou její principy, rámec a proces řízení rizik ve vztahu k normě. (Almeida et al., 2019)

Kromě ISO normy 31000 zabývající se řízením rizik, se stejnou problematikou zabývá aktualizovaná ISO norma 9001:2015. Tato norma byla aktualizována v roce 2015 o problematiku risk managementu. Norma sama o sobě je zaměřena na řízení kvality. Cílem této normy je pomáhat subjektům zlepšovat jejich výkonnost, plnit očekávání zákazníků a prokázat jejich závazek ke kvalitě. (ISO, b) 2023)

## 2 Pojišťovnictví

Pojišťovnictví je specifické odvětví tvořící ekonomiku každé země. Toto specifické odvětví je používáno již po několik století napříč celým světem. Pojišťovnictví se zabývá zejména pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností vykonávanou v komerčním pojištění. Tyto činnosti zajišťují pojišťovací společnosti, lišící se v závislosti na zvolené zemi, kde je odvětví pojišťovnictví zkoumáno. Jednotlivé země nahlíží na pojišťovnictví odlišně z hlediska zařazení institucí do tohoto odvětví. (Ducháčková, 2015)

Nejvyužívanější činností z oblasti pojišťovnictví je pro subjekty činnost pojišťovací. Při pojišťovací činnosti zajišťují specializované instituce pojistnou ochranu pomocí uzavírání pojistných smluv, spravování pojištění a poskytování pojistného plnění vyplývajícího z pojistných smluv. Kromě toho pojišťovací činnost v sobě zahrnuje i nakládání s aktivy z technických rezerv, uzavírání smluv se zajišťovny a zábrannou činnost. (Lízalová a Stolín, 2014)

Hospodářství v České republice bylo na počátku devadesátých let 20. století obohaceno o značný vývoj v odvětví pojišťovnictví. Důvodem pro vývoj pojišťovnictví v České republice byla především potřeba finančního zajištění pro případy škod u soukromých subjektů. Z počátku byl pojistný trh České republiky tvořen pouze státním monopolem, jenž později nahradilo konkurenční prostředí, spojené se vznikem komerčních pojišťoven. Problematice komerčního pojištění bude věnován prostor v samostatné podkapitole se stejnojmenným názvem. (Janata, 2014)

Předmětem pojišťovnictví je současně i regulace pojišťoven státem. Státní orgány mají za úkol dohlížet na dodržování správného podnikání institucí poskytujících pojistnou ochranu, řízení pojišťoven, kalkulace pojistného, tvorbu technických rezerv atd. Pro organizování vzájemné spolupráce pojišťoven jsou zakládány v jednotlivých zemích asociace pojišťoven. V České republice funguje tato instituce pod názvem Česká asociace pojišťoven (dále jen „ČAP“). (Ducháčková, 2015)

Pod pojem pojišťovnictví jsou zahrnovány instituce jako (Ducháčková, 2015):

- pojišťovny a zajišťovny,

- pojišťovací zprostředkovatelé,
- státní dozor nad pojišťovnictvím,
- asociace pojišťoven, asociace a svazy zprostředkovatelů,
- poradenské a ostatní firmy v oblasti pojišťovnictví atd.

## 2.1 Pojištění

Pojem pojištění jako takový představuje, z pohledu finanční teorie, nástroj pro finanční eliminaci negativních důsledků nahodilostí, tzv. nahodilých událostí. Pojištění je určeno k uhrazení potenciálních budoucích ztrát. Ztráta vzniká realizací čistých rizik, jež jsou typická svou nahodilostí. Z tohoto důvodu není možné, aby pojištění samo o sobě ovlivňovalo výskyt nahodilých událostí. Pojištění má za úkol chránit finanční blahobyt vybraného subjektu. Dopady nahodilých událostí jsou eliminovány formou finanční náhrady. Čím dál tím častěji je tato finanční náhrada doplněna o naturální služby určených k poskytnutí komplexnější služby pro zákazníka. Mezi naturální služby jsou zařazeny např. asistenční služby, zahrnující poradenskou činnost, zabezpečení nápravy vzniklých škod apod. (Ducháčková, 2015; Selvarani a Mercy, 2021)

Jak již bylo uvedeno, riziko je neodmyslitelnou součástí života každého člověka či právnické osoby, stejně tak pojištění zasahuje do veškerých činností těchto subjektů. Podle Lízalové a Stolína (2014) je pojištění z hlediska právní teorie závazkový právní vztah, kde účastníci sdílejí rovné postavení. Zároveň pojištění tvoří vztah mezi pojišťovnou a pojištěným, který vyjadřuje povinnost pojišťovny uhradit vzniklou újmu pojištěnému na základě sjednaných pojistných podmínek.

Tvorba a rozdělování tzv. kolektivních rezerv má přímou návaznost na funkci pojištění. Kolektivní rezervy jsou tvořeny příspěvky všech členů rizikového kolektivu, tedy všemi zúčastněnými na pojištění. Velikost příspěvků do rezervy závisí na riziku neboli pravděpodobnosti realizace rizika a předpokládané velikosti jeho negativních dopadů, pokud dojde k realizaci rizika. Důležitá je celková velikost vytvořené rezervy. Hlavním cílem kolektivní rezervy je její schopnost krýt náhodné potřeby členů rizikového kolektivu v souvislosti s realizací rizik – vyrovnávání rizika. (Ducháčková, 2015)

## **2.2 Klasifikace pojištění**

Pojištění je možné klasifikovat totožně jako riziko z několika hledisek. Základní klasifikace pojištění je podle formy vzniku a způsobu financování pojištění.

### **2.2.1 Pojištění podle formy vzniku**

V případě klasifikace pojištění podle formy vzniku je pojištění rozděleno na dobrovolné a povinné. Povinné pojištění je dále děleno na povinně smluvní pojištění a zákonné pojištění. (Ducháčková, 2015)

Dobrovolné pojištění vzniká sjednáním pojistné smlouvy mezi pojišťovnou a zájemcem o pojištění. Dobrovolnost tohoto pojištění je projevna ve svobodném rozhodnutí zájemce uzavřít pojistnou smlouvu a vstoupit tak do pojistného vztahu. (Slepecký a Daňová, 2014)

Na rozdíl od dobrovolného pojištění je u povinně smluvního pojištění jeho vznik daný právním předpisem. Právní předpis určuje činnosti, kdy je subjekt povinen uzavřít pojistný vztah s pojišťovnou pomocí sjednání pojistné smlouvy. Činnosti, při kterých je povinné sjednat pojistnou smlouvu jsou především spojeny s odpovědností za škody např. pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, profesní odpovědnostní pojištění, odpovědnost cestovních kanceláří a další. U zákonného pojištění vzniká pojistný vztah také na základě právního předpisu, ale není uzavřena pojistná smlouva mezi účastníky. V současné době je snaha o přetransformování zákonných pojištění na povinně smluvní pojištění za účelem zvýšení možnosti rozhodování pro pojištěného i pojistitele. Zákonné pojištění je např. pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání. (Lízalová a Stolín, 2014)

### **2.2.2 Pojištění podle způsobu financování**

Z hlediska klasifikace pojištění podle způsobu jeho financování je pojištění rozděleno na sociální a komerční. Systém sociálního pojištění je regulován státními orgány. Chrání především před sociálními riziky a je pojištěním povinným. Sociálním pojištěním

jsou zabezpečena rizika spojená s dlouhodobou a krátkodobou pracovní neschopností a také potřeby v nezaměstnanosti. Do systému sociálního pojištění patří i zdravotní pojištění spravované zdravotními pojišťovnami. Náplní zdravotních pojišťoven je výběr pojistného od občanů a poskytnutí vybraných peněžních prostředků k úhradě za vykonané zdravotní úkony, tzv. veřejné zdravotní pojištění. (Slepecký a Daňová, 2014)

### **Komerční pojištění**

U komerčního pojištění platí zásada ekvivalence, tedy že velikost příspěvků subjektů zúčastněných na pojištění závisí na velikosti rizika krytého pojištěním. Charakteristická je pro komerční pojištění jeho smluvní podoba. Komerčním pojištěním se zabývají komerční pojišťovny, které nabízejí různé pojistné produkty. (Ducháčková, 2015)

Základní členění komerčního pojištění je podle druhu krytých rizik na životní a neživotní pojištění. Do životního pojištění je zařazeno pojištění pro případ úmrtí pojištěného či dožití určitého věku pojištěného. Pojištění pro případ úmrtí je uzavíráno ve prospěch pozůstalých, kteří např. pokračují ve splátkách hypotéky nebo pojištěný byl jejich živitelem. Neživotní pojištění v sobě zahrnuje širokou škálu rizik, kromě již dvou zmíněných. Jsou to rizika spojená s osobami, majetková rizika, rizika související s finančními ztrátami a rizika vztahující se k odpovědnosti za škodu. (Janata, 2014; Ducháčková, 2015)

## **2.3 Základní pojmy v komerčním pojištění**

K dosažení vyšší úrovně srozumitelnosti a orientace v bakalářské práci jsou níže zevrubněji uvedeny definice vybraných základních pojmů používaných v komerčním pojištění.

**Pojistný trh** je místo, kde se střetává nabídka s poptávkou za účelem přenesení rizika skrze pojištění. Jedná se o systém ekonomických vztahů mezi institucemi poskytující pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činnost a jeho zájemci. (Česká asociace pojišťoven, 2024)



**Pojistná smlouva** je právní dokument, v němž se účastníci pojistného vztahu zavazují k naplnění práv a povinností, stanovených na základně pojistných podmínek. Pojistná smlouva musí být uzavřena písemnou formou, kromě pojištění sjednaných na dobu kratší než jeden rok. (Selvarani a Mercy, 2021)

**Pojistitel** je právnická osoba oprávněná k provozování pojišťovací činnosti na území České republiky. Pojistitelem je ve většině případů pojišťovna. (Černohorský, 2020)

**Pojistník** je fyzická nebo právnická osoba, jež uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem. Uzavřením pojistné smlouvy se pojistník zavázal k placení pojistného. (Černohorský, 2020)

**Pojištěný** je osoba, která vzniká uzavřením pojistné smlouvy. Pojištění se váže k majetku, odpovědnosti za škody, životu nebo zdraví pojištěného, bez ohledu na to, s kým byla sjednána pojistná smlouva. (Ducháčková, 2015)

**Pojistný vztah** se odehrává mezi pojistníkem, resp. pojištěným a pojistitelem. Vztah vzniká na základě právního předpisu, pokud se jedná o pojištění povinné, nebo pomocí pojistné smlouvy v případě dobrovolného pojištění. (Lízalová a Stolín, 2014)

**Pojistný produkt** představuje specifický druh pojištění zacílený na krytí jednoho konkrétně vymezeného rizika nebo souboru několika rizik. (Ducháčková, 2015)

**Pojistné podmínky** reprezentují právní úpravu vybraného pojistného produktu. Jsou rozlišovány pojistné podmínky všeobecné a zvláštní. Všeobecné pojistné podmínky jsou platné pro daný druh pojištění. Zvláštní pojistné podmínky specifikují všeobecné pojistné podmínky. (Černohorský, 2020)

**Pojistná doba** je doba, na kterou bylo pojištění sjednáno. Pojistnou dobu lze sjednat buď na dobu neurčitou, nebo na dobu určitou. (Ducháčková, 2015)

**Pojistná událost** je nahodilou skutečností vymezenou v pojistné smlouvě či ve zvláštním předpise vztahujícím se k pojistné smlouvě. Při nastání pojistné události je pojistitel povinen vyplatit pojištěnému pojistné plnění. (Ducháčková, 2015)

**Pojistné plnění** označuje peněžní náhradu od pojistitele, pokud nastane pojistná událost. Velikost pojistného plnění je určena pojistnými podmínkami. (Lízalová a Stolín, 2014)

**Pojistná částka** vyjadřuje nejvyšší případné pojistné plnění při uskutečnění nahodilé události stanovené v pojistné smlouvě. (Černohorský, 2020)

**Pojistné** je cenou za poskytnutí pojistné ochrany pojistitelem. (Ducháčková, 2015)

**Spoluúčast** v majetkovém pojištění znamená smluvně dohodnutou částku, stanovenou pevně či procentuálně, kdy se pojištěný podílí na škodné události. (Lízalová a Stolín, 2014)

**Výluky** představují rizika, na která se nevztahuje pojistné krytí. Pojišťovna neuhradí pojištěnému škody způsobené těmito riziky. Předmětem výluky mohou být i věci. (Ducháčková, 2015)

## 2.4 Formy pojištění

Formy pojištění vyjadřují míru úplnosti pojištění. Míra úplnosti pojištění představuje, v jaké míře jsou kryty náhodné potřeby daným druhem pojištění. Úplného pojištění lze dosáhnout pouze v případě, kdy jsou pojištěním plně kryty náhodné potřeby. Formy pojištění udávají kromě zmíněné míry úplnosti pojištění také vazbu mezi výší pojistného plnění a výší náhodné potřeby (škody). Závislost mezi těmito proměnnými je zobrazena pomocí pojistné částky, současně je předem vymezena v pojistných podmínkách jednotlivých pojistných produktů. Aplikovaná forma pojištění u druhu pojištění pak tvoří významnou složku, díky které je stanovena výše pojistného plnění. (Ducháčková, 2015)

Formy pojištění jsou rozlišeny na pojištění obnosová a škodová. U pojištění obnosových nezáleží na skutečné výši škody, nýbrž je vyplaceno pojistné plnění ve výši předem pevně stanovené pojistné částky. Také existuje možnost vyplacení pojistného plnění v rozsahu daného procenta z pojistné částky. Tato forma pojištění je využívána v situacích, kdy škodu nelze ohodnotit či vyjádřit peněžními prostředky. (Slepecký a Daňová, 2014)

Škodové pojištění je naopak charakteristické pro druhy pojištění, kde je pojišťovna schopna vyjádřit škodu peněžními prostředky. Pojištěný získává pojistné plnění ve výši náhrady vzniklé škody, nesmí být však obohacen, tzn. výše pojistného plnění nesmí přesáhnout výši nastalé škody. (Ducháčková, 2015)

## **2.5 Neživotní pojištění**

Vzhledem k tématu bakalářské práce je dále věnována pozornost pouze neživotnímu pojištění. Neživotní pojištění má za úkol krytí pojistných nebezpečí neživotního charakteru. Mezi rizika krytá neživotním pojištěním lze zahrnout rizika ohrožující zdraví a životy osob, rizika spojená se vznikem přímých věcných škod či rizika způsobující finanční ztráty pojištěnému. (Ducháčková, 2015)

Předmětem neživotního pojištění je majetek, odpovědnost a právní ochrana. Do neživotního pojištění je zařazeno také úrazové pojištění. Neživotní pojištění je sjednáváno obvykle na dobu neurčitou, avšak je možné pojistit vybraný subjekt i na dobu určitou. Osoby, firmy a další subjekty si sjednávají neživotní pojištění pro případy škod vzniklých přírodními i nepřírodními vlivy na majetku pojištěného a škodách, způsobených neúmyslně jiné osobě. (Bohanesová, 2018)

### **2.5.1 Pojištění majetku**

Pojištění majetku je používáno ke krytí rizik, jejichž následkem je vznik přímých věcných škod. Jak již název prozrazuje, zabývá se škodami na majetku jako je např. jeho poškození, zničení nebo ztráta věcné hodnoty. Přímé věcné škody vznikají na základě živelních rizik, havarijních rizik, rizika odcizení, rizika přerušení provozu, rizika úvěrového apod. (Ducháčková, 2015; Černožský, 2020)

Dle Ducháčkové (2009) je možné pojištění majetku rozdělit dle zaměření produktů na pojištění majetku obyvatelstva (pojištění domácnosti, pojištění budov, havarijní pojištění), pojištění průmyslových a podnikatelských rizik (živelní pojištění, pojištění proti odcizení atd.) a pojištění zemědělských rizik (pojištění plodin, pojištění hospodářských zvířat).

Uvedeným pojištěním se autorka práce nebude věnovat do větších podrobností, jelikož tyto pojistné produkty nejsou stěžejní pro bakalářskou práci.

### **2.5.2 Pojištění odpovědnosti za škody**

Pojištění odpovědnosti za škody má za úkol krýt pojištěného před riziky, kterými by mohl způsobit škodu či újmu třetí osobě při vykonávání své činnosti. Pojistitel nahradí škodu třetí osobě, pokud bude prokázáno, že pojištěný odpovídá za vznik škody poškozenému. Pojištění odpovědnosti za škody je souhrnný název pro mnohá další pojištění odpovědnosti např. pojištění obecné odpovědnosti, pojištění odpovědnosti za škody způsobené vadným výrobkem nebo pojištění odpovědnosti zastupitelů obce či měst. Za pojistnou událost je považován vznik povinnosti pojištěného nahradit poškozenému způsobenou škodu. (Rana, 2023)

Bohanesová (2018) uvádí obecné členění škod v pojištění odpovědnosti na škody na majetku, životě, zdraví, dále pak na nemajetkovou újmu, nemajetkovou újmu způsobenou zásahem do práva na ochranu osobnosti a finanční újmu. U ostatních autorů (Ducháčková, 2015; Lízalová a Stolín, 2014) je častěji využíváno členění pouze na škody způsobené pojištěným jinému subjektu na majetku, zdraví, životě či finanční škody.

Pojistné plnění u pojištění odpovědnosti za škodu zahrnuje dle Ducháčkové (2015):

- náhradu škody – na zdraví, věcech či finanční ztráty,
- náklady potřebné při obhajobě pojištěného v souvislosti se škodou, jež má být uhrazena pojišťovnou,
- náklady spojené se soudním řízením o náhradě škody – soudní řízení musí být nezbytné ke zjištění odpovědnosti pojištěného a výše plnění pojišťovny.

Pojištění odpovědnosti za škody je řazeno mezi škodové pojištění, tzn. že pokud dojde k pojistné události, bude vyplaceno pojistné plnění pouze do výše škody. Pojistná částka je při pojištění odpovědnosti stanovena jako horní limit pro velikost pojistného plnění. (Ducháčková, 2009)

Všeobecné výluky u pojištění odpovědnosti za škody obsahují škodu, která byla způsobena pojištěným úmyslně či hrubou nedbalostí. Dále je velmi často zahrnuta výluka, kdy pojištěný způsobí škodu svým příbuzným v řadě přímé nebo osobě žijící ve společné domácnosti. (Zárybnická a Schelle, 2010)

### **Pojištění obecné odpovědnosti**

Pojištění obecné odpovědnosti je určeno pro jednotlivce, podnikatelské subjekty, ale i pro subjekty v oblasti veřejné sféry. Tímto pojištěním je obsažena široká škála druhů pojištění odpovědnosti za škody. Díky pojištění obecné odpovědnosti má pojištěný právo získat náhradu od pojistitele na škody vzniklé třetí osobě. Škody způsobené třetí osobě mohou být na zdraví nebo poškozením, zničením či ztrátou věci, dále pak se jedná o finanční ztráty či usmrcení. (Ducháčková, 2015)

Při porovnání výročních zpráv od ČAP z roků 2021 a 2022 je zřejmé, že pojištění obecné odpovědnosti na pojistném trhu v České republice si drží stabilní pozici. Avšak předepsané smluvní pojistné se každým rokem zvyšuje. V roce 2021 bylo předepsané smluvní pojistné pro obecné pojištění odpovědnosti ve výši 9 408 044 Kč. V roce 2022 vzrostlo předepsané smluvní pojistné o 6,5 % na 10 019 509 Kč. U obecného pojištění odpovědnosti dochází ke každoročnímu růstu v rozmezí od 4-7 %. (Česká asociace pojišťoven, 2021; Česká asociace pojišťoven, 2022)

### **Pojištění odpovědnosti zastupitelů obce**

K problematice pojištění odpovědnosti zastupitelů obce není zatím dostupná odborná literatura. Z tohoto důvodu bude autorka práce vycházet z informací získaných v rámci ostatních druhů pojištění, dostupných informací od pojišťoven a komunikace s pojišťovnami při sjednávání nabídek pojistné ochrany.

Pojištění odpovědnosti zastupitelů obce či měst je určené pro zastupitele k ochraně před riziky spojenými s výkonem jejich funkce v zastupitelstvu obce a dalšími činnostmi z pozice zastupitele vyplývajícími. Pojištění je pro zastupitele nepostradatelné, jelikož při pojistné události ručí za vzniklé škody celým svým majetkem. Na rozdíl od pojištění odpovědnosti zaměstnavatele, kdy zaměstnanec ručí za škody pouze do výše 4,5násobku průměrného měsíčního výdělku. Škoda může vzniknout např. nedodržením úředního postupu, nezákonnými rozhodnutími atd.

Zastupitelům obce není prostřednictvím právního předpisu nařízeno sjednávat tuto pojistnou ochranu. Škody vznikají většinou v návaznosti na malou chybu, jež může nakonec znamenat porušení povinností či pravomocí zastupitele. (Generali Česká Profi, 2022)

Dle komunikace s pojišťovnami bylo zjištěno, že většina zastupitelů trvá při sjednávání pojistné ochrany na nízké výši pojistného. Tento fakt působí ze strany zastupitelů poněkud zmatečně. Zastupiteli obce může být poskytnut příspěvek na pojistnou ochranu z peněžního fondu nebo z rozpočtu obce. (Svaz měst a obcí, 2023-2024)

Pojištění odpovědnosti zastupitelů obce není možné sjednat pouze jako samostatný pojistný produkt. Často je pojištění doplněno o např. pojištění obecné odpovědnosti za škody či pojištění odpovědnosti za újmu. Nabídka pojištění závisí na konkrétní pojišťovně. Pro stanovení nabídky je třeba uvést počet obyvatel obce, popřípadě i celkové příjmy z výkazu zisků a ztrát obce.

Mezi obvyklá pojistná nebezpečí krytá pojištěním odpovědnosti zastupitelů patří: škoda či újma způsobená vadným výrobkem či vadou práce po předání, čistá finanční škoda, věci převzaté a věci v užívání, nemajetková újma či újma způsobená při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem.

### **2.5.3 Pojištění právní ochrany**

Pojištění právní ochrany je určené pro fyzické i právnické osoby. Mezi právnické osoby lze zahrnout podnikatele, firmy, municipality i vojáky z povolání. Předmětem pojištění právní ochrany je spor. Tyto spory mohou mít svůj původ z běžného občanského života, ze zaměstnání, z držby nemovitosti nebo z podnikatelské činnosti. (Bohanesová, 2018)

Pojištění právní ochrany v sobě zahrnuje ochranu v podobě krytí soudních výdajů a nákladů, nákladů na svědky a soudní znalce povolané soudem, odměn a nákladů zvoleného právního zástupce, nákladů na provedení výkonu rozhodnutí, výdajů pojištěného za cestu k soudnímu řízení atd. (Ducháčková, 2015)

### 3 Charakteristika vybraného subjektu

První kapitola praktické části je zaměřena na vybraný subjekt, který je předmětem optimalizace pojistné ochrany této bakalářské práce. Vybraným subjektem jsou zastupitelé obce Ujkovice. V první podkapitole je v krátkosti představena obec Ujkovice jako celek, dále je objasněna především problematika zastupitelů obce. V navazujících podkapitolách jsou praktikována teoretická východiska z oblasti risk managementu na zvoleném subjektu. Poslední podkapitola má za úkol rozebrat současnou pojistnou ochranu obce a jejich zastupitelů.

#### 3.1 Zastupitelé obce Ujkovice

Jak již bylo uvedeno, vybraným subjektem pro optimalizaci pojistné ochrany jsou zastupitelé obce Ujkovice. Pro komplexní pochopení problematiky vybraného subjektu je potřeba nadefinovat si základní pojmy spojené s obcí a zastupiteli. Dle Zákona č. 128/2000 Sb., § 1 je obec „základním územním samosprávným společenstvím občanů; tvoří územní celek, který je vymezen hranicí území obce.“ (2000, s. 1737). Obec Ujkovice má k datu 31. 12. 2023 celkový počet 113 obyvatel. Jedná se tedy pouze o obec, nikoliv město. K získání označení obce za město je zapotřebí 3 000 obyvatel a ustanovení předsedou Poslanecké sněmovny po vyjádření vlády. Obec Ujkovice se nachází ve Středočeském kraji, přesněji v okrese Mladá Boleslav. První písemná zmínka o existenci obce pochází z roku 1088, již tehdy byl vybraný subjekt označován jako obec. (Obec Ujkovice, 2024; Česko, 2000)

Zastupitel představuje jednu jednotku z celého zastupitelstva obce, tzv. člena zastupitelstva obce. Hlavní povinností zastupitele je hájit zájmy obce a jejich občanů. Dále má také povinnost nakládat s majetkem péčí řádného hospodáře. Obec je povinna využívat majetek účelně a hospodárně. Počet zastupitelů si může stanovit samo zastupitelstvo na každé volební období. Musí tak učinit nejpozději do 85 dnů přede dnem uskutečnění se komunálních voleb. Dle Zákona č. 128/2000 Sb., § 68 odstavec 1 musí zastupitelstvo obce stanovit počet zastupitelů na základě počtu obyvatel obce a velikosti územního obvodu. Jelikož obec Ujkovice má pouze 113 obyvatel, spadá tak do kolonky s 5 až 15 členy zastupitelstva do 500 obyvatel. Zastupitelstvo obce si stanovilo počet členů zastupitelstva na sedm. Zastupitelé obce

mají povinnost zřídit finanční a kontrolní výbor. Členy těchto výborů jsou sami zastupitelé. Ve většině obcí je zřízen výkonný orgán – rada obce. Obec Ujkovice tento výkonný orgán zřízený nemá, z důvodu nízkého počtu zastupitelů obce. Možnost volby rady obce je v obcích, kde je počet členů zastupitelstva vyšší než 15. Veškeré pravomoci a povinnost rady obce tím pádem připadají na starostu obce. (Česko, 2000)

Zastupitelé obce mají právo vykonávat svou činnost buď jako tzv. uvolněný nebo neuvolněný zastupitel. Hlavní rozdíl mezi uvolněným a neuvolněným zastupitelem spočívá ve způsobu odměňování a času věnovanému výkonu funkce zastupitele obce. Uvolněný zastupitel vykonává funkci na plný úvazek, podle toho také dostává odpovídající výši odměny. O tom, zda bude zastupitel vykonávat svou funkci na plný úvazek či ne, rozhoduje zastupitelstvo obce. V případě, kdy zastupitelstvo obce nestanoví vykonávání funkce zastupitele jako uvolněnou, pak se jedná o funkci neuvolněnou. V obci Ujkovice jsou všichni zastupitelé neuvolnění, tzn. že nevykonávají funkci zastupitele obce na plný úvazek. (Svaz měst a obcí, 2023-2024)

### **3.2 Risk management zastupitelů obce Ujkovice**

V rámci podkapitoly budou aplikována teoretická východiska z kapitoly věnované risk managementu na vybraném subjektu. Do dnešního dne nebyl zpracován risk management pro obec Ujkovice. Jediný dostupný dokument se zabývá SWOT analýzou, jejíž obsah není pro risk management dostačující. Problematika risk managementu byla probrána se starostou obce Ujkovice a byl upozorněn na jeho významnost. Postupně budou rozebrány všechny fáze risk managementu. S ohledem na velmi specifickou činnost zkoumaných subjektů se identifikace rizik zaměří zejména na tuto specifickou činnost. Poslední podkapitola obsahuje shrnutí výsledků risk managementu zastupitelů obce Ujkovice. Risk management zastupitelů obce Ujkovice je prováděn na základě poskytnutých dat starostou obce a řízeného rozhovoru.



### 3.2.1 Identifikace rizik

Pro identifikaci rizik, se kterými se zastupitelé obce Ujkovice mohou během výkonu své funkce setkat, je důležité uvědomit si, jaké mají zastupitelé povinnosti a pravomoci. Dle zákona 128/2000 Sb., § 84 odstavec 1, vykonávají zastupitelé činnosti spadající do samostatné působnosti obce. (Česko, 2000)

Zastupitelé obce mají pravomoc schvalovat program rozvoje obce, rozpočet obce, závěrečný účet a závěrku obce sestavenou k rozvahovému dni, vydávat obecně závazné vyhlášky a mnohé další. Každý člen zastupitelstva obce se musí povinně účastnit zasedání zastupitelstva obce. Někteří zastupitelé jsou zároveň členy finančního a kontrolního výboru. Finanční výbor má za úkol provádět kontrolu hospodaření obce s majetkem a finančními prostředky. Kontrolní výbor, jak název napovídá, má za úkol kontrolovat v podstatě vše, s čím zastupitelstvo přijde do kontaktu. Starosta zpravidla podstupuje více rizik než ostatní členové zastupitelstva, jelikož musí reprezentovat a zastupovat obec navenek. V obci Ujkovice se starosta setkává ještě s mnohem více riziky. Jak již bylo uvedeno, obec Ujkovice nemá radu obce, a proto starosta vykonává i činnosti náležející radě. Starosta obce Ujkovice má na starosti navíc za radu obce zabezpečení hospodaření obce podle schváleného rozpočtu, provádění rozpočtových opatření, vydávání nařízení obce, kontrolu plnění úkolů obecním úřadem a další. Mezi běžné činnosti starosty patří např. včasné objednání přezkoumání hospodaření obce, odpovědnost za informovanost občanů o činnosti zastupitelstva, svolávání a řízení zastupitelstva obce atd. (Česko, 2000)

Rizika zkoumaná v rámci risk managementu zastupitelů obce Ujkovice jsou rizika čistá. Zastupitelé obce se při výkonu své činnosti nevystavují dobrovolně rizikům, jež by mohla ohrozit jejich činnost. Mezi čistá rizika, se kterými se mohou zastupitelé obce setkat je riziko odpovědnosti zastupitelů za škody, riziko způsobené vadným výrobkem či vadou práce po předání, riziko odpovědnosti za újmu, riziko újmy způsobené při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem, riziko odpovědnosti za věci užívané a další rizika.

Jelikož se zastupitelé mohou setkat pouze s riziky spadající do obecné odpovědnosti za škody, veškerá rizika jsou subjektivní z důvodu závislosti na jednání každého člena zastupitelstva obce. Nejzávažnějším z rizik je riziko odpovědnosti zastupitelů za

škody. Zastupitel obce se může kdykoliv při výkonu své činnosti dopustit administrativní chyby nebo porušit postup stanovený zákonem. Navíc zastupitelé obce Ujkovice jsou neuvolnění, tzn. že může dojít k pochybení vlivem nedostatečné pozornosti při vykonávání funkce zastupitele obce.

Činnosti vykonávané zastupiteli obce jsou řízené samotnými zastupiteli, popřípadě na zastupitele dohlíží kontrolní výbor obce. Zastupitelé se tedy z větší části setkávají s riziky interními. Příkladem interního rizika je újma způsobená rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem, kdy starosta obce např. podepíše smlouvu bez předchozího projednání s orgány obce. Pokud by se ukázalo, že starosta neměl pravomoc k podepsání smlouvy, jednalo by se o zneužití pravomoci úřední osoby. Externí rizika představují pro zastupitele přezkoumání či kontroly jejich činnosti ze strany Ministerstva vnitra, Ministerstva financí nebo Komory auditorů. V praxi se také zastupitelé mohou setkat s externími riziky v podobě nově zvoleného zastupitelstva obce, jenž může podat návrh na přezkoumání konkrétní činnosti minulého zastupitelstva. V případě zjištění pochybení bývalého zastupitelstva obce, v podobě např. nesprávně stanovené pojistné ochrany obce hrozí zastupitelům i trestní řízení. Zastupitelé obce jsou trestně odpovědní.

Nejčastějšími riziky, se kterými se mohou zastupitelé obce setkat jsou chyby při zadávání veřejných zakázek, špatné nakládání s rozpočtem obce nebo při uzavírání nevýhodných smluv.

Bohužel nelze ve všech možných případech zaručit 100% správnost činností vykonávaných zastupiteli obce. Zastupitel je pouze člověk a děláni chyb je jednou z charakteristických vlastností člověka.

### **3.2.2 Měření a kvantifikace rizik**

Při měření a kvantifikaci rizik je cílem zjistit, jaký mohou mít jednotlivá rizika dopad na vybraný subjekt. Rizika jsou zkoumána z pohledu pravděpodobnosti realizace rizika a jejich velikost.

Mezi nejzávažnější rizika a nejvíce se vyskytující patří již zmíněné pochybení zastupitele při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem, toto riziko je velmi často zahrnuto v odpovědnosti zastupitelů obce.

Do odpovědnosti zastupitelů za škody jsou zahrnuty škody spojené se získáváním dotací nebo jejich užíváním. Jedná se o škody, kdy zastupitelstvo obce získá dotaci např. na podporu zelené infrastruktury v obci. Při přijetí dotace se obec zavazuje k udržování zeleně po dobu 10 let. Pokud v této době bude provedena kontrola institucí, která poskytla obci dotaci a dojde k zjištění, že o zeleň nebylo řádně postaráno, může vyčíslit zastupitelům obce škodu až ve výši statisíc korun českých.

Pravděpodobnost realizace rizika v podobě újmy způsobené vadným výrobkem či vadou práce po předání je také velmi vysoká. Většinou se s tímto rizikem setkávají obce, které zřizují školní zařízení s jídelnou, kde může dojít např. k otravě jídlem žáků. Zmíněné riziko se přímo netýká obce Ujkovice, ale může být realizováno i jinými způsoby. Obec může pořádát dětský den nebo jiné akce jako rozsvícení vánočního stroměčku či oslava založení obce. Pokud obec zajišťuje na akcích občerstvení, může také dojít k otravě jídlem. S rizikem újmy způsobené vadou výrobku jsou spojeny regresní náhrady. Zdravotní pojišťovny mohou po obci vyžadovat náhradu nákladů vynaložených na zdravotní péči po prokázání, že k otravě došlo opravdu z jídla poskytovaného přímo obcí.

Riziko obecné odpovědnosti za škodu je jedním z rizik, s nímž se obec často setkává. V případě, kdy člověk uklouzne na obecním chodníku, který nebyl od obce adekvátně udržován např. v zimě nebyl posypán, vznikla by chodci škoda vůči obci. Za náhradu vzniklé škody by byla odpovědná obec jako celek. Obec musí pečovat o všestranný rozvoj a potřeby svých občanů za pomoci orgánů obce – zastupitelé obce.

Při určování velikosti rizika je u zastupitelů obce těžké stanovit jednotné měřítko, jelikož výše škod jsou velmi individuální a závisí na mnoha faktorech.

### **3.2.3 Kontrola a financování rizik**

Poslední fáze risk managementu je zaměřena na kontrolu a financování rizik zastupitelů obce Ujkovice. V teoretické části byly tyto dvě kapitoly popisovány

samostatně. Z důvodu provázanosti kapitol budou v praktické části tyto dvě fáze spojeny.

Zastupitelé obce by se měli snažit vyvarovat situacím, při kterých hrozí vznik škody na základě nedostatečných znalostí v dané problematice. Dále by bylo užitečné stanovit si systém, kde není veškerá odpovědnost na starostovi obce. Systém by mohl spočívat v tom, že např. určený zastupitel překontroluje dokument po starostovi, zda neobsahuje administrativní chybu, dále tento dokument projde také kontrolním výborem pro zajištění správnosti.

Financování rizik zastupitelů obce mimo sjednání pojistné ochrany nepřipadá v úvahu. Rizika a dopady spojené s vykonáváním činnosti zastupitelstva obce jsou příliš velké na to, aby je financovala obec sama z peněžních fondů či úvěrem. Je třeba brát v potaz i finanční zdraví jednotlivých zastupitelů. Zastupitel obce Ujkovice, jenž není členem žádného z výborů ani zvláštního orgánu pobírá měsíčně plat ve výši až 1 521 Kč. Pokud zastupitel vykonává v obci činnost spojenou s výbory, může pobírat měsíční odměnu ve výši až 2 578–3 085 Kč. Místostarosta obce Ujkovice má nárok na plat ve výši až 27 631 Kč. Starosta obce Ujkovice má měsíční odměnu v rozmezí od 15 350 Kč do 30 673 Kč. Dle uvedených platů je zřejmé, že při nastání škodné události, je velmi nepravděpodobné uhrazení vzniklé škody zastupitelem pouze z platu obdržného za výkon funkce zastupitele obce. (Starosta, 2024)

### **3.2.4 Vyhodnocení risk managementu**

Dle provedeného risk managementu zastupitelů obce Ujkovice byla vybrána pojištění k zajištění dostatečné pojistné ochrany před riziky a dopady, kterým vybraný subjekt čelí. Pojištěními ke krytí škod nastalých realizací výše vyjmenovaných rizik jsou:

- pojištění odpovědnosti zastupitelů obce,
- pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem,
- pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku,
- pojištění odpovědnosti za čistou finanční škodu.

Konkrétní pojistné produkty nabízené pojišťovnami se mohou odlišovat v názvu, avšak rozsah pojistné ochrany je velmi podobný jako u jiných produktů. Výše uvedená pojištění by neměla chybět při sjednání pojistné ochrany zastupitelů obce. Při projednávání nabídek s pojišťovnami mohou být i přidány další pojistné produkty pro zajištění kompletní pojistné ochrany.

Předmětem risk managementu bylo pouze pojištění odpovědnosti za škodu. Jak již bylo mnohokrát zmíněno, cílem bakalářské práce je optimalizace pojistné ochrany zastupitelů obce Ujkovice, z tohoto důvodu nejsou rozebírána rizika z pohledu majetku a právní ochrany. Přesto jsou rizika týkající se majetku a právní ochrany také velmi významná a obec by je neměla podceňovat a zapomínat na ně.

### **3.3 Současná pojistná ochrana zastupitelů obce Ujkovice**

Pojistná ochrana obce Ujkovice se v současné době skládá z celkem tří pojistných produktů. Dva z těchto pojistných produktů jsou sjednány u pojišťovny Kooperativa (dále jen „Kooperativa“). Pojistnými produkty od Kooperativy jsou pojištění podnikatelských rizik – TREND 14 a pojištění odpovědnosti zastupitelů obce. Třetí pojistný produkt je pojištění právní ochrany od pojišťovny D.A.S.

Vzhledem k tomu, že cílem bakalářské práce je optimalizace pojistné ochrany zastupitelů obce Ujkovice, nebude pojištění podnikatelských rizik příliš věnována pozornost. Jediná zvláštnost stojící za zmínku, je výběr pojistného produktu pro krytí rizik majetku obce. Přestože jsou v pojistné smlouvě uvedena pojištění vztahující se pouze k činnostem obce a nejsou obsažena nadbytečná pojištění, stále se jedná o pojistný produkt určený podnikatelům. Pojistná smlouva nebyla od roku 2019 aktualizována a neobsahuje veškeré nemovitosti ve vlastnictví obce. Starosta obce byl na tyto skutečnosti upozorněn a byl seznámen s možnostmi nové pojistné ochrany majetku obce.

Pojistná smlouva u pojišťovny D.A.S. k pojištění právní ochrany byla uzavřena v roce 2021. Jako pojistník je označena obec Ujkovice. Ačkoliv zastupitelé nesou právní odpovědnost za vykonané činnosti, předmětem optimalizace pojistné ochrany nebude ani pojištění právní ochrany. Zastupitelé obce plně důvěřují pojišťovně D.A.S.

a jejím dlouholetým zkušenostem v oboru zajišťování právní pomoci, z tohoto důvodu si nepřáli tuto pojistnou ochranu optimalizovat.

### **Pojištění odpovědnosti zastupitelů obce**

Pojistný produkt byl dle úvodního ustanovení uzavřen pojistnou smlouvou k 15. 6. 2019. Od uzavření pojistné smlouvy nebyla provedena žádná aktualizace ze strany pojišťovny. Pojistná smlouva byla sjednána na dobu jednoho pojistného roku. K prodloužení pojistné smlouvy dochází každý pojistný rok až do 14. 6. 2029, pokud některý ze členů zastupitelstva dříve neoznámí písemně pojišťovně, že již nemá zájem na dalším trvání pojištění. Dne 14. 6. 2029 pojištění zaniká a dále nedochází k jeho prodloužení. K pojistné smlouvě se vztahují všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti a zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti zastupitelů obce. Zároveň pro pojištění platí občanský zákoník a ostatní obecně závazné právní předpisy.

Pojištění je sjednáno pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za finanční škodu způsobenou obci Ujkovice porušením právních povinností, vyplývajících z výkonu funkce zastupitele obce.

Limit pojistného plnění byl dle doporučení Kooperativy stanoven na 10 000 000 Kč. Spoluúčast byla stanovena ve výši 2 500 Kč. Celkové roční pojistné je 9 100 Kč. Od Kooperativy je na pojistné poskytnutá 5% sleva, po slevě je pojistné 8 645 Kč. Počet obyvatel Kooperativa zaokrouhlila na celé tisíce. V pojistné smlouvě je uvedeno, že obec Ujkovice má 1 000 obyvatel. Tento krok je neobvyklý, jelikož většina pojištěven uvádí počet obyvatel v přesné výši bez zaokrouhlení. Vlivem zaokrouhlení může dojít ke zvýšení pojistného.

Při sjednání pojištění odpovědnosti zastupitelů obce vyžaduje Kooperativa uzavření i pojištění odpovědnosti obce za újmu. Pojištění odpovědnosti obce za újmu je zahrnuto v první pojistné smlouvě, která odkazuje na druhou smlouvu s pojištěním odpovědnosti zastupitelů obce. Toto pojištění je sjednáno na limit pojistného plnění ve výši 10 000 000 Kč a spoluúčasti 2 500 Kč. Pojištění odpovědnosti za újmu v sobě zahrnuje újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání. Pojištění vyjadřuje povinnost nahradit újmu způsobenou v souvislosti s předmětem činnosti

pojištěného. Předmět činnosti je v pojistné smlouvě uveden jako obec, město. Dále má obec Ujkovice sjednané připojištění odpovědnosti za újmu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem. Připojištění se vztahuje i na újmu způsobenou vadou vykonané práce projevou po jejím předání. U připojištění je stanoven sublimit pojistného plnění ve výši 10 000 000 Kč. Tento limit se vztahuje také na pojistnou smlouvu týkající se pojištění odpovědnosti zastupitelů. Totožným způsobem je stanoven sublimit u připojištění odpovědnosti za čistou finanční škodu vyjma škody způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání. Sublimit pojistného plnění u tohoto připojištění je 500 000 Kč s 10% spoluúčastí, tedy 5 000 Kč. Současná pojistná ochrana zastupitelů obce je uvedena v tabulce 2.

V době sjednání pojištění odpovědnosti zastupitelů obce Kooperativa využívala dvě pojistné smlouvy, které na sebe navazují. Ve dvou pojistných produktech je obsaženo stejné pojistné nebezpečí. Dnes při uzavření jedné pojistné smlouvy na pojištění odpovědnosti zastupitelů obce je toto pojistné nebezpečí zahrnuto pouze jednou. Tato skutečnost má vliv na výši pojistného za pojistnou ochranu.

Tab. 2 – Současná pojistná ochrana zastupitelů obce Ujkovice

Pojistný produkt	Limit pojistného plnění	Sublimit pojistného plnění	Spoluúčast	Sleva	Pojistné
<b>Pojištění odpovědnosti zastupitelů</b>	10 000 000 Kč		2 500 Kč	5 %	8 645 Kč
<b>Pojištění odpovědnosti obce za újmu</b>	10 000 000 Kč		2 500 Kč	5 %; 20 %	5 292 Kč
<i>Připojištění odpovědnosti za újmu způsobenou rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem</i>		10 000 000 Kč			
<b>Připojištění – odpovědnost za čistou finanční škodu</b>		500 000 Kč	5 000 Kč	5 %; 20 %	1 125 Kč
<b>Celkové roční pojistné</b>					<b>15 062 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle pojistných smluv od Kooperativy (2019)

## 4 Optimalizace pojistné ochrany

Závěrečná kapitola bakalářské práce je orientována na optimalizaci pojistné ochrany vybraného subjektu. První podkapitola se zabývá preferencemi jednotlivých zastupitelů obce Ujkovice. Na základě preferencí bude sestavena metoda vícekriteriálního hodnocení. Druhá podkapitola je zaměřena na nabídky pojistné ochrany od oslovených pojišťoven. Následující podkapitola je věnována vyhodnocení preferencí zastupitelů a nabídek od pojišťoven dle metody vícekriteriálního hodnocení. Poslední podkapitola má za úkol navrhnout optimální pojistnou ochranu zastupitelům obce Ujkovice.

### 4.1 Preference zastupitelů obce Ujkovice

Pro zjištění preferencí zastupitelů v návaznosti na sjednávání pojistné ochrany byly se všemi členy zastupitelstva, tedy sedmi zastupiteli, vedeny řízené rozhovory. Řízený rozhovor se vždy skládal ze tří otázek, které byly pro všechny zastupitele totožné. V rámci této kapitoly je vždy každá z otázek krátce okomentována a vyhodnocena nejčtetnější odpověď zastupitelů. V příloze bakalářské práce je vložen zápis z řízeného rozhovoru s jedním ze zastupitelů obce pro lepší představu průběhu řízeného rozhovoru. Dle nejčtetnější odpovědi je preferencím přiřazeno číslo podle významnosti vybraného kritéria pro zastupitele. Číslo 5 je přiřazeno k nejvýznamnějšímu kritériu a naopak číslo 1 je přiřazeno nejméně podstatnému kritériu pro zastupitele obce. Jelikož kritérií je více než jedno, bude zapotřebí k posouzení a vyhodnocení zvolených kritérií metoda vícekriteriálního hodnocení. Stanovením významnosti kritérií je splněn první krok pro sestavení metody vícekriteriálního hodnocení, jenž byl popsán v kapitole věnující se cílům a metodám práce.

První otázka řízeného rozhovoru se týkala očekávání od pojištění odpovědnosti zastupitelů obce. Většina zastupitelů měla očekávání shodná se skutečným pokrytím rizik, avšak našli se dva zastupitelé, kteří zaměnili pojištění odpovědnosti zastupitelů obce s pojištěním obecné odpovědnosti. Tito zastupitelé byli v průběhu řízeného rozhovoru upozorněni na rozdíly mezi pojištěními. Autorka bakalářské práce zvolila tuto otázku záměrně z důvodu obavy, že někteří zastupitelé přesně nevědí, k čemu



pojištění odpovědnosti zastupitelů obce slouží. Nevědomost je přiřazována k vyššímu věku a nižšímu stupni dosaženého vzdělání u zmíněných zastupitelů.

Druhá otázka byla zaměřena na kritéria, se kterými se mohou zastupitelé setkat při sjednávání pojistné ochrany. Zastupitelé byli tázáni, jak je pro ně důležitá např. výše pojistného, výše limitu pojistného plnění, rozsah pojistné ochrany a výše spoluúčast při vzniku škodné události. Třetí a poslední otázka řízeného rozhovoru se zabývala dobrou pověstí a dostupností pojišťovny pro zastupitele. Úkolem zastupitelů bylo přiřadit číslo od 1 do 5 na základě významnosti daného kritéria, jak již bylo výše vysvětleno. Kritéria jsou pro přehlednost popsána v samostatných odstavcích.

### **Výše pojistného**

Všichni zastupitelé obce Ujkovice ohodnotili výši pojistného, jako nejvýznamnější kritérium při sjednávání pojistné ochrany. I přes upozornění od autorky bakalářské práce o důležitosti ostatních kritérií zastupitelé trvali na svém hodnocení. Z pohledu autorky je toto rozhodnutí neuvážené, jelikož v případě nastání pojistné události, ručí zastupitelé obce za vzniklé škody celým svým majetkem. Navíc je pojistné hrazeno z rozpočtu obce, a tedy zastupitelé nevyžadují nízké pojistné z důvodu vlastního finančního zdraví. Z tohoto důvodu by bylo rozumnější zvýšit limity u jednotlivých pojistných plnění pro komplexnější ochranu, a tím zaplatit vyšší cenu za pojistnou ochranu.

### **Výše limitu pojistného plnění**

U výše limitu pojistného plnění se názory zastupitelů rozcházel. I přestože byly názory rozdílné, stalo se toto kritérium druhým nejvýznamnějším. Kdyby stanovená výše limitu pojistného plnění byla příliš nízká neboli nedostatečná, mohla by nastat pojistná událost, při níž by pojišťovna nevyplatila poškozenému subjektu pojistné plnění ve výši vzniklé škody. Rozdíl mezi vyplaceným pojistným plněním pojišťovnou a skutečnou výší vzniklé škody by zastupitelé museli doplatit ze své vlastní kapsy. Stanovení horního limitu pojistného plnění je nezbytné řádně uvážit. Pojistné plnění na úhradu pojistných událostí za jeden pojistný rok je v souhrnu poskytnuto maximálně do výše dvojnásobku limitu pojistného plnění. Při dosažení horního limitu pojistného plnění u pojištění může nastat situace, kdy zastupitelé vyčerpají limit

pojistného plnění, a tak budou případné další škody muset opět hradit ze svého vlastního majetku.

### **Rozsah pojistné ochrany**

Třetím hodnoceným kritériem byl rozsah pojistné ochrany, resp. počet rizik krytých sjednaným pojistným produktem u konkrétní pojišťovny. Toto kritérium má značný vliv na výši limitu pojistného plnění, jelikož pojistný produkt, jenž se skládá z méně doplňkových pojištění či připojištění bude mít vždy výši pojistného nižší. K zajištění optimální pojistné ochrany by měl subjekt provést risk management, aby zjistil veškerá rizika, se kterými se může setkat. Díky risk managementu si zastupitelé ujasní, jaká pojištění, popřípadě jaká pojistná nebezpečí je třeba sjednat k zajištění adekvátní pojistné ochrany.

### **Spoluúčast**

Nejméně významné kritérium je pro zastupitele jednoznačně výše spoluúčasti na škodné události. Nicméně autorce bylo sděleno, že preferují výši spoluúčasti, co nejnižší. Zastupitelé, kteří nejsou členy výboru nebo zvláštního orgánu pobírají plat nižší, než je minimální spoluúčast při pojištění odpovědnosti zastupitelů obce. Tento fakt by mohl mít dopad na finanční zdraví zastupitelů. Samotní zastupitelé toto zjištění vnímají pozitivně. V porovnání s možností uhrazení vzniklé škody z vlastního majetku, bez sjednané pojistné ochrany, je výše spoluúčasti pro zastupitele zanedbatelný detail.

### **Dobrá pověst a dostupnost pojišťovny**

Dobrou pověst vnímá každý zastupitel odlišně. Při řízených rozhovorech převažovalo zastupitelů považujících toto kritérium za poměrně významné. Pojistnou ochranu obce a zastupitelů poptává starosta obce. Pro starostu obce bylo právě kritérium dobré dostupnosti velmi důležité, z důvodu upřednostnění osobního kontaktu se specialistou na poptávaný pojistný produkt. Dostupnost pojišťovny pro starostu obce znamená umístění pobočky pojišťovny v okruhu 15-25 kilometrů od obce Ujkovice. Pobočka by se tedy měla nacházet ve městě Mladá Boleslav či Nymburk. Jelikož větší část zastupitelstva obce Ujkovice je zvyklá především na osobní kontakt a trvá na něm, bylo toto kritérium ohodnoceno číslem 3.

Na základě odpovědí z řízeného rozhovoru byla kritéria ohodnocena podle jejich významnosti. Hodnoty jednotlivých kritérií po hodnocení zastupitelů obce Ujkovice jsou zobrazeny níže v tabulce 3.

Tab. 3 – Hodnocení významnosti kritérií zastupiteli obce Ujkovice

Kritérium	Hodnota
Výše pojistného	5
Výše limitu pojistného plnění	4
Rozsah pojistné ochrany	3
Dobrá pověst a dostupnost pojišťovny	3
Výše spoluúčasti	1

Zdroj: vlastní zpracování dle řízených rozhovorů se zastupiteli obce Ujkovice

Následujícím krokem metody vícekritériálního hodnocení je normování vah kritérií, přičemž součet vah kritérií se musí rovnat jedné. Pro normování vah kritérií je nejprve třeba sečíst hodnoty kritérií a poté vydělit součtem jednotlivá kritéria. Normované váhy jsou zobrazeny v tabulce 4. Normované váhy kritérií budou využity při sestavování metody vícekritériálního hodnocení pro stanovení optimální pojistné ochrany zastupitelů obce Ujkovice dle vzorce (1).

Tab. 4 – Přehled normovaných vah kritérií

Kritérium	Význam	Hodnota	Váha
<b>K1</b>	Výše pojistného	5	0,31
<b>K2</b>	Výše limitu pojistného plnění	4	0,25
<b>K3</b>	Rozsah pojistné ochrany	3	0,19
<b>K4</b>	Dobrá pověst a dostupnost pojišťovny	3	0,19
<b>K5</b>	Výše spoluúčasti	1	0,06
<b>Součet</b>		<b>16</b>	<b>1</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle řízeného rozhovoru se zastupiteli obce Ujkovice

## 4.2 Nabídka pojistných produktů

Obsahem podkapitoly je nabídka pojistných produktů týkajících se pojištění odpovědnosti zastupitelů obce. V České republice je dle České národní banky k 31. 12. 2023 celkem 43 pojišťovacích společností. Metodou mystery shoppingu bylo osloveno celkem pět pojišťoven, které nabízejí již zmíněný pojistný produkt, a to (Česká národní banka, 2023):

- Generali Česká pojišťovna a.s. (dále jen „Generali Česká pojišťovna“),
- ČSOB pojišťovna a.s. (dále jen „ČSOB pojišťovna“),
- Kooperativa,
- Slavia pojišťovna a.s. (dále jen „Slavia pojišťovna“),
- Hasičská vzájemná pojišťovna a.s. (dále jen „Hasičská vzájemná pojišťovna“).

Z výše vyjmenovaných pojišťoven byly ochotny sjednat pojištění odpovědnosti zastupitelů obce pouze tři pojišťovny. Pojišťovna Slavia odmítla poskytnout nabídku pojištění bez udání důvodu. Hasičská vzájemná pojišťovna také odmítla poskytnout nabídku pojištění, z důvodu neatraktivnosti poptávaného pojistného produktu. Nabídky od zbylých tří pojišťoven budou postupně zevrubněji rozebrány.

Zastupitelé obce při stanovení preferencí označili kritérium dobré pověsti a dostupnosti pojišťovny jako jedno z více významných. Pro zhodnocení, zda má pojišťovna dobrou pověst či nikoliv, byla využita výroční zpráva ČAP z roku 2022. Dobrá pověst pojišťovny je vnímána jednotlivci odlišně, jedná se o subjektivní pocit. Z toho důvodu bylo vybráno pět pojišťoven z oblasti neživotního pojištění, které mají v České republice největší podíl na trhu podle předepsaného smluvního pojistného. Tyto pojišťovny jsou považovány za pojišťovny s dobrou pověstí, jelikož mají velký počet klientů. Pojišťovny jsou vybrány z oblasti neživotního pojištění, pro zachování tématu bakalářské práce. Pět největších pojišťoven zabývajících se neživotním pojištěním v České republice jsou uvedeny níže v tabulce 5.

Tab. 5 – Žebříček pěti největších pojišťoven dle výroční zprávy ČAP

Pojišťovna	Předepsané smluvní pojistné (v Kč)	Podíl na trhu (v %)
Generali Česká pojišťovna	28 844 997	26,81
Kooperativa	22 228 896	20,66
Allianz pojišťovna, a.s.	13 943 610	12,96
ČSOB pojišťovna	10 129 608	9,41
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	9 947 991	9,24

Zdroj: vlastní zpracování dle výroční zprávy ČAP (s. 77, 2022)

Pojišťovna Slavia se umístila ve výroční zprávě ČAP dle předepsaného smluvního pojistného na 11. místě a za ní je na 12. místě Hasičská vzájemná pojišťovna. Pojišťovna Allianz, a.s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. nenabízejí pojištění odpovědnosti zastupitelů obce ani pojištění odpovědnosti obce a měst, proto nebyly autorkou práce osloveny. (Česká asociace pojišťoven, 2022)

Dle tabulky 5 budou pojišťovnám, které poskytly nabídku pojistné ochrany přiděleny známky od 1 do 5 dle umístění pojišťovny. V podkapitole věnované preferencím zastupitelů obce bylo definováno, co považují zastupitelé za dostupnou pojišťovnu. Součástí tabulky 6 je tedy umístění pojišťovny a hodnocení dostupnosti pojišťovny. Výsledná známka je stanovena součtem umístění pojišťovny ve výroční zprávě ČAP a vzdálenosti nejbližší pobočky od obce Ujkovice. Čím je výsledná známka nižší, tím lepší je volbou pro zastupitele obce Ujkovice. K hodnocení nejbližší pobočky byla využita aplikace Mapy.cz. Všichni zastupitelé obce vlastní řidičský průkaz. Stanovená délka trasy z obce Ujkovice k nejbližší pobočce je udána v kilometrech, pokud by zastupitelé jeli automobilem. Pobočka Kooperativy je vzdálená od obce Ujkovice 17,8 km, je hodnocena známkou 1, jelikož je nejbliž obcí. Pobočka ČSOB pojišťovny se nachází 18 km od obce Ujkovice. Pobočka je druhá nejbliž obcí, proto je ohodnocena známkou 2. Pobočka Generali České pojišťovny je nejdále vzdálená od obce Ujkovice, konkrétně 18,7 km, z toho důvodu je ohodnocena známkou 3. (mapy.cz a), 2024; mapy.cz b), 2024; mapy.cz c), 2024)

Tab. 6 – Hodnocení kritéria dobré pověsti a dostupnosti pojišťovny

Pojišťovna	Umístění	Dostupnost pobočky	Výsledná známka
Generali Česká pojišťovna	1	3	<b>2</b>
Kooperativa	2	1	<b>1</b>
Allianz pojišťovna, a.s.	-	-	-
ČSOB pojišťovna	4	2	<b>3</b>
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	-	-	-

Zdroj: vlastní zpracování

#### 4.2.1 Nabídka Kooperativy

První nabídka pojistné ochrany pro zastupitele obce Ujkovice je od Kooperativy. Zastupitelé obce Ujkovice mají aktuálně sjednané pojištění odpovědnosti zastupitelů právě u této pojišťovny. Při komunikaci s pojišťovnou bylo zjištěno, že je třeba provést aktualizaci pojistné ochrany, jelikož pojistná smlouva je již pět let stará. V době uzavření pojistné smlouvy se pojištění obce a zastupitelů sjednávalo ve dvou pojistných smlouvách, které na sebe navazovaly. V současné době se pojištění sjednává pouze jednou pojistnou smlouvou. Po telefonické komunikaci s pojišťovnou byla vytvořena nabídka s aktualizovanými výšemi pojistného a pojistnými podmínkami. Výše limitu pojistného plnění a spoluúčasti zůstali stejné, jelikož se jedná o doporučené hodnoty při sjednávání pojištění odpovědnosti zastupitelů obce.

Jak již bylo uvedeno, pojištění odpovědnosti zastupitelů obce je vždy sjednáváno společně s dalším produktem orientovaným na pojištění odpovědnosti. V případě Kooperativy je pojištění odpovědnosti zastupitelů sjednáváno společně s pojištěním odpovědnosti obce za újmu. Pojistná nebezpečí obsažená v pojistném produktu odpovědnosti zastupitelů obce jsou uvedena níže v tabulce 7. Tabulka 7 také obsahuje limity pojistného plnění a pojistné pro jednotlivé pojistné produkty. Limity pojistného plnění jsou stanoveny u pojistných produktů od 500 000 Kč do 10 000 000 Kč. Spoluúčast poskytuje Kooperativa ve výši 2 500 Kč u pojištění odpovědnosti zastupitelů a pojištění odpovědnosti za újmu. Připojištění odpovědnosti za čisté finanční škody, vyjma škody způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání, má stanovenou spoluúčast ve výši 10 % z pojistného plnění, minimálně

5 000 Kč a maximálně 10 000 Kč. Sublimit pojistného plnění u čisté finanční škody je 500 000 Kč, spoluúčast je tedy 5 000 Kč.

Výluky, při nichž Kooperativa nemá povinnost nahradit újmu jsou následující: pokud byla újma způsobená úmyslně; v souvislosti s úmyslným trestným činem; zneužitím pravomoci nebo jiným úmyslným protiprávním jednáním; jednáním, v souvislosti, s nímž pojištěný získal osobní prospěch, výhodu nebo přijal odměnu, na kterou neměl právní nárok či porušením pracovněprávních předpisů a další. (Pojišťovna Kooperativa, 2024)

Tab. 7 – Nabídka pojistné ochrany od Kooperativy

Pojistný produkt	Pojistné nebezpečí	Limit/sublimit pojistného plnění	Spoluúčast	Pojistné
<b>Pojištění odpovědnosti obce za újmu</b>	újma, újma způsobená vadou výrobku a vadou práce po předání	10 000 000 Kč	2 500 Kč	4 056 Kč
<b>Pojištění odpovědnosti zastupitelů</b>	finanční škody způsobená porušením právní povinnosti vyplývající z výkonu funkce zastupitele obce	10 000 000 Kč	2 500 Kč	6 100 Kč
<i>Připojištění odpovědnosti za újmu způsobenou rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem</i>	<i>újma způsobená rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem, následná finanční škoda</i>			
<b>Připojištění odpovědnosti za čistou finanční škodu vyjma škody způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání</b>	čistá finanční škoda	500 000 Kč	5 000 Kč	1 500 Kč
<b>Celkové roční pojistné</b>				<b>11 656 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle nabídky od Kooperativy (2024)

#### 4.2.2 Nabídka ČSOB pojišťovny

Druhá nabídka pojistné ochrany je od pojišťovny ČSOB. Pojišťovna ČSOB nejrychleji reagovala na poptávku po pojistné ochraně. Při sjednávání pojištění odpovědnosti zastupitelů byla autorka práce v kontaktu se specialistkou, která ovšem nebyla plně obeznámena s problematikou tohoto pojistného produktu. První nabídka pojištění by svým rozsahem nepokryla ani rizika zmíněná v risk managementu zastupitelů obce. Na druhou stranu byla specialistka velmi flexibilní, a nakonec byla vytvořena nabídka kryjící veškerá rizika.

Pojišťovna ČSOB poskytuje pojistný produkt pojištění odpovědnosti zastupitelů jako pojištění odpovědnosti za újmu. Toto pojištění je sjednáváno v rámci pojištění odpovědnosti právnických a fyzických osob. V dokumentu s nabídkou od pojišťovny ČSOB je stanoveno, že pojištěnými osobami jsou členové zastupitelstva včetně jejich dalších funkcí vyplývajících z členství v zastupitelstvu obce. Pojištění jsou i členové výborů a komisí zřizovaných obcí, za předpokladu vykonávání činnosti pod jménem obce.

Pojistná nebezpečí krytá pojištěním odpovědnosti zastupitelů obce od pojišťovny ČSOB jsou zobrazena níže v tabulce 8. Společně s pojistnými nebezpečími jsou v tabulce 8 uvedeny také limity pojistného plnění a výše spoluúčastí u jednotlivých pojistných nebezpečí. Limity pojistného plnění byly stanoveny na základě doporučených hodnot. Pojistná plnění se pohybují od 200 000 Kč do 10 000 000 Kč. U pojistného nebezpečí pojištění odpovědnosti za újmu na věci v užívání byl původně stanoven limit pojistného plnění na 100 000 Kč. Po upozornění pojišťovnou, že limit pojistného plnění 100 000 Kč a 200 000 Kč má stejnou výši ročního pojistného, byl vybrán limit vyšší pro zajištění větší pojistné ochrany. Spoluúčast zastupitelů na náhradě vzniklé škody je stanovena na 3 000 Kč, jelikož pojišťovna ČSOB neposkytuje spoluúčast nižší. Při vyšší spoluúčasti je cena pojistné ochrany nižší.

Na pojištění se vztahují výluky za újmu způsobenou převzetím odpovědnosti nad rámec stanovený právními předpisy; v souvislosti s činností, kterou pojištěný vykonává neoprávněně; odbornou činností (účetní, finanční poradce, ekonomický poradce) nebo na věcech, které nejsou ve vlastnictví pojištěného, ale pojištěný s nimi nakládá, jako s věcmi vlastními a mnohé další. (ČSOB pojišťovna, 2024)



Tab. 8 – Nabídka pojistné ochrany od pojišťovny ČSOB

Pojistný produkt	Pojistné nebezpečí	Limit/sublimit pojistného plnění	Spoluúčast	Pojistné
<b>Pojištění odpovědnosti za újmu</b>	újma z činnosti a ze vztahu	10 000 000 Kč	3 000 Kč	1 488 Kč
	nemajetková újma	500 000 Kč	3 000 Kč	2 310 Kč
	újma na věci v užívání	200 000 Kč	3 000 Kč	990 Kč
	čistá finanční újma	200 000 Kč	3 000 Kč	308 Kč
	újma způsobená vadou výrobku	10 000 000 Kč	3 000 Kč	3 652 Kč
<b>Celkové roční pojistné</b>				<b>8 747 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle nabídky od ČSOB pojišťovny (2024)

#### 4.2.3 Nabídka Generali České pojišťovny

Poslední nabídka pojistné ochrany pro zastupitele obce Ujkovice je od Generali České pojišťovny. Pojišťovna na poptávku po pojistné ochraně reagovala jako poslední. Avšak nabídka byla stanovena specialistou, jenž se věnuje pojištění obcí a měst již 25 let.

Pojištění odpovědnosti zastupitelů je sjednáno jako pojištění obecné odpovědnosti. Pojištění je doplněno o pojistná nebezpečí kryjící veškerá rizika stanovená v risk managementu zastupitelů obce. Součástí jsou i pojištění, která kryjí další velmi často se vyskytující rizika.

Pojistná nebezpečí zahrnutá v pojištění obecné odpovědnosti jsou uvedena níže v tabulce 9. Tabulka 9 obsahuje zároveň přehledně stanovené výše limitu pojistného plnění pro pojistná nebezpečí. Limity pojistného plnění jsou stanoveny ve výši od 100 000 Kč do 10 000 000 Kč. Jedná se o doporučené hodnoty. Generali Česká pojišťovna nabízí spoluúčast ve výši 2 500 Kč, obdobně jako Kooperativa. Pojišťovna neuváděla v nabídce výše pojistných za jednotlivá pojistná nebezpečí, ale pouze celkové roční pojistné.

Pojištění se netýká škod či jiné újmy způsobené v důsledku nesjednání nebo neudržování přiměřené pojistné ochrany; protiprávním jednáním pojištěného, při němž získal osobní prospěch nebo výhodu; schodkem na svěřených finančních hodnotách, jejichž správou byl pojištěný pověřen a další. (Generali Česká pojišťovna, 2024)

Tab. 9 – Nabídka pojistné ochrany od Generali České pojišťovny

Pojistný produkt	Pojistné nebezpečí	Limit/sublimit pojistného plnění	Spoluúčast	Pojistné (poskytnuto pouze celkové)
<b>Pojištění obecné odpovědnosti</b>	škoda či újma způsobená vadným výrobkem	10 000 000 Kč	2 500 Kč	
	čistá finanční škoda	100 000 Kč	2 500 Kč	
	věci převzaté a užívané	100 000 Kč	2 500 Kč	
	škody na životním prostředí	100 000 Kč	2 500 Kč	
	nezákonné rozhodnutí	1 000 000 Kč	2 500 Kč	
	majetková propojenost	1 000 000 Kč	2 500 Kč	
	odpovědnost starostů, zastupitelů	1 000 000 Kč	2 500 Kč	
	regresní náhrady	5 000 000 Kč	2 500 Kč	
	nemajetková újma	500 000 Kč	2 500 Kč	
	věci svěřené	150 000 Kč	2 500 Kč	
<b>Celkové roční pojistné</b>				<b>7 919 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle nabídky od Generali České pojišťovny (2024)

### 4.3 Vyhodnocení nabídek od pojišťoven

Cílem podkapitoly je vyhodnotit nabídky od pojišťoven společně se stanovenými kritérii zastupiteli obce Ujkovice. Postupně budou popsána a ohodnocena kritéria pro každou nabídku pojišťovny. Nabídky pojišťoven budou ohodnoceny známkou od 1 do 3. Zámka 1 představuje nejlepší nabídku dle stanovených kritérií, naopak známka 3 vyjadřuje nejhorší nabídku. V podkapitole věnující se preferencím zastupitelů byly stanoveny váhy k vybraným kritériím. Vyhodnocení nabídek pojišťoven je shrnuto v tabulce 10.

Prvním kritériem je výše pojistného. Pojistné bylo zvoleno zastupiteli obce Ujkovice jako nejvýznamnější při sjednávání pojistné ochrany, ačkoli by prioritní měla být výše limitu pojistného plnění či rozsah pojistné ochrany. Nejlépe byla ohodnocena nabídka od Generali České pojišťovny, jenž má nejnižší výši ročního pojistného 7 919 Kč. Naopak známku 3 získala Kooperativa s nejvyšší výši ročního pojistného a to 11 656 Kč. Na druhém místě se umístila pojišťovna ČSOB s ročním pojistným ve výši 8 747 Kč. Veškeré pojistné je uvedeno beze slev.

Druhé nejvýznamnější kritérium pro zastupitele obce je výše limitu pojistného plnění. V metodě vícekritériálního hodnocení jsou limity pojistného plnění uvedeny jako horní limit. Limit pojistného plnění byl stanoven u všech nabídek stejně ve výši 10 000 000 Kč. Jelikož jsou výše limitu pojistného plnění stejné, nehraje toto kritérium tak významnou roli v celkovém hodnocení vícekritériální metody.

Jako třetí kritérium byl vybrán rozsah pojistné ochrany. Nejširší škála pojistného krytí byla nabízena Generali Českou pojišťovnou. Celkem pojišťovna kryje deset pojistných nebezpečí, tzn. že kryje deset možných příčin vzniku pojistné události. Zámku 2 si vysloužila Kooperativa se sedmi pojistnými nebezpečími. Nejhorší známku získala pojišťovna ČSOB, jelikož kryje pouze pět pojistných nebezpečí. Důležité je také podotknout, že právě pojišťovna ČSOB v první nabídce poskytla krytí pouze dvou pojistných nebezpečí, která by byla velmi nedostačující v případě nastání škodné události.

Zastupitelé obce vyhodnotili dobrou pověst a dostupnost pojišťovny shodně významnou jako rozsah pojistné ochrany. Dle tabulky 6 byly stanoveny výsledné

známky pro jednotlivé pojišťovny a tyto hodnoty se v rámci vyhodnocení nijak nezměnily. Nejbližší pobočku od obce Ujkovice má Kooperativa a současně se umístila jako druhá v tabulce 5, jež vyjadřuje dobrou pověst pojišťoven na základě předepsaného smluvního pojistného. Druhá nejbližší pobočka je pojišťovny ČSOB, ta se umístila až jako čtvrtá v tabulce 5, z toho důvodu si vysloužila známku 3. Generali Česká pojišťovna má pobočku nejdále od obce, avšak v tabulce 5 skončila na prvním místě, proto je ohodnocena známkou 2.

Posledním kritériem a zároveň nejméně významným pro zastupitele byla výše spoluúčasti. Přestože je toto kritérium nejméně významné, i tak si zastupitelé přáli, aby spoluúcast byla co nižší. Nejnižší spoluúcast nabídla Generali Česká pojišťovna ve výši 2 500 Kč. Znamka 2 byla přiřazena pojišťovně ČSOB se spoluúčastí ve výši 3 000 Kč. U Kooperativy nebylo stanovení výše spoluúčasti jednoznačné, jelikož má dvě výše spoluúčasti a to 2 500 Kč a 5 000 Kč. Tyto dvě částky byly zprůměrovány a výsledná výše spoluúčasti je 3 750 Kč, tedy nejvyšší spoluúcast z dostupných nabídek.

Tab. 10 – Vyhodnocení nabídek metodou vícekritériálního hodnocení

Kritérium	Váha	Ukazatel	Pojišťovna		
			Kooperativa	ČSOB	Generali Česká
Výše pojistného	0,31	hodnota	11 656 Kč	8 747 Kč	7 919 Kč
		známka	3	2	1
		index	0,93	0,62	0,31
Výše limitu pojistného plnění	0,25	hodnota	10 mil. Kč	10 mil. Kč	10 mil. Kč
		známka	1	1	1
		index	0,25	0,25	0,25
Rozsah pojistné ochrany	0,19	hodnota	7	5	10
		známka	2	3	1
		index	0,38	0,57	0,19
Dobrá pověst a dostupnost pojišťovny	0,19	hodnota	1	3	2
		známka	1	3	2
		index	0,19	0,57	0,38

Kritérium	Váha	Ukazatel	Pojišťovna		
			Kooperativa	ČSOB	Generali Česká
Výše spoluúčasti	0,06	hodnota	3 750 Kč	3 000 Kč	2 500 Kč
		známka	3	2	1
		index	0,18	0,12	0,06
<b>Celkový index</b>	<b>1</b>		<b>1,93</b>	<b>2,13</b>	<b>1,19</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Celkové vyhodnocení optimální pojistné ochrany od pojišťoven je stanoveno dle vzorce (1). Jak již bylo uvedeno, optimální nabídka pojistné ochrany má nejnižší výsledné ohodnocení, tedy nejnižší celkový index. Nejnižší ohodnocení získala pojišťovna Generali Česká pojišťovna s celkovým indexem 1,19. Nabídka od této pojišťovny je dle preferencí zastupitelů obce Ujkovice optimální pojistnou ochranou. Výše pojistného je nejnižší ze všech nabídek, konkrétně 7 919 Kč. Rozsah pojistné ochrany je z uvedených nabídek nejširší. Výše spoluúčasti je z nabídek také nejnižší. Zároveň se jedná o pojišťovnu s nejlepším umístěním podle předepsaného smluvního pojistného dle výroční zprávy ČAP z roku 2022. Na druhém místě je Kooperativa s celkovým indexem 1,93. Jedná se o nabídku pojistné ochrany s nejvyšším pojistným ve výši 11 656 Kč. Kooperativa z vybraných kritérií získala nejlepší ohodnocení u kritéria dobré pověsti a dostupnosti pojišťovny. Uvedené kritérium je podle preferencí zastupitelů obce Ujkovice jedno z důležitějších kritérií, nicméně při sjednávání pojistné ochrany jsou brána v potaz stále významnější kritéria. Nejhuře se umístila pojišťovna ČSOB s celkovým indexem 2,13. Tato pojišťovna má nejnižší rozsah pojistné ochrany a je umístěna až na čtvrtém místě v tabulce 5 dle předepsaného smluvního pojistného. Výše pojistného sice není nejvyšší, ačkoli s nejmenším rozsahem pojistné ochrany by bylo očekáváno nižší pojistné.

#### 4.4 Návrh na optimalizaci pojistné ochrany

K navržení optimální pojistné ochrany pro zastupitele obce Ujkovice bylo zapotřebí provést risk management. Obec Ujkovice v minulosti nevěnovala příliš velkou pozornost problematice risk managementu. Z toho důvodu byla v rámci risk managementu definována největší a nejčastější rizika, se kterými se zastupitelé obce

mohou setkat při vykonávání své funkce v zastupitelstvu obce. Dalším důležitým krokem bylo stanovení preferencí zastupitelů pomocí kritérií v oblasti sjednávání pojistné ochrany. V rámci jedné z podkapitol byla zkoumána současná pojistná ochrana vybraného subjektu. Při zkoumání pojistné ochrany bylo zjištěno, že pojistné smlouvy vyžadují aktualizaci. K tomuto zjištění by nedošlo, pokud by prvotně nebyla oslovena Kooperativa autorkou bakalářské práce s dotazy ohledně současné pojistné ochrany obce. Aktuálně jsou sjednány dvě pojistné smlouvy pro jedno pojistné nebezpečí. Přestože smlouvy na sebe navazují, dnes je již běžné sjednání pouze jedné pojistné smlouvy, a tím zastupitelé obce platí nižší pojistné. Na základě risk managementu a stanovených kritérií byly osloveny pojišťovny k poskytnutí nabídky pojistné ochrany. Nabídky od pojišťoven byly zhodnoceny za pomoci vybraných kritérií zastupiteli obce Ujkovice. Optimální pojistná ochrana byla vyhodnocena dle metody vícekritériálního hodnocení.

Po vyhodnocení metody vícekritériálního hodnocení byla za optimální pojistnou ochranu neboli variantu, zvolena nabídka od Generali České pojišťovny s celkovým indexem 1,19. Nabídka Generali České pojišťovny nejvíce splnila kritéria stanovená zastupiteli obce a zároveň kryje veškerá pojistná nebezpečí stanovená risk managementem. Navíc pojištění chrání zastupitele i před dalšími riziky, jež nebyla v rámci risk managementu zmíněna, jedná se např. o škody na životním prostředí, majetková propojenost či regresní náhrady. Nabídka od Generali České pojišťovny má nejnižší výši pojistného ze všech nabídek. Pojistné je ve výši 7 919 Kč. Pojistné neobsahuje slevy. Při komunikaci s pojišťovnou byla autorka práce ujistěna o možnosti poskytnutí slevy. Pojistné mělo při vyhodnocení optimální pojistné ochrany největší vliv. Výše limitu pojistného plnění neměla na celkové vyhodnocení velký dopad, jelikož toto kritérium bylo pro všechny nabídky stanoveno shodně. Jediné kritérium, ve kterém nabídka od Generali České pojišťovny obdržela známku 2, bylo kritérium dobré pověsti a dostupnosti pojišťovny. V případě dobré pověsti se umístila Generali Česká pojišťovna podle předepsaného smluvního pojistného na prvním místě, ovšem u dostupnosti se umístila na třetím místě. Pobočka Generali České pojišťovny je nejdále umístěna oproti pobočkám ostatních pojišťoven. Rozdíl mezi vzdálenostmi nejbližších poboček z obce Ujkovice je 900 m, tento rozdíl je dle zastupitelů obce zanedbatelný.

Autorka práce by ráda závěrem zhodnotila komunikaci s oslovenými pojišťovnami dle svého subjektivního vnímání. Pro komunikaci s pojišťovnou bylo využito mystery shoppingu pro zajištění objektivního kontaktu s pojišťovnami. Autorka práce při komunikaci s pojišťovnami vystupovala jako osoba pověřená starostou obce Ujkovice. Vstřícností a flexibilitou byla jistě nejlepší pojišťovna ČSOB. Bohužel, jak již bylo zmíněno, stanovení první nabídky pro pojistnou ochranu neodpovídalo preferencím zastupitelů ani výsledným doporučením pro pojistnou ochranu z risk managementu. Kontakt s Kooperativou byl oproti ostatním pojišťovnám minimální. Větší část informací v bakalářské práci vychází z webových stránek pojišťovny či současných pojistných smluv. Ostatní pojišťovny měly snahu vysvětlit či upřesnit pojistná nebezpečí, popřípadě rozsah pojistné ochrany jednotlivých pojistných produktů. Avšak od Kooperativy nebyla snaha či zájem nikterak znát. Nejlepší celkový přístup měla Generali Česká pojišťovna. Při komunikaci se specialistou byly poznat dlouholeté zkušenosti z oboru. Specialista byl velmi vstřícný, flexibilní a věnoval čas, aby si byl jist, že autorka práce neboli osoba pověřená starostou pro sjednání pojistné ochrany, má dostatek informací o pojistných produktech.

Zastupitelům obce byl výsledek návrhu optimalizace pojistné ochrany předán k uvážení, zda by nebylo přínosnější přijmout nabídku od Generali České pojišťovny. Zastupitelé obce nyní ročně platí pojistné ve výši 15 062 Kč. S pojistnou ochranou od Generali České pojišťovny by se jim ročně snížily výdaje na pojistném téměř o polovinu – 7 143 Kč. Mimo snížení výdajů na pojistném je také rozsah pojistné ochrany širší oproti současné pojistné ochraně. Autorka práce nabídla zastupitelům obce do budoucnosti možnost přepracování metody vícekritériálního hodnocení s kritérii stanovenými dle autorky práce.

## Závěr

Rizika neodmyslitelně jsou všudypřítomná na celém světě, ať se jedná o život jednotlivce či o rizika spojená s výkonem podnikatelské činnosti. Jak je ukázáno v bakalářské práci, rizika je nutné zohledňovat i při výkonu veřejné moci. Rizik, se kterými se subjekty mohou setkat je nekonečně mnoho. Pro eliminaci dopadů rizik či jejich snížení je dobré nechat si sjednat pojistnou ochranu u pojišťovací společnosti. Cílem této práce bylo optimalizovat pojistnou ochranu vybranému subjektu, tedy zastupitelů obce Ujkovice.

V první části byla definována teoretická východiska z oblasti rizika a risk managementu. Riziko bylo klasifikováno z různých kritérií, např. na rizika čistá či spekulativní, interní a externí nebo rizika přírodní či vyvolaná lidským faktorem. Kromě definování pojmu risk management, byly také představeny jeho jednotlivé fáze – identifikace rizik, měření a kvantifikace rizik, kontrola a redukce rizik a financování rizik. Na konci kapitoly věnující se risk managementu byly popsány ISO normy s ním spojené.

Další významnou částí bakalářské práce bylo seznámení čtenáře s teorií ohledně pojišťovnictví a pojištění. V rámci podkapitol byl definován pojem pojištění včetně jeho klasifikace. Pojištění bylo klasifikováno dle formy vzniku a způsobu financování. Pojištění dle formy financování bylo rozděleno na sociální a komerční. Komerční pojištění mělo pro bakalářskou práci větší význam, jelikož řešená pojistná ochrana se pohybovala v oblasti neživotního pojištění. Neživotní pojištění bylo podrobněji rozebráno v samostatných podkapitolách. Pojištění odpovědnosti byla věnována největší pozornost, jelikož toto pojištění je zkoumáno při optimalizaci pojistné ochrany.

Druhá část bakalářské práce byla orientována na aplikaci teoretických východisek do praxe. V úvodu této části byl charakterizován vybraný subjekt – zastupitelé obce Ujkovice. Vlastní jména zastupitelů nebyla v práci uvedena, z důvodu žádosti zastupitelů pro zachování jejich anonymity. Po charakteristice zastupitelů obce Ujkovice následovala kapitola, jež se zabývala jejich risk managementem. Obec nikdy sama nezpracovávala ani si nenechávala zpracovat risk management, z tohoto důvodu bylo nutné provést risk management pro zjištění rizik ohrožujících zastupitele



obce. V risk managementu byly objasněny pravomoci a povinnosti zastupitelů pro lepší identifikaci rizik, se kterými se zastupitelé mohou setkat. Tato rizika byla dále měřena a kvantifikována a následně byl u nich proveden rozbor jejich kontroly a financování. Na základě výsledků risk managementu byla vybrána pojištění, jež by měla být sjednána pro zajištění dostačující pojistné ochrany zastupitelů obce. V navazující podkapitole byla zkoumána současná pojistná ochrana obce jako celku, ovšem především se zaměřením na pojištění odpovědnosti zastupitelů obce. Dle vyhodnocení risk managementu a prozkoumání současné pojistné ochrany byla sestavena poptávka po pojištění odpovědnosti zastupitelů obce.

Poslední kapitola bakalářské práce byla věnována optimalizaci pojistné ochrany. Kapitola obsahovala preference zastupitelů vyjádřené za pomoci kritérií. Kritérií bylo celkem pět – výše pojistného, výše limitu pojistného plnění, rozsah pojistné ochrany, výše spoluúčasti, dobrá pověst a dostupnost pojišťovny. Kritéria zastupitelé ohodnotili dle jejich subjektivního vnímání významnosti jednotlivých kritérií. Po stanovení kritérií následovaly nabídky pojistné ochrany od oslovených pojišťoven, získané za pomoci mystery shoppingu. Oslovenými pojišťovnami byly Kooperativa, ČSOB pojišťovna a Generali Česká pojišťovna. Nabídky pojišťoven a kritéria stanovená zastupiteli obce byly vyhodnoceny pomocí metody vícekriteriálního hodnocení. Dle metody vícekriteriálního hodnocení byla za optimální pojistnou ochranu zvolena nabídka od Generali České pojišťovny, jelikož získala nejvyšší celkový index. Pojistné bylo nabídnuto ve výši 7 919 Kč. Výše limitu pojistného plnění byla stanovena u všech nabídek jednotně na 10 000 000 Kč. Rozsah pojistné ochrany nabídla Generali Česká pojišťovna nejširší, celkem by bylo kryto deset pojistných nebezpečí. Výše spoluúčasti byla také nejvyšší ze všech nabídek. Jediné kritérium, ve kterém se pojišťovna umístila na druhém místě, byla dobrá pověst a dostupnost pojišťovny. V rámci vyhodnocení dobré pověsti se pojišťovna umístila na prvním místě, avšak v dostupnosti se umístila na místě třetím. Dostupnost pojišťovny spočívala ve vzdálenosti z obce Ujkovice k nejbližší pobočce. Rozdíl ve vzdálenosti byl 900 m od ostatních poboček pojišťoven, tento rozdíl je pro zastupitele zanedbatelný. Z výše vyjmenovaných důvodů byla vybrána nabídka od Generali České pojišťovny za optimální pojistnou ochranu pro zastupitele obce Ujkovice.

# Seznam použité literatury

## Monografie

- BOHANESOVÁ, Eva, 2018. *Finanční gramotnost*. Olomouc: Univerzita Palackého v Olomouci. ISBN 978-80-244-5397-2.
- ČASTORÁL, Zdeněk, 2017. *Management rizik v současných podmínkách*. Praha: Univerzita Jana Amose Komenského. ISBN 978-80-7452-132-4.
- ČERNOHORSKÝ, Jan, 2020. *Finance: od teorie k realitě*. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-2215-8.
- ČESKO, 2000. Zákon č. 128 ze dne 12. dubna 2000 o obcích (obecní zřízení). In: *Sbírka zákonů České republiky*. Částka 38, s. 1737-1800. ISSN 1211-1244.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. přeprac. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-51-4.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL et al., 2012. *Pojistné trhy: Změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-078-2.
- FOTR, Jiří; Lenka ŠVECOVÁ et al., 2016. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 3., přeprac. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-33-0.
- JANATA, Jiří, 2014. *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-140-6.
- LÍZALOVÁ, Lenka a Radek STOLÍN, 2014. *Pojišťovnictví a pojistná matematika: studijní materiál*. Jihlava: Vysoká škola polytechnická, katedra matematiky a katedra ekonomických studií. ISBN 978-80-88064-05-3.
- RANA, Jagendra, 2023. *Liability insurance*. Indie: BlueRose Publishers. ISBN 978-93-5989-849-0.
- REJDA, George E. a Michael J. MCNAMARA, 2014. *Principles of risk management and insurance*. 12th ed. Boston: Pearson. ISBN 978-0-13-299291-6.

- SELVARANI, S. a S. MERCY, 2021. *Principles of insurance*. Indie: Cape Forum of by and for you publication. ISBN 978-81-953729-4-2.
- SLEPECKÝ, Jaroslav a Monika DAŇOVÁ, 2014. *Poistovníctvo*. Košice: MULTIPRINT. ISBN 978-80-89282-93-7.
- SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS, 2013. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-4644-9.
- STAROSTA, obce Ujkovice, [řízený rozhovor]. Ujkovice, 2024-03-10.
- ŠUBRT, Tomáš et al., 2019. *Ekonomicko-matematické metody*. 3., uprav. a rozšiř. vyd. Plzeň: Aleš Čeněk. ISBN 978-80-7380-762-7.
- ZASTUPITELÉ, obce Ujkovice, [řízený rozhovor]. Ujkovice, 2024-03-15.
- ZÁRYBNICKÁ, Jana a Karel SCHELLE, 2010. *Pojištění odpovědnosti za škodu: historie a současnost*. Ostrava: Key Publishing. ISBN 978-80-7418-061-3.

## Elektronické zdroje

- ALMEIDA, Rafael; José M. TEIXEIRA; Miguel M. DA SILVA a Paulo FAROLEIRO, 2019. *A conceptual model for enterprise risk management*. online. Journal of Enterprise Information Management, vol. 32, no. 5, s. 843-868. ISSN 1741-0398. Dostupné z: <https://doi.org/10.1108/JEIM-05-2018-0097>.
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, © 2021. *Výroční zpráva ČAP – 2021*. Online. Praha: ČAP. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocni-zpravy/2021.pdf>. [cit. 2024-03-21].
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, © 2022. *Výroční zpráva ČAP – 2022*. Online. Praha: ČAP. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocni-zpravy/2022.pdf>. [cit. 2024-03-21].
- ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, © 2024. *Pojistný trh | insurance market | Versicherungsmarkt*. Online. Praha: ČAP. Dostupné z: <https://www.cap.cz/slovníkenc/16024-item-1017>. [cit. 2024-01-24].
- ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, © 2023. *Seznam pojišťovacích společností v České republice*. Online. Praha: ČNB. Dostupné z: [https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/statistika/.galleries/menova\\_bankovni\\_stat/seznamy\\_mbs/seznam\\_ic/ic\\_cz.xlsx](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/statistika/.galleries/menova_bankovni_stat/seznamy_mbs/seznam_ic/ic_cz.xlsx). [cit. 2024-04-3].
- ČSOB pojišťovna, 2024. *Pojištění odpovědnosti fyzických a právnických osob: Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část*. Online. Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2408\\_VPP\\_ODP\\_2014\\_n4\\_final\\_Pojisteni-odpovednosti-fyzicky-ch-a-pravnickych-osob.pdf/3f70777f-6184-43e8-b93f-c16ab821770a?t=1493124881370](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2408_VPP_ODP_2014_n4_final_Pojisteni-odpovednosti-fyzicky-ch-a-pravnickych-osob.pdf/3f70777f-6184-43e8-b93f-c16ab821770a?t=1493124881370). [cit. 2024-04-03].
- Generali Česká pojišťovna, 2024. *Pojistné podmínky: Pojištění odpovědnosti (oblast podnikání, vlastnických a nájemních vztahů, individuálních rizik)*. Online. Dostupné z: [https://www.generaliceska.cz/documents/20183/64633/pojisteni\\_odpovednosti\\_podnikani.pdf/23fff7be-745a-413d-b112-78e55c90f586](https://www.generaliceska.cz/documents/20183/64633/pojisteni_odpovednosti_podnikani.pdf/23fff7be-745a-413d-b112-78e55c90f586). [cit. 2024-04-03].
- Generali Česká Profi, © 2022. *Jste starostou či členem zastupitelstva? Nepodceňte pojištění odpovědnosti*. Online. Generali Česká Profi. Dostupné z: <https://www.generaliceskaprofi.cz/svet-pojisteni/jste-starostou-ci-clenem->

[zastupitelstva-nepodcente-pojisteni-odpovednosti-mest-a-obci](#). [cit. 2024-03-23].

ISO, a). © 2023. *About us*. Online. International Organization for Standardization. Dostupné z: <https://www.iso.org/about-us.html>. [cit. 2023-11-21].

ISO, b). © 2023. *ISO 9001:2015: Quality management systems*. Online. International Organization for Standardization. Dostupné z: <https://www.iso.org/standard/62085.html>. [cit. 2023-11-21].

MAPY.CZ, a). 2024. *Trasa z obce Ujkovice do nejbližší pobočky pojišťovny Kooperativa*. Online. Mapy.cz. Dostupné z: <https://mapy.cz/zakladni?planovani-trasy&dim=660e95cd635d88c37db8e96b&x=15.0066490&y=50.3924009&z=12>. [cit. 2024-04-18].

MAPY.CZ, b). 2024. *Trasa z obce Ujkovice do nejbližší pobočky pojišťovny ČSOB*. Online. Mapy.cz. Dostupné z: <https://mapy.cz/zakladni?planovani-trasy&dim=660e9692d045095637f029d2&x=15.0052837&y=50.3980922&z=12>. [cit. 2024-04-18].

MAPY.CZ, c). 2024. *Trasa z obce Ujkovice do nejbližší pobočky Generali České pojišťovny*. Online. Mapy.cz. Dostupné z: <https://mapy.cz/zakladni?planovani-trasy&dim=660e95281568ae929190c10c&x=15.0075113&y=50.3904694&z=13>. [cit. 2024-04-18].

OBEC UJKOVICE, 2024. *Informace o obci*. Online. Obec Ujkovice. Dostupné z: <https://www.ujkovice.e-obec.cz/search.php?rsvelikost=sab&rstext=all-phpRS-all&rstema=3>. [cit. 2024-03-13].

Pojišťovna Kooperativa, 2024. *Soubor pojistných podmínek pro pojištění podnikatelů*. Online. Dostupné z: [https://www.koop.cz/file/edee/dokumenty/podnikatele-prumysl/KOOP\\_Soubor\\_pojistnych\\_podminek\\_pro\\_pojisteni\\_podnikatelu.pdf](https://www.koop.cz/file/edee/dokumenty/podnikatele-prumysl/KOOP_Soubor_pojistnych_podminek_pro_pojisteni_podnikatelu.pdf). [cit. 2024-04-03].

SVAZ MĚST A OBCÍ, České republiky. 2023-2024. *Příručka pro zastupitele*. Online. Svaz měst a obcí České republiky. Dostupné z: <https://www.priruckazastupitele.cz/zakladni-principy-fungovani-obce-a-jejich-organu/>. [cit. 2024-04-20].

## Seznam příloh

<b>Příloha A</b>	<b>Pojistná smlouva – pojištění odpovědnosti za újmu .....</b>	<b>71</b>
<b>Příloha B</b>	<b>Pojistná smlouva – pojištění odpovědnosti zastupitelů obce .....</b>	<b>74</b>
<b>Příloha C</b>	<b>Zápis řízeného rozhovoru se zastupitelem A.....</b>	<b>75</b>
<b>Příloha D</b>	<b>Nabídka pojistné ochrany od ČSOB pojišťovny.....</b>	<b>76</b>
<b>Příloha E</b>	<b>Nabídka pojistné ochrany od Generali České pojišťovny .....</b>	<b>78</b>

# Příloha A Pojistná smlouva – pojištění odpovědnosti za újmu

## ČLÁNEK 3. Další druhy pojištění

### 1. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU

#### 1.1 Základní pojištění

Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit újmu **včetně** újmy způsobené **vadou výrobku a vadou práce po předání**.

Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit újmu způsobenou v souvislosti s předmětem činnosti pojištěného vymezeného v čl. 1. odst. 3.

Limit pojistného plnění: **10 000 000 Kč**

Spoluúčast: **2 500 Kč**

Pokud činnost (některá z činností), na niž se vztahuje pojištění sjednané pojistnou smlouvou ve znění tohoto dodatku, zahrnuje více oborů či podskupin (dále jen „obory“), jako např. obory činnosti živnosti volné, vztahuje se pojištění pouze na ty obory, které jsou výslovně uvedeny v dokladu vymezujícím předmět činnosti pojištěného uvedeném v čl. I odst. 3 tohoto dodatku (např. výpis z živnostenského či jiného veřejného rejstříku).

Zůstává-li podle čl. I odst. 3 tohoto dodatku předmět činnosti pojištěného ke dni uzavření tohoto dodatku beze změny, platí pro určení toho, na jaké obory se pojištění vztahuje, rozhodné znění pojistné smlouvy před počátkem změn provedených tímto dodatkem.

#### Hlavní činnosti pojištěného.

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

- obec, město

Předpokladem plnění pojistitele je současné splnění následujících podmínek:

- újma byla způsobena v souvislosti s činností, která spadá do předmětu činnosti pojištěného vymezeného v čl. 1. odst. 3,
- pojištěný je v době vzniku škodné události oprávněn k provozování příslušné činnosti na základě obecně závazných právních předpisů,
- odpovědnost za újmu způsobenou v souvislosti s příslušnou činností není z pojištění vyloučena touto pojistnou smlouvou, pojistnými podmínkami nebo zvláštními ujednáními vztahujícími se k pojištění.

#### Připojištění odpovědnosti za újmu způsobenou rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem

Toto pojištění se odchýlí od čl. 8 odst. 1) písm. b) VPP P-100/14 vztahuje rovněž na povinnost obce nahradit újmu, pokud tato povinnost vyplývá ze zákona o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem. Toto pojištění se v rozsahu uvedeném v předchozí větě vztahuje i na povinnost nahradit újmu způsobenou vadou vykonané práce, která se projeví po jejím předání.

Z pojištění odpovědnosti v rozsahu uvedeném v předchozí větě má pojištěný právo, aby za něj pojistitel odchýlě od čl. 1 odst. 2) a 3) ZPP P-600/14 uhradil v případě vzniku pojistné události rovněž škodu, která nemá povahu škody na věci nebo na zvířeti ani nevyplývá z újmy na zdraví nebo na životě nebo ze škody na věci nebo zvířeti.

Pojistitel je povinen poskytnout pojistné plnění z tohoto připojištění pouze za předpokladu, že jsou současně splněny následující podmínky:

- skutečnost, která byla příčinou vzniku újmy, nastala po dni počátku tohoto připojištění,
- nárok na náhradu újmy byl proti pojištěnému poprvé písemně uplatněn v době trvání tohoto připojištění,
- pojištěný uplatnil nárok na plnění proti pojistiteli do 60 dní po zániku tohoto připojištění.

Pojistitel poskytne pojistné plnění z tohoto připojištění také z pojistných událostí vzniklých v důsledku příčiny, která nastala v době trvání tohoto připojištění sjednaného u pojistitele uvedeného v této pojistné smlouvě pojistnou smlouvou (případně více na sebe navazujícími pojistnými smlouvami), bezprostředně předcházející(m) této pojistné smlouvě (podmínkou je nepřetržitě trvání připojištění).

Z pojistných událostí z tohoto připojištění vzniklých v důsledku právních skutečností, které nastaly přede dnem počátku pojištění dle této pojistné smlouvy však pojistitel neposkytne pojistné plnění v rozsahu větším, než jaký odpovídá rozsahu připojištění sjednanému pojistnou smlouvou platnou a účinnou v době vzniku příčiny újmy.

Sublimit: **10 000 000 Kč**.

Na úhradu všech pojistných událostí nastalých z tohoto připojištění během jednoho pojistného roku poskytne pojistitel pojistné plnění v souhrnu maximálně do výše sjednaného sublimitu.

## 1.2 Připojištění

Sjednává se:

### **Připojištění "C", které se vztahuje na odpovědnost za čistou finanční škodu, vyjma škody způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání**

Nad rámec čl. 1 ZPP P-600/14 se připojištění odpovědnosti za čistou finanční škodu vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného nahradit škodu, která vznikla jinému jinak, než jako:

- škoda na věci, kterou se rozumí škoda způsobená na hmotné věci jejím poškozením, zničením nebo ztrátou,
- škoda na živém zvířeti způsobená jeho usmrcením, ztrátou nebo zraněním,
- následná finanční škoda vzniklá jako přímý důsledek újmy na životě nebo zdraví člověka, škody na věci nebo škody na zvířeti.

Kromě výluk uvedených v pojistné smlouvě, pojistných podmínkách nebo smluvních ujednáních vztahujících se k pojištění odpovědnosti za újmu se toto připojištění dále nevztahuje na povinnost nahradit čistou finanční škodu způsobenou:

- a) vadou výrobku a vadou práce, která se projeví po jejím předání,
- b) prodlením se splněním smluvní povinnosti, nedodržením lhůt nebo termínů, s výjimkou lhůt stanovených právním předpisem, soudem nebo jiným orgánem veřejné moci,
- c) porušením takové povinnosti, která byla dohodnuta nebo převzata nad rámec povinností stanovených přímo v právním předpisu, vč. právně závazných technických norem (přísněji, v širším rozsahu),
- d) vadou činnosti auditora, znalce, advokáta, notáře, likvidátora, samostatného likvidátora pojistných událostí, dražebníka, exekutora nebo poskytovatele zdravotních služeb,
- e) vadou projektové, konstrukční, návrhářské, grafické, vyměřovací či zaměřovací, výzkumné, zkušební, analytické, testovací, kontrolní, dozorové, revizní, informační, poradenské, konzultační, účetní, plánovací, zprostředkovatelské, tlumočnické či překladatelské činnosti, jakékoli duševní tvůrčí činnosti nebo činnosti spočívající v zastupování, oceňování majetku, správě majetku (včetně finančních hodnot) nebo vymáhání pohledávek,
- f) v souvislosti s jakoukoli finanční či platební transakcí, včetně obchodování s cennými papíry či jejich dražby,
- g) v souvislosti s úschovou finančních hodnot,
- h) výkonem funkce člena statutárního nebo kontrolního orgánu právnické osoby,
- i) porušením práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví (např. práv na patent, práv z ochranných známek a průmyslových vzorů, práv na ochranu obchodní firmy a označení původu, práv autorských a práv s nimi souvisejících),
- j) poskytováním software nebo hardware, činností související se zpracováním nebo poskytováním dat, hostingovými a souvisejícími činnostmi nebo webovými portály,
- k) porušením povinnosti mlčenlivosti.

Bez ohledu na jakákoli jiná ujednání - s výjimkou výslovně v pojistné smlouvě uvedeného odchylného ujednání právě od tohoto ujednání pro připojištění "C" - neuhradí pojišťitel čistou finanční škodu, jejíž náhradu je pojištěný povinen poskytnout osobám uvedeným v čl. 2 odst. 4) ZPP P-600/14.

Pojišťitel poskytne pojistné plnění z tohoto připojištění také z pojistných událostí vzniklých v důsledku příčiny, která nastala v době trvání připojištění "C" sjednaného u pojišťitele uvedeného v této pojistné smlouvě pojistnou smlouvou (případně více na sebe navazujícími pojistnými smlouvami), bezprostředně předcházející(mí) této pojistné smlouvě (podmínkou je nepřetržitě trvání připojištění). Z pojistných událostí uvedených v předchozí větě však nebude poskytnuto pojistné plnění v rozsahu větším, než jaký odpovídá rozsahu připojištění "C" sjednanému pojistnou smlouvou platnou a účinnou v době vzniku příčiny škody.

#### **Sublimit: 500 000 Kč**

Na úhradu všech pojistných událostí nastalých z připojištění "C" během jednoho pojistného roku poskytne pojišťitel pojistné plnění v souhrnu maximálně do výše sjednaného sublimitu.

**Spoluúčast: 10 %, min. 5 000 Kč, max. 10 000 Kč**

## 1.3 Územní platnost

Pojištění se sjednává s územní platností: území České republiky.

## 1.4 Zvláštní smluvní ujednání vztahující se k pojištění odpovědnosti za újmu

Pojištění se vztahuje pouze na odpovědnost za újmu způsobenou v souvislosti s činností(-mi): obec, město.



**ČLÁNEK 5.**  
**Údaje o pojistném**

**1. Pojistné:**

Po zohlednění změn sjednaných tímto dodatkem je výsledná výše pojistného následující:

<b>Živelní pojištění</b>	
Roční pojistné .....	7 321 Kč
<b>Pojištění pro případ odcizení</b>	
Roční pojistné .....	1 306 Kč
<b>Pojištění pro případ vandalismu</b>	
Roční pojistné .....	3 828 Kč
<b>Pojištění skla</b>	
Roční pojistné .....	1 300 Kč
<b>Pojištění odpovědnosti za újmu - základní</b>	
Roční pojistné .....	7 056 Kč
<b>Pojištění odpovědnosti za újmu - připojištění</b>	
Roční pojistné .....	1 500 Kč
<b>Celkové roční pojistné před úpravou .....</b>	<b>22 311 Kč</b>
<b>Sjednává se běžné pojistné s pojistným obdobím 12 měsíců.</b>	
<b>Sleva za délku pojistného období .....</b>	<b>-5 %</b>
<b>Jiná sleva / přírážka .....</b>	<b>-20 %</b>
<b>Celkem sleva / přírážka .....</b>	<b>-25 %</b>
<b>Celkové roční pojistné po úpravě .....</b>	<b>16 733 Kč</b>
<b>Pojistné za pojistné období .....</b>	<b>16 733 Kč</b>

# Příloha B Pojistná smlouva – pojištění odpovědnosti zastupitelů obce

## **ČLÁNEK 2.** **Rozsah pojištění**

1. Toto pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za finanční škodu způsobenou níže uvedené obcí porušením právní povinnosti vyplývající z výkonu funkce zastupitele **obce**:  
název: OBEC UJKOVICE  
sídllo: Ujkovice 38, 29447 Ujkovice, Ledce  
IČO: 00509264
2. **Pojištěné funkce: rada** (všichni členové)
3. Pojištění majetku obce a odpovědnosti obce za újmu u pojistitele je sjednáno pojistnou smlouvou (smlouvami) č. 8603441349
4. Počet obyvatel obce (zaokrouhлено na celé tis.): 1 000
5. **Limit pojištěního plnění: 10 mil. Kč**
6. **Spoluúčast: 2 500 Kč**

## **ČLÁNEK 3.** **Zvláštní údaje a ujednání**

Na smlouvě nejsou žádná zvláštní ujednání.

## **ČLÁNEK 4.** **Pojistné, pojistné období**

- |  |                  |
|--|------------------|
| <b>1. Celkové roční pojistné</b>   | <b>9 100 Kč</b>  |
| <b>2. Pojistné se sjednává jako běžné s pojistným obdobím</b>                | <b>12 měsíců</b> |
| <b>3. Sleva za frekvenci placení</b>   | <b>5 %</b>       |
| <b>Celkové roční pojistné po slevě</b>                                       | <b>8 645 Kč</b>  |
| <b>4. Pojistné za pojistné období</b>  | <b>8 645 Kč</b>  |
| <b>5. Pojistné za pojistné období je splatné vždy:</b>                       |                  |
| k 15.06.   |                  |
| každého roku převodním příkazem - s připomenutím platby na účet pojistitele. |                  |

## Příloha C Zázpis řízeného rozhovoru se zastupitelem A

**1. Jaká jsou Vaše očekávání od pojištění odpovědnosti zastupitelů obce? Jakou pojistnou ochranu pro Vás toto pojištění představuje?**

- náhrada poškozené osobě, pokud dojde k újmě např. při spadnutí sněhu ze střechy nemovitosti, která je ve vlastnictví obce či uklouznutí poškozené osoby na chodníku, kvůli nedostatečné údržbě
- ochrana před škodami vzniklými při výkonu činnosti – administrativní chyba, špatný úřední postup, chyba při stanovení rozpočtu

**2. Ohodnoťte níže uvedená kritéria podle Vašeho subjektivního vnímání jejich významnosti při sjednávání pojistné ochrany pro zastupitele obce. Zámka 5 vyjadřuje kritérium, které je pro Vás nejvýznamnější, naopak známka 1 představuje kritérium s nejnižší významností.**

Výše pojistného	5
Výše limitu pojistného plnění	3
Rozsah pojistné ochrany	4
Výše spoluúčasti	1

**3. Hledíte při sjednávání pojistné ochrany na pověst pojišťovny? Případně má nějaký vliv na výběr pojistné ochrany dostupnost dané pojišťovny?**

- v obci se vždy sjednávalo pojištění u pojišťovny Kooperativa, z toho důvodu se zastupitelé před pěti lety rozhodli pro opětovné sjednání pojištění u této pojišťovny
- zastupitel A se nad pověstí pojišťovny dříve nezamýšlel, po následné konverzaci si uvědomil význam tohoto kritéria a považuje ho za významné
- pro sjednání pojistné ochrany je preferován osobní kontakt s pojišťovnou, pojišťovna by neměla být dál než v Mladá Boleslavi či Nymburce

# Příloha D Nabídka pojistné ochrany od ČSOB pojišťovny



ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB  
Masarykovo náměstí 1458  
530 02 Pardubice  
IČO: 455 34 308  
Zapsaná v OR u KS Hradec Králové, oddíl B, vložka 567  
tel.: 466 100 777, fax: 467 007 444, www.csobpoj.cz

## NABÍDKA POJIŠTĚNÍ č. – PRACOVNÍ VERZE

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB zájemce o pojištění výslovně upozorňuje, že tato cenová nabídka v žádném případě není nabídkou (návrhem) pojistné smlouvy ve smyslu ustanovení § 1731 a násl. a § 2758 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále také jen „OZ“), ani není smlouvou o smlouvě budoucí ve smyslu ustanovení § 1785 a násl. OZ. Tato právně nezávazná cenová nabídka sama o sobě nevyvolává žádné právní účinky a nemůže sama o sobě vést ke vzniku pojištění v ní specifikovaného.

Zájemce o pojištění: Obec Ujkovice 10  
IČO: 00509264

## ROZSAH NABÍZENÉHO POJIŠTĚNÍ

Počátek pojištění: 15.04.2024 0:00 hodin

Konec pojištění: 15.04.2025 0:00 hodin (tento den již není zahrnut do pojištění).

### 1. Pojištění odpovědnosti za újmu

Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami – zvláštní část Pojištění odpovědnosti fyzických a právnických osob VPP ODP 2014 (dále jen „VPP ODP 2014“) a Doplnkovými pojistnými podmínkami – Pravidla zabezpečení proti odcizení DPP PZK 2014 (dále jen „DPP PZK 2014“) a Pravidla zabezpečení přepravovaného nákladu DPP PZN 2014 (dále jen „DPP PZN 2014“).

- Ujednává se, že v pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou jinému dle VPP ODP 2014 jsou pojištěnými osobami i členové zastupitelstva (včetně jejich dalších případných funkcí vyplývajících z jejich členství v zastupitelstvu - starosta/primátor, radní, náměstek) a dále členové výborů a komisí zřizovaných obcí; a to pouze pro případ své odpovědnosti za újmu způsobenou v rámci své činnosti jménem obce nebo pro obec. Toto pojištění se vztahuje i na čistou finanční újmu ve smyslu čl. II odst. 3. písm. a) VPP ODP 2014.

Pojištění se sjednává s ročním limitem pojistného plnění ve výši 10 000 000 Kč a spoluúčastí pojištěného na pojistném plnění ve výši 3000Kč.

- Ujednává se, že odchýlně od čl. VI odst. 1. písm. b) VPP OC 2014 se pojištění odpovědnosti vztahuje i na újmu způsobenou nezákonným rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem obce při výkonu veřejné správy v přenesené a samostatné působnosti dle zákona č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem a o změně zákona České národní rady č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění pozdějších předpisů. Toto pojištění se vztahuje i na čistou finanční újmu ve smyslu čl. II odst. 3. písm. a) VPP ODP 2014.

Pojištění se sjednává s ročním limitem pojistného plnění ve výši 10 000 000Kč a spoluúčastí pojištěného na pojistném plnění ve výši 3000Kč.

Nabízený rozsah pojištění odpovědnosti:	limit pojistného plnění (Kč)	územní rozsah pojištění	spoluúčast	roční pojistné (Kč)
Pojištění odpovědnosti za újmu z činnosti a ze vztahu	10 000 000	ČR	3 000 Kč	1 488
Pojištění odpovědnosti za nemajetkovou újmu	500 000	ČR	3 000 Kč	2 310
Pojištění odpovědnosti za újmu na věci v užívání	200 000	ČR	3 000 Kč	990
Pojištění odpovědnosti za čistou finanční újmu	200 000	ČR	3 000 Kč	308

Tato nabídka platí 30 dní od data vystavení. Po uplynutí této lhůty si pojistitel vyhrazuje právo na změnu.

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku	10 000 000	ČR	3 000 Kč	3 652
---	------------	----	----------	-------

---

**Rekapitulace pojistného**

---

<b>Druh pojištění:</b>	<b>Roční pojistné:</b>
Pojištění odpovědnosti za újmu	8 747 Kč
<b>Celkem</b>	<b>8 747 Kč</b>

<b>Datum vystavení nabídky:</b> 22.03.2024
<b>Nabídku vystavil:</b>

---

*Informace o pojistiteli:*

ČSOB Pojišťovna je univerzální pojišťovna, která nabízí ucelené pojišťovací služby občanům a živnostníkům stejně jako malým a středním podnikům i velkým korporacím. Všem svým klientům je připravena poskytnout služby evropské kvality v oblasti životního i neživotního pojištění. Stabilní zázemí Skupiny ČSOB a silného nadnárodního akcionáře KBC navíc umožňuje klientům ČSOB Pojišťovny získat za výhodných podmínek komplexní ošetření svých finančních potřeb.

---

Tato nabídka platí 30 dní od data vystavení. Po uplynutí této lhůty si pojistitel vyhrazuje právo na změnu.

# Příloha E Nabídka pojistné ochrany od Generali České pojišťovny

## Kalkulace pojištění odpovědnosti ProfiPlán



datum vytvoření  číslo kalkulace

datum počátku pojištění

vytvořil  kontakt

### Zájemce o pojištění (dále jen "zájemce")

název	IČO	
<input type="text" value="Obec Ujkovice"/>	<input type="text" value="00509264"/>	
ulice, číslo popisné	obec – část obce	PSČ
<input type="text" value="Ujkovice 38"/>	<input type="text" value="Ujkovice"/>	<input type="text" value="294 04"/>
email	<input type="text"/>	

### 1. POJIŠTĚNÍ OBECNÉ ODPOVĚDNOSTI

Kód produktu: DMO 01/2

Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-02/2020 (dále jen "VPPMO-P").

Počet obyvatel

#### 1. Pojistná nebezpečí, limity a sublimity pojistného plnění, spoluúčasti

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	Česká republika
Doložka V70 Čisté finanční škody	100 000 Kč	2 500 Kč	Česká republika
Doložka V723 Věci převzaté a užívané	100 000 Kč	2 500 Kč	Česká republika
Doložka V99 Škody na životním prostředí	100 000 Kč	2 500 Kč	Česká republika
Doložka V102 Nezákonné rozhodnutí	1 000 000 Kč	2 500 Kč	Česká republika
Doložka V103 Majetková propojenost	1 000 000 Kč	2 500 Kč	Česká republika
Doložka V106 Odpovědnost starostů, zastupitelů	1 000 000 Kč	2 500 Kč	Česká republika
Doložka V111 Regresní náhrady	5 000 000 Kč	2 500 Kč	Česká republika
Doložka V112 Nemajetková újma	500 000 Kč	2 500 Kč	Česká republika
Doložka V113 Věci svěřené	150 000 Kč	2 500 Kč	Česká republika

1. 1. Pro povinnost pojištěného nahradit škodu nebo újmu vzniklou v souvislosti s dotacemi z Evropské Unie včetně zpracování žádosti o dotace a granty a organizování veřejných zakázek se sjednává v rámci sublimitu pro Doložku V106 Odpovědnost starostů, zastupitelů se sublimitem pojistného plnění **500 000 Kč**.

1. 2. Pojištění v základním rozsahu se za podmínek stanovených ve VPPMO-P vztahuje zejména na povinnost pojištěného nahradit

- škodu či újmu způsobenou vadným výrobkem včetně škod a újem způsobených rozšířením nakažlivé choroby lidí a zvířat,
- škodu na věci či újmu na zdraví třetích osob včetně duševních útrap,
- následné finanční škody vzniklé v souvislosti se škodou na věci a újmu na zdraví,
- škodu či újmu způsobenou zaměstnancem pojištěného,
- regresní náhrady nákladů zdravotní pojišťovny a dávek nemocenské – třetí osoby,
- škodu vzniklou na věcech vnesených či odložených včetně věcí odložených zaměstnanci,
- škodu na věci či újmu na zdraví vzniklou v souvislosti s vlastnictvím nebo pronájmem nemovitosti včetně ručení vlastníka za správce komunikace,
- škodu či újmu, kterou způsobí či utrpí učeň, žák, student při praktickém vyučování u pojištěného,
- škodu způsobenou pojištěným při poskytování poradenství, konzultací, servisu, designu a jiných odborných služeb vykonávaných v rámci pojištěné podnikatelské činnosti pojištěného,
- škodu či újmu způsobenou vibracemi, sesedáním, sesouváním půdy,
- škodu či újmu způsobenou pracovní činností stroje.

#### 2. Zvláštní ujednání

Součástí kalkulače jsou zvláštní ujednání uvedená v příloze této kalkulače.

#### 3. Přehled pojistného

Název pojištění	Pojistné
Roční pojistné za Pojištění odpovědnosti po slevách	7 919 Kč

## 2. Přehled pojistného

Poř. č.	Název pojištění	Roční pojistné po slevách
1	Pojištění obecné odpovědnosti	7 919 Kč

Celkové roční pojistné

7 919 Kč

Předkládáme Vám cenovou kalkulaci pojištění, která má pouze informativní charakter a není nabídkou ve smyslu ustanovení § 1731 občanského zákoníku, ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.

## 3. Zvláštní ujednání ke kalkulaci

Pořadové číslo pojištění: 1.

### POJIŠTĚNÍ OBECNÉ ODPOVĚDNOSTI

1. Pro případ povinnosti pojištěného nahradit škodu vzniklou zaměstnanci ve smyslu ustanovení § 267 zákoníku práce se sjednává spoluúčast ve výši 500 Kč.
2. Ujednává se, že se pojištění sjednává též pro povinnost pojištěného nahradit škodu či újmu, kterou je povinen nahradit jako organizátor jednorázové akce.
3. Ujednává se, že pojištění se sjednává též pro povinnost pojištěného jako vlastníka a provozovatele hřišť včetně dětských.
4. Ujednává se, že za věc ve smyslu článku 23 bod 1 písm. i VPPMO-P, na které byla prováděna objednaná činnost, se nepovažuje celá nemovitá hmotná věc, ale pouze ty části, na kterých byla prováděna objednaná činnost.