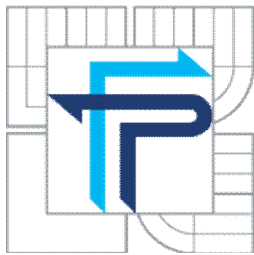


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ  
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ  
ÚSTAV EKONOMIKY

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT  
INSTITUTE OF ECONOMICS

## NÁVRH VHODNÉHO POJISTNÉHO PORTFOLIA OBCE KOBYLÁ NAD VIDNAVKOU

PROPOSAL OF APPROPRIATE INSURANCE PORTFOLIO OF THE MUNICIPALITY  
OF KOBYLÁ NAD VIDNAVKOU

DIPLOMOVÁ PRÁCE  
MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE  
AUTHOR

Bc. ELIŠKA SALOVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE

doc. Ing. DANA MARTINOVIČOVÁ,  
Ph.D.

SUPERVISOR

BRNO 2010

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

**Salová Eliška, Bc.**

---

Podnikové finance a obchod (6208T090)

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

**Návrh vhodného pojistného portfolia obce Kobylá nad Vidnavkou**

v anglickém jazyce:

**Proposal of Appropriate Insurance Portfolio of the Municipality  
of Kobylá nad Vidnavkou**

Pokyny pro vypracování:

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

Seznam odborné literatury:

- DAŇHEL, J. a kol., Pojistná teorie. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.
- MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., DUCHÁČKOVÁ, E. a kol. Pojišťovnictví – Teorie a praxe. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 288 s. ISBN 80-86929-19-1.
- MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.

Vedoucí diplomové práce: doc. Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2009/2010.

L.S.

---

Ing. Tomáš Meluzín, Ph.D.  
Ředitel ústavu

---

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA

V Brně, dne 23.05.2010

## **Abstrakt**

Diplomová práce je zaměřena na problematiku související s návrhem vhodného pojistného portfolia pro obec Kobylá nad Vidnavkou. Obsahuje analýzu rizik a návržení takové pojistné ochrany, která by prostřednictvím komerční pojišťovny minimalizovala dopady nejzávažnějších rizik obce na chod této obce.

## **Abstract**

Master's thesis is focused on problems associated with concept of suitable insurance portfolio of municipality Kobylá nad Vidnavkou. It includes risk analysis and suggestions of such an insurance portfolio that can help the municipality minimize impacts of the most serious risks through commercial insurance.

## **Klíčová slova**

Riziko, řízení rizik, analýza rizik, pojištění, komerční pojišťovna, pojistné portfolio, obec Kobylá nad Vidnavkou, scoring model, fuzzy logika.

## **Key words**

Risk, risk management, risk analysis, insurance, commercial insurance company, insurance portfolio, municipality Kobylá nad Vidnavkou, scoring model, fuzzy logic.

### **Bibliografická citace**

SALOVÁ, E. *Návrh vhodného pojistného portfolia obce Kobylá nad Vidnavkou*.  
Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2010. 80 s. Vedoucí  
diplomové práce doc. Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

### **Čestné prohlášení**

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

V Brně dne 31. května 2010

.....

## **Poděkování**

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucí mé diplomové práce doc. Ing. Daně Martinovičové, Ph.D. za odborné vedení a podnětné připomínky k obsahu i formě této práce. Dále děkuji paní Mileně Kamené, starostce obce Kobylá nad Vidnavkou a slečně Petře Schusterové, účetní obecního úřadu, za poskytnutí všech potřebných informací, vstřícné jednání a čas, který mi věnovaly. Děkuji též zaměstnancům komerčních pojišťoven za ochotu při spolupráci. V neposlední řadě patří velký dík také mé rodině a přátelům, kteří mě při tvorbě této práce podporovali.

# Obsah

Úvod a cíl práce .....	9
1 Teoretická východiska práce .....	11
1.1 Riziko .....	11
1.1.1 Klasifikace rizik.....	13
1.1.2 Management rizika.....	17
1.1.3 Analýza rizik .....	18
1.1.4 Metody měření rizik.....	21
1.1.5 Způsoby minimalizace rizik .....	22
1.1.6 Možnosti finančního krytí opatření pro minimalizaci rizik .....	23
1.2 Pojištění.....	26
1.2.1 Pojistný vztah .....	27
1.2.2 Klasifikace pojištění.....	31
2 Charakteristika obce Kobylá nad Vidnavkou.....	34
2.1 Historie a současnost obce Kobylá nad Vidnavkou.....	34
2.2 Hospodaření obce.....	37
3 Analýza rizik obce Kobylá nad Vidnavkou .....	39
3.1 Identifikace aktiv a stanovení jejich hodnoty.....	39
3.2 Identifikace hrozeb a slabin.....	40
3.3 Měření rizik .....	40
3.3.1 Kvalitativní metoda.....	40
3.3.2 Kvantitativní metoda.....	43
3.4 Vyhodnocení rizikové analýzy obce.....	44
3.5 Současná pojistná ochrana obce .....	45

4	Nabídky pojistného portfolia vybraných komerčních pojišťoven .....	49
4.1	Allianz pojišťovna, a.s. ....	50
4.2	Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group .....	51
4.3	Česká pojišťovna a.s. ....	53
4.4	Generali Pojišťovna, a.s. ....	55
4.5	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group .....	57
5	Srovnání a vyhodnocení jednotlivých nabídek komerčních pojišťoven .....	59
5.1	Metoda „Scoring model“ .....	63
5.2	Fuzzy logika .....	65
6	Návrh vhodného pojistného portfolia obce Kobylá nad Vidnavkou .....	68
	Závěr .....	73
	Seznam použitých zdrojů .....	75
	Seznam obrázků a grafů .....	78
	Seznam tabulek .....	79
	Přílohy .....	80

## Úvod a cíl práce

Lidský život je odnepaměti plný nepředvídatelných a nahodilých událostí, se kterými je spojeno také určité riziko. Takové riziko se nemusí týkat jen osoby člověka, ale může negativně ovlivnit i jeho majetek a jeho činnost, ať už podnikatelskou či jakoukoli jinou. Riziko se vyskytuje jako důsledek přírodních jevů, ale může také vycházet ze samotné společnosti. Jedná se o faktor, který nejsme a nikdy nebudeme schopni zcela eliminovat. Avšak už tím, že si možnost výskytu rizik uvědomujeme, jsme schopni určitým způsobem předvídat situace, jež mohou nastat, a předem se na ně připravit. Jednou z možností, jak se bránit eventuálním negativním dopadům rizik, je využití služeb pojištění.

Pojištění představuje způsob finančního krytí následků rizik, jeho účelem je zmírnit nebo odstranit nepříznivé důsledky způsobené nahodilými událostmi. Z ekonomického hlediska to znamená vytváření rezerv z příspěvků zájemců o pojištění a jejich přerozdělování k úhradě potřeb nebo k náhradám škod, jež pojištěným vzniknou z nahodilých událostí. Služeb pojištění mohou využívat jednotlivci, podnikatelské subjekty i neziskové organizace. Určité pojistné druhy jsou povinné ze zákona, větší množství je však těch dobrovolných. U takových se může každý subjekt rozhodnout, zda si příslušné pojištění sjedná, či nikoliv. Vysoká koncentrace komerčních pojišťoven na pojistném trhu a jejich vzájemná konkurence přispívají k rozšiřování nabídek pojistných produktů a služeb ze strany těchto společností. Právem každého je zvolit si pojistitele a rozsah pojištění. Komerční pojišťovna si na druhou stranu zase určuje, která rizika pojistí, jaké pojistné sazby stanoví, či jaké vymezí pojistné podmínky. Jak se společnost vyvíjí, roste neustále i význam pojištění. V současné době tak patří pojišťovnictví k důležitým a dynamicky rostoucím nevýrobním odvětvím každé tržní ekonomiky.

Cílem této diplomové práce je navržení vhodného pojistného portfolia pro obec Kobylá nad Vidnavkou, které by prostřednictvím komerční pojišťovny minimalizovalo následky realizace možných rizik obce. Nejdříve tedy charakterizují aktiva obce a určit

rizika, která je mohou ohrožovat. Následně provedu analýzu těchto rizik. Na základě výsledků rizikové analýzy navrhu, která nebezpečí bude třeba nechat pojistit, a příslušné podklady poskytnu vybraným komerčním pojišťovnám se žádostí o vypracování nabídky pojištění pro obec. Získané nabídky vzájemně porovnám a vyhodnotím. K tomu využiji metody „scoring model“ a fuzzy logiku. Konečným výstupem bude návrh vhodné pojistné ochrany pro obec Kobylá nad Vidnavkou.

Pro zpracování diplomové práce využiji řadu informačních zdrojů. Čerpat budu v první řadě z odborných knih na dané téma, dále pak z příslušných vysokoškolských skript vydaných profesory Fakulty podnikatelské VUT v Brně, ze zákonů a také z internetu. V praktické části této práce budu vycházet z informací, které mi poskytne vedení obce a z interních materiálů této obce. Potřebné informace také získám od vybraných komerčních pojišťoven. Bude se jednat o nabídky pojistného portfolia včetně souvisejících pojistných podmínek jednotlivých pojišťoven. Po prostudování, zanalyzování a vyhodnocení všech těchto informací navrhu pro obec Kobylá nad Vidnavkou nejlepší způsob pojištění.

# 1 Teoretická východiska práce

Obsahem této kapitoly je vymezení a charakteristika základních pojmů, které souvisejí s problematikou rizika a pojištění. Je zde vysvětlen pojem riziko, možnosti jeho klasifikace a řízení, dále je popsána analýza rizik, metody měření a způsoby minimalizace rizik. Součástí kapitoly je i objasnění pojmu pojištění a uvedení základního členění pojištění.

## 1.1 Riziko

Neexistuje jednotná, všeobecně uznávaná definice pojmu riziko. Jeho výklad závisí na tom, v souvislosti s jakým odvětvím, oborem nebo problematikou o něm uvažujeme.

Možné definice rizika dle (7) jsou následující:

- § pravděpodobnost či možnost vzniku ztráty, obecně nezdaru;
- § variabilita možných výsledků nebo nejistota jejich dosažení;
- § odchýlení skutečných a očekávaných výsledků;
- § situace, kdy kvantitativní rozsah určitého jevu podléhá jistému rozdělení pravděpodobnosti;
- § nebezpečí negativní odchylky od cíle (tzv. čisté riziko);
- § nebezpečí chybného rozhodnutí;
- § možnost vzniku ztráty nebo zisku (tzv. investiční riziko);
- § střední hodnota ztrátové funkce;
- § možnost, že specifická hrozba využije specifickou zranitelnost systému.

O rizikové situaci můžeme hovořit pouze tehdy, pokud splňuje podmínku neurčitosti výsledku a pokud alespoň jeden z možných výsledků je nežádoucí. Podmínka neurčitosti výsledku znamená, že výsledek musí být nejistý, musejí tedy existovat minimálně dvě varianty řešení. Druhá podmínka udává, že alespoň jedna z těchto variant řešení musí být nežádoucí. Může se jednat buď o definitivní ztrátu, nebo také o výnos, který je nižší než výnos možný. (7)

Riziko představuje podmínku reálného světa, ve kterém je každý subjekt vystaven nepříznivým okolnostem nacházejícím se v jeho vnějším prostředí. Za této kombinace okolností existuje možnost ztráty. Ztrátu pak chápeme jako nepříznivou odchylku od žádoucího výsledku, ve který doufáme nebo ho očekáváme. Její pravděpodobnost leží mezi hodnotami 0 a 1, tedy její kvantitativní rozsah podléhá jistému rozdělení pravděpodobnosti. Není podmínkou, aby byla pravděpodobnost měřitelná, podstatná je její vlastní existence. To, co můžeme, ale nemusíme, být schopni měřit, je stupeň rizika. (7)

Při zvažování stupně rizika je rozhodující jeho četnost a závažnost. Nastat potom mohou tyto situace:

- § velký počet různých rizikových situací, ve kterých existuje vysoká četnost a nízká závažnost rizika;
- § malý počet různých rizikových situací, ve kterých existuje nízká četnost a vysoká závažnost rizika.

Realizace rizika zapříčiňuje vznik ztráty, ať už majetkové, finanční nebo zdravotní či morální újmy. Tato ztráta může, ale nemusí, být finančně vyčíslitelná. (6)

Každý jedinec zaujímá ve vztahu k riziku určitý postoj. Podle jeho ochoty podstupovat riziko se rozlišují tři přístupy k riziku:

- § **averze k riziku** – preference jistého výsledku před rizikem se stejným nebo o něco vyšším očekávaným výsledkem. Jde o snahu vyhnout se značně rizikovým projektům a naopak preferovat projekty, které s velkou jistotou zaručují dosažení výsledků.
- § **sklon k riziku** – vyhledávání značně rizikových projektů, které jsou spojeny s vysokými zisky, v případě neúspěchu ovšem také s vyššími ztrátami. Jedná se o ochotu podstoupit riziko relativně malé pravděpodobnosti nejvyššího možného výsledku riskantní alternativy.
- § **neutrální postoj k riziku** – mezi averzí k riziku a sklonem k riziku existuje rovnováha.

Ochota nést riziko nebo se mu naopak vyhýbat závisí na více faktorech, například na osobním založení jedince<sup>1</sup>, kapitálové síle a velikosti subjektu<sup>2</sup>, či na systému podnikového řízení a podnikovém klima, kde je zejména důležitý systém motivace a zainteresovanosti. Tyto faktory mohou přípravu a realizaci rizikových podnikatelských projektů buď podporovat, nebo pro ně naopak vytvářet překážky. (6)

### 1.1.1 Klasifikace rizik

Rizik existuje neomezeně mnoho a jejich třídění má velký význam. Zařazení rizika do určité skupiny napomáhá lepšímu pochopení jeho charakteristiky, významu pro vznik a velikosti i dynamiky souvisejících rizikových jevů. Tyto poznatky jsou významné nejen pro otázku prevence rizik, ale i při rozhodování o následných opatřeních, pokud k realizaci rizika dojde. Rizika je možné členit podle různých hledisek. Poznané klasifikace rizik nejsou konečné, pro různé potřeby zkoumání problematiky rizik je možné sestavit různá třídění. V následujícím textu jsou uvedeny základní a nejdůležitější klasifikace rizik dle (6).

#### Ø Rizika interní a externí

Podle toho, zda se příčiny rizik vyskytují v dotyčném podniku samotném, nebo jsou-li součástí podnikového okolí, rozlišujeme:

§ *rizika interní* – projevují se uvnitř podniku a podnikatel či management podniku je schopný je víceméně řídit a ovlivňovat. V souvislosti s interním rizikem rozeznáváme dvě skupiny interních rizikových faktorů, a to faktory rizik vznikající v invenci a vnitřních změnách podniku a faktory rizik efektivnosti činnosti podniku.

§ *rizika externí* – faktory prostředí, ve kterém podnik funguje a které jsou vně přímé kontroly a řízení podnikatelského subjektu. Jedná se o faktory

---

<sup>1</sup> Jedná se o lidské schopnosti, zkušenosti, charakterové vlastnosti, zájmy, fyzickou a psychickou odolnost na vnější podněty, přizpůsobivost, efektivnost vyhodnocení relevantních informací apod.

<sup>2</sup> Realizace určitého podnikatelského projektu může pro malý podnik představovat nepřijatelné riziko, zatímco pro velký, kapitálově silný podnik může být riziko stejného podnikatelského rozhodnutí přijatelné.

technických, ekonomických a socio-politických rizik. Příčinou externího rizika může být potenciální aktivita, která teprve po dopadu na podnik může vyvolat škodu.

#### Ø Rizika ovlivnitelná a neovlivnitelná

Podobně jako v předchozím členění se i zde jedná o otázku míry ovlivnitelnosti rizika z úrovně podniku tak, aby případné škody, které rizika podniku způsobí, byly minimalizovány. Rozlišujeme tedy:

- § ***rizika ovlivnitelná*** – taková, která může podnikatel či management určitým způsobem usměrňovat ve svůj prospěch. Jako příklad lze uvést rozhodování o kvalitě nabízených produktů, záručních podmínek a kvalitě servisu, které ovlivňuje výši prodeje a dosahované prodejní ceny.
- § ***rizika neovlivnitelná*** – podnikatel či manažer na ně nemůže působit tak, aby je vzhledem ke své podnikatelské činnosti ovlivnil příznivým směrem. Může se jednat například o poptávku na zahraničních trzích, obchodně-politická opatření přijatá určitými státy, sazby daní atd.

#### Ø Rizika klasifikovaná podle velikosti

Rizika lze třídit též podle jejich velikosti a to na základě závažnosti a četnosti, přičemž závažnost může být charakterizována například velikostí nákladů na škodní událost, vlivem škody na celkové náklady podniku, nutností čerpání finančních rezerv apod. Pro toto členění se využívá ***pětistupňový systém***, ve kterém je rozlišováno pět velikostí rizika (viz obrázek 1-1 na následující straně). Pro zjednodušení se zejména u malých a středních podniků používá ***třístupňový systém***, ve kterém jsou rizika rozčleněna pouze do tří skupin na rizika malá, střední a velká.

Obr. 1-1 Členění rizik podle jejich velikosti

závažnost	5	S	V	Z	Z	K	M - zanedbatelné riziko S - malé riziko V - střední riziko Z - velké riziko K - katastrofické riziko
	4	M	S	V	Z	K	
	3	M	S	V	Z	Z+K	
	2	M	S	V	Z	Z+K	
	1	M	S	V	Z	Z	
		1	2	3	4	5	četnost

Zdroj: (6)

Význam jednotlivých skupin rizik používaných v pětistupňovém systému je následující:

- § **rizika zanedbatelná (M)** – představují zanedbatelný náklad na překonání vzniklých škod, vyrovnání škod jimi způsobených neovlivní náklady podniku, nebo je ovlivní jen ve velmi malé míře;
- § **rizika malá (S)** – představují nízký náklad na překonání vzniklých škod, k vyrovnání škod bude nutné čerpání finančních rezerv pouze v malém rozsahu. Na výrobní proces má v tomto případě rozsah škody jen velmi malý vliv.
- § **rizika střední (V)** – představují citelné náklady na odstranění škody, které mohou značně ovlivnit celkové náklady podniku. Je třeba sáhnout na finanční rezervy.
- § **rizika velká (Z)** – představují vysoké poškození hmotných a jiných hodnot podniku nebo občana. Odstranění škod je možné pouze s využitím velké části finančních a hmotných rezerv, případně jiných forem financování škod.
- § **rizika katastrofická (K)** – představují mimořádně rozsáhlé poškození hmotných a jiných hodnot podnikatelského subjektu, které vede k dlouhodobému zastavení výroby nebo ke zřícení celého systému. Odstranění škod je možné s velkými obtížemi, s využitím všech hmotných a finančních rezerv i jiných forem financování.

## Ø Rizika systematická a nesystematická

Toto rozlišování má význam ve vztahu k diverzifikaci, jakožto jednomu z významných způsobů snižování rizik podnikatelských subjektů.

- § *rizika systematická* – mění se v závislosti na celkovém ekonomickém vývoji, jsou jimi zhruba stejně ohroženy všechny oblasti podnikatelské činnosti. Tato rizika není možné regulovat diverzifikací.
- § *rizika nesystematická* – jsou specifická pro jednotlivé projekty a na ostatních jsou nezávislá, díky tomu je možné jejich částečné přenesení na jiné projekty. Portfolio rizik uvažovaného projektu je tak možné zredukovat.

## Ø Rizika pojistitelná a nepojistitelná

Tato klasifikace se uplatňuje při pojišťování a při uvažování o možné pojistné ochraně subjektu v komerčních pojišťovnách.

- § *pojistitelná rizika* – taková rizika, na která mohou komerční pojišťovny na základě pojistně-technických podmínek sjednat pojistnou smlouvu. Komerční pojišťovna pojistí pouze ta rizika, u kterých je možné stanovení pravděpodobnosti škody a její ocenění rizikového vyrovnání v rámci dostatečně velkého pojistného kmene či rizikového společenství. Pojistitelná rizika musí splňovat specifické podmínky, které se váží na vlastnosti rizika. Jde o:
  - *identifikovatelnost rizika* - jednoznačné určení příčiny událostí, jejímž výsledkem byla ztráta, krytá pojištěním;
  - *vyčíslitelnost rizika* - aby mohlo být pojištění po ekonomické stránce realizovatelné a mělo smysl, musí být možné vyčíslit ztráty;
  - *ekonomickou přijatelnost rizika* - pojišťovna přijme do pojištění pouze takové riziko, které jí nepřinese ztrátu, tzn. je ekonomicky vyrovnané;
  - *nahodilost projevu rizika* - v opačném případě, tedy při jistotě, že negativní událost nastane, jsou ztráty kryty jiným způsobem než pojištěním.
- § *nepojistitelná rizika* – jde o rizika, která nesplňují uvedené specifické podmínky.

#### Ø Další možná třídění rizik:

- § *rizika skutečná a spekulativní* (členění podle toho, zda odchylka od očekávaného cíle může být pouze negativní či v nejlepším případě neutrální, nebo zda existuje i možnost zisku);
- § *rizika elementární a komplexní* (z tohoto pohledu je rozhodující, zda se riziko objevuje izolovaně, nebo zda je na jiných rizicích závislé);
- § *rizika subjektivní, objektivní a kombinovaná* (člení se z hlediska příčiny jejich vzniku, subjektivní rizika závisí na charakteristických rysech rozhodovatele, objektivní rizika jsou naproti tomu na vůli či schopnostech manažera nezávislé, v rámci kombinovaných rizik se propojují prvky subjektivní i objektivní);
- § *rizika podle věcného obsahu* (v závislosti na tom, jakých stránek fungování podnikatelského subjektu se týkají, rozeznáváme rizika výrobní, technická, informační, ekonomická, obchodní, logistická atd.);
- § *a jiná.*

#### 1.1.2 Management rizika

Management rizika představuje souhrn činností, jejichž cílem je rozpoznávání a minimalizace možných ztrát subjektu. Úkolem je dosažení požadovaného stupně bezpečnosti a jistoty při vynaložení minimálních nákladů na prevenci a pojištění. Související úlohou je zabezpečení okamžitě disponibilních finančních prostředků, nutných pro uvedení do původního či požadovaného stavu, v případě škody nebo havárie. Jde o prostorově a časově závislý, systematický proces, který kromě činností souvisejících s analýzou rizika obsahuje také a zejména rozhodování o riziku. Management rizika se většinou omezuje pouze na čistá rizika, jeho metody zahrnují retenci rizika, smluvní nepojistný přenos rizika, ovládání ztrát a přenos rizik pojištěním nebo ručením. (8)

Management rizika je definován určitými činnostmi, jež na sebe navazují. První z nich je plánování managementu rizika projektu. Následuje vlastní analýza rizika. Na základě podkladů, jež analýza rizik poskytne, se rozhoduje o riziku. Závěrečným krokem je

sledování a hodnocení realizací scénářů a nebezpečí. Stručný obsah jednotlivých činností je následující:

- § **plánování managementu rizika projektu:** stanovení cílů analýzy rizika a rozhodnutí o podrobnosti, hloubce a šířce postupů, které se použijí k vyšetření nebezpečí a rizik projektu;
- § **analýza rizika:** stanovení rizik a jejich závažnosti (této problematice se podrobněji věnuje následující podkapitola 1.1.3);
- § **rozhodování o riziku:** optimalizace nákladů spojených se souborem nebezpečí hrozících projektu, optimalizace pojištění, rozpočtových a jiných rezerv, portfolia rizik apod., prioritizace rizik a sestavení map nebezpečí nebo rizik. Rozhodování o riziku musí být proaktivní, musí se zabývat možnými realizacemi scénářů nebezpečí a volit postupy dříve, než jsou k dispozici údaje o jednotlivých nebezpečích.
- § **sledování rizika:** sledování a vyhodnocování realizovaných nebezpečí a rizik s cílem ověřovat závěry analýzy rizika a rozhodování o riziku, které pro daný projekt proběhly a získávat informace důležité pro rozhodování o analogických rizicích v budoucnosti. Jde o průběžný proces, který musí být nastaven na celou dobu trvání projektu. Mezi sledováním rizika a ostatními kroky managementu rizika, včetně analýzy rizika, musí být pevná zpětná vazba, aby se poznatky neprodleně přenášely do rozhodování. (8)

Schopnost včas rozpoznat a účinně řídit rizika se stalo nedílnou součástí strategického řízení. Subjekty, které si však neuvědomí rozsah a sílu dopadu souvisejících rizik a nevytvoří si účinný mechanismus pro jejich řízení, hazardují se svojí stabilitou, snižují zájem a důvěru investorů (sponzorů, veřejnosti) a tím zvyšují náklady na financování subjektu. (7)

### **1.1.3 Analýza rizik**

V procesu snižování rizik je prvním krokem analýza těchto rizik. Jedná se o definování hrozeb, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopadu na aktiva, tzn. stanovení rizik a jejich závažnosti. Jak již bylo uvedeno, cílem analýzy rizik je poskytnout takové

podklady, které pomohou určit odpovídající kroky vedení organizace i priority pro zvládání rizik a pro realizaci opatření určených k zamezení jejich výskytu. (7)

Následující přehled stručně objasňuje základní pojmy a vztahy související s problematikou analýzy rizik:

- § **aktivum** – všechno, co má pro subjekt hodnotu, která může být zmenšena působením hrozby. Hodnota aktiva je založena na objektivním vyjádření obecně vnímané ceny, na subjektivním ocenění důležitosti aktiva pro daný subjekt, popřípadě kombinaci obou uvedených přístupů.
- § **hrozba** – síla, událost, aktivita nebo osoba, která má nežádoucí vliv na bezpečnost nebo může způsobit škodu. Škoda způsobená hrozbou při jednom působení na určité aktivum se označuje jako dopad hrozby. Dopad hrozby se může odvozovat například od absolutní hodnoty ztrát zahrnující náklady na znovuoobnovení činnosti aktiva nebo náklady na odstranění následků škod způsobených hrozbou.
- § **zranitelnost** – nedostatek, slabina nebo stav analyzovaného aktiva, který může hrozba využít pro uplatnění svého nežádoucího vlivu. Jedná se o vlastnost aktiva, která vyjadřuje, jak citlivé je toto aktivum na působení dané hrozby.
- § **protiopatření** – postup, proces, procedura, technický prostředek nebo cokoliv, co bylo speciálně navrženo pro zmírnění působení hrozby, snížení zranitelnosti nebo dopadu hrozby. Protiopatření se navrhuje s cílem předejít vzniku škody nebo s cílem usnadnit překlenutí následků vzniklé škody.
- riziko vzniká vzájemným působením hrozby a aktiva. Hrozbu nepůsobící na žádné aktivum není třeba brát v analýze rizik v úvahu, stejně jako aktivum, na něž nepůsobí žádná hrozba.
- ve většině případů riziko neexistuje izolovaně, ale jedná se o určité kombinace rizik, které mohou ve svém dopadu představovat hrozbu pro daný subjekt. Vzhledem k množství rizik je nutné určit priority z pohledu dopadu a pravděpodobnosti jejich výskytu a zaměřit se na klíčové rizikové oblasti.

Obecný postup analýzy rizik zahrnuje identifikaci nebezpečí, kvalifikaci nebezpečí a kvantifikaci rizik. Dle (7) se jedná o posloupnost 7 kroků:

1. **stanovení hranice analýzy rizik:** hranice analýzy rizik je pomyslná čára oddělující aktiva, která budou zahrnuta do analýzy, od aktiv ostatních. Uvnitř hranice budou tedy ležet jednotlivá aktiva, ze kterých je subjekt složen a která jsou z hlediska aktuálního záměru relevantní.
2. **identifikace aktiv:** spočívá ve vytvoření soupisu všech aktiv, která leží uvnitř hranice analýzy rizik. Při rozhodování o zařazení daného aktiva na soupis se uvede název aktiva a jeho umístění.
3. **stanovení hodnoty a seskupování aktiv:** posuzování hodnoty aktiva je založeno na velikosti škody způsobené zničením či ztrátou aktiva. Vychází se obvykle z nákladových charakteristik aktiva (pořizovací cena, reprodukční pořizovací cena), případně z jeho výnosových charakteristik, pokud aktivum přináší dobře identifikovatelné zisky či jiné významné přínosy pro subjekt. Velmi podstatné je rozlišit, zda se jedná o jedinečné aktivum, nebo o aktivum jednoduše nahraditelné. Do hodnoty se promítá i závislost subjektu na existenci a správném fungování aktiva, tedy k jakým škodám dojde omezením funkčnosti nebo ztrátou aktiva za dobu, než bude opět obnoveno.  
Aktiv je obvykle velké množství, proto se seskupují podle různých hledisek (kvality, ceny, účelu apod.) do skupin aktiv s podobnými vlastnostmi. Vytvořená skupina aktiv pak dále vystupuje jako jedno aktivum. V takovém případě ale musí být zabezpečeno, aby protiopatření, navržená v etapě zvládnání rizik pro skupinu aktiv, byla aplikována na všechna aktiva ve skupině sdružená.
4. **identifikace hrozeb:** identifikují se hrozby připadající pro analýzu v úvahu, tzn. vybírají se takové hrozby, které by mohly ohrozit alespoň jedno z aktiv subjektu. Při identifikaci je možné vycházet například ze seznamu hrozeb sestavených podle literatury, vlastních zkušeností, průzkumů, dříve provedených analýz, statusu subjektu (orgán státu, podnikatelský subjekt, nezisková organizace, atd.), postavení na trhu, hospodářských výsledků či záměrů podnikatele.
5. **analýza hrozeb a zranitelností:** každá hrozba se hodnotí vůči každému aktivu (skupině aktiv). U aktiv, na která se hrozba může uplatnit, se určí úroveň hrozby

vůči tomuto aktivu a úroveň zranitelnosti aktiva vůči této hrozbě. Při analýze hrozeb a zranitelností se berou v úvahu také realizovaná protopatření, která mohou úroveň hrozby i zranitelnosti snížit. Výsledkem analýzy je seznam dvojic „hrozba-aktivum“ se stanovenou úrovní hrozby a zranitelnosti.

6. **pravděpodobnost jevu:** někdy nevíme, zda zkoumaný jev nastane. V takovém případě se k popisu jevu doplňuje údaj, s jakou pravděpodobností může nastat. Abychom mohli počítat s pravděpodobnostmi, musíme určit, zda je analyzovaný jev náhodný či nikoliv, zda patří do určitého intervalu pravděpodobnosti, případně zda jej můžeme vyloučit, a jaké jsou jeho pravděpodobnostní charakteristiky.
7. **měření rizika:** intuice napovídá, že riziko je v určitých situacích větší než v situacích jiných. Výše rizika vyplývá z hodnoty aktiva, úrovně hrozby a zranitelnosti aktiva.

#### 1.1.4 Metody měření rizik

Veličiny v analýze rizik se vyjadřují pomocí metody kvalitativní, metody kvantitativní, případně kombinací obou těchto metod, přičemž dle (7):

- § **kvalitativní metody** – jsou postaveny na popisu závažnosti potenciálního dopadu a na pravděpodobnosti, že daná událost nastane. Rizika jsou vyjádřena v určitém rozsahu (obodována <1 až 10>, určena pravděpodobností <0; 1>, vyjádřena slovně <malé, střední, velké> apod.), úroveň je obvykle určována kvalifikovaným odhadem. Tento typ analýzy se využívá především v případech nedostatečné kvality či kvantity získaných číselných údajů pro jejich využití v kvantitativních metodách. Kvalitativní metody jsou jednodušší a rychlejší, ale také více subjektivní. Obvykle přinášejí problémy v oblasti zvládnutí rizik a při posuzování přijatelnosti finančních nákladů nutných k eliminaci hrozby, neboť chybí jednoznačné finanční vyjádření a kontrola efektivnosti nákladů se tak znesnadňuje.
- § **kvantitativní metody** – jsou založeny na matematickém výpočtu rizika z frekvence výskytu hrozby a jejího dopadu. Používají číselné ocenění jak v případě pravděpodobnosti vzniku události, tak i při ocenění dopadu dané

události. Nejčastěji je riziko vyjádřeno ve formě roční předpokládané ztráty ve finančních jednotkách. Kvantitativní metody jsou více exaktní než kvalitativní, jejich provedení vyžaduje více času a úsilí, zato ale poskytují finanční vyjádření rizik, které je pro jejich zvládnutí výhodnější. Nevýhodou kvantitativních metod je jejich náročnost na provedení a zpracování výsledků a často vysoce formalizovaný postup vedoucí k tomu, že následkem „zahlcení“ hodnotitele množstvím formálně strukturovaných dat nebudou postihnuta specifika posuzovaného subjektu, která mohou vést k jeho vysoké zranitelnosti. Kvalita výsledků těchto metod úzce souvisí s relevantností získaných údajů.

§ **kombinované metody** – vycházejí z číselných údajů, díky propojení s kvalitativními metodami se však výsledek blíží realitě více, než při použití pouze kvantitativních metod.

### 1.1.5 Způsoby minimalizace rizik

Existuje mnoho různorodých rizik, která mohou jednotlivé subjekty ohrožovat. Opatření pro jejich minimalizaci se proto případ od případu liší. Podle toho, v jaké fázi života krize je opatření nasazeno, je možné dle (6) rozlišovat:

- § **preventivní opatření** - zavádí se ještě před realizací rizika a jejich cílem je působit na vlastní příčiny vzniku rizika tak, aby se výskyt rizikových situací i velikost nepříznivých efektů snížil pokud možno na minimum;
- § **operativní opatření** – mají charakter určitých nápravných opatření, realizují se v době, kdy již riziková situace probíhá a jejich cílem je tuto situaci zastavit, nebo alespoň zpomalit a zabránit tak jejímu dalšímu rozšiřování o možné následné jevy;
- § **pokrizová opatření** – jejich cílem je stabilizace pokrizové úrovně a obnovení výkonnosti podniku na dřívější úroveň, nebo připravení podniku k investicím zvnějšku, případně k prodeji nebo likvidaci.

Volba konkrétního opatření proti riziku závisí na mnoha okolnostech, především na finančních a lidských zdrojích, které jsou k dispozici a také na proveditelnosti opatření, jež nemusí být vždy úměrná objemu a kvalitě zdrojů. Existuje řada způsobů

minimalizaci rizik, většinu z nich je dle (8) možné přiřadit k některé ze čtyř strategií rozhodování o riziku, souhrnně označovaných logem **4T**. Jedná se o tyto strategie:

- § **strategie „Take“** – převzetí (retence) rizika, kdy se proti riziku vědomě neuplatní žádné opatření. Subjekt je srozuměn s náklady, které mu mohou vzniknout realizací nebezpečí, a jejich případné následky realizuje z vlastních rezerv. Tuto strategii je vhodné uplatnit v případě, když se v rozhodování o riziku dospěje k závěru, že nejméně nákladným opatřením je žádné opatření. Je třeba ale počítat s tím, že eventuelní realizace nebezpečí bude stát určitou částku, proto si tuto strategii může dovolit jen osoba s finančními rezervami nebo zdroji úměrnými riziku.
- § **strategie „Treat“** – ošetření rizik formou prevence (snížení nebo eliminování některých nebo všech jednotlivých rizik v portfoliu), diverzifikace (přestavba portfolia nesystematických rizik, rozčlenění koncentrované činnosti projektu na několik rozptýlených činností tak, aby se celkové riziko portfolia zmenšilo) nebo alokace (rozmístění rizik tak, aby se dala účinně ovládat).
- § **strategie „Transfer“** – přenesení rizika za úplatu na třetí osobu, která je ochotná nebo má dokonce komerční zájem riziko převzít. Může se jednat o zálohování procesu třetí osobou zástavním právem, přenesením rizika na pojistitele, zajištění rizika ručitelem, nebo i sdílení rizika s obchodními společníky či účastníky závazkových vztahů.
- § **strategie „Terminate“** – odstranění rizika ukončením celého projektu z obavy, že by mohlo dojít k realizaci nebezpečí. Tato strategie zdaleka nemusí být bezriziková, vždy záleží na tom, s jakou motivací a v jaké fázi se projekt ukončí. Subjekt musí mít také na paměti, že jeho důvěryhodnost je ovlivněna jeho schopností riskovat někdy velmi pozitivně.

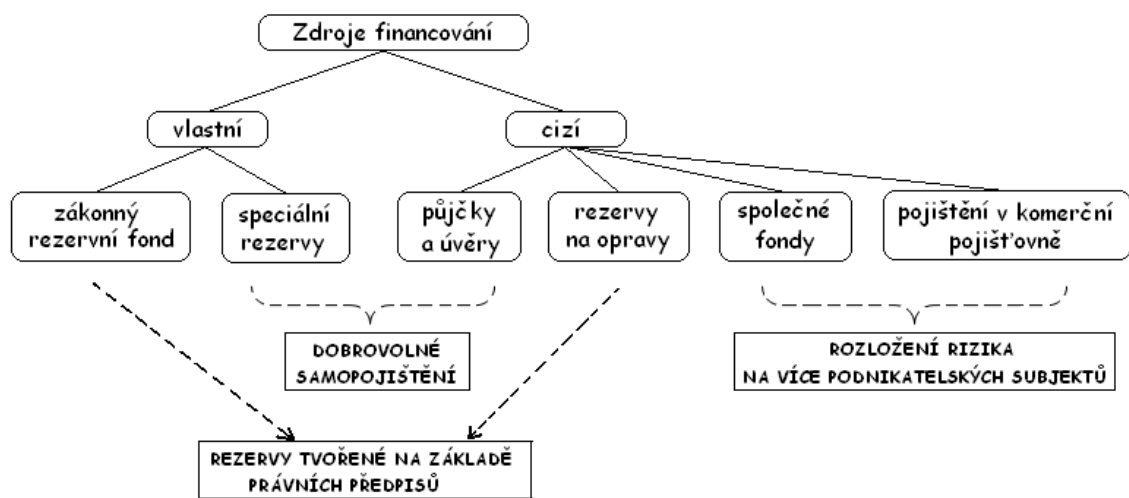
### **1.1.6 Možnosti finančního krytí opatření pro minimalizaci rizik**

Při řešení otázky financování opatření pro minimalizaci rizik či jejich následků je důležitým předpokladem znalost potřebných nákladů. Jelikož ale ve většině případu nejsou k dispozici přesné podklady, jedná se zpravidla o kvalifikované odhady. Obecně lze odhad nákladů odvozovat z předpokládané nebo zjištěné výše škody s tím, že

náklady na obnovení stavu před krizovou událostí se budou rovnat mírně zvýšené škodě. V případě poškození nebo zničení zařízení se obvykle přistupuje k odpovídající modernizaci, cena je pak vyšší než u původního zařízení. (6)

Opatření pro minimalizaci rizik je možné financovat z vlastních a cizích zdrojů podniku, jak znázorňuje obrázek 1-2. Jaké zdroje použít k financování opatření pro minimalizaci rizik je nutné vyřešit včas a odpovědně.

**Obr. 1-2 Zdroje financování opatření pro minimalizaci následků rizika**



Zdroj: (6)

### Vlastní zdroje:

- § *zákonný rezervní fond* – rezervy ze zisku vytvářené v souladu s právními předpisy a určené ke krytí mimořádně se vyskytujících nákladů, například právě nákladů na opatření pro minimalizaci rizik či jejich následků;
- § *speciální rezervy* – rezervy peněz tvořené díky nepravdělnostem v jejich toku, vyznačující se nejistým výskytem. Z toho důvodu se na ně nelze spolehnout.

### Cizí zdroje:

- § *půjčky či úvěry* – přijaté od peněžních ústavů za obvyklou cenu a za předpokladu dobré finanční situace podniku, nebo s dobrým ručením;

- § **rezervy na opravy** – tvoří se v souladu s právními předpisy, poprvé je možné je použít až v období následujícím po jejich vytvoření;
- § **společné fondy** – vytvářené několika podnikatelskými subjekty ke krytí jmenovitě určených (zpravidla ne příliš velkých) škod nebo ztrát;
- § **pojištění v komerční pojišťovně** – pojistník se prostřednictvím pojistné smlouvy zavazuje k pravidelnému placení pojistného za vlastní rizika, a to nezávisle na výši přijatých náhrad škod po pojistné události.

Rezervy tvořené na základě právních předpisů zahrnují zákonný rezervní fond a rezervy na opravy. Při jejich tvorbě i čerpání je nutné se řídit příslušnými právními předpisy.

Dobrovolné samopojištění představuje vytváření vlastních rezerv na krytí rizika v případě, že se jedná o rizika vesměs předvídatelná, jejichž realizace se určitou měrou opakuje a jejichž rozsah je takový, že krytí těchto rizik je ve finančních možnostech ekonomického subjektu. Je možné uvažovat také o využití úvěru. Rozhodnutí o vlastním krytí rizika je racionální pouze tehdy, pokud je krytí škod z vlastních rezerv v delším časovém období méně nákladné než přenesení rizik na pojišťovnu. (3)

Rozložení rizika na více podnikatelských subjektů zahrnuje tvorbu speciálních fondů a možnost pojištění v komerční pojišťovně. Tvorba speciálních fondů je výhodné zvláště pro malá a střední rizika, protože takto sdružené prostředky nejsou dostatečně velké na řešení i mimořádně velkých ztrát. Využití pojištění v komerční pojišťovně je naproti tomu vhodné u ztrát, které znamenají ohrožení finanční stability subjektu. Jedná se totiž o formu přesunu možných negativních dopadů z ekonomického subjektu na pojišťovnu. Ekonomický subjekt možnost vzniku velké škody s předem neodhadnutelnými finančními důsledky kryje vynaložením dopředu známého nákladu – pojistného. Dojde-li k pojistné události, pojišťovna poskytne ve formě pojistného plnění dohodnutý rozsah peněžních prostředků. (3)

## 1.2 Pojištění

Pojištění a pojišťovnictví se přímo či nepřímo týká každého občana, podnikatelského subjektu i státu. Pojištění představuje jednu z možností, jak finančně eliminovat negativní důsledky nahodilých událostí. Jedná se v podstatě o **přesun (čistého) rizika na instituci provozující pojištění – pojišťovnu**. K základním výhodám takového transferu rizika na pojišťovnu patří dle (6) následující:

- § peněžní prostředky k vyrovnání způsobených ztrát jsou téměř okamžitě k dispozici;
- § náklady na pojistné jsou nižší než předpokládaná ztráta;
- § peněžní prostředky jsou k dispozici při splnění stanovených povinností z pojistné smlouvy a není důležité, kolikrát vznikla událost a zda bylo pojistné uhrazeno komerční pojišťovně ve výšce vzniklé ztráty nebo ne;
- § výše náhrady odpovídá rozsahu ujednaných pojistných podmínek a cenové hladině v době pojistné události bez ohledu na to, že pojistné se hradí v relacích kalkulovaných v čase před vznikem události;
- § komerční pojišťovna vyvíjí tlak na realizaci přiměřených bezpečnostních opatření, které chrání pojištěné hodnoty před neočekávanými událostmi.

Z finančního pohledu je pojištění chápáno jako tvorba, rozdělování a užití pojistného fondu k úhradě potřeb ekonomických subjektů, které jsou v jednotlivých případech výskytu náhodné, vcelku však lze výskyt a rozsah nahodilých událostí odhadnout pomocí statistických propočtů. Pojistný fond, tzv. kolektivní rezerva, je na základě principu ekvivalence v pojištění tvořen všemi zúčastněnými na pojištění. Velikost jednotlivých příspěvků závisí na pravděpodobnosti realizace rizika a předpokládané velikosti škod v důsledku realizovaných rizik. Z vytvořené rezervy jsou (dle principů solidárnosti a podmíněné návratnosti) hrazeny náhodné potřeby těch členů rizikového kolektivu, u kterých došlo k realizaci rizika, tedy pojistné události předem dohodnuté v pojistné smlouvě a v pojistných podmínkách. Pojistné náhrady nezávisí na výši zaplaceného pojistného – uplatňuje se tak další typický princip pojištění a to principi neekvivalentnosti. (6)

Předmětem pojištění jako finanční služby je za úplatu poskytnutá pojistná ochrana. Specifika této finanční služby jsou dle (3) následující:

- § jde o službu abstraktního charakteru – pojišťovna slibuje, že v případě realizace přesně definované nahodilé události vyplatí dopředu specifikovanou velikost náhrady;
- § existuje zde úzká vazba na nahodilé skutečnosti z pohledu provozování služby:
  - často není jasné, zda příslušná událost nastane
  - není dopředu zřejmý časový okamžik nastání události
  - někdy není jasné, který subjekt bude příslušnou událostí postížen
  - často není známa velikost dopadů při realizaci příslušné události
- § pojistná služba má obvykle dlouhodobý charakter;
- § pro pojistnou službu je typické placení za službu předem;
- § provozování pojistné služby je spojeno s tvorbou dočasně volných prostředků na budoucí výplatu náhrad vzniklých nahodilých událostí, proto provozování pojištění je navázáno na investování těchto dočasně volných prostředků.

Z hlediska právního je pojištění právním vztahem. Pojišťovna na sebe přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění, nastane-li nahodilá, v pojistných podmínkách blíže označená událost. Tato náhrada existuje především v podobě peněžní náhrady, v některých případech však i ve formě věcného plnění (v případě uplatnění tzv. asistence a to asistence zdravotní, právní nebo technické). Klient pojišťovny se v pojistné smlouvě zavazuje za takto specifikovanou službu hradit za uvedených podmínek cenu za pojistnou službu. (3)

### 1.2.1 Pojistný vztah

Pojištění je uskutečňováno prostřednictvím pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu. Vznikne tak pojistný vztah, který je věcný, dá se přesně definovat a vzniká na obou stranách s cílem zabezpečit a ochránit hospodářství, zdraví a zájmy jednotlivců, podnikatelských subjektů a dalších institucí. **Účastníci pojistného vztahu** jsou osoby vyjmenované na následující straně:

- § **pojistitel** - právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojištění, tj. pojišťovna případně jiná instituce, které bylo uděleno povolení k provozování pojištění;
- § **pojistník** – fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem a která se ve smlouvě zavázala platit pojistné za pojistnou ochranu;
- § **pojištěný** - osoba, na jejíž majetek, odpovědnost za škody, život nebo zdraví se pojištění vztahuje, tedy osoba, které vzniká na základě uzavřené pojistné smlouvy právo na pojistné plnění, a to bez ohledu na to, zda pojištění sjednala sama, nebo bylo sjednáno jinou osobou (ve většině případů však platí, že pojistník a pojištěný je jedna a táž osoba);
- § **poškozený** - osoba, které bude vyplaceno pojistné plnění v souvislosti se sjednaným pojištěním odpovědnosti za škodu. Osoba poškozený není při sjednávání pojistné smlouvy známa. V rámci pojištění odpovědnosti za škodu jsou hrazeny právní nároky osob za škody, za které odpovídá pojištěná osoba.
- § **oprávněná osoba, osoba výhodou poctěná či obmyšlený** – osoba, ve prospěch které se pojistná smlouva sjednává, má nárok na pojistné plnění, i když není pojištěno její riziko. (6)

**Pojistná smlouva** je právní dokument, který završuje dvoustranný právní úkol mezi klientem a pojišťovnou, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pojištění vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy, nebylo-li dohodnuto, že vznikne již uzavřením pojistné smlouvy nebo později. Pojistná smlouva se vyhotovuje v písemné formě<sup>3</sup> podle platných právních předpisů. Vyjadřuje konkrétní pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění závazné pro pojišťovnu i pro druhou stranu. V pojistné smlouvě se uvádí druh pojištění, předmět pojištění, výše pojistného plnění popřípadě způsob jeho určení, pojistná doba, způsob placení pojistného a jeho splatnost. Součástí smlouvy jsou též pojistné podmínky. (1)

---

<sup>3</sup> V některých případech vzniká pojištění i bez písemné pojistné smlouvy. Jde o zákonná pojištění a o pojištění, která mají krátkodobý charakter (např. pojištění při přepravě zboží, tzv. známkové pojištění, kdy dokladem o sjednání a zaplacení pojištění je pojišťovací známka na dokladu o přepravě zboží). (3)

Při sjednávání pojištění je třeba dodržet zásadu nejvyšší možné dobré víry a musí být přiznány i závady. Důvodem pro to je fakt, že v případě pojišťovací transakce pouze osoba navrhuující pojištění zná všechny skutečnosti týkající se věci, která má být pojištěna, a proto je povinna tyto skutečnosti prozradit. Údaje, jejichž sdělení pojistitel vyžaduje, se nazývají závažné skutečnosti<sup>4</sup>. Pojistitel se v pojistné smlouvě zavazuje poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění, pokud nastane nahodilá událost, která je ve smlouvě podrobně specifikovaná. Pojistník se zavazuje platit pojistné za poskytovanou pojistnou ochranu za stanovených podmínek. (3)

**Forma pojištění** udává závislost výše pojistného plnění na výši škody. Tato závislost je předem určená v pojistných podmínkách a v pojistné smlouvě a udává míru úplnosti pojištění, tedy míru krytí náhodných potřeb daným druhem pojištění. K vyjádření závislosti mezi pojistným plněním a škodou se používá pojmu pojistná částka, což je veličina, která vyjadřuje výši pojistného plnění nebo horní hranici pojistného plnění. Podle formy pojištění rozlišujeme pojištění obnosové a škodové:

§ **pojištění obnosové** – v pojistné smlouvě je stanovena pojistná částka, která udává absolutní výši pojistného plnění. Při pojistné události se vyplácí pojistné plnění ve výši pojistné částky (nebo v rozsahu určitého procenta z pojistné částky), skutečná výše potřeb se nezjišťuje. Tato forma pojištění se využívá u rizik, kdy škoda není přesně peněžně vyčíslitelná (např. pojištění osob, pojištění na dožití, pojištění smrti, pojištění invalidity, pojištění pracovní neschopnosti), pro velikost pojistných plnění neexistuje omezení velikosti sjednávaných pojistných částek ani omezení počtu pojištění sjednaných pro krytí jednoho rizika.

§ **pojištění škodové** - pojistné plnění je závislé na výši nastalé škody, vychází se ze vzájemných kvantitativních vztahů mezi výšemi pojistného plnění a škody, výše odškodnění je ohraničena vztahem pojistné plnění  $\leq$  škoda. Škodová pojištění jsou typickou formou pojištění pro pojištění majetku a pojištění odpovědnosti. (3)

---

<sup>4</sup> Nepřízná-li navrhovatel závažné skutečnosti, může pojistitel odmítnout vyplatit náhradu škody v případě škodní události. (6)

**Pojistné** je cena za poskytovanou pojistnou ochranu, tedy úplata za přenesení negativních finančních důsledků nahodilosti z jednotlivých subjektů na pojistitele. Kvantifikace pojistného by měla vycházet z finančního ohodnocení ztráty v souvislosti s existencí příslušného rizika a z nákladů pojistitele spojených s provozem pojištění. Pojistné se pro jednotlivé produkty uplatňuje buď jako *jednorázové* (pojistné je pojistníkem uhrazeno najednou na počátku pojistné doby) nebo jako *běžné* (pojistné je pojistníkem hrazeno pravidelně v rámci jednotlivých pojistných období – ročně, čtvrtletně, měsíčně). (3)

**Pojistná doba** je doba, na kterou je pojištění v pojistné smlouvě sjednáno. Rozlišuje se pojištění sjednané na dobu určitou, kdy je stanoven termín konce platnosti pojistné smlouvy, pojištění s pevně stanovenou délkou platnosti pojistné smlouvy a pojištění sjednané na dobu neurčitou. Pojistná doba se dále člení na **pojistná období**, tedy období, na které je pojistné placeno. (3)

K zániku pojištění může dle (9) kromě uplynutí pojistné doby (u pojištění sjednaného na dobu určitou) dojít také nezaplacením pojistného, dohodou pojistitele a pojistníka, výpovědí ze strany pojistníka či pojistitele, odstoupením od smlouvy ze strany pojistitele či pojistníka, odmítnutím plnění ze strany pojistitele, zánikem pojistného rizika nebo pojištěné věci, změnou vlastnictví věci, smrtí pojištěné osoby či zánikem pojištěné právnické osoby bez právního nástupce.

**Pojistné podmínky** obsahují právní úpravu určitého pojistného produktu. Všeobecné pojistné podmínky jsou součástí pojistné smlouvy a určují charakteristiku pojmu pojistná událost, způsob uzavření pojistné smlouvy, začátek, dobu trvání a ukončení pojištění, výluky z pojištění, předmět pojištění, podmínky poskytování a způsob propočtu velikosti pojistného plnění. Zvláštní pojistné podmínky jsou dohodnuty v pojistné smlouvě a konkretizují všeobecné pojistné podmínky. (3)

## 1.2.2 Klasifikace pojištění

Komerční pojišťovny nabízejí a realizují množství pojištění. Určitý druh pojištění vztahující se na vymezená pojistná nebezpečí nebo na vymezené objekty je označován jako pojistný produkt. Pro lepší orientaci v těchto pojistných produktech i v celých pojistných odvětvích se uplatňují různé klasifikace a třídění pojištění. V následujícím textu jsou uvedeny ty nejpoužívanější. (6)

### Ø klasifikace pojištění podle formy jeho vzniku

§ *zákonné pojištění*<sup>5</sup> - pojistný vztah vzniká na základě právního předpisu a pojistná smlouva se nesjednává, příslušným subjektům plyne ze zákona povinnost platit pojistné ve vymezené výši, vymezené instituci a ve vymezených termínech (např. sociální pojištění);

### § *smluvní pojištění*:

- *dobrovolné* – zájemce o pojištění sjednává s pojišťovnou pojistnou smlouvu na základě svého dobrovolného rozhodnutí. S dobrovolností tohoto pojištění souvisí i možnost získání určitých modifikací ve vztahu ke škodnímu průběhu sjednaného pojištění (tj. malus či bonus) a zároveň i možnost stanoveným způsobem v případě potřeby tento vztah ukončit, pokud nezanikne přímo ze zákona.
- *povinné* - právním předpisem jsou určeny činnosti, kde mají dané subjekty povinnost sjednat s pojišťovnou pojistnou smlouvu, aby mohly příslušnou činnost vykonávat. Jedná se například o výkon lovecké či myslivecké činnosti, provoz vozidel, provoz civilní letecké dopravy, činnost lékařů, auditorů, daňových poradců, licenčních zástupců, zvěrolékařů, pojišťovacích zprostředkovatelů apod. Pojištění je zaměřené na odpovědnost za škodu, která může touto činností vzniknout. Smyslem smluvního povinného pojištění je ochrana proti následkům a škodám z činností, které mohou být zdrojem zvýšeného rizika. (6)

---

<sup>5</sup> Zákonná podoba pojištění není v souladu s provozováním komerčního pojištění, neboť neodpovídá ve všech bodech obecnému vymezení pojmu pojištění, zejména nemůže být při uplatnění zákonného pojištění splněn jeden z charakteristických rysů teoretického vysvětlení pojmu pojištění a to skutečnost, že příspěvek do kolektivní rezervy se odvíjí od velikosti rizika. (3)

#### Ø **klasifikace pojištění podle způsobu tvorby rezerv**

§ ***rizikové pojištění*** – není jasné, zda pojistná událost vznikne nebo ne, pojistitel jednoznačně neví, jestli bude poskytovat pojistné plnění a v jaké výši. Pojistná rezerva se stanoví podle rozsahu pojistného rizika a pravděpodobnosti vzniku pojistných událostí a také podle rozsahu způsobených škod. Jedná se o všechna pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, úrazu, léčebných výloh aj.

§ ***rezervotvorné pojištění*** – pojištění, v němž se vždy vytváří pojistná rezerva pojistné události, které v budoucnu vzniknou. Jde především o pojištění osob (životní a důchodové), kde se vyplatí pojistné plnění při dožití se konce pojistného období nebo při úmrtí po dobu platnosti pojištění. (6)

#### Ø **klasifikace pojištění podle druhu krytých pojistných nebezpečí**

§ ***životní pojištění*** – pojištění kryjící životní rizika, resp. obsahující spořicí složku. Jednotlivé druhy tohoto pojištění jsou:

- pojištění pro případ smrti;
- pojištění pro případ dožití (důchodové nebo věnové);
- smíšené životní pojištění.

§ ***neživotní pojištění*** – pojištění, které zahrnuje širokou škálu neživotních rizik, jedná se o:

- neživotní pojištění osob (úrazové pojištění, soukromé nemocenské pojištění, soukromé zdravotní pojištění);
- pojištění majetku
  - o pojištění majetku obyvatelstva (pojištění domácnosti, pojištění budov, havarijní pojištění)
  - o pojištění podnikatelských a průmyslových rizik (živelní pojištění, pojištění technická, strojní pojištění, pojištění montážních a stavebních rizik, pojištění proti odcizení, pojištění dopravní)
  - o pojištění zemědělských rizik (pojištění plodin, pojištění hospodářských zvířat);
- pojištění finančních ztrát a záruk (šomázní pojištění, pojištění úvěru, pojištění cestovních kancelářů);

- pojištění odpovědnosti za škody (pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, pojištění odpovědnosti za škody při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, profesní odpovědnostní pojištění, obecné odpovědnostní pojištění);
- pojištění právní ochrany. (3)

#### Ø **klasifikace podle předmětu pojištění**

- § ***pojištění majetku*** – pojištění majetku pro případ realizace rizik poškození, zničení, ztráty a odcizení nebo jiných škod, které na něm vzniknou;
- § ***pojištění osob*** – pojištění fyzické osoby pro případ jejího tělesného poškození, smrti, dožití určitého věku nebo pro případ jiné pojistné události související se životem osob;
- § ***pojištění odpovědnosti za škodu*** – pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou na životě a zdraví nebo na věci, případně odpovědnosti za jinou majetkovou škodu. (6)

#### Ø **klasifikace podle formy pojištění**

- § jedná se o členění na škodové pojištění a obnosové pojištění, jejich charakteristika byla již v této práci popsána.

## 2 Charakteristika obce Kobylá nad Vidnavkou

Obec Kobylá nad Vidnavkou se nachází v Olomouckém kraji, konkrétně na území bývalého okresu Jeseník. Katastr obce o rozloze 1082 hektarů se rozkládá v severní části Žulovské pahorkatiny, která dále k severu přechází do Vidnavské nížiny. Obec leží v údolí říčky Vidnávky, v nadmořské výšce 290 metrů, kolem silnice ze Žulové do Vidnavy a železniční trati ze Žulové do Javorníka. Od okresního města Jeseník je vzdálena 14,5 km a od krajského města Olomouc 84 km. (17)

**Obr. 2-1** Poloha obce Kobylá nad Vidnavkou



*Zdroj: vlastní zpracování na základě (20)*

### 2.1 Historie a současnost obce Kobylá nad Vidnavkou

První písemná zmínka o obci je zaznamenána v listině z roku 1291, zachycuje však stav asi o čtvrtstoletí starší. Kobylá (původně Cobila, později Kobula, německy Jungferndorf) byla majetkem vratislavského biskupství, ale vedle toho zde byl i svobodný fojtský statek. Za husitských válek v 15. století ves částečně zpustla, nový rozvoj pak začal spolu s provozem sklárny, doložené roku 1509. Majitel sklárny z rodu Niemitzů získal od biskupa statek, se kterým nakonec roku 1573 splynul i majetek

zdejšího fojtství. Kromě toho nechali Niemitzové v místě v roce 1571 vystavět menší renesanční zámek. Od počátku 17. až do 19. století se majitelé místního statku několikrát vystřídali. Na konci 17. století přikoupili i biskupskou část vsi a Kobylou tak sjednotili.

Kobylský statek byl základem hospodářského života vsi. V roce 1722 k němu patřily tři dvory s chovem ovcí a pivovar, pak přibýly tři palírny, pila, mlýn s pekařstvím a dočasně též papírna. Obyvatelé se živili rovněž domácí výrobou lněné příze. Roku 1785 bylo v Kobylé zřízeno římskokatolické lokální kaplanství a o dva roky později postaven kostel sv. Jáchyma. V roce 1885 bylo kaplanství povýšeno na farnost. Roku 1800 se kobylský statek dostal do rukou svobodných pánů von Skal, kteří jej potom vlastnili až do roku 1945.

Po konci II. světové války a odsunu německého obyvatelstva zanikla i většina nezemědělských činností v obci. Zkonfiskovaný velkostatek (a od roku 1960 i ostatní zemědělskou půdu) převzal Státní statek Žulová, roku 1980 pak Jednotné zemědělské družstvo Bernartice.

Kobylá vystupovala jako samostatná obec až do 1. ledna 1976, kdy byla připojena k Žulové. Teprve k 1. lednu 2001 se na základě místního referenda opět osamostatnila. (18)

V obci Kobylá nad Vidnavkou žije v současné době 438 obyvatel. Zhruba 40 % obyvatel je ekonomicky aktivních, z toho zaměstnaných přibližně 70 %, většina z nich vyjíždí do zaměstnání mimo obec. V Kobylé se nachází pošta, železniční zastávka, mateřská škola, základní škola s nižšími třídami, knihovna, obchod a pohostinství. Činné je zde místní myslivecké sdružení, jednotka sboru dobrovolných hasičů, svaz chovatelů a fotbalisté TJ Baníku Kobylá.

Mezi kobylské památky patří původně renesanční zámek z roku 1571, který byl však později barokně přestavěn a nakonec dostal počátkem 19. století novou empírovou fasádu. Po roce 1945 byl využíván různým způsobem, v posledních letech jako domov

důchodců. K zámečku náleží i areál parku. Dalšími památkami jsou klasicistní kostel sv. Jáchyma z roku 1787, hřbitovní kaple a při cestách do Tomíkovic a Žulové dvě boží muka z 19. století.

K přírodním zajímavostem v katastru obce Kobylá patří jednak památný Maděřův jilm a také Venušiny misky – skalní město s pozoruhodnými prohlubněmi v žulových skalách a balvanech na Smolném vrchu (404 m. n. m.).

Kobylá je členem Mikroregionu Žulovsko, svazku obcí vzniklého v roce 2003. Obec je také členem Sdružení měst a obcí Jesenicka (SMOJ), které tvoří obce okresu Jeseník, a Euroregionu Praděd. (17)

Obec Kobylá nad Vidnavkou je samostatně spravována osmičlenným zastupitelstvem obce. Z členů zastupitelstva je zvolena starostka a místostarosta. Protože se jedná o obec, jejíž zastupitelstvo má méně než 15 členů, není zvolena rada obce. Pravomoc rady vykonává starostka obce, která z tohoto titulu zřizuje komisi pro životní prostředí. Zastupitelstvo obce zřizuje finanční výbor, kontrolní výbor, výbor pro národnostní menšiny, základní školu jako příspěvkovou organizaci se samostatnou právní subjektivitou a místní knihovnu a jednotku sboru dobrovolných hasičů jako organizační složky obce.

**Obr. 2-2 Obecní samospráva**



Zdroj: zpracováno na základě (21)

## 2.2 Hospodaření obce

Hospodaření obce od jejího založení v roce 2001 bylo v celku vyrovnané. Výjimku představoval stav v roce 2003, kdy byl výrazný nárůst výdajů způsoben realizací stavby vodovodu. Na tuto akci obec přijala dlouhodobý úvěr ve výši 4 mil. Kč. V současnosti zbývá splatit částku ve výši 1,968 mil. Kč.

Kromě mimořádných akcí, jako je právě výstavba vodovodu, rekonstrukce budovy obecního úřadu, revitalizace zeleně kolem sportovního areálu či obnova a rozšíření veřejného osvětlení, zajišťuje obec pro své občany množství dalších služeb. Jedná se například o zabezpečení sběru nebezpečného a velkoobjemového odpadu, příspěvky na integrovanou dopravu, úprava a údržba obecní zeleně nebo pořádání různých kulturních a sportovních akcí.

Přehled příjmů, výdajů a zůstatků na běžných účtech obce v jednotlivých letech uvádí tabulka 2-1.

**Tab. 2-1 Hospodaření obce Kobylá nad Vidnavkou v období let 2001 – 2009**

Ukazatel [v mil. Kč]	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Celkové příjmy	2,438	3,225	5,388	5,948	4,299	4,162	4,858	6,450	8,740
Celkové výdaje	1,527	3,179	10,077	5,534	4,239	3,904	3,691	6,350	7,854
Saldo rozpočtu	0,911	0,046	-4,689	0,414	0,06	0,258	1,167	0,100	0,886
Zůstatky na běžných účtech	0,946	1,066	0,242	0,331	0,088	0,005	0,707	0,919	1,380

*Zdroj: zpracováno na základě (21)*

Přehled majetku, který obec vlastní a spravuje, uvádí tabulka 2-2 na následující straně. Vzhledem k otázce pojištění je majetek rozdělen na nemovitosti a movité věci. Jednotlivé částky uvedené v tabulce představují hodnoty majetku zaznamenané v účetnictví obce. Jedná se o pořizovací ceny majetku platné v době jeho pořízení, neboť obec majetek neodpisuje. Podrobnější přehled majetku obsahuje příloha 1 této práce.

**Tab. 2-2 Nemovitý a movitý majetek obce**

Položka		Účetní hodnota [Kč]
Nemovitý majetek	Budova obecního úřadu	1 250 200
	Budova hasičské zbrojnice	288 420
	Budova kulturního domu	761 945
	Budova základní školy	824 550
	Pozemky	4 142 075
	Stavby (lávky, čekárny, veřejné osvětlení, místní rozhlas)	11 247 539
Movitý majetek	Soubor movitých věcí v budově OÚ	799 189
	Soubor movitých věcí v budově HZ	374 184
	Soubor movitých věcí v budově KD	51 781
	Osobní automobil Škoda Favorit	59 000
	Osobní automobil Škoda Fabia	250 000
	Hasičský automobil	57 120

*Zdroj: vlastní zpracování na základě (21)*

Soubor movitých věcí v budově základní školy v tabulce uveden není, jeho evidenci a správu má na starosti základní škola, jakožto příspěvková organizace se samostatnou právní subjektivitou.

Kromě majetku uvedeného v tabulce vlastní obec také akcie v hodnotě 132 550 Kč a dlouhodobý nehmotný majetek (software, územní plán obce) v hodnotě 177 600 Kč.

### 3 Analýza rizik obce Kobylá nad Vidnavkou

Tato část práce se zabývá analýzou rizik, která ohrožují obec Kobylá nad Vidnavkou. Provedení analýzy rizik je podstatným krokem k návrhu vhodného pojistného portfolia a k následnému vytvoření podkladů pro vypracování pojistné smlouvy. Součástí kapitoly je také zhodnocení stávající pojistné ochrany obce.

#### 3.1 Identifikace aktiv a stanovení jejich hodnoty

Soupis movitého a nemovitého majetku, který obec Kobylá nad Vidnavkou vlastní a spravuje, uvádí tabulka 3-1. Dále je třeba určit hodnotu těchto aktiv. Pro stanovení hodnoty jsem uvažovala tzv. novou cenu. Jedná se o cenu, za kterou je možné v daném místě a čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, stejného druhu a účelu. (9) Výsledné hodnoty jsou uvedeny v tabulce 3-1 a jsou zaokrouhleny na celé tisíce.

**Tab. 3-1 Identifikace aktiv a stanovení jejich hodnoty**

Aktiva		Hodnota [Kč]
Nemovitý majetek	Budova obecního úřadu	14 400 000
	Budova hasičské zbrojnice	3 200 000
	Budova kulturního domu	11 800 000
	Budova základní školy	12 800 000
	Stavby (lávky, čekárny, veřejné osvětlení, místní rozhlas)	11 248 000
Movitý majetek	Soubor movitých věcí v budově OÚ	800 000
	Soubor movitých věcí v budově HZ	400 000
	Soubor movitých věcí v budově KD	55 000
	Osobní automobil Škoda Favorit	59 000
	Osobní automobil Škoda Fabia	250 000
	Hasičský automobil	70 000

*Zdroj: vlastní zpracování na základě (21)*

## 3.2 Identifikace hrozeb a slabin

Identifikace hrozeb a slabin spočívá v určení takových událostí, které by mohly negativně ovlivnit hodnotu alespoň jednoho z vymezených aktiv obce. Jedná se o následující:

- § *u nemovitého majetku* – požár, úder blesku, náraz či zřícení letadla, prasknutí vodovodního potrubí, vichřice, krupobití, povodeň, záplava, pád stromů a stožárů, náraz dopravního prostředku, vandalismus;
- § *u movitého majetku* – požár, náraz či zřícení letadla, voda vytékající z vodovodního zařízení, úder blesku, krupobití, povodeň, záplava, náraz dopravního prostředku, poškození automobilu, vandalismus, odcizení, neodborné zacházení s majetkem, opotřebení kancelářského vybavení.

## 3.3 Měření rizik

Po stanovení rizik, která mohou aktiva obce ohrožovat, je nutné u každého rizika provést měření jeho velikosti a závažnosti. Pro měření se využívají metody kvalitativní a metody kvantitativní.

### 3.3.1 Kvalitativní metoda

Měření pomocí kvalitativní metody umožňuje stanovit stupeň rizika na základě stupně jeho závažnosti a četnosti výskytu. Jedná se tedy o členění rizik podle jejich velikosti. Výstupem je poznání, která rizika obec nejvíce ohrožují, a která rizika by mohla být, vzhledem k rozsahu poškození majetku, nejvíce finančně nákladná.

Závažnost a četnost rizik byla stanovena na základě diskuse s vedením obce, jenž zná příslušný majetek a má také povědomí o jevech, které obec ovlivňují. Pro hodnocení je použita stupnice 1 – 5, kde 1 představuje nejmenší a 5 největší závažnost a četnost.

Podle zjištěných hodnot byly dále určeny stupně jednotlivých rizik a to s využitím obrázku č. uvedeného v teoretické části této práce. Charakteristika jednotlivých stupňů rizik a poškození, které tyto stupně vyjadřují, jsou vysvětleny v následující tabulce.

**Tab. 3-2 Jednotlivé stupně rizika**

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

*Zdroj: (6)*

Tabulka 3-3 přehledně shrnuje výstupy kvalitativní metody měření rizik, tedy četnost, závažnost a stupeň jednotlivých rizik.

**Tab. 3-3 Členění rizik podle jejich závažnosti a četnosti výskytu**

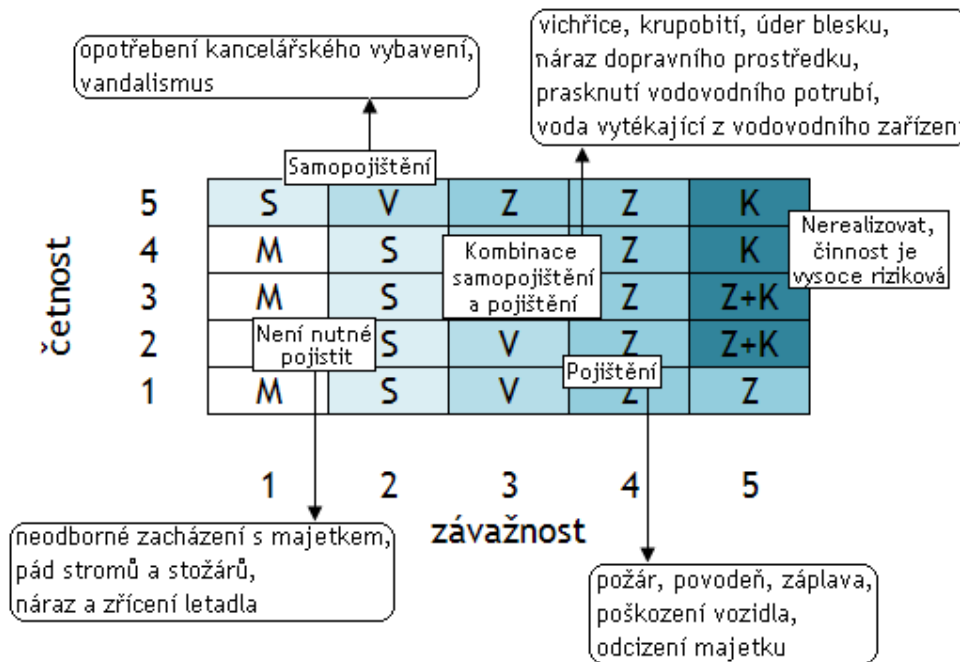
Riziko	Četnost rizika	Závažnost rizika	Stupeň rizika
Požár	1	5	Z
Úder blesku	3	2	S
Náraz či zřícení letadla	1	2	S
Prasknutí vodovodního potrubí	3	3	V
Vichřice, krupobití	3	3	V
Povodeň, záplava	2	4	Z
Pád stromů a stožárů	1	1	M
Náraz dopravního prostředku	3	2	S
Vandalismus	4	2	S
Poškození vozidla	2	3	V
Odcizení	2	3	V
Voda vytékající z vodovodního zařízení	3	2	S
Opotřeбенí kancelářského vybavení	5	1	S
Neodborné zacházení s majetkem	2	1	M

*Zdroj: vlastní zpracování*

Známe-li stupně jednotlivých rizik, můžeme je analyzovat vzhledem k jejich pojistitelnosti. Vedení obce tak získá přehled o tom, která rizika není nutné pojišťovat,

kteřá je možné krýt z vlastních zdrojů (samopojištění) a kteřá je vhodné pojistit, případně použít kombinaci samopojištění a pojištění. Pro tuto analýzu se využívá tzv. pětistupňový systém. Pro lepší pochopení je účelné zjištěné výstupy přehledně graficky demonstrovat, jak to ukazuje následující obrázek.

**Obr. 3-1 Vztah závažnosti a četnosti rizik k jejich pojistitelnosti**



Zdroj: vlastní zpracování

Z provedené analýzy vyplývá, že žádné z identifikovaných rizik obce nespádá do katastrofického pásma. To je pozitivní zjištění, protože katastrofická rizika nejsou pojistitelná.

Do pásma zanedbatelných a malých rizik se řadí rizika neodborného zacházení s majetkem. Z živelných rizik pak pád stromů, stožárů a náraz a zřícení letadla, tato rizika není nutné pojistovat.

Do pásma středních rizik, která se řeší kombinací samopojištění a pojištění, náleží rizika vichřice, krupobití, úder blesku, náraz dopravního prostředku, prasknutí vodovodního potrubí a zničení majetku vodou vytékající z vodovodního zařízení. Do kategorie

samopojištění patří opotřebení kancelářského majetku a vandalismus. Do kategorie pojištění se řadí riziko požáru, povodně, záplavy, odcizení majetku a poškození vozidla.

### 3.3.2 Kvantitativní metoda

Podstatou kvantitativní metody je zhodnocení možných rizik z hlediska velikosti předpokládané ztráty. Vychází se z pravděpodobnosti výskytu určitého rizika a velikosti potenciální ztráty, resp. ze součinu obou veličin.

Pravděpodobnost výskytu rizika je stanovena na základě subjektivní pravděpodobnosti. Ta vychází z předpokladu, že každý subjekt (expert, organizace, atp.) má určitý stupeň víry, resp. osobního přesvědčení ohledně výskytu určitého jevu či situace, která je pro něj nebo jeho okolí významná. Pravděpodobnost se uvádí číselně, pomocí hodnot z intervalu od 0 do 1. Hodnota pravděpodobnosti 0 značí, že riziková situace či jev určitě nenastanou. Čím více se hodnota blíží 1, tím je pravděpodobnost výskytu rizikové situace vyšší. (4) Slovní vyjádření jednotlivých hodnot uvádí následující tabulka.

**Tab. 3-4 Vztah mezi číselným a slovním vyjádřením subjektivní pravděpodobnosti**

Subjektivní pravděpodobnost výskytu rizika	
Číselné vyjádření	Slovní vyjádření
0	zcela vyloučeno
0,1	krajně nepravděpodobné
0,2 - 0,3	dostí nepravděpodobné
0,4	nepravděpodobné
0,6	pravděpodobné
0,7 - 0,8	dostí pravděpodobné
0,9	nanejvýš pravděpodobné
1	zcela jisté

Zdroj: (4)

Stanovení možných ztrát vychází z hodnot majetku obce, který by mohl být realizací rizikového jevu nebo situace poškozen. Pravděpodobnosti výskytu jednotlivých rizik a velikosti možných ztrát byly stanoveny na základě diskuse s vedením obce. Zjištěné

údaje, spolu s výslednými velikostmi předpokládaných ztrát, jsou zaznamenány v tabulce 3-5.

**Tab. 3-5 Kvantitativní měření rizik**

Riziko	Pravděpodobnost výskytu rizika	Možná ztráta [Kč]	Velikost předpokládané ztráty [Kč]
Požár	0,2	2 500 000	500 000
Úder blesku	0,4	30 000	12 000
Náraz či zřícení letadla	0,05	200 000	10 000
Prasknutí vodovodního potrubí	0,25	10 000	2 500
Vichřice, krupobití	0,4	100 000	40 000
Povodeň, záplava	0,55	300 000	165 000
Pád stromů a stožárů	0,1	10 000	1 000
Náraz dopravního prostředku	0,15	60 000	9 000
Vandalismus	0,75	10 000	7 500
Poškození vozidla	0,65	200 000	130 000
Odcizení	0,7	150 000	105 000
Voda vytékající z vodovodního Zařízení	0,3	60 000	18 000
Opotřebení kancelářského Vybavení	0,9	20 000	18 000
Neodborné zacházení s majetkem	0,6	15 000	9 000

*Zdroj: vlastní zpracování*

### 3.4 Vyhodnocení rizikové analýzy obce

Z výsledků provedeného kvalitativního a kvantitativního měření rizik vyplývá, že obec Kobylá nad Vidnavkou není ohrožována žádnými katastrofickými riziky, která by komerční pojišťovna odmítla z důvodu ekonomické nepřijatelnosti pojistit. Velikosti jednotlivých ztrát nejsou závažného rozsahu, a proto by pojištění identifikovaných rizik komerční pojišťovnou nemělo být problémem.

Rizika, která mohou aktiva obce ohrozit, se liší svou závažností. Pojišťovat není nutné riziko nárazu a zřícení letadla a pád stromů a stožárů. K minimálně závažným rizikům patří i neodborné zacházení s majetkem. V těchto případech se jedná buď o riziko s naprosto minimální pravděpodobností výskytu, nebo o riziko, u něhož případná ztráta není významná.

Formou samopojištění je vhodné krytí riziko opotřebení kancelářského vybavení. Do této kategorie spadá i riziko vandalismu, případné ztráty se však nepředpokládají nijak vysoké, proto krytí prostřednictvím komerčního pojištění není proto potřebné.

Kombinací samopojištění a pojištění je vhodné využít pro riziko vichřice, krupobití, úderu blesku, nárazu dopravního prostředku, prasknutí potrubí a pro případ poškození majetku vodou vytékající z vodovodního zařízení.

Identifikovaná rizika, která by si měla obec rozhodně nechat pojistit u komerční pojišťovny, jsou požár, povodeň, záplava, poškození vozidla a odcizení majetku. Jedná se o rizika, u nichž je určitá pravděpodobnost výskytu a výše možné ztráty přitom není zanedbatelná. Právě tato rizika jsou brána v úvahu pro vypracování návrhu vhodné pojistné smlouvy pro obec Kobylá nad Vidnavkou.

### **3.5 Současná pojistná ochrana obce**

Obec Kobylá nad Vidnavkou má v současné době uzavřeno několik pojistných smluv. Pojištění budov (obecní úřad, kulturní dům, základní škola, hasičská zbrojnice), movitých věcí (mimo vozidel) a odpovědnosti za škodu bylo sjednáno k 10.8.2006 u ČSOB Pojišťovny, a.s., člena holdingu ČSOB. Za obec ji uzavíral tehdejší starosta, pan Pouliček. Rozsah pojištění je tento:

- § ***budovy***: živelní pojištění (požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho části nebo nákladu; u budovy školy a kulturního domu navíc ještě riziko poškození nebo zničení věci vodovodní škodou);
- § ***soubory věcí movitých v jednotlivých budovách***: živelní pojištění (požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho části nebo nákladu) a pojištění odcizení (odcizení věci krádeží vloupáním, odcizení věci loupežným přepadením, úmyslné poškození věci, která byla poškozena nebo zničena jednáním pachatele v příčinné souvislosti s odcizením věci);

§ **odpovědnost za škodu:** pojištění odpovědnosti za škodu (základní pojištění odpovědnosti za škodu z činnosti a ze vztahu a odpovědnost za následnou finanční škodu).

Pojištění majetku je sjednáno na novou cenu, v případě pojištění odcizení u souborů věcí movitých je sjednáno pojištění prvního rizika. Spoluúčast je u majetkových položek 5 000 Kč, výjimkou je spoluúčast u souboru věcí movitých v budově požární zbrojnice, která je ve výši 1 000 Kč. Spoluúčast ve výši 1 000 Kč je sjednána také pro pojištění odpovědnosti.

**Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla** (povinné ručení) pro obecní vozidla (Škoda Favorit, Škoda Fabia) je sjednáno samostatnými smlouvami také u společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB. Tyto pojistné smlouvy byly uzavřeny v loňském roce.

**Havarijní pojištění** pro vozidlo Škoda Fabia má obec sjednané od 2.12.2009 u společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení vozidla jakoukoli nahodilou událostí a na odcizení vozidla nebo jeho části.

Přehled současných sjednaných pojištění obce ukazuje tabulka 3-6. Z důvodu svého většího rozsahu je celá uvedena až na následující straně.

**Tab. 3-6 Přehled současných pojištění obce Kobylá nad Vidnavkou**

Pojištění nemovitostí a movitých věcí (mimo vozidel)		
Předmět pojištění	Pojistná částka [Kč]	Druh pojištění
Budova obecního úřadu	13 800 000	Živelní
Budova hasičské zbrojnice	3 000 000	Živelní
Budova kulturního domu	11 200 000	Živelní
Budova základní školy	12 200 000	Živelní
SMV v budově OÚ	200 000	Živelní, odcizení
SMV v budově HZ	50 000	Živelní, odcizení
SMV v budově KD	300 000	Živelní, odcizení
SMV v budově ZŠ	500 000	Živelní, odcizení
Pojištění vozidel		
Předmět pojištění	Pojistná částka [Kč]	Druh pojištění
Škoda Favorit	59 000	Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
Škoda Fabia	250 000	Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijní pojištění
Pojištění odpovědnosti za škodu		
Rozsah pojištění		Limit pojistného plnění [Kč]
Základní (za škodu z činnosti a ze vztahu)		1 000 000
Za následnou finanční škodu		100 000

Zdroj: zpracováno na základě (21)

Celkové roční výdaje za pojištění obce jsou shrnuty do následující tabulky.

**Tab. 3-7 Roční pojistné obce Kobylá nad Vidnavkou**

Druh pojištění	Roční pojistné
Živelní pojištění	12 024 Kč
Pojištění odcizení	10 376 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	6 388 Kč
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	6 579 Kč
Havarijní pojištění	7 222 Kč
<b>Roční pojistné celkem</b>	<b>42 589 Kč</b>

Zdroj: zpracováno na základě (21)

Za celou dobu samostatného působení obce, tedy od roku 2001 do současnosti, byl škodní průběh nulový, tzn. že na škodách nebyla vyplacena žádná částka. Citelnější ztráty na majetku obce byly způsobeny při záplavách v loňském roce. Protože však

současné pojištění nezahrnuje pojistné události záplava a povodeň, neměla obec na vyplacení pojistného plnění nárok. Tento nepříznivý stav se rozhodlo vedení obce řešit změnou pojistné smlouvy tak, aby lépe vyhovovala potřebám obce a korespondovala s riziky, která by mohla její majetek reálně ohrozit.

Vedení obce navrhlo oslovit komerční pojišťovny, které mají své zastoupení v okresním městě Jeseník, s cílem získání nabídek pojištění od těchto společností. Podklady pro vypracování jednotlivých nabídek byly vytvořeny podle výstupů provedené analýzy rizik. Požadavkem bylo, aby nabízená pojistná smlouva obsahovala pojistné produkty, které kryjí rizika spadající do kategorie pojištění. Jedná se tedy o riziko požáru, povodně, záplavy, odcizení majetku a poškození vozidla.

Havarijní pojištění požaduje vedení obce pro vozidlo Škoda Fabia, které je nové (pořízeno v listopadu 2009) a je využíváno při delších cestách. Pro starší vozidlo Škoda Favorit se havarijní pojištění zřizovat nebude. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je ze zákona nutností pro všechny obecní automobily. Výjimku tvoří hasičský automobil, který podle §5 odst. 1, písm. c) zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla této nutnosti nepodléhá.

Pojištění staveb obec zřízeno nemá a v nejbližší době o něm ani neuvažuje. Naopak požadavkem bylo zachování pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu veřejné moci nezákonným rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem.

## **4 Nabídky pojistného portfolia vybraných komerčních pojišťoven**

Na základě výstupů provedené rizikové analýzy a po jejich konzultaci s vedením obce bylo stanoveno, která pojistná nebezpečí má nová pojistná smlouva krýt. Dalším krokem je tedy oslovení vybraných komerčních pojišťoven, získání příslušných návrhů pojistné smlouvy a vzájemné srovnání obdržených nabídek. Tato kapitola se zabývá podrobným popisem vyjmenovaných kroků.

Různých kritérií pro výběr komerční pojišťovny existuje mnoho, například image pojišťovny, osobní zkušenosti s danou pojišťovnou či předepsané pojistné a jeho vývoj atd. Požadavkem ze strany vedení obce bylo oslovit pouze ty společnosti, které mají zřízenou svou pobočku v okresním městě Jeseník. V úvahu tedy přicházelo těchto sedm komerčních pojišťoven:

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

Po oslovení jednotlivých společností jsem získala nabídky pojistného portfolia pouze od pěti z nich, nepatří mezi ně ČSOB Pojišťovna, a.s. člen holdingu ČSOB a Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. Společnosti, které mi nabídku vypracovaly, jsou v následujícím textu stručně představeny. Informace jsem čerpala z webových stránek jednotlivých společností. U každé komerční pojišťovny je také popsána její nabídka pojistného portfolia. Spoluúčast byla ve všech případech požadována v minimální výši, a to z toho důvodu, aby byly obdržené nabídky vzájemně lépe srovnatelné.

## 4.1 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna, a.s. je stoprocentní dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a součástí přední světové pojišťovací skupiny Allianz. Její základní jmění činí 600 mil. Kč. Na český trh vstoupila v roce 1993 a během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny. V současné době nabízí širokou škálu pojistných produktů, od životního pojištění přes pojištění soukromého majetku a pojištění odpovědnosti za škodu, majetkové pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslových rizik, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, havarijní pojištění vozidel až po cestovní pojištění.

Pro zajištění rizik využívá Allianz pojišťovna pouze renomovaných společností, jako je Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a dalších. Zárukou stability a dalšího rozvoje Allianz pojišťovny jsou nejen její dlouholetá tradice a zkušenosti, ale také mezinárodní know how a kapitálová síla pojišťovací skupiny.

Na území České republiky působí 11 oblastních ředitelství, která řídí přes 1600 pojišťovacích poradců. Rozvoji obchodu napomáhá více než 270 pojišťovacích kanceláří a dalších kontaktních míst.

Celkové předepsané pojistné v roce 2009 dosáhlo objemu 10,24 mld. Kč, z toho předepsané pojistné v životním pojištění činilo 2,98 mld. Kč a v neživotním pojištění 7,26 mld. Kč. Dle (13) je podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR 7,3 %. Allianz pojišťovna vytvořila v roce 2009 čistý zisk ve výši 1,31 mld. Kč, což byl o téměř 40 % lepší výsledek než v roce předchozím. (12)

Tabulka 4-1 na následující straně zobrazuje nabídku od společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

**Tab. 4-1 Nabídka pojištění společnosti Allianz pojišťovna, a.s.**

Předmět pojištění	Pojistná částka/ limit pojistného plnění [Kč]	Navrhované pojištění	Roční pojistné [Kč]
Soubor nemovitostí	42 200 000	živel	51 695
Soubor movitých věcí	1 255 000	živel, odcizení	5 842
Odpovědnost	1 000 000	základní pojištění odpovědnosti	-----
Vozidlo Škoda Favorit	59 000	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	1 674
Vozidlo Škoda Fabia	250 000	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijní pojištění	8 134
Celkové pojistné			67 345

*Zdroj: zpracováno dle nabídky pojistného portfolia společnosti Allianz pojišťovna, a.s.*

Pojištění živelní události zahrnuje riziko požáru a souvisejících nebezpečí, tj. úder blesku, výbuch a náraz nebo zřícení letadla, a dále riziko povodně a záplavy. Pojištění odcizení pojišťuje majetek pro případ krádeže vloupáním. Pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu veřejné moci nezákonným rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem v tomto případě sjednáno nebylo s vysvětlením, že je možné nabídnout pouze pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem vlastnických práv k nemovitostem, správou a provozem těchto nemovitostí. Toto pojištění však ze strany obce požadováno nebylo. Havarijní pojištění je sjednáno pro případ havárie, živelní události, odcizení a vandalismu, zahrnuje i pojištění skel vozidla s limitem pojistného plnění 5 000 Kč. Spoluúčast je u všech položek 1 000 Kč, pouze v případě rizika povodně a záplavy je spoluúčast 10 000 Kč a v případě havarijního pojištění 5 000 Kč.

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

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen „ČPP“) byla založena v červnu roku 1995, její základní kapitál činí 1 mld. Kč. Na českém trhu působí od listopadu roku 1995. V roce 2005 se stala součástí přední evropské pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group, která v současné době zahrnuje asi 50 pojišťoven, působících ve 23 zemích Evropy. Jediným akcionářem ČPP je

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. ČPP je univerzální pojišťovnou, která nabízí svým klientům moderní produkty a komplexní pojistná řešení v oblasti životního i neživotního pojištění. Jedná se o pojištění vozidel, majetku, osob, podnikatelů, pojištění odpovědnosti i cestovní pojištění.

V roce 2009 předepsala ČPP pojistné v celkové hodnotě 6,19 mld. Kč, z toho v rámci životního pojištění 1,68 mld. Kč a v rámci neživotního pojištění 4,51 mld. Kč. Podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je dle (13) 4,4 %. ČPP spravuje více než 1,2 mil. smluv svých klientů a každý měsíc sjednává asi 45 tisíc nových pojistných smluv. V současnosti je společnost třetím největším poskytovatelem povinného ručení v ČR. Poslední dostupné údaje o dosaženém zisku jsou z roku 2008, tehdy zisk společnosti před zdaněním dosáhl výše 374 mil. Kč. (14)

Nabídka od České podnikatelské pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group vypadá následovně.

**Tab. 4-2 Nabídka pojištění společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group**

Předmět pojištění	Pojistná částka/ limit pojistného plnění [Kč]	Navrhované pojištění	Roční pojistné [Kč]
Soubor nemovitostí	42 200 000	živel, odcizení	40 107
Soubor movitých věcí	1 255 000		
Odpovědnost	1 000 000	základní pojištění odpovědnosti	1 450
Vozidlo Škoda Favorit	59 000	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	1 776
Vozidlo Škoda Fabia	220 000	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijní pojištění	5 816
Celkové pojistné			49 149

*Zdroj: zpracováno dle nabídky pojistného portfolia společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group*

Základní živelní pojištění „FLEXA“ zahrnuje pojištění proti požáru, výbuchu, úderu blesku, pádu letadla nebo jeho části. Dále je sjednáno pojištění proti povodni a záplavě,

toto se ovšem netýká budovy hasičské zbrojnice a movitých věcí v ní uložených, neboť ty se podle určení pojišťovny nacházejí jít v povodňové zóně TZ4. Roční limit plnění je pro rizika povodně a záplavy stanoven na 5 mil. Kč. Pojištění odcizení zahrnuje nebezpečí krádeže vloupáním, je zde sjednáno pojištění prvního rizika - horní hranice plnění pojistitele pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného roku je 0,5 mil. Kč. Předmětem pojištění obecné odpovědnosti za škodu je škoda způsobená třetí osobě porušením právní povinnosti nebo provozní činností pojištěného, pojištění zahrnuje i škody na věci a na zdraví. Havarijní pojištění je sjednáno pro případ havárie, živelní události, odcizení a vandalismu, zahrnuje i pojištění skel vozidla s limitem pojistného plnění 5 000 Kč. Spoluúčast je u všech položek 5 000 Kč, pouze v případě rizika povodně a záplavy je spoluúčast 10 000 Kč.

### **4.3 Česká pojišťovna a.s.**

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v r. 1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. Její základní kapitál činí 4 mld. Kč. Česká pojišťovna spolu s Penzijním fondem České pojišťovny, ČP Investem a ČP Zdraví tvoří finanční skupinu České pojišťovny. Od roku 2009 je tato skupina členem Generali PPF Holdingu, který tvoří jednu z největších pojišťovacích skupin v region střední a východní Evropy.

Společnost poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Přibližně 4100 zaměstnanců a 6000 obchodních zástupců se na 29 obchodních regionech a více než 3000 obchodních místech stará o co největší spokojenost klientů.

Celkové předepsané pojistné v roce 2009 činilo 38 mld. Kč, z toho životní pojištění 13,6 mld. Kč a neživotní pojištění 24,4 mld. Kč. Dle (13) je podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR 27 %.

Česká pojišťovna spravuje 9,5 milionů pojistných smluv. Za rok 2009 vykázala zisk ve výši 7,38 mld. Tento výsledek znovu potvrdil vysokou ziskovost Společnosti ve srovnání s ostatními společnostmi v České republice. (15)

Tabulka 4-3 obsahuje údaje od společnosti Česká pojišťovna a.s.

**Tab. 4-3 Nabídka pojištění společnosti Česká pojišťovna a.s.**

Předmět pojištění	Pojistná částka/ limit pojistného plnění [Kč]	Navrhované pojištění	Roční pojistné [Kč]
Soubor nemovitostí	42 200 000	živel	19 417
Soubor movitých věcí	1 255 000	živel, odcizení	3 674
Odpovědnost	1 000 000	základní pojištění odpovědnosti	3 063
Vozidlo Škoda Favorit	59 000	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	3 562
Vozidlo Škoda Fabia	200 000	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijní pojištění	9 435
Celkové pojistné			39 151

*Zdroj: zpracováno dle nabídky pojistného portfolia společnosti Česká pojišťovna a.s.*

Živelní pojištění zahrnuje rizika požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu, povodeň nebo záplava. Limit maximálního ročního plnění pro pojistná nebezpečí povodeň a záplava je pro nemovitosti 750 000 Kč a pro movité věci 200 000 Kč. Pojištění odcizení se týká odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží s limitem 200 000 Kč a úmyslného poškození nebo úmyslného zničení věci s limitem 50 000 Kč. Pojištění odpovědnosti se vztahuje na škodu vzniklou jiné osobě úrazem nebo jiným poškozením zdraví a poškozením, zničením nebo pohřešováním její věci a dále na škodu způsobenou jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešováním věci – v tomto případě je sublimit plnění 100 000 Kč. Havarijní pojištění „All Risk“ se vztahuje na riziko havárie (vč. vandalismu), živelní události, odcizení krádeží nebo loupeží a neoprávněného užití vozidla. Pojistná částka pro riziko odcizení, havárie a živel je 200 000 Kč, limit plnění u pojištění čelního skla je 6 000 Kč. Spoluúčast pro všechny položky je sjednána ve výši 1 000 Kč, výjimkou je spoluúčast 500 Kč v případě pojištění odpovědnosti.

#### **4.4 Generali Pojišťovna, a.s.**

Společnost Generali Pojišťovna, a.s. u nás úspěšně působila pod různými názvy až do roku 1945, kdy došlo dekretem prezidenta republiky ke znárodnění soukromých pojišťoven. V roce 1993 se Generali vrátila zpět do České republiky jako jedna z nejsilnějších a nejspolehlivějších pojišťoven. Jako akciová společnost působí Generali od ledna 1995, kdy došlo ke změně právního statutu. Organizační složka mezinárodního pojišťovacího koncernu Erste Allgemeine Versicherungs-AG se transformovala do Generali Pojišťovna a.s. Významným milníkem v novodobé historii společnosti bylo převzetí pojišťovny Zürich k 1. lednu 2003, které znamenalo především posílení pozice v oblasti pojištění motorových vozidel i dalších odvětví neživotního pojištění. Další klíčovou událostí byl vstup pojišťovny Generali do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding v roce 2008. Základní kapitál společnosti je 500 mil. Kč.

Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, pro který pracuje bezmála 3000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé České republice. Svým zákazníkům nabízí v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Široký pojistný program, zahrnující pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik je poskytován. Pojistný program Generali je tak díky husté síti zastoupení dostupný na celém území České republiky.

Předepsané pojistné společnosti činilo v roce 2009 8,91 mld. Kč, z toho neživotní pojištění 6,33 mld. Kč a životní pojištění 2,58 mld. Kč. Dle (13) je podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR 5,8 %. Generali Pojišťovna, a.s. vykázala za rok 2009 hospodářský výsledek ve výši 971 mil. Kč. Generali Pojišťovna, a.s. je jedinou pojišťovnou v ČR s certifikací ISO 9001:2008, což je mezinárodně uznávaná norma pro Systém managementu kvality. (16)

Generali Pojišťovna, a.s. navrhla pojistné krytí uvedené v tabulce na následující straně.

**Tab. 4-4 Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna, a.s.**

Předmět pojištění	Pojistná částka/ limit pojistného plnění [Kč]	Navrhované pojištění	Roční pojistné [Kč]
Soubor nemovitostí	42 200 000	živel, odcizení	21 186
Soubor movitých věcí	1 255 000		
Odpovědnost	1 000 000	základní pojištění odpovědnosti	1 500
Vozidlo Škoda Favorit	59 000	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	3 840
Vozidlo Škoda Fabia	250 000	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijní pojištění	10 648
<b>Celkové pojistné</b>			<b>37 174</b>

*Zdroj: zpracováno dle nabídky pojistného portfolia společnosti Generali Pojišťovna, a.s.*

Pojištění majetku měst a obcí je speciálním produktem Generali Pojišťovny a. s., který je sestaven jako „balíček“ jednotlivých druhů pojištění. V rámci živelního pojištění obsahuje pojištění pro případ požáru, úderu blesku, výbuchu, kouře, pádu letadla a nárazu vozidla a aerodynamický třesk (FLEXA), vody z potrubí a přírodních nebezpečí a katastrof (vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu). Navíc je ošetřeno riziko povodně, toto pojištění je sjednáno na první riziko s ročním limitem pojistného plnění 5 mil. Kč. Pojištění odcizení se vztahuje na riziko krádeže vloupáním, včetně souvisejícího vandalismu. Základní pojištění odpovědnosti se vztahuje na škody, které vzniknou v souvislosti s držbou municipálního majetku, pojištění se vztahuje na škody způsobené druhému na životě, zdraví nebo poškozením či zničením věci, případně jinou majetkovou újmou. Havarijní pojištění „allrisk“ zahrnuje riziko havárie, vandalismu, neoprávněného užívání, živelní události, požáru, výbuchu a odcizení, navíc jsou připojištěna skla vozidla, limit plnění je 5 000 Kč. Spoluúčast je u všech položek 1 000 Kč, pouze v případě výměny skla 500 Kč.

## 4.5 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Společnost Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její základní kapitál činí 3 mld. Kč. Jedná se o univerzální pojišťovnu, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace. Kooperativa je součástí koncernu Vienna Insurance Group, o kterém již bylo zmíněno výše.

Předepsané pojistné společnosti v roce 2009 činilo 30,99 mld. Kč, z toho v životním pojištění 7,69 mld. Kč a v neživotním pojištění 23,3 mld. Kč. Dle (13) je podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 22 %. Poslední dostupný údaj o dosaženém zisku je z roku 2008, společnost vykázala zisk před zdaněním ve výši 1,62 mld. Kč. (19)

Návrh pojistného portfolia od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group je uveden v tabulce 4-5.

**Tab. 4-5 Nabídka pojištění společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group**

Předmět pojištění	Pojistná částka/ limit pojistného plnění [Kč]	Navrhované pojištění	Roční pojistné [Kč]
Soubor nemovitostí	42 200 000	živel	69 630
Soubor movitých věcí	1 255 000	živel, odcizení	3 570
Odpovědnost	1 000 000	základní pojištění odpovědnosti	3 000
Vozidlo Škoda Favorit	59 000	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	3 188
Vozidlo Škoda Fabia	250 000	pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijní pojištění	12 338
Celkové pojistné			91 726

*Zdroj: zpracováno dle nabídky pojistného portfolia společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group*

Živelní pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci požárem a jeho průvodními jevy, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, jeho částí nebo jeho nákladu, povodní a záplavou. U nemovitostí je spoluúčast ve výši 5 000 Kč, u nemovitých věcí 1 000 Kč. Pro nebezpečí povodně či záplavy je minimální spoluúčast stanovena na 20 000 Kč, maximální roční limit plnění je 2 mil. Kč. Pojištění obecné odpovědnosti za škodu se sjednává pro případ odpovědnosti pojištěného za škodu vzniklou jinému v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného, které jsou uvedeny v pojistné smlouvě. Havarijní pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení vozidla jakoukoli nahodilou událostí a odcizení vozidla nebo jeho části, dále je připojištěno čelní sklo, u kterého je limit pojistného plnění 5 000 Kč.

## 5 Srovnání a vyhodnocení jednotlivých nabídek komerčních pojišťoven

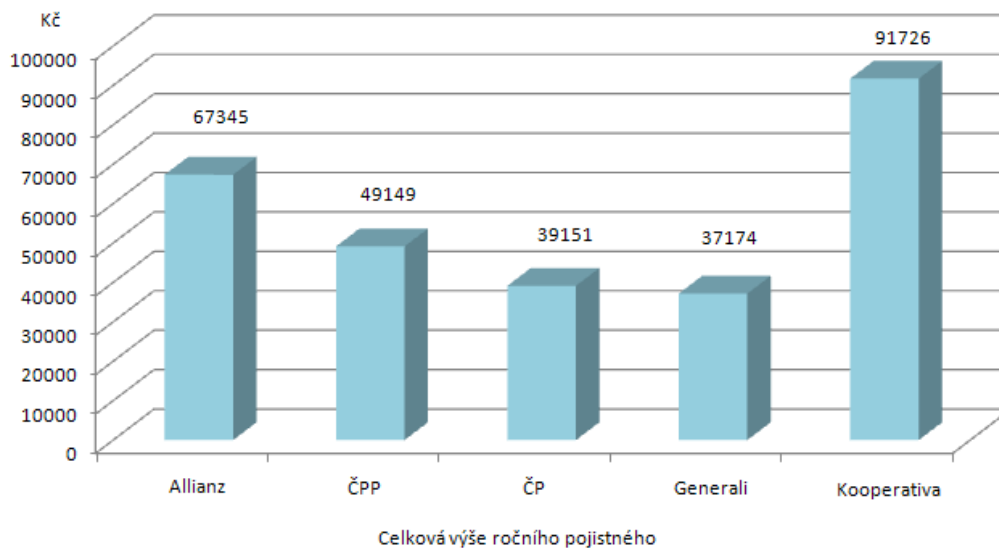
Předchozí kapitola obsahuje údaje získané od vybraných komerčních pojišťoven. Jednotlivé nabídky lze nejnadhěji porovnat podle celkové výše ročního pojistného, které by musela obec vynaložit, pokud by se rozhodla pro uzavření pojistné smlouvy u té které společnosti. Souhrnné porovnání získaných nabídek z hlediska celkového ročního pojistného uvádí následující tabulka 5-1, graf č. tu samou skutečno zobrazuje přehledně graficky.

**Tab. 5-1 Srovnání nabídek komerčních pojišťoven dle ročního pojistného**

Komerční pojišťovna	Celkové roční pojistné [Kč]
Allianz pojišťovna, a.s.	67 345
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	49 149
Česká pojišťovna a.s.	39 151
Generali Pojišťovna, a.s.	37 174
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	91 726

*Zdroj: vlastní zpracování*

**Graf 5-1 Srovnání nabídek komerčních pojišťoven dle ročního pojistného**



*Zdroj: vlastní zpracování*

Výše celkového ročního pojistné by však neměla být jediným kritériem ke zvolení určité nabídky. Při rozhodování o nejvýhodnější nabídce je třeba zvážit i další významná hlediska. Po konzultaci s vedením obce byla tedy stanovena hodnotící kritéria, relevantní pro výběr mezi nabídkami jednotlivých komerčních pojišťoven. Zvolená kritéria a jejich stručné charakteristiky jsou následující:

1. **Výše celkového pojistného** – cena za poskytovanou pojišťovací službu, tedy cena, kterou musí obec zaplatit komerční pojišťovně jako protihodnotu za finanční krytí rizik.
2. **Komplexnost nabídky pojistných produktů** – ze strany pojišťovny se jedná o ucelenou nabídku pojištění, která by kryla všechna rizika, jež si obec zvolila. Pokud by nebyla pojišťovna schopna všechna zvolená rizika pojistit, musela by si obec sjednat pojištění na zbývající rizika u jiné společnosti.
3. **Dostupnost komerční pojišťovny** – jde o možnost rychlého kontaktu s komerční pojišťovnou v případě jakékoliv potřeby. Kromě telefonického či internetového spojení, které jsou v dnešní době již samozřejmostí, se jedná také o dostupnost v případě nutnosti osobního kontaktu klienta s pojišťovnou.
4. **Předepsané pojistné** – pojistné stanovené na dohodnuté pojistné období, indikátor úrovně, obsahu a rozsahu pojistného trhu. Výše předepsaného pojistného je jedním z ukazatelů výkonnosti komerční pojišťovny. Údaje o předepsaném pojistném jednotlivých komerčních pojišťoven lze získat například na webových stránkách České asociace pojišťoven.
5. **Technické rezervy** – volné peněžní prostředky k plnění závazků komerční pojišťovny vzniklých z pojištění, které jsou pravděpodobné nebo jisté, ale není jistá jejich výše nebo okamžik, ke kterému vzniknou. Technické rezervy mají význam pro stabilitu pojišťovny. Jejich výši lze zjistit z výročních zpráv komerčních pojišťoven.
6. **Finanční síla komerční pojišťovny** – údaj o výši základního kapitálu pojišťovny, lze ho vyčíst z výroční zprávy společnosti.
7. **Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou** – může se jednat o zkušenosti vlastní nebo i zprostředkované, například obchodními partnery nebo blízkými osobami z našeho okolí. Jde zejména o zkušenosti týkající se odbornosti a osobního

přístupu zaměstnanců pojišťovny či rychlost při vyřizování škod. Hodnocení tohoto kritéria je velice subjektivní.

8. **Image komerční pojišťovny** – jedná se o to, jak se pojišťovna prezentuje navenek. Image tvoří například dobře zapamatovatelné jméno a logo společnosti, reklama, dostupnost informací o společnosti, jejím hospodaření a nabízených produktech, prostředí pojišťovny apod.
9. **Pojistné podmínky** – podmínky zpracované pojistitelem pro uzavírání pojistných smluv, uplatňují se všeobecné pojistné podmínky pro určitý druh pojištění a zvláštní či doplňkové pojistné podmínky, které pro dané pojištění konkretizují podmínky všeobecné.

Platí, že některá ze zvolených kritérií jsou pro obec důležitější, než jiná a tuto skutečnost je také třeba zohlednit. Dosáhneme toho tak, že každému kritériu přiřadíme jeho váhu, přičemž bude platit, že čím je kritérium důležitější, tím větší váhu bude mít.

Stanovení vah je možné provést různými způsoby, já zde použiji metodu párového srovnávání, tzv. **Fullerovu metodu**. Jejím principem je zjištění počtu preferencí každého kritéria vzhledem ke všem ostatním kritériím souboru jednotlivě. Počet srovnání  $N$  se vypočítá podle vzorce  $N = [k * (k - 1)] / 2$ , kde  $k$  představuje počet kritérií. Váha každého kritéria  $v_i$  se určí podle vzorce  $v_i = f_i / N$ , kde  $f_i$  představuje počet preferencí  $i$ -tého kritéria.

Pro lepší přehlednost při srovnávání sestavujeme tzv. Fullerův trojúhelník (viz obrázek 5-1 na následující straně). Kritéria očíslováme pořadovými čísly  $i = 1, 2, \dots, k$ . Trojúhelník pak představují dvojřádky, které tvoří dvojice pořadových čísel kritérií zkombinované tak, že se každá dvojice vyskytne právě jednou. Z každé dvojice se označí hvězdičkou preferované kritérium. (5)

**Obr. 5-1 Fullerův trojúhelník**

1	1*	1*	1*	1*	1*	1*	1*
2*	3	4	5	6	7	8	9
<hr/>							
2*	2*	2*	2*	2*	2*	2*	2*
3	4	5	6	7	8	9	
<hr/>							
3*	3*	3*	3*	3*	3*	3	
4	5	6	7	8	9*		
<hr/>							
4*	4*	4	4*	4			
5	6	7*	8	9*			
<hr/>							
5	5	5*	5				
6*	7*	8	9*				
<hr/>							
6	6	6					
7*	8*	9*					
<hr/>							
7*	7						
8	9*						
<hr/>							
8							
9*							

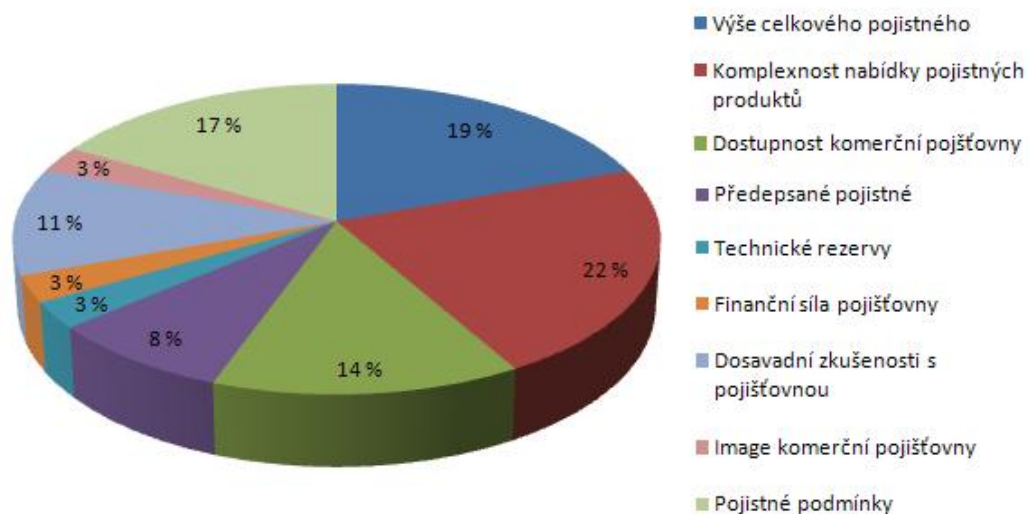
i	f <sub>i</sub>	v <sub>i</sub>
1	7	0,19
2	8	0,22
3	5	0,14
4	3	0,08
5	1	0,03
6	1	0,03
7	4	0,11
8	1	0,03
9	6	0,17
		Σ 1,00

N = 36

Zdroj: vlastní zpracování

Pro lepší přehlednost zobrazuje hodnotící kritéria a jim přiřazené váhy ještě následující graf.

**Graf 5-2 Zvolená hodnotící kritéria a jejich váhy [v %]**



Zdroj: vlastní zpracování

Na základě určených hodnotících kritérií a jejich vah je nyní možné jednotlivé nabídky vybraných komerčních pojišťoven navzájem porovnat. K tomuto porovnání je zde použita metoda „scoring model“, její výsledky jsou pak ještě ověřeny pomocí metody fuzzy logiky.

## 5.1 Metoda „Scoring model“

„Scoring model“ se zpracovává v podobě tabulky (viz tabulka 5-2 na následující straně). V prvním sloupci tabulky jsou uvedena zvolená hodnotící kritéria, ve druhém sloupci pak váhy jednotlivých kritérií vyjádřené v procentech. Ostatní sloupce zahrnují údaje o vybraných komerčních pojišťovnách, přičemž vždy v prvním řádku je uvedena číselná, popř. slovní charakteristika, ve druhém řádku ohodnocení příslušné charakteristiky stupnicí 1 - 5 (1 značí nejlepší stav, 5 stav nejhorší) a ve třetím řádku bodové skóre daného kritéria pro danou pojišťovnu. Bodové skóre se vypočítá jako součin údaje z druhého řádku a váhy příslušného kritéria. Předposlední řádek tabulky uvádí celkový součet dosažených bodů. Nabídka té pojišťovny, která dosáhne nejnižšího počtu bodů, je vyhodnocena jako nejlepší. Celkové pořadí nabídek pojišťoven je uvedeno v posledním řádku tabulky.

V tabulce jsou pro lepší přehlednost použity zkrácené názvy jednotlivých komerčních pojišťoven:

- § **Allianz** - Allianz pojišťovna, a.s.
- § **ČPP** - Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- § **ČP** - Česká pojišťovna a.s.
- § **Generali** - Generali Pojišťovna, a.s.
- § **Kooperativa** - Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group

**Tab. 5-2 Vyhodnocovací „scoring model“**

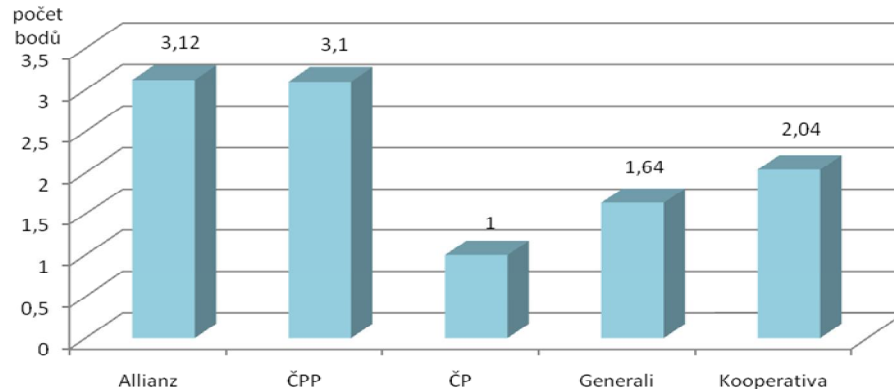
Kritérium	Váha [%]	Vybrané komerční pojišťovny				
		Allianz	ČPP	ČP	Generali	Kooperativa
Vyše celkového pojistného [Kč]	19	67 345	49 149	39 151	37 174	91 726
		4	3	1	1	5
		0,76	0,57	0,19	0,19	0,95
Komplexnost nabídky pojistných produktů	22	špatná	uspokojivá	výborná	výborná	výborná
		5	4	1	1	1
		1,1	0,88	0,22	0,22	0,22
Dostupnost komerční pojišťovny	14	výborná	dobrá	výborná	velmi dobrá	velmi dobrá
		1	3	1	2	2
		0,14	0,42	0,14	0,28	0,28
Předepsané pojistné [mld. Kč]	8	10,24	6,19	38,01	8,91	30,99
		4	5	1	4	2
		0,32	0,4	0,08	0,32	0,16
Technické rezervy [mld. Kč]	3	18,14	7,7	95,23	11,39	44,19
		3	3	1	3	2
		0,09	0,09	0,03	0,09	0,06
Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	3	600	1 000	4 000	500	3 000
		4	3	1	4	2
		0,12	0,09	0,03	0,12	0,06
Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	11	velmi dobré	velmi dobré	výborné	velmi dobré	výborné
		2	2	1	2	1
		0,22	0,22	0,11	0,22	0,11
Image komerční pojišťovny	3	výborná	dobrá	výborná	výborná	výborná
		1	3	1	1	1
		0,03	0,09	0,03	0,03	0,03
Pojistné podmínky	17	velmi dobré	velmi dobré	výborné	výborné	výborné
		2	2	1	1	1
		0,34	0,34	0,17	0,17	0,17
<b>Celkem bodů</b>	<b>100</b>	<b>3,12</b>	<b>3,1</b>	<b>1</b>	<b>1,64</b>	<b>2,04</b>
<b>Celkové pořadí</b>		<b>5</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

Z výsledků provedené metody „scoring model“ vyplývá, že nejnižšího počtu bodů a tedy i nejlepšího hodnocení dosáhla Česká pojišťovna a.s. Pořadí ostatních komerčních pojišťoven dle bodového hodnocení je následující: Generali Pojišťovna, a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Česká

podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, a Allianz pojišťovna, a.s. Celkové hodnocení a pořadí jednotlivých pojišťoven ukazuje následující graf.

**Graf 5-3 Výsledky hodnocení pomocí metody „scoring model“**



*Zdroj: vlastní zpracování*

Na základě výsledků zjištěných pomocí metody „scoring model“ bych vedení obce Kobylá nad Vidnavkou doporučila sjednat si pojištění u společnosti Česká pojišťovna a.s. Její nabídka pojistného portfolia jednak vyhovuje všem požadavkům, které byly vedením obce stanoveny, výše ročního pojistného se pro obec jeví jako únosná a také v ostatních hodnotících kritériích dosáhla tato společnost výborných výsledků.

Pro ověření výše uvedeného rozhodnutí o výběru komerční pojišťovny, u které by měla obec uzavřít pojistné portfolio, použiji ještě jednu metodu porovnání nabídek a to metodu fuzzy logiky.

## 5.2 Fuzzy logika

Fuzzy logika operuje s tzv. mlhavými pojmy (fuzziness = mlhavost) tj. s pojmy, které mají méně ohraničené, tedy neostré hranice. Je vhodná k využití v řadě reálných rozhodovacích úloh. V tomto případě se bude jednat o výběr komerční pojišťovny.

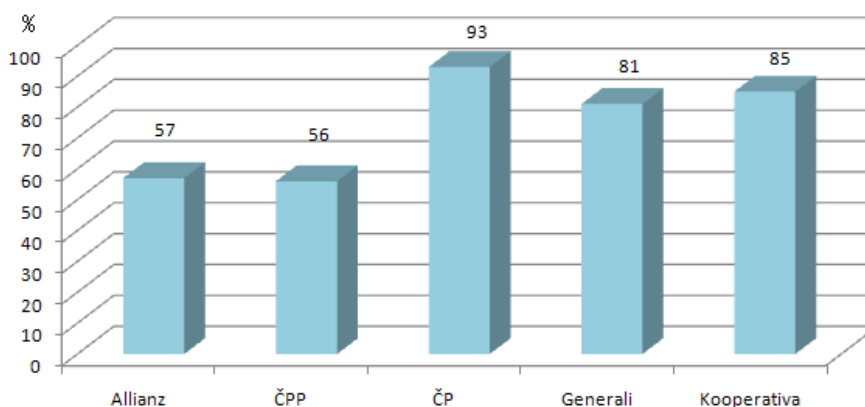
Fuzzy logika byla poprvé zavedena v roce 1965 profesorem Lotfi A. Zadechem. Jde o matematickou disciplínu odvozenou od teorie fuzzy množin, ve které se logické

výroky ohodnocují stupněm příslušnosti, jehož hodnoty jsou v intervalu 0 až 1, včetně obou hraničních hodnot. Fuzzy logika tak umožňuje matematicky vyjádřit pojmy jako „trochu“, „dost“ nebo „hodně“, tzn. dokáže určit, „jak moc“ prvek do množiny patří nebo nepatří. (2)

Pro srovnání nabídek pojistného portfolia metodou fuzzy logiky jsem využila tabulkový procesor Microsoft Excel. Nejprve bylo třeba sestavit vstupní matici, ve které by byla popisně nebo číselně definována jednotlivá hodnotící kritéria. Tato kritéria jsou zvolena stejně jako v předchozí metodě „scoring model“. Ke každému z kritérií se vztahuje 5 atributů. Dále jsem vytvořila transformační matici, ve které se hodnotí váha jednotlivých kritérií a jejich atributů. Váhy kritérií jsou shodné s vahami ze „scoring modelu“.

Pro každou z pojišťoven jsem poté upravila vstupní matici na vstupovou matici typu ANO/NE a tu následně převedla do stavové matice typu (1,0), kde 1 zastupuje „ano“ a 0 zastupuje „ne“. Symboly a čísla jsou v maticích určeny podle toho, který z atributů daného kritéria je pro určitou komerční pojišťovnu příslušný.<sup>6</sup> Skalárním součinem se pro každou z pojišťoven pronásobí její stavová matice typu (1,0) s transformační maticí. Výsledek tohoto součinu procentuálně udává, „jak moc“ daná pojišťovna vyhovuje požadavkům (viz graf 5-4).

**Graf 5-4 Výsledky hodnocení komerčních pojišťoven pomocí metody fuzzy logiky**



*Zdroj: vlastní zpracování*

<sup>6</sup> Všechny použité matice jsou z důvodu jejich prostorové náročnosti uvedeny v příloze 2 této práce.

S využitím retransformační matice je pak možné k jednotlivým dosaženým výsledkům přiřadit slovní hodnocení. Výstupy zjištěné pomocí metody fuzzy logiky přehledně shrnuje tabulka 5-3.

**Tab. 5-3 Výsledky hodnocení komerčních pojišťoven pomocí metody fuzzy logiky**

Pojišťovna	Hodnocení [%]	Závěr
Allianz pojišťovna, a.s.	57	nezajímat se
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	56	nezajímat se
<b>Česká pojišťovna a.s.</b>	<b>93</b>	<b>zvolit nabídku</b>
Generali Pojišťovna, a.s.	81	zvážit nabídku
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	85	zvážit nabídku

*Zdroj: vlastní zpracování*

Z výstupů provedené metody fuzzy logiky vyplývá, že nejlepšího hodnocení mezi vybranými komerčními pojišťovнами dosáhla společnost Česká pojišťovna a.s., která z 93 % vyhovuje zadaným požadavkům.

Závěry metody fuzzy logiky shodné se závěry již dříve provedené metody „scoring model“ jenom potvrzují doporučení uzavřít pojistné portfolio u společnosti Česká pojišťovna a.s.

## 6 Návrh vhodného pojistného portfolia obce Kobylá nad Vidnavkou

V předchozí kapitole jsem provedla srovnání a hodnocení nabídek pojistných produktů pěti vybraných komerčních pojišťoven. K hodnocení jsem využila dvě metody a to „scoring model“ a fuzzy logiku. Výhodou obou těchto metod je fakt, že dokážou zohlednit více hodnotících kritérií. Zjištěný výsledek - v tomto případě určení nejvýhodnější nabídky pojištění obce - tak lépe odpovídá vstupním požadavkům, protože není založen pouze na posouzení jednoho kritéria, ale bere v úvahu i další faktory.

Obě metody vyhodnotily jako nejlepší nabídku od České pojišťovny a.s. **Mým doporučením pro vedení obce Kobylá nad Vidnavkou tedy je uzavřít pojistné portfolio u společnosti Česká pojišťovna a.s.**

Pro potvrzení správnosti uvedeného doporučení a zjištění všech výhod, které by obci ze sjednání nové pojistné smlouvy plynuly, zde nyní porovnám stávající pojistné krytí<sup>7</sup> s navrhovanou nabídkou od České pojišťovny, a.s. Srovnání uvádí následující tabulka.

**Tab. 6-1 Srovnání současného pojištění obce s nabídkou od České pojišťovny a.s.**

Kritérium		Současné pojištění obce	Nabídka pojištění od České pojišťovny a.s.
Výše ročního pojistného		41 288 Kč	39 151 Kč
Přesnost ocenění pojišťovaných aktiv		dobrá	výborná
Dostupnost komerční pojišťovny		výborná	výborná
Míra zabezpečení / spoluúčast	živelní pojištění	nedostatečná / 5 000 Kč	výborná / 1 000 Kč
	pojištění pro případ odcizení	výborná / 5 000 Kč	výborná / 1 000 Kč
	pojištění odpovědnosti za škodu	výborná / 1 000 Kč	výborná / 500 Kč
	pojištění vozidel	velmi dobrá / 2 000	výborná / 1 000 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování*

<sup>7</sup> V současné době má obec uzavřeny pojistné smlouvy u ČSOB Pojišťovny, a.s., člena holdingu ČSOB a u Kooperativy pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group.

Již po prostudování pojistných smluv, které má obec aktuálně sjednané, je patrné, že schází pojištění rizika povodně a záplavy. To bylo také hlavním důvodem, proč vedení obce začalo uvažovat o změně stávajícího pojištění. Zmiňované riziko totiž v posledních letech představuje pro obec Kobylá nad Vidnavkou reálnou hrozbu a je tedy žádoucí, aby jeho případné dopady byly pojištěním finančně kryty.

Při sestavování podkladů pro vypracování nabídek komerčními pojišťovnami byla nově ohodnocena jednotlivá aktiva, kterých se mělo pojištění týkat. Výraznější odchylky se projeví především v ohodnocení souborů movitých věcí v jednotlivých obecních budovách. Pojistná částka u těchto aktiv byla nově stanovena tak, aby reálně odpovídala hodnotě daného majetku. Změnou bylo také vyřazení z pojištění souboru movitých věcí, které se nacházejí v budově základní školy. Jejich evidenci a správu má na starosti Základní škola, jakožto příspěvková organizace se samostatnou právní subjektivitou. Bylo proto rozhodnuto, že se tato příspěvková organizace postará o pojištění zmiňovaného souboru movitých věcí samostatně.

Po stanovení aktiv, kterých se mělo nové pojištění týkat a rizik, o jejichž nutnosti pojištění bylo na základě provedené rizikové analýzy rozhodnuto, byly vytvořené podklady předány komerčním pojišťovnám. Ty podle nich vypracovaly své nabídky pojistného portfolia pro obec. Jak je již výše zmíněno, byla nakonec jako nejvýhodnější vybraná nabídka od společnosti Česká pojišťovna a.s. Ta nejenže nabízí požadovanou pojistné portfolio, ale dokonce cena ročního pojistného je ve srovnání s aktuálně placeným pojistným o 2 137 Kč nižší.

Navrhovaná pojistná smlouva od České pojišťovny a.s. plně odpovídá požadavkům obce, zahrnuje v sobě následující:

**§ živelní pojištění nemovitostí**

- základní pojištění se sjednává pro pojistná nebezpečí požár, výbuch, úder blesku, pád letadla případně jeho části nebo nákladu, roční pojistné činí 15 889 Kč;

- připojištění se sjednává pro pojistné nebezpečí povodeň nebo záplava, roční pojistné činí 11 850 Kč, limit maximálního ročního plnění je 750 000 Kč a sjednává se v souhrnu pro všechny věci pojištěné v tomto pojištění;
- pojistné se sjednává se spoluúčastí ve výši 1 000 Kč, pro případ pojistných událostí, jejichž příčinou je pojistné nebezpečí záplava nebo povodeň, se sjednává spoluúčast 10 % z pojistného plnění, minimálně však spoluúčast 1 000 Kč. Je poskytnuta obchodní sleva 30 %, roční pojistné je tedy **19 417 Kč**.

#### **§ živelní pojištění movitých věcí**

- základní pojištění se sjednává pro pojistná nebezpečí požár, výbuch, úder blesku, pád letadla případně jeho části nebo nákladu, roční pojistné činí 1 510 Kč;
- připojištění sjednává pro pojistné nebezpečí povodeň nebo záplava, roční pojistné činí 2 178 Kč, limit maximálního ročního plnění je 200 000 Kč a sjednává se v souhrnu pro všechny věci pojištěné v tomto pojištění;
- pojistné se sjednává se spoluúčastí ve výši 1 000 Kč, pro případ pojistných událostí, jejichž příčinou je pojistné nebezpečí záplava nebo povodeň, se sjednává spoluúčast 10 % z pojistného plnění, minimálně však spoluúčast 1 000 Kč. Je poskytnuta obchodní sleva 30 %, roční pojistné je tedy **2 582 Kč**.

#### **§ pojištění odcizení movitých věcí**

- základní pojištění se sjednává pro pojistné nebezpečí odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží, roční pojistné činí 1 080 Kč, pojistná částka je 200 000 Kč;
- připojištění pojistných nebezpečí se sjednává pro pojistné nebezpečí úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věci, roční pojistné činí 480 Kč, limit maximálního ročního plnění je 50 000 Kč;
- pojistné se sjednává se spoluúčastí ve výši 1 000 Kč. Je poskytnuta obchodní sleva 30 %, roční pojistné je tedy **1 092 Kč**.

### § *pojištění odpovědnosti*

- pojištění pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za škodu vzniklou jiné osobě úrazem nebo jiným poškozením zdraví této osoby, poškozením, zničením nebo pohřešování věci se sjednává s limitem plnění 1 mil. Kč a spoluúčastí 500 Kč;
- pojištění se dále sjednává pro případ škody způsobené jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešování věci, a to se sublimátem plnění 100 000 Kč a spoluúčastí 500 Kč;
- je poskytnuta obchodní sleva 30 %, roční pojistné je tedy **3 063 Kč**.

### § *sdržené pojištění vozidla*

- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Exclusive se vztahuje na obecní vozidla Škoda Favorit a Škoda Fabia, roční pojistné činí **5 469 Kč**;
- havarijní pojištění vozidla „All Risk“ se vztahuje na obecní vozidlo Škoda Fabia a zahrnuje riziko havárie (vč. vandalismu), živelní události, odcizení krádeží nebo loupeží a riziko neoprávněného užití vozidla. Pojistná částka je 200 000 Kč, spoluúčast ve výši 1 000 Kč. Dále je sjednáno pojištění čelního skla s limitem plnění 6000 Kč. Roční pojistné, po uplatnění obchodní slevy 30 %, činí **7 528 Kč**.

§ platí, že pojistná plnění vyplacená ze všech pojistných událostí nastalých na jednom místě pojištění v průběhu jednoho pojistného jsou pro celou pojistnou smlouvu, omezena za škody vzniklé z příčiny pojistného nebezpečí záplava nebo povodeň v úhrnu částkou 10 miliónů Kč.

Pro lepší přehled o svém pojištění a z hlediska jednodušší komunikace s pojišťovací společností bych obci doporučovala nechat pojistit všechny majetek i odpovědnost za škodu u zvolené společnosti, tedy u České pojišťovny a.s. Určitým omezením by mohl být fakt, že smlouvy o pojištění obecních automobilů sjednala obec poměrně

nedávno, konkrétně v listopadu a prosinci minulého roku. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je pro obě obecní vozidla uzavřeno u ČSOB Pojišťovny, a.s., člena holdingu ČSOB. Havarijní pojištění pro vozidlo Škoda Fabia je sjednáno u společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. Otázkou tedy zůstává, zda se vedení obce rozhodne tyto smlouvy po tak relativně krátké době vypovědět a nové uzavřít u doporučené České pojišťovny.

Pokud by ze strany obce byla snaha o uzavření pojistného portfolia co nejlevněji, ale přesto tak, aby byla kryta všechna relevantní rizika určená v rizikové analýze (viz kapitola 3), doporučila bych sjednat pojištění nemovité majetku, movitého majetku a odpovědnosti za škodu u České pojišťovny a.s. a zvláště pojištění vozidel u společnosti Allianz pojišťovna, a.s. Na pojištění vozidel by tak obec oproti současnému stavu ušetřila ročně částku 3 993 Kč, přičemž navíc by byla pojištěná i skla vozidla Škoda Fabia. Spoluúčast by se sice ze současných 2 000 Kč zvýšila na 5 000 Kč, na druhou stranu by ale odpadla 5ti procentní spoluúčast v případě odcizení celého vozidla.

## Závěr

V diplomové práci jsem se zabývala tématem pojištěnosti měst a obcí. Zpracovávala jsem ji konkrétně pro potřeby obce Kobylá nad Vidnavkou, ze které pocházím. Vedení této obce v současnosti uvažuje o změně své stávající pojistné smlouvy, která byla sjednána v roce 2006 ještě za působení bývalého pana starosty. Tato smlouva totiž plně neodpovídá aktuálním potřebám a požadavkům obce na komerční pojištění, což potvrdily i výsledky provedené rizikové analýzy, která je součástí této práce. Cílem diplomové práce proto bylo navržení takového pojistného portfolia obce Kobylá nad Vidnavkou, díky kterému by prostřednictvím služeb komerční pojišťovny byly dopady případně realizovaných hrozeb na chod obce minimalizovány.

Nejdříve jsem v první kapitole shrnula teoretické poznatky týkající se zvoleného tématu. Informace jsem čerpala z odborných publikací, které se danému problematice věnují. Tato část práce jsem rozdělila na dvě základní podkapitoly. V první podkapitole jsem charakterizovala pojem riziko a vysvětlila možnosti klasifikace rizik. Dále jsem uvedla, čím se zabývá management rizika a vysvětlila a popsala postup analýzy rizik. Přiblížila jsem také metody měření rizik, konkrétně metodu kvalitativní a kvantitativní, způsoby jejich minimalizace rizik a možnosti financování opatření pro minimalizaci rizik. Ve druhé podkapitole jsem se věnovala oblasti pojištění a popsala jsem zde nejpoužívanější klasifikace pojištění.

Ve druhé kapitole jsem představila obec Kobylá nad Vidnavkou, pro kterou byl návrh vhodného pojistného portfolia sestavován. Popsala jsem její geografickou polohu, stručnou historii, současnou situaci a organizační strukturu obce. Uvedla jsem zde také přehled obecního majetku, zhodnocení finanční situace obce a přehled jejího hospodaření od osamostatnění obce v roce 2001.

V rámci třetí kapitoly jsem provedla analýzu rizik obce Kobylá nad Vidnavkou. Identifikovala jsem aktiva obce, stanovila jejich hodnotu a určila rizika, která by mohla vymezená aktiva jakkoliv ohrozit. K měření a stanovení závažnosti určených rizik jsem

použila kvalitativní a kvantitativní metodu. Podstatou této kapitoly bylo posouzení, která rizika pojistit u komerční pojišťovny a která minimalizovat jinými způsoby. Z výsledků analýzy vyplynulo, že obec Kobylá nad Vidnavkou není ohrožována žádnými katastrofickými riziky, která by komerční pojišťovna nebyla ochotna nebo schopna pojistit. Na závěr této kapitoly jsem představila současnou pojistnou ochranu obce.

V další kapitole jsem se již zabývala návrhem vhodného pojistného portfolia. Nejprve jsem vybrala komerční pojišťovny, na něž jsem se obrátila s požadavkem o vypracování nabídky pojištění pro obec Kobylá nad Vidnavkou. Tuto nabídku jsem nakonec obdržela od pěti společností, které jsem v rámci této kapitoly blíže charakterizovala. Představila jsem také jednotlivé získané nabídky pojistného portfolia. Pro vyhodnocení těchto nabídek jsem nejprve zvolila a stručně popsala hodnotící kritéria a jednotlivým kritériím přiřadila na základě metody párového srovnávání váhy. Nabídky komerčních pojišťoven jsem poté porovnávala za pomoci metody „scoring model“ a metody fuzzy logiky. Závěry obou použitých metod byly shodné a pro vedení obce z nich vyplynulo doporučení uzavřít pojistné portfolio u společnosti Česká pojišťovna a.s.

Pátá kapitola se zabývá již samotnou nabídkou pojištění od vybrané společnosti Česká pojišťovna a.s. a obsahuje popis pojistných produktů v rámci navrhovaného pojistného portfolia. Pro potvrzení správnosti výběru komerční pojišťovny a zjištění výhod, které by obci ze sjednání nové pojistné smlouvy plynuly, jsem v této kapitole uvedla také porovnání stávajícího pojistného krytí s navrhovanou nabídkou od České pojišťovny a.s.

Cílem této diplomové práce bylo navržení pojistného portfolia, které by vylepšilo současný stav pojištěnosti obce Kobylá nad Vidnavkou. Věřím, že mé návrhy a doporučení budou pro vedení obce podnětné a poslouží jako podklad pro praktickou realizaci pojistného portfolia této obce.

## Seznam použitých zdrojů

### ODBORNÁ LITERATURA

- (1) DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- (2) DOSTÁL, P. *Pokročilé metody analýz a modelování v podnikatelství a veřejné správě*. 1. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2008. 340 s. ISBN 978-80-7204-605-8.
- (3) DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
- (4) FOTR, J. *Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko*. 1. vyd. Praha: MANAGEMENT PRESS, 1992. 105 s. ISBN 80-85603-06-3.
- (5) KONEČNÝ, M. *Podniková ekonomika*. 6. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2007. 184 s. ISBN 978-80-214-3465-3.
- (6) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- (7) SMEJKAL, V., RAIS, K. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 3. vyd. Praha: Grada Publishing, 2010. 360 s. ISBN 978-80-247-3051-6.
- (8) TICHÝ, M. *Ovládání rizika. Analýza a management*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 396 s. ISBN 80-7179-415-5.
- (9) Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě) ze dne 17. prosince 2003.

- (10) Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla) ze dne 13. července 1999
- (11) Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví) ze dne ze dne 21. prosince 1999.

#### *INTERNETOVÉ ZDROJE*

- (12) Allianz pojišťovna, a.s. *Výroční zpráva '09*. [online]. 2010 [cit. 2010-04-06].  
Dostupné z:  
<<http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1272635394.upl&ANAME=VZ%20AZP%202009-AR%20AZP%202009.pdf>>.
- (13) Česká asociace pojišťoven. *Předepsané pojistné v jednotlivých letech*. [online]. 2010 [cit. 2010-04-06]. Dostupné z:  
<<http://www.finance.cz/pojisteni/statistika/predepsane-pojistne/2009/>>.
- (14) Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Výroční zpráva 2008*. [online]. 2009 [cit. 2010-04-06]. Dostupné z:  
<[http://www.cpp.cz/pdf/cppvz\\_2008.pdf](http://www.cpp.cz/pdf/cppvz_2008.pdf)>.
- (15) Česká pojišťovna, a.s. *Výroční zpráva 2009*. [online]. 2008 [cit. 2010-04-06].  
Dostupné z:  
<[http://www.ceskapojistovna.cz/files/vyrocní\\_zpravy/CP\\_VZP2009\\_CZ-27.pdf](http://www.ceskapojistovna.cz/files/vyrocní_zpravy/CP_VZP2009_CZ-27.pdf)>.
- (16) Generali Pojišťovna a.s. *O Generali*. [online]. 2009 [cit. 2010-04-06]. Dostupné z:  
<<http://www.generalizp.cz/stranky/o-generalizp/>>.

- (17) *Kobylá nad Vidnavkou*. [online]. [cit. 2010-03-22]. Dostupné z  
<[http://cs.wikipedia.org/wiki/Kobylá\\_nad\\_Vidnavkou](http://cs.wikipedia.org/wiki/Kobylá_nad_Vidnavkou)>. Poslední aktualizace  
9.5.2010.
- (18) *Kobylá nad Vidnavkou: Historie*. [online]. 2007 [cit. 2010-03-22]. Dostupné z:  
<<http://www.kobylanadvidnavkou.cz/index.php?id=historie.html>>.
- (19) Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Výroční zpráva 2008*.  
[online]. 2009 [cit. 2010-04-06]. Dostupné z:  
<[http://www.koop.cz/data/files/file\\_93\\_GENERAL.pdf](http://www.koop.cz/data/files/file_93_GENERAL.pdf)>.
- (20) *Mapy.cz*. [online]. 2005 [cit. 2010-03-22]. Dostupné z:  
<<http://www.mapy.cz/#mm=ZTtTcP@x=139264000@y=136742912@z=10>>.  
Poslední aktualizace 2009.

#### *OSTATNÍ ZDROJE*

- (21) Interní materiály obce Kobylá nad Vidnavkou

## Seznam obrázků a grafů

### SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1-1 Členění rizik podle jejich velikosti .....	15
Obr. 1-2 Zdroje financování opatření pro minimalizaci následků rizika .....	24
Obr. 2-1 Poloha obce Kobylá nad Vidnavkou.....	34
Obr. 2-2 Obecní samospráva .....	36
Obr. 3-1 Vztah závažnosti a četnosti rizik k jejich pojistitelnosti .....	42
Obr. 5-1 Fullerův trojúhelník.....	62

### SEZNAM GRAFŮ

Graf 5-1 Srovnání nabídek komerčních pojišťoven dle ročního pojistného .....	59
Graf 5-2 Zvolená hodnotící kritéria a jejich váhy [v %] .....	62
Graf 5-3 Výsledky hodnocení pomocí metody „scoring model“ .....	65
Graf 5-4 Výsledky hodnocení komerčních pojišťoven pomocí metody fuzzy logiky....	66

## Seznam tabulek

Tab. 2-1 Hospodaření obce Kobylá nad Vidnavkou v období let 2001 – 2009 .....	37
Tab. 2-2 Nemovitý a movitý majetek obce .....	38
Tab. 3-1 Identifikace aktiv a stanovení jejich hodnoty .....	39
Tab. 3-2 Jednotlivé stupně rizika .....	41
Tab. 3-3 Členění rizik podle jejich závažnosti a četnosti výskytu .....	41
Tab. 3-4 Vztah mezi číselným a slovním vyjádřením subjektivní pravděpodobnosti ....	43
Tab. 3-5 Kvantitativní měření rizik .....	44
Tab. 3-6 Přehled současných pojištění obce Kobylá nad Vidnavkou .....	47
Tab. 3-7 Roční pojistné obce Kobylá nad Vidnavkou .....	47
Tab. 4-1 Nabídka pojištění společnosti Allianz pojišťovna, a.s. ....	51
Tab. 4-2 Nabídka pojištění společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group .....	52
Tab. 4-3 Nabídka pojištění společnosti Česká pojišťovna a.s. ....	54
Tab. 4-4 Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna, a.s. ....	56
Tab. 4-5 Nabídka pojištění společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group .....	57
Tab. 5-1 Srovnání nabídek komerčních pojišťoven dle ročního pojistného .....	59
Tab. 5-2 Vyhodnocovací „scoring model“ .....	64
Tab. 5-3 Výsledky hodnocení komerčních pojišťoven pomocí metody fuzzy logiky ....	67
Tab. 6-1 Srovnání současného pojištění obce s nabídkou od České pojišťovny a.s. ....	68

## **Přílohy**

Příloha č. 1 - Majetek obce

Příloha č. 2 – Matice metody fuzzy logika

**Příloha č. 1 – Majetek obce**

Druh majetku	Účetní hodnota [Kč]
<b><i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i></b>	<b>177 600</b>
Software	86 027
Územní plán obce	91 573
<b><i>Dlouhodobý hmotný majetek</i></b>	<b>18 796 803</b>
<b>Budovy</b>	<b>1 814 915</b>
Budova obecního úřadu	1 250 200
Budova hasičské zbrojnice	228 420
Budova kulturního domu	761 945
Budova základní školy	824 550
<b>Stavby</b>	<b>11 247 539</b>
Lávky	453 007
Čekárny	34 690
Veřejné osvětlení	145 325
Místní rozhlas	48 329
Místní komunikace	886 525
Obecní vodovod	9 679 663
<b>Samostatné movité věci a soubory movitých věcí</b>	<b>1 592 274</b>
Osobní automobil Škoda Favorit	59 000
Osobní automobil Škoda Fabia	250 000
Hasičský automobil	57 120
SMV v budově obecního úřadu (kancelářský nábytek, počítačová technika, ostatní elektronika, přístroje, ostatní)	799 189
SMV v budově hasičské zbrojnice (uniformy, pracovní oděv, obuv, přilby, hasičské nástroje a příslušenství např. hadice, lana, savice, proudnice, čerpadla, sekery, svítilny aj., nábytek)	374 184
SMV v budově kulturního domu (nábytek, nádoby, varná konvice, průtokový ohřívač vody, schůdky k jevišti, kamna)	51 781
<b>Pozemky</b>	<b>4 142 075</b>
<b><i>Dlouhodobý finanční majetek</i></b>	<b>132 550</b>
Akcie	132 550

## Příloha č. 2 – Matice metody fuzzy logika

Vstupní matice, Transformační matice, Retransformační matice.....	1
Allianz pojišťovna, a.s.: stavová matice ANO/NE, stavová matice (1,0), vyhodnocení...	2
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group: stavová matice ANO/NE, stavová matice (1,0), vyhodnocení.....	3
Česká pojišťovna a.s.: stavová matice ANO/NE, stavová matice (1,0), vyhodnocení.....	4
Generali Pojišťovna, a.s.: stavová matice ANO/NE, stavová matice (1,0), vyhodnocení.....	5
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group: stavová matice ANO/NE, stavová matice (1,0), vyhodnocení.....	6

### Vstupní matice

	Výše celkového pojistného [Kč]	Komplexnost nabídky pojistných produktů	Dostupnost komerční pojišťovny	Předepsané pojistné [mld. Kč]	Technické rezervy [mld. Kč]	Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	Image komerční pojišťovny	Pojistné podmínky
1	< 37 000	výborná	výborná	< 6	< 7	< 500	výborná	výborná	výborná
2	37 000 - 55 000	velmi dobrá	velmi dobrá	6 - 17	7 - 36	500 - 1700	velmi dobrá	velmi dobrá	velmi dobrá
3	55 000 - 73 000	dobrá	dobrá	17 - 28	36 - 67	1700 - 2900	dobrá	dobrá	dobrá
4	73 000 - 92 000	uspokojivá	uspokojivá	28 - 39	67 - 96	2900 - 4000	uspokojivá	uspokojivá	uspokojivá
5	> 92 000	špatná	špatná	> 39	> 96	> 4000	špatná	špatná	špatná

### Transformační matice

	Výše celkového pojistného [Kč]	Komplexnost nabídky pojistných produktů	Dostupnost komerční pojišťovny	Předepsané pojistné [mld. Kč]	Technické rezervy [mld. Kč]	Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	Image komerční pojišťovny	Pojistné podmínky	
1	19	22	14	1	1	1	11	3	17	
2	15	17	11	2	1,5	1,5	8	2,5	13	
3	11	12	8	4	2	2	5	2	9	
4	7	7	5	6	2,5	2,5	2	1,5	5	
5	3	2	2	8	3	3	1	1	1	
Max.	19	22	14	8	3	3	11	3	17	100

### Retransformační matice

Dosažené skóre [%]	Hodnocení
0 - 60	nezajímat se
60 - 90	zvážit nabídku
90 -100	zvolit nabídku

**Allianz pojišťovna, a.s. – stavová matice ANO/NE**

	Výše celkového pojistného [Kč]	Komplexnost nabídky pojistných produktů	Dostupnost komerční pojišťovny	Předepsané pojistné [mld. Kč]	Technické rezervy [mld. Kč]	Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	Image komerční pojišťovny	Pojistné podmínky
1	N	N	A	N	N	N	N	A	N
2	N	N	N	A	A	A	A	N	A
3	A	N	N	N	N	N	N	N	N
4	N	N	N	N	N	N	N	N	N
5	N	A	N	N	N	N	N	N	N

**Allianz pojišťovna, a.s. – stavová matice (1,0)**

	Výše celkového pojistného [Kč]	Komplexnost nabídky pojistných produktů	Dostupnost komerční pojišťovny	Předepsané pojistné [mld. Kč]	Technické rezervy [mld. Kč]	Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	Image komerční pojišťovny	Pojistné podmínky
1	0	0	1	0	0	0	0	1	0
2	0	0	0	1	1	1	1	0	1
3	1	0	0	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	0	1	0	0	0	0	0	0	0

**Allianz pojišťovna, a.s. – vyhodnocení**

Dosažené skóre [%]	Výsledné hodnocení
57	nezajímat se

**Česká podnikatelská pojišťovna, a.s, Vienna Insurance Group – stavová matice ANO/NE**

	Výše celkového pojistného [Kč]	Komplexnost nabídky pojistných produktů	Dostupnost komerční pojišťovny	Předepsané pojistné [mld. Kč]	Technické rezervy [mld. Kč]	Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	Image komerční pojišťovny	Pojistné podmínky
1	N	N	N	N	N	N	N	N	N
2	A	N	N	A	A	A	A	N	A
3	N	N	A	N	N	N	N	A	N
4	N	A	N	N	N	N	N	N	N
5	N	N	N	N	N	N	N	N	N

**Česká podnikatelská pojišťovna, a.s, Vienna Insurance Group – stavová matice (1,0)**

	Výše celkového pojistného [Kč]	Komplexnost nabídky pojistných produktů	Dostupnost komerční pojišťovny	Předepsané pojistné [mld. Kč]	Technické rezervy [mld. Kč]	Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	Image komerční pojišťovny	Pojistné podmínky
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	1	0	0	1	1	1	1	0	1
3	0	0	1	0	0	0	0	1	0
4	0	1	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Česká podnikatelská pojišťovna, a.s, Vienna Insurance Group – vyhodnocení**

Dosažené skóre [%]	Výsledné hodnocení
56	nezajímat se

**Česká pojišťovna a.s. – stavová matice ANO/NE**

	Výše celkového pojistného [Kč]	Komplexnost nabídky pojistných produktů	Dostupnost komerční pojišťovny	Předepsané pojistné [mld. Kč]	Technické rezervy [mld. Kč]	Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	Image komerční pojišťovny	Pojistné podmínky
1	N	A	A	N	N	N	A	A	A
2	A	N	N	N	N	N	N	N	N
3	N	N	N	N	N	N	N	N	N
4	N	N	N	A	A	A	N	N	N
5	N	N	N	N	N	N	N	N	N

**Česká pojišťovna a.s. – stavová matice (1,0)**

	Výše celkového pojistného [Kč]	Komplexnost nabídky pojistných produktů	Dostupnost komerční pojišťovny	Předepsané pojistné [mld. Kč]	Technické rezervy [mld. Kč]	Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	Image komerční pojišťovny	Pojistné podmínky
1	0	1	1	0	0	0	1	1	1
2	1	0	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	1	1	1	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Česká pojišťovna a.s. – vyhodnocení**

Dosažené skóre [%]	Výsledné hodnocení
93	zvolit nabídku

**Generali Pojišťovna, a.s. – stavová matice ANO/NE**

	Výše celkového pojistného [Kč]	Komplexnost nabídky pojistných produktů	Dostupnost komerční pojišťovny	Předepsané pojistné [mld. Kč]	Technické rezervy [mld. Kč]	Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	Image komerční pojišťovny	Pojistné podmínky
1	N	A	N	N	N	N	N	A	A
2	A	N	A	A	A	A	A	N	N
3	N	N	N	N	N	N	N	N	N
4	N	N	N	N	N	N	N	N	N
5	N	N	N	N	N	N	N	N	N

**Generali Pojišťovna, a.s. – stavová matice (1,0)**

	Výše celkového pojistného [Kč]	Komplexnost nabídky pojistných produktů	Dostupnost komerční pojišťovny	Předepsané pojistné [mld. Kč]	Technické rezervy [mld. Kč]	Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	Image komerční pojišťovny	Pojistné podmínky
1	0	1	0	0	0	0	0	1	1
2	1	0	1	1	1	1	1	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Generali Pojišťovna, a.s. – vyhodnocení**

Dosažené skóre [%]	Výsledné hodnocení
81	zvážit nabídku

**Kooperativa pojišťovna, a.s, Vienna Insurance Group – stavová matice ANO/NE**

	Výše celkového pojistného [Kč]	Komplexnost nabídky pojistných produktů	Dostupnost komerční pojišťovny	Předepsané pojistné [mld. Kč]	Technické rezervy [mld. Kč]	Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	Image komerční pojišťovny	Pojistné podmínky
1	N	A	A	N	N	N	A	A	A
2	N	N	N	N	N	N	N	N	N
3	N	N	N	N	A	N	N	N	N
4	A	N	N	A	N	A	N	N	N
5	N	N	N	N	N	N	N	N	N

**Kooperativa pojišťovna, a.s, Vienna Insurance Group – stavová matice (1,0)**

	Výše celkového pojistného [Kč]	Komplexnost nabídky pojistných produktů	Dostupnost komerční pojišťovny	Předepsané pojistné [mld. Kč]	Technické rezervy [mld. Kč]	Finanční síla pojišťovny [mil. Kč]	Dosavadní zkušenosti s pojišťovnou	Image komerční pojišťovny	Pojistné podmínky
1	0	1	1	0	0	0	1	1	1
2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	1	0	0	0	0
4	1	0	0	1	0	1	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Kooperativa pojišťovna, a.s, Vienna Insurance Group – vyhodnocení**

Dosažené skóre [%]	Výsledné hodnocení
85	zvážit nabídku