



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV EKONOMIKY

INSTITUTE OF ECONOMICS

POJISTNÁ OCHRANA PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

THE INSURANCE PROTECTION OF THE BUSINESS ENTITY

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Denisa Weberová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

BRNO 2017

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav ekonomiky
Studentka:	Denisa Weberová
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Ekonomika podniku
Vedoucí práce:	Ing. Roman Ptáček, Ph.D.
Akademický rok:	2016/17

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

Pojistná ochrana podnikatelského subjektu

Charakteristika problematiky úkolu:

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

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je na základě analýzy současného stavu vytvořit návrh na zlepšení pojistného krytí pro vybraný podnikatelský subjekt při zohlednění aktuální nabídky pojistných produktů.

Základní literární prameny:

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

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

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.

RŮČKOVÁ, P. Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi. 4. akt. vyd. Praha: Grada, 2011. 143 s. ISBN 978-80-247-3916-8.

VÁVROVÁ, E. Finanční řízení komerčních pojišťoven. 1. vyd. Praha: Grada, 2014. 190 s. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-4662-3.

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

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2016/17

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

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

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá vytvořením vhodné pojistné ochrany pro podnikatelský subjekt. Obsahuje analýzu rizik, která nejvíce ohrožují podnikatelský subjekt. Na základě analýzy je vytvořen návrh vhodných pojistných produktů minimalizujících dopady rizik, která jsou pro subjekt nejzávažnější.

Abstract

The Bachelor Thesis deals with a topic of creating suitable insurance protection of a business subject including risk analysis. It also suggests products suitable for minimizing impact of the most serious risks for the subject.

Klíčová slova

pojištění, riziko, pojistná ochrana, pojistný produkt, analýza rizik

Key words

insurance, risk, insurance protection, insurance product, risk analysis

Bibliografická citace

WEBEROVÁ, D. *Pojistná ochrana podnikatelského subjektu*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 78 s. Vedoucí bakalářské práce
Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 26. května 2017

podpis studenta

Poděkování

Velmi bych chtěla poděkovat svému vedoucímu bakalářské práce panu Ing. Romanu Ptáčkovi, Ph.D., za jeho cenné rady a připomínky, které mi poskytl při zpracování bakalářské práce.

Dále bych ráda poděkovala panu Karlu Piglovi, který mi poskytl podklady o své firmě. Ráda bych také poděkovala i pracovníkům makléřské společnosti DataLife a. s. za jejich ochotu a odborné poradenství.

OBSAH

ÚVOD.....	11
1 CÍL A METODIKA PRÁCE.....	13
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	15
2.1 Pojišťovnictví.....	15
2.1.1 Historie pojišťovnictví.....	15
2.1.2 Charakteristika pojišťovnictví	17
2.1.3 Obsah pojišťovnictví.....	17
2.2 Subjekty pojišťovnictví.....	17
2.2.1 Pojišťovny.....	18
2.2.2 Zajišťovny.....	19
2.2.3 Zprostředkovatelé pojištění.....	20
2.2.4 Dohled v pojišťovnictví	20
2.2.5 Asociace pojišťoven.....	20
2.3 Riziko	21
2.3.1 Definice rizika v pojišťovnictví.....	21
2.3.2 Klasifikace rizik v pojišťovnictví	22
2.3.3 Vztah pojištění a rizika	27
2.3.4 Risk management.....	28
2.3.5 Způsoby snižování rizika v pojišťovnictví	28

2.4	Pojištění.....	30
2.4.1	Členění pojištění	30
2.4.2	Pojistný vztah.....	30
2.4.3	Pojistná smlouva	31
2.4.4	Pojistné plnění.....	31
2.5	Pojistné produkty	32
2.5.1	Pojištění osob.....	32
2.5.2	Pojištění majetku občanů	32
2.5.3	Pojištění vozidel.....	33
2.5.4	Cestovní pojištění	33
2.5.5	Pojištění odpovědnosti za škodu.....	33
2.5.6	Pojištění právní ochrany	33
2.6	Pojištění podnikatelských subjektů	33
2.6.1	Členění pojištění podnikatelských subjektů	34
3	ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÁ SITUACE.....	37
3.1	Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu.....	37
3.2	Současné pojištění podnikatelského subjektu	39
3.3	Analýza rizik vybraného podnikatelského subjektu	41
3.3.1.	Identifikace rizik	41
3.3.2.	Měření rizik.....	42
3.3.3.	Vyhodnocení analýzy rizik	44

4	ANALÝZA NÁVRHŮ POJISTNÉHO KRYTÍ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN...	47
4.1	Nabídky pojistného krytí vybraných pojišťoven.....	48
4.1.1	Nabídka pojistného krytí od Kooperativa pojišťovny a.s.	52
4.1.2	Nabídka pojistného krytí od Allianz pojišťovny, a. s.	54
4.1.3	Nabídka pojistného krytí od Generali Pojišťovny a.s.	56
4.1.4	Nabídka pojistného krytí od ČSOB Pojišťovny, člena holdingu ČSOB ..	58
4.1.5	Nabídka pojistného krytí od České podnikatelské pojišťovny, a.s.	60
4.2	Kritéria pro výběr vhodné nabídky pojištění	62
4.3	Vyhodnocení nabídek pojištění.....	63
5	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ.....	66
	ZÁVĚR	69
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	71
	SEZNAM GRAFŮ	73
	SEZNAM OBRÁZKŮ.....	74
	SEZNAM TABULEK	75
	SEZNAM PŘÍLOH.....	76

ÚVOD

V současné době se stává pojem pojišťovnictví důležitou součástí odvětví ekonomiky. Tento obor se stále ještě vyvíjí, aby se zdokonalil pro potřeby lidstva. Hlavním podnětem pro vytvoření pojišťovnictví se stala potřeba náhrady škod po nahodilých událostech. Vlivem různých událostí se různé objekty a subjekty mohou poškodit. Nemusí se jednat jen o majetek, ale také o samotný život člověka nebo o ohrožení jeho zdraví.

Pojišťovnictví se zabývá pojištěním životních hodnot, jedná se o pojištění života a celkového zdraví. Život člověka neustále ohrožuje řada rizik. Rizika mohou být přírodního původu, ať už se tím myslí nějaké přírodní katastrofy. Další rizika nastanou, když se stát potýká s politickými nebo vojenskými problémy, konkrétně jde např. o války, občanské nepokoje, bídu, které mohou nepříjemně ovlivnit způsob života lidí. Mezi další rizika můžeme uvést různé chemické katastrofy, nemoci, epidemie, záření atd. Riziko si můžeme způsobit i sami, když svůj život vystavujeme určitému ohrožení.

Všechny tyto rizika ovlivňují negativně život člověka. Nejde se ovšem pojistit úplně ve všech situacích. Existují rizika, před kterými se nelze pojistit. Mohou se také objevit výjimky. Záleží na jednotlivých pojišťovnách, které vykonávají pojišťovací činnost, na jejich pojistných produktech, které mají ve své nabídce.

Pojištění majetku je další možnost pojištění, která se řadí do pojistných produktů. Jedná se o různá pojištění majetku proti rizikům, které mohou nastat a nějakým způsobem majetek poškodit.

Lidé si často neuvědomují, jak jim pojištění může pomoci při vzniku nečekaných nepřívětivých situací. Při opravě majetku nebo v horším případě při ohrožení života může být částka na financování tohoto problému mnohem vyšší, než když by si člověk uzavřel pojištění a platil určitou částku průběžně.

Bakalářskou práci rozdělím na tři části: na teoretickou, analytickou a návrhovou část. V teoretické části uvedu základní východiska práce, které jsou potřebné k pochopení daného tématu. Vysvětlení důležitých pojmů pojišťovnictví, subjektů pojišťovnictví, rizik, pojištění, pojistných produktů a pojištění podnikatelských subjektů.

Analytickou část vyčlením na dvě části. První část bude zahrnovat analýzu problému a současnou situaci. Bude obsahovat charakteristiku vybraného podnikatelského subjektu, současné pojištění podnikatelského subjektu a analýzu rizik podnikatelského subjektu, se kterými se firma může potýkat vzhledem k činnosti podnikání. Ve druhé části se analyzují jednotlivé nabídky pojistné ochrany od pojišťoven a pomocí zvolených kritérií se hodnotí.

Poslední částí je návrhová část, ve které se budu věnovat již samotnému vytváření návrhu komplexního pojištění, které by bylo pro firmu nejvhodnější. Podle nabídky pojistných produktů pojišťoven a po zhodnocení kritérií rizik bude návrh vytvořen.

1 CÍL A METODIKA PRÁCE

Cílem bakalářské práce je na základě analýzy současného stavu vytvořit návrh na zlepšení pojistného krytí pro vybraný podnikatelský subjekt při zohlednění aktuální nabídky pojistných produktů.

Dílčí cíle jsou následovné:

§ vypracování teoretické části na základě vybrané literatury pro pochopení analytické části

§ charakterizovat vybraný podnikatelský subjekt, identifikovat jeho rizika, vytvořit analýzu rizik, která jej nejvíce ohrožují

§ vybrat určité pojišťovny podle vybraných kritérií, poslat jim poptávku s požadavky, které podnikatelský subjekt zadá, dále srovnat nabídky pojišťoven a za pomoci kritérií vyhodnotit jednotlivé nabídky pojistného krytí

§ po vyhodnocení nabídek navrhnout nejvíce vhodnou pojistnou ochranu, která vyjde za pomoci analýzy vybraných nabídek

§ v posledním kroku zhodnotit přínosy nového pojištění organizace

Metodika práce

Metodika práce při zpracování této práce je založena na základních metodách výzkumu, které jsou nutné k dopracování se k potřebnému výsledku. V první řadě je důležité kvalitně zpracovat teoretickou část, od které se vše odráží. Vysvětlení pojmů se stává klíčové pro správné zpracování analytické části.

Analytická část se skládá z výzkumu současného stavu nabídky a poptávky v tomto odvětví. Dále se tvoří prostřednictvím situace, která panuje uvnitř podnikatelského subjektu. Poté vytvoření návrhové části, ve které se pomocí těchto poznatků vyhodnotí situace a vyprodukuje se nejlepší možné řešení tohoto problému.

Pro analytickou část se stává důležité identifikovat rizika podnikatelského subjektu, analyzovat a vyhodnotit je. Pro vyhodnocení rizik se použije kvalitativní metoda. Tato metoda se vytváří na základě na výskytu četnosti rizika a na závažnosti rizika, že naskytne tato událost. Stanoví si stupně rizika podle velikosti od rizika zanedbatelného až po riziko katastrofální. Stupně jsou rozdělené podle výše poškození subjektu, škody mohou být téměř minimální nebo naopak mohou dosahovat maxima a podniku přinést dlouhodobé problémy. Společně s vedením podnikatelského subjektu stanovíme četnost a závažnost jednotlivých rizik. Pro hodnocení četnosti a závažnosti se používá číselná stupnice 1-5 (1 = nejmenší, 5 = největší). Stanoví se pomocí kvalitativní metody hodnocení rizik četnost a závažnost jednotlivých rizik, podle kterých jsou rizika zařazeny k jednotlivým stupňům rizika.

Dále se pro vyhodnocení nabídek jednotlivých vybraných pojišťoven použije Scoring model. Stanoví se kritéria, která se použijí při hodnocení jednotlivých nabídek pojišťoven. Ke každému kritériu se přiřadí odpovídající váha v procentech. Váha po celkovém sečtení musí vyjít stoprocentní. Kritéria se budou hodnotit číselnou stupnicí 1 – 5 (1 = nejlepší, 5 = nejhorší). Tyto charakteristiky se přiřadí s pomocí vedení subjektu, které zváží kritéria podle toho, které má z nich největší význam. Některá kritéria se hodnotí podle individuálního úsudku po zkušenostech s pojišťovnou a část kritérií se stanoví objektivně podle dokumentů jednotlivých pojišťoven. Poté se vynásobí váha kritéria číslem z číselné stupnice u určitého kritéria. Takhle se to provede u všech pojišťoven a kritérií. Po sečtení výsledků u jednotlivých návrhů pojišťoven vychází hodnota u každé pojišťovny. Hodnoty se porovnají a vybere se nejmenší hodnota, ta je pro podnikatelský subjekt nejvhodnější.

Ve všech těchto metodách by se mělo postupovat důsledně, aby se nevytvořilo mylné tvrzení a práce se mohla hodnotit jako smysluplný celek.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V teoretické části bakalářské práce jsem vysvětlila základní pojmy, které jsou potřeba k bližšímu upřesnění daného tématu. Bylo důležité dokázat popsat pojišťovnictví obecně, rozčlenit a interpretovat jednotlivé pojistné produkty k pochopení problematiky.

2.1 Pojišťovnictví

Podstata pojištění je metodologicky spojená s filosofickými kategoriemi nutnosti a nahodilosti. Utváří formu ochrany lidské společnosti před následky nahodilých událostí, které se nedají předvídat. Jedná se o ztráty na životech, zdraví nebo materiálních hodnot (1, s. 15).

Pojišťovnictví se zabývá pojišťovací činností, která umožňuje udělit pojistnou ochranu a v případě vzniku škod určitými pojistnými událostmi poskytnou pojistné plnění (2, s. 65).

2.1.1 Historie pojišťovnictví

Počátek samotného pojišťovnictví není možné zcela přesně vymezit. Řadí se do antiky období antiky, dále pak až do středověku. Ve starověkých zemích např. ve starém Egyptě, Babylonii, Indii, Řecku, dále pak ve městě Římě existují určité poznatky, že zde proběhly nějaké způsoby pojištění (3, s. 21).

Spojení obchodu a soukromého pojištěním nastalo při tzv. námořních zápůjčkách (faenus nauticum). Jednalo se o velký obnos peněz, který věřitel půjčil s velmi vysokými úroky. Dlužník nemusel částku vracet, když doplul na místo určení. První námořní zápůjčka vznikla ve 4. století před n. l. na Rhodosu (3, s. 21).

Dalším mezník pojišťovnictví nastal po zániku římské říše s rozvojem obchodu a řemesel, kdy lidé pocítovali potřebu se seskupovat do větších skupin, aby udrželi své profese.

Vytvářely se tzv. bratrstva neboli gildy, ve kterých byli hlavně kupci, a dále cechy, kde se sdružovali řemeslníci. Pojištění zahrnovalo právní a fyzickou ochranu, ale i pojištění např. pro případ smrti, nemoci a úrazu (3, s. 22).

První zachovaná pojistná smlouva se podepsala 13. dubna 1379 v Pise, bohužel text není dostupný. Za dřívější pojistnou smlouvu, která se podařila dohledat, se pokládá smlouva podepsaná v roce 1347, která se uvádí jako první dochovaná smlouva a navíc má dostupný text. Jednalo se o fiktivní půjčku, která se musela splatit v případě, že pojištěné lodi nastane nešťastná událost. Dále se námořní pojištění rozšířilo do severní Evropy (3, s. 22 – 24).

Námořní pojištění se rozvíjelo po několika stoletích. V 17. století vzniklo místo, kde lidé uzavírali námořní pojištění. Byla to kavárna v Londýně, kterou založil Edward Lloyd. Tento majitel zde nejprve organizoval výměnu informací o námořní dopravě. V roce 1720 se kavárna stala volným spolkem samostatných upisovatelů, kde se oficiálně provozovalo námořní pojištění odsouhlasené výlučným právem parlamentu. Na pojistném trhu působí dodnes (3, s. 25).

Další typy pojištění postupně vznikaly s nastáním určité situace (3, s. 25).

⌘ První komerční požární pojišťovna vznikla v Londýně roku 1680, na základě velkého požáru Londýna (3, s. 25 – 26).

⌘ V Prusku král Bedřich I. podnítil založení veřejné požární pojišťovny pro celou zemi, vznikla v roce 1705 (3, s. 25 – 26).

⌘ První životní pojišťovna vznikla v Anglii v roce 1765 (3, s. 25 – 26).

⌘ Pojištění odpovědnosti za škody, související s provozováním koněspřežní dopravy, vzniklo ve Francii v roce 1825. Toto pojištění se ujalo poté i v Anglii v 19. století (3, s. 25 – 26).

⌘ Přibližně v polovině 19. století začaly vznikat zajišťovny. V Anglii panoval zákaz založení zajišťoven (3, s. 25 – 26).

☞ Pojištění úvěrů začala jako první poskytovat londýnská pojišťovna Ocean Accident and Guarantee Ltd. (3, s. 25 – 26).

2.1.2 Charakteristika pojišťovnictví

Pojetí pojišťovnictví je v publikacích uváděno několika způsoby, uvádí se několik používaných definicí.

„Pojišťovnictví je specifické odvětví ekonomiky, které zabezpečuje finanční eliminaci rizik ovlivňujících činnost lidí. Zahrnuje všechny pojišťovací instituce, které mají oprávnění k podnikání v pojištění v dané ekonomice, ve všech jejich formách.“ (4, s. 225)

Podle Řezáče pojišťovnictví představuje specifické odvětví finančních služeb, pomocí kterého se obstarává nabídka pojištění a poptávka po pojištění (5, s. 23).

2.1.3 Obsah pojišťovnictví

Pojišťovnictví se zabývá z hlediska zařazení institucí v jednotlivých zemích různým způsobem, kromě institucí komerčního pojištění se sem řadí také instituce věnující se povinnému zdravotnímu pojištění, dále pojišťovny sociální. V České republice se řadí do odvětví instituce, které se zabývají komerčním pojištěním z různých úhlů (4, s. 225).

Zahrnuje pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činnost u komerčního pojištění. Dále do předmětu pojišťovnictví patří regulace pojišťoven státními orgány, které drží dohled nad podnikáním, spadá sem také např. kalkulace pojistného, tvorba technických rezerv, řízení pojišťoven (4, s. 225).

2.2 Subjekty pojišťovnictví

Subjekty pojišťovnictví se setkávají na pojistném trhu, kde se střetává nabídka s poptávkou v oblasti přenášení rizika pojištěním, pomocí určitého druhu peněžní služby (1, s. 43).

Mezi subjekty pojišťovnictví se řadí pojišťovny, zajistitelé, pojistník, pojištěný, zprostředkovatel pojištění, samostatný likvidátor pojistných událostí, dohled v pojišťovnictví, Česká asociace pojišťoven, Česká kancelář pojistitelů (5, s. 25).

2.2.1 Pojišťovny

Pojišťovna je právní subjekt, který vykonává pojišťovací činnost, povolení k provozování této činnosti získal oprávněním od státu. Jedná se o finanční instituci poskytující pojistné produkty a umožňující převzetí rizika (4, s. 226).

Pojišťovny se dělí z hlediska zaměření činnosti na:

☞ **univerzální**, které zahrnují pojistné produkty z oblasti životního a neživotního pojištění (4, s. 226 – 227),

☞ **životní**, které provozují pouze životní druhy pojištění (4, s. 226 – 227),

☞ **neživotní**, které poskytují pouze neživotní druhy pojištění (4, s. 226 – 227),

☞ **specializované**, které zabývají určitým specifickým druhem pojištění, určitým rizikem (4, s. 226 – 227),

☞ **kaptivní**, které zakládá podnikatelský subjekt s úmyslem pojistit jen své vlastní potřeby, přijímá riziko vlastníka (4, s. 226 – 227).

Dále se dělí z hlediska právní formy na:

☞ **akciové pojišťovny**, které zaujímají výsadní postavení v tržní ekonomice, základní kapitál akciové pojišťovny se skládá z vkladů akcionářů,

☞ **vzájemné (družstevní)**, které vychází ze vzájemné pomoci při krytí rizika, škoda jednoho člena společenství je nesena ostatními, členové jsou současně pojistníky,

☞ **státní**, které zřizuje stát nebo státní orgány, stát za ně zároveň ručí (4, s. 231).

Činnosti pojišťovny

Pojišťovna vykovává činnosti v souvislosti s provozem pojistných produktů, jejich škála je široká. Podstatnou činností, kterou pojišťovny uskutečňují, je tzv. pojistně technická činnost. Touto činností se vytváří podoba jednotlivých pojistných produktů. Do této činnosti se řadí konstrukční prvky pojistných produktů, kalkulace ceny, propočet velikosti technických rezerv atd. Dále pojišťovna investuje prostředky na technické rezervy a zvažuje výběr investičních nástrojů. V poslední řadě také opatření ke snižování velikosti pojistných plnění. Do činnosti pojišťovny se také řadí obchodní, provozní a likvidační činnost (4, s. 232 – 234).

2.2.2 Zajišťovny

Jedná se o podnikatelský subjekt, který přebírá část rizik od pojistitelů. Při splnění podmínek, které jsou uvedeny v zajišťovací smlouvě, vynaloží dohodnutou poměrnou část pojistného plnění. Poskytuje pro pojistitele zajišťovací program, za který si po analýze rizik, pojistných podmínek, úrovně pojistných sazeb převezme navrhnutou částku, která se nazývá zajistné (2, s. 69 – 70).

Zajištění se dělí z hlediska forem na:

- ⊗ fakultativní zajištění, které se sjednává individuálně pro jednotlivé pojistné smlouvy,
- ⊗ obligatorní zajištění, které se sjednává pro celé portfolio pojistných smluv (6, s. 45 - 46).

Zajištění se dělí z hlediska typu na:

- ⊗ proporcionální zajištění, které rozděljuje ve sjednané poměru pojistnou částku, pojistné plnění a pojistné mezi prvopojistitele a zajistitele
- ⊗ neproporcionální zajištění, u kterého nastává omezení výše plnění prvopojistitele shora, dochází k přebírání části pojistného plnění prvopojistitele po vzniku škody zajistitelem za speciálně stanovené zajistné (6, s. 49 – 51).

2.2.3 Zprostředkovatelé pojištění

Zprostředkovatelé pojištění se někdy také uvádí jako pojistní brokeři. Působí jako mezičlánek ve styku klienta s pojistitelem. Umožňují objektivně zaručit rovnováhu nabídky a poptávky na pojistném trhu, jelikož trh dané oblasti dobře znají. Dokážou sjednat klientům pojistné produkty podle jejich potřeb (1, s. 45).

Činnost zprostředkovatelů pojištění spočívá v předkládání návrhů na uzavření pojistných smluv nebo zajišťovacích smluv. Tyto smlouvy také uzavírají jménem a na účet pojišťovny nebo zajišťovny. Dále vyřizuje pojistná plnění z těchto smluv (2, s. 70 – 71).

2.2.4 Dohled v pojišťovnictví

Pojišťovnictví reguluje stát prostřednictvím zákonů a jiných legislativních úprav. Utváří legislativní rámec pojišťovacích činností, který reguluje pojišťovnictví a pojistné vztahy. V České republice drží dohled Česká národní banka (2, s. 66).

Hlavním úkolem dohledu v pojišťovnictví znamená chránit zájmy pojištěných subjektů, zajistit jim potřebnou škálu pojistných produktů na trhu. K dalším činnostem patří kontrola pojišťovny, zda poskytuje záruku splnitelnosti převzatých závazků v zájmu ochrany spotřebitele a nabízí solidní produkty (4, s. 266).

„Dohled v pojišťovnictví je založen na prospektivním přístupu přiměřeném povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s činností pojišťovny nebo zajišťovny, a na soustavném prověřování její činnosti a dodržování tímto zákonem a jinými právními předpisy stanovených povinností.“ (7, s. 51)

2.2.5 Asociace pojišťoven

Vznik asociací podnítily problémy ve vzájemných vztazích pojišťoven. Asociace jsou dobrovolná sdružení, která utvářejí podmínky pro činnost pojišťoven na trhu (2, s. 71).

Asociace se vytvářejí z důvodů odstranění různých problémů pojišťoven a řešení společných zájmů pojišťoven. Zastupují jednotlivé pojišťovny, které jsou jejími členy, před státními a zahraničními orgány. Do činností asociace se řadí koordinace činnosti pojišťoven, tvorba všeobecných právních předpisů v této oblasti (2, s. 71 – 72).

Česká asociace pojišťoven

Česká asociace pojišťoven vznikla 1. ledna 1994 v Praze jako zájmové sdružení podporující vzájemnou pomoc, spolupráci a zabezpečení zájmu pojišťoven a zajišťoven (8).

2.3 Riziko

Riziko se značí jako nebezpečí, které s sebou nese nepříznivé následky, vystavení ztrát nehodě či neštěstí. Jedná se o nastání nepříznivé situace, která konkrétněji znamená především nemoc, úraz nebo osobní ztrátu. Z pohledu podnikatelského znamená riziko ekonomická ztráta, která se projevuje jako prodělek či dokonce úpadek, ztráta postavení na trhu, ztráta důvěryhodnosti apod. (9, s. 3).

Lidé mají často odlišné názory, co se týče rizik, kterým můžou čelit. Záleží, jak člověk vnímá rizika, podle toho určí, jak velkou peněžní částku je ochotný platit za pojištění. To vytváří korelaci mezi rizikem a pokrytím rizika (10).

2.3.1 Definice rizika v pojišťovnictví

Riziko v pojišťovnictví představuje zápornou odchylku od normálního stavu. Riziko nastává v případě poškození, zničení nebo ztrátou života, zdraví nebo majetku. V těchto případech se dá škoda vyčíslit v peněžních jednotkách (11, s. 12).

Ve financích a pojišťovnictví riziko představuje vznik možné události či kroku, které mohou nepříznivě ovlivnit schopnost dosáhnout cíle a naplnit strategii či obchodní plán dané instituce (9, s. 3).

2.3.2 Klasifikace rizik v pojišťovnictví

Podle Řezáče se v pojišťovnictví rizika klasifikují na:

- ⌘ **pojistné riziko**, kde riziko představuje např. kalkulace pojistného,
- ⌘ **tržní riziko**, kde záleží na vlivu volatility na finančním trhu,
- ⌘ **kreditní riziko**, které vyjadřuje nedodržení finančního závazku protistrany,
- ⌘ **riziko likvidity**, znamená neschopnost splatit své uzavřené pojistky,
- ⌘ **operační riziko**, které vykazuje ztrátu při selhání osob nebo systému (11, s. 29).

Podle Martinovičové se rizika klasifikují z důvodů zařazení do určité skupiny, která je detailněji charakterizuje, o významu pro vznik, velikost a dynamiku rizikových či krizových jevů, dále pro jejich prevenci a následná opatření. Zásady třídění rizik není zcela jednotné, pro různé účely existují různé klasifikace rizik. Avšak existují uznávané třídění v praxi i teorii. Uvedeme si čtyři druhy členění (2, s. 14).

⌘ Riziko interní a riziko externí

Rizika se odlišují podle vzniku jejich příčin, zda vznikají přímo v organizaci nebo jsou součástí okolí organizace. Záleží na schopnosti subjektu, jak nakládá s riziky, do jaké míry škody působí, jejich minimalizace je ovlivněna i mírou ovlivnitelnosti toho kterého rizika z úrovně organizace, také zda je organizace vystavena riziku internímu nebo riziku externímu (2, s. 15).

Riziko interní vzniká uvnitř organizace. Podnikatel či management může tato rizika řídit a ovlivňovat. Interní rizika se člení na:

- technické rizikové faktory ⇒ výrobní kapacita, inovační aktivita, shoda výrobku s normovanými požadavky, dopady provozu zařízení na životní prostředí, havárie výrobních zařízení, zastaralost technického vybavení, systém údržby a oprav;

- ekonomické rizikové faktory \Rightarrow finanční síla, provozní náklady a náklady na zdroje, přístup k finančním zdrojům, marketingová náročnost, investice, platební schopnost, platební politika;
- socio-politické rizikové faktory \Rightarrow kvalita managementu a jeho rozhodnutí organizační struktur, komunikační systém, dodržování etických kodexů, profesní a kvalifikační struktura zaměstnanců, adekvátnost školení a vzdělávání, styk s veřejností (2, s. 15).

Ekonomické rizikové faktory vzhledem k podnikatelským subjektům vznikají v důsledku technických rizikových faktorů a sociálně-politických rizikových faktorů (2, s. 15).

Interní riziko lze dále členit do dvou skupin. První skupina interních rizikových faktorů se vyznačuje jako faktory rizik vznikající v invenci a vnitřních změnách organizace. Druhá skupina zahrnuje faktory rizik efektivnosti činnosti organizace. Faktory interních rizik jsou ve vzájemné interakci, tvoří celkové vnitřní riziko (2, s. 15 – 16).

Tab. 1: Interní rizikové faktory působící na organizace (Upraveno dle 2, s. 16)

Skupina faktorů rizik	Základní faktory rizik
<p style="text-align: center;">Faktory rizik vznikající v invenci a vnitřních změnách organizace</p>	Projekce, technická příprava výroby, schopnost připravovat inovace
	Suroviny, materiál, kooperace
	Energie
	Stroje, zařízení a ostatní technické prostředky
	Zabezpečení budov a staveb
	Technologické postupy
	Zabezpečení informační technologie, komunikační systémy
	Výrobky a služby organizace
	Dopady provozu zařízení na pracovníka a na životní prostředí
	Profesní a kvalifikační struktura zaměstnanců a adekvátnost školení a vzdělávání, bezpečnost práce, úroveň vedení lidí
	Dodržování etických kodexů, styk s veřejností
<p style="text-align: center;">Faktory rizik efektivnosti činnosti organizace</p>	Komplexní inovace
	Úroveň marketingu a tržeb
	Platební schopnost
	Náklady
	Efektivnost investic
	Úroveň plánování
	Úroveň organizování
	Úroveň kontroly

Riziko externí působí nejen na určitou organizaci, ale také na další podnikatelské subjekty, které se nacházejí ve stejném teritoriu. Rizika jsou mimo přímou kontrolu a řízení podnikatelského subjektu, jedná se o faktory prostředí, které působí na organizaci (2, s. 16 - 17).

Tab. 2: Externí rizikové faktory působící na organizaci (Upraveno dle 2, s. 17)

Skupiny faktorů rizik	Základní faktory rizik
Technická	Vývoj nových produktů konkurentů
	Vývoj nových technických prostředků
	Vývoj nových materiálů
	Problémy s dodávkami od dodavatelů
	Ekologická čistota vstupních zdrojů
	Bezpečnost situace
	Živelné pohromy
Ekonomická	Hrozby konkurentů
	Výše poptávky
	Dodací podmínky
	Solventnost partnerů
	Vývozně dovozní politika a daňová politika
	Ekonomická stabilita státu
	Cenové změny výrobních činitelů
	Úrokové míry
	Směnné kurzy
Socio-politická	Legislativa
	Regulace zaměstnanosti
	Kriminalita
	Veřejné mínění a výsledky šetření a výzkumů nezávislých agentur
	Mezinárodní stabilita státu
	Ochranářská politika státu

3 Podle velikosti rizik

Klasifikace rizik podle velikosti se zakládá na jejich závažnosti a četnosti. Závažnost je možné chápat jako velikost nákladů na škodní událost. Dále se musí brát v úvahu jiná kritéria, např. vliv škody na výrobní proces, vliv závažnosti škody na celkové náklady podniku či nutnost čerpání finančních rizik (2, s. 18).

Tab. 3: Členění rizik dle jejich velikosti (Upraveno dle 2, s. 18)

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

V tabulce je uvedeno členění rizik podle velikosti. Vytváří pětistupňový systém, který rozlišuje pět velikostí rizika. Prvním stupněm je zanedbatelné riziko (M), které se působí jako zanedbatelný náklad na překonání vzniklých škod. Značí se tím, že neovlivňuje náklady podniku nebo ovlivňuje pouze v malém rozsahu, také nemá vliv na výrobní proces. Druhý stupeň se značí jako malé riziko (S), které působí ve velmi malém rozsahu na výrobní proces. Vyrovnaní škody si vyžaduje nízký náklad, nízké čerpání finanční rezervy. Dalším stupněm je střední riziko (V), které způsobuje již citelné náklady na odstranění škod, ovlivňuje celkové náklady a organizace vynaloží část finančních rezerv. Předposledním stupněm je velké riziko (Z), které představuje vysoké poškození hodnot organizace, může ohrozit hospodářský proces. Organizace musí vynaložit velkou část finančních rezerv na jeho odstranění. Posledním nejhorší riziko se značí jako katastrofické riziko (K), které působí k dlouhodobému zastavení výroby nebo k úplnému zřícení procesu. Odstranění škod v tomto případě se stává velmi náročné, je zapotřebí všech hmotných a finančních rezerv a také využít jiné formy financování (2, s. 18 – 19).

3 Podle jejich pojistitelnosti

Klasifikace podle pojistitelnosti rizik je spojena s pojišťováním a pojistnou ochranou podnikatelských subjektů v komerčních pojišťovnách (2, s. 20).

Pojistitelné riziko se vyznačuje možností sjednání pojištění u komerční pojišťovny na základě pojistně-technických podmínek., existuje zde možnost stanovení pravděpodobnosti škody a její ocenění v rámci dostatečně velkého pojistného kmene či rizikového společenství. Stanovuje se podmínkou zahrnující čtyři kritéria. Jedná se

o identifikovatelnost rizika, vyčíslitelnost rizika, ekonomická přijatelnost rizika a nahodilost projevu rizika (2, s. 20 – 21).

Nepojistitelné riziko nesplňuje čtyři kritéria. Pojišťovna nepojistí žádné možné riziko podniku, pojištění se musí zvážit u každého rizika (2, s. 21).

↯ **Riziko skutečné a riziko spekulativní**

Riziko skutečné (čisté) je spojeno s událostí, která má z hlediska způsobené škody neutrální nebo negativní následek. Při vzniku této události se organizace může nacházet ve ztrátě nebo zůstane ve stejném stavu, v jakém byl před jejím vznikem. Jedná se např. o riziko krádeže zboží ze skladu, havárie motorového vozidla, požár v továrně. V žádném z těchto případů nedochází k zisku (2, s. 21).

Riziko spekulativní (podnikatelské nebo též dynamické) se spojuje se s událostí, která má za cíl pozitivní výsledek, tj. zisk. Není však nějak zaručen, při určité události může vzniknout naopak škoda (ztráta). O možnosti zisku se uvažuje na základě spekulace. Jedná se např. o změny v politice, v ekonomice, změny lidských potřeb, zdokonalení v technice (2, s. 21).

Hlavní rozdíl mezi rizikem skutečným a spekulativním vyplývá ze způsobu pojištění. Skutečné riziko se dá obvykle pojistit, zatímco spekulativní riziko pojistit nelze (2, s. 21 – 22).

2.3.3 Vztah pojištění a rizika

Z důvodu eliminace rizika u pojištění potřebujeme identifikovat a zhodnotit jednotlivá rizika. Znalost rizika vede ke snížení možnosti vzniku události a velikosti škod. V praxi existují různá rizika u jednotlivých druhů pojištění, tyto rizika ovlivňují kvalitu pojistné ochrany (11, s. 29).

2.3.4 Risk management

Z důvodu nejednoznačnosti průběhu ekonomických procesů, risk management zohledňuje projevy rizik v tržní ekonomice. Skládá se z analýzy ekonomických činností, které jsou porovnávány z hledisek zřetelného, potencionálního a skrytého rizika. Předmětem risk managementu je se racionálně zachovat v rizikových situacích, minimalizovat ztráty a ochránit aktiva podniku (4, s. 24).

Risk management se člení do čtyř fází:

1. **Identifikace rizika** znamená pro organizaci zjistit rizika, které mohou ohrožovat ekonomickou stabilitu, které vychází ze subjektivních rozhodnutí i objektivních okolností (4, s. 24 – 34).
2. **Ocenění a kvantifikace rizika** vyplývá z váhy jednotlivých rizik a jejich dopad na finanční situaci daného subjektu. Zahrnuje zjištění pravděpodobnosti realizace rizika a jeho velikosti (4, s. 24 – 34).
3. **Redukce a kontrola rizika** znamená vytvoření technickoorganizačních předpokladů pro minimalizaci rizika, které zabraňují negativním důsledkům vzniklých škod (4, s. 24 – 34).
4. **Finanční eliminace důsledků rizika** vzniká, když není možné situaci předejít nebo ji lze pouze částečně zmírnit. Ekonomický subjekt si vybírá mezi krytím rizik mimo pojištění nebo využitím pojištění (4, s. 24 – 34).

2.3.5 Způsoby snižování rizika v pojišťovnictví

Jednotlivé způsoby snižování rizika se vybírají vzhledem k různorodosti rizik či rizikových faktorů (2, s. 31).

∩ **Zábranná činnost** znamená zamezení škod, která se provádí různými způsoby. Pojistitel čerpá z prostředků fondu zábrany škod, přímo financuje zábranná opatření. Dalším způsobem je osvětová činnost, která vede k omezení realizace rizika. Využívá

také určité prvky v nabídce jednotlivých druhů pojištění, např. využití bonusů, odmítnutí pojistné ochrany (11, s. 34 – 35).

↯ **Zajištění** vzniká přenesením části rizika na zajišťovnu. V případě pojišťovny zajišťovna přebírá část rizika, při vzniku pojistné události vyplácí pojišťovně část pojistného plnění. Pojišťovna zajišťovně platí část získaného pojistného (11, s. 34 – 35).

↯ **Spoluúčast** uzavírá pojišťovna s pojištěným. Pojištěný se podílí na výplatě náhrady při vzniku pojistné události. Většinou vyplácí podíl, který se vypočítá z jako procento z placeného pojistného nebo se stanoví jako fixní částka (11, s. 34 – 35).

↯ **Soupojištění** znamená sdílení rizika, několik pojistitelů se podílí na krytí jednoho velkého rizika. Riziko se dělí horizontálně, každý pojistitel ručí za převzatou část rizika (11, s. 34 – 35).

↯ **Pojišťovací pooly** vznikají při situaci, kdy se spojí několik pojistitelů pro společné krytí rizik. Jedná se o nebezpečná rizika, rizika velkého rozsahu, dále také v případě nových pojistných produktů, kdy nejsou vytvořeny dostatečné statistiky pro kalkulaci pojistného. Každý pojistitel vnáší do poolu všechny své pojistné smlouvy, podle podílu vneseného do poolu kryjí pojistné plnění (11, s. 34 – 35).

↯ **Retence rizika** neboli zadržení rizika spočívá v situaci, kdy pojišťovna rozhodne financovat škody nebo jejich část z vlastních zdrojů. Dlouhodobé krytí škod není tolik nákladné jako financování pojištění, kde pojistné představuje velké náklady (11, s. 34 – 35).

↯ **Sekuritizace pojistných rizik** se vytváří sloučením aktiv v jeden obchodovatelný celek. Pojišťovna umísťuje ve formě pojišťovacích katastrofických bondů a pojistných derivátů na finanční trh rizika, která investoři zahrnují do svých portfolií a pomáhají jim své investice rozložit a zároveň rozložit i riziko (11, s. 34 – 35).

2.4 Pojištění

Význam pojištění spočívá ve finanční eliminaci škod vzniklých v důsledku negativních nahodilých událostí (4, s. 35).

„Pojištění je efektivní způsob tvorby, zhodnocování a rozdělování technických rezerv na úhradu škod vzniklých z nahodilých událostí.“ (5, s. 23)

2.4.1 Členění pojištění

Existuje několik druhů členění pojištění, záleží na podobě pojištění. Jeden druh členění je z hlediska právního. Dělí se na pojištění dobrovolné a povinné pojištění (4, s. 37).

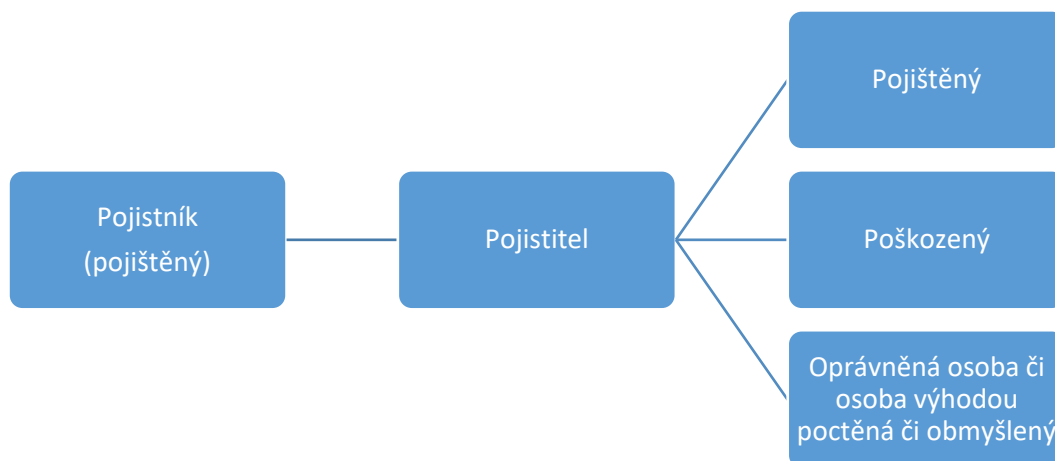
Dobrovolné pojištění se sjednává na základě rozhodnutí zájemce o pojištění, vzniká smlouvou mezi zájemcem o pojištění a pojišťovnou (4, s. 37).

Povinné pojištění se rozděluje na povinně smluvní a na zákonné. V povinně smluvním pojištění se uvádí povinnost pojistné smlouvy v právním předpise. Záleží na druhu povinně smluvního pojištění, u vybraných se uvádí v předpise i obsah a konstrukce pojištění, které upřesňují např. minimální limity pojistného plnění. V zákonném pojištění vychází povinnost pojištění ze zákona, v tomto případě se pojistná smlouva nevytváří. U tohoto druhu pojištění je výše pojistného pevně určena (4, s. 37 - 38).

2.4.2 Pojistný vztah

Pojistný vztah vzniká mezi pojistiteli a pojistníky (pojištěnými) založením pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu. Pojistitel uskutečňuje pojišťovací činnost, zároveň musí být schopen plnit závazky vůči pojištěnému. Pojistník nebo pojištěný bývá většinou jedna osoba. Zřizuje pojištění a při výskytu pojistné události získává pojistné plnění od pojistitele (2, s. 45 – 46).

Dále se ve vztahu může vyskytnout oprávněná osoba, která může být neznámá v době pojištění, a která obdrží pojistné plnění (2, s. 45 – 46).



Obr. 1: Vztah subjektů pojištění (Upraveno dle 2, s. 45)

2.4.3 Pojistná smlouva

Pojistná smlouva znázorňuje právní dokument, který uzavírá dvoustranný právní akt, vytváří smluvní pojištění fyzických a právnických osob (12, s. 44).

Smlouva se uzavírá písemně. Obsahuje pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění. Pojistitel je zodpovědný platit pojistné za poskytovanou pojistnou ochranu za stanovených podmínek. Při vzniku nahodilé události pojistitel je povinen poskytnout pojistné plnění ve sjednaném rozsahu (12, s. 44).

V pojistné smlouvě jsou uvedeny tyto náležitosti: osoby (pojistitel, pojistník, pojištěný, atd.), forma pojištění (pojištění škodové či obnosové), pojistné (výše, splatnost, forma placení pojistného), pojistná doba a pojistné podmínky (12, s. 44).

2.4.4 Pojistné plnění

Slouží jako náhrada pojistitele v případě vzniku pojistné události. Náhrada se vyplácí většinou v podobě peněžní náhrady, v některých případech i ve formě věcného, naturálního plnění (4, s. 51).

Pojistné plnění ve formě peněžní náhrady představuje:

↳ náhradu škody u pojištění kryjících konkrétní potřeby pojištěných (pojištění majetku a pojištění odpovědnosti),

↳ výplatu pojistného plnění u pojištění kryjících abstraktní potřeby (úrazové, životní, důchodové nemocenské pojištění atd.) (4, s. 51).

2.5 Pojistné produkty

„Pojistný produkt je určitý druh pojištění. Pojistný produkt se vztahuje na vymezená pojistná nebezpečí (živelní pojištění) nebo na vymezené objekty pojištění (pojištění domácnosti.“ (12, s. 43)

Pojistné produkty se člení podle mnoha hledisek. Klasifikace podle České bankovní asociace je členění produktů na pojištění osob, majetku občanů, vozidel, cestovní pojištění, odpovědnosti za škodu a pojištění právní ochrany (13).

2.5.1 Pojištění osob

Podle nového občanského zákoníku lze člověka pojistit pro případ smrti, dožití se určitého věku nebo dne určeného ve smlouvě jako konec pojištění, pro případ nemoci, úrazu nebo jiné skutečnosti souvisící se zdravím nebo změnou osobního postavení pojištěné osoby (14, s. 264).

2.5.2 Pojištění majetku občanů

Do pojištění majetku občanů se řadí pojištění domácností a nemovitostí. U pojištění domácnosti se jedná pojistnou ochranu movitých věcí, které jsou vybavením domácnosti nebo slouží k provozu domácnosti. U pojištění nemovitostí lze pojistit budovu či stavbu na pozemku náležejícího k budově (13).

2.5.3 Pojištění vozidel

Pojištění vozidel se člení na povinné ručení a havarijní pojištění. Povinné ručení znamená pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla. Havarijní pojištění kryje škody způsobené na vlastním vozidle, je dobrovolné (13).

2.5.4 Cestovní pojištění

Zahrnuje dva druhy pojištění, jedná se o cestovní pojištění a pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře (13).

2.5.5 Pojištění odpovědnosti za škodu

Vytváří pojistnou ochranu, když pojištěný způsobí škodu jinému subjektu (13).

2.5.6 Pojištění právní ochrany

Jedná se o pojištění v případě nepříznivých finančních situací, ve kterých je potřeba použití právních služeb k vyřízení problému (13).

2.6 Pojištění podnikatelských subjektů

Pojištění podnikatelských subjektů vychází z řady rizik, které samotné podnikání přináší. Z tohoto důvodu záleží na mnoha aspektech, jestli bude organizace úspěšná. Ve všech případech se nejedná jen o podnikatelská rizika, ale také o rizika, kterým nelze zabránit. Organizace musí být vhodně pojištěná proti těmto rizikům a tím vzniklé škody minimalizovat (2, s. 124).

Význam pojištění podnikatelských produktů spočívá ve vhodné kombinaci jednotlivých druhů pojištění, které zajistí komplexní pojistnou ochranu podnikatelských aktivit (2, s. 124).

2.6.1 Členění pojištění podnikatelských subjektů

Jedná se o členění pojištění podle identifikovaných rizik, které mohou nastat podnikatelským subjektům, podle tzv. věcného členění, které tvoří členění podle podnikových činností (2, s. 124).

∞ Rizika výrobní

Pojištění ztrát způsobených přerušением provozu kryje z velké části celkové ztráty vzniklé přerušением provozu, které bývají většinou vyšší než přímé materiální škody. Na tyto majetkové či peněžní újmy, které se nezahrnují v žádném věcném pojištění, se vztahuje pojistná ochrana. Zahrnuje pojištění úplného nebo částečného přerušení provozu, které nastanou v případě živelné události, poškození strojů a strojních zařízení (2, s. 124 – 134).

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou z provozu organizace se označuje jako smluvní dobrovolné pojištění podnikatelských subjektů a jiných organizací za škodu, kterou může zavinit podnik svým provozem třetím osobám (2, s. 124 – 134).

∞ Rizika ekonomická

Pojištění finančních rizik se vytváří na krytí rizika úvěrového, které se označuje jako nejdůležitější riziko finančního trhu. Mezi nabízené pojistné produkty na trhu se řadí úvěrové pojištění a pojištění záruky. Dále sem patří také pojištění finančních ztrát, nejedná se vždy o důsledky škody finančního charakteru, ale příčina škody spočívá také v jiných oblastech, jde např. o příčinu právního nebo živelního charakteru (2, s. 124 – 134).

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou managementem se týká odpovědnosti za škodu způsobenou členy statutárních orgánů, dozorčích rad, řediteli nebo manažery v souvislosti s jejich činností. Pojištění se vztahuje pouze na fyzické osoby, které působí na funkci manažera na základě manažerské smlouvy (2, s. 124 – 134).

↯ Rizika obchodní

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem se týká odpovědnosti pojištěného za vzniklou škodu z důvodu vadného výrobku nebo vadnou vykonanou prací (2, s. 124 – 134).

↯ Rizika informační

Pojištění elektronických zařízení se sjednává na krytí škod způsobených na hardwaru, vzniklých nahodilou událostí. Pojištění se vztahuje na zařízení, které obsahují elektronické nebo elektrotechnické vybavení (2, s. 124 – 134).

↯ Rizika sociální

Pojištění příjmů v době pracovní neschopnosti si v dnešní době sjednávají zaměstnanci z důvodu podstatně nižšího příjmu v případě nemoci (2, s. 124 – 134).

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání je smluvní dobrovolné pojištění zaměstnanců. Eliminuje způsobené škody zaměstnavatele vzniklé zaměstnancem. Vztahuje se na neúmyslné poškození majetku zaměstnavatele nebo jiné majetkové újmy (2, s. 124 – 134).

↯ Rizika technická

Environmentální pojištění se zabývá pojistnými událostmi poškozující životní prostředí, u kterých nelze určit předpoklady pojistitelnosti, jedná se např. o měřitelnost rizika a výskyt rizika (2, s. 124 – 134).

↯ Rizika logistická

Dopravní pojištění se týká škod vzniklých na dopravním prostředku, nebo na přepravovaném zboží, kde doba trvání přepravy nebo přípravy na přepravu představuje riziko (2, s. 124 – 134).

Pojištění pro případ poškození, zničení nebo odcizení motorového vozidla se sjednává pro případ škody na motorovém vozidle. Jedná se o havarijní pojištění (kasko),

které umožní vyplatit pojistné plnění majiteli nebo držiteli vozidla při vzniku pojistné události (2, s. 124 – 134).

Pojištění přepravy se vztahuje na poškození, zničení, odcizení nebo ztráty věci při přepravě, v případě vzniklých škod při dopravní nehodě nebo loupeži vyšetřené policií. Pojištění přepravy se týká elektroniky, elektrospotřebičů, fototechniky, skla, keramiky, křehkých předmětů, zboží podléhající zkáze, ostatních přepravovaných věcí a jednorázové přepravy (2, s. 124 – 134).

3 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÁ SITUACE

V této části mé bakalářské práce se zaměřím na vybraný podnikatelský subjekt. Nejdříve představím podnikatelský subjekt, dále se zaměřím na historii, charakteristiku, podnikatelskou činnost a majetek subjektu, u kterého budu zkoumat současný stav pojištění. V další kapitole budu analyzovat rizika, které mohou nastat uvnitř podniku. Tyto rizika analyzuji pomocí kvalitativní metody, která mi umožní lépe stanovit vhodnou pojistnou ochranu podnikatelského subjektu.

3.1 Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu

Pro mou práci jsem si zvolila živnost pana Karla Pigla, datum narození: 21. 7. 1964, občanství: Česká republika, sídlo: 671 56, Pavlice 97, IČO: 62142313 (dále jen „podnikatel“). V živnostenském rejstříku se uvádí druh živnosti jako živnost ohlašovací řemeslná. Živnostenské oprávnění vzniklo dne 8. 2. 1995, platnost oprávnění sjednala na dobu neurčitou. Předmět činnosti podnikatele pana Karla Pigla je pekařství.

Činnost byla zahájena dne 8. 2. 1995. Provozovna se nachází na adrese: 671 56, Pavlice 97. Identifikační číslo provozovny se uvádí v živnostenském rejstříku jako 1007737115. Živnostenské oprávnění se sjednalo na Městském úřadě ve Znojmě, který se řídí jako úřad příslušný podle §71 odst. 2 zákona č. 455/1991 Sb., zákon o živnostenském podnikání. Roční obrat činí do 1 700 000 Kč.

Historie podnikatelského subjektu

Pekařství funguje už po čtyři generace rodiny Piglů. Pekárna byla založena v roce 1936. Od té doby se mnohé změnilo. Jako první spustil pekárnu Alois Pigl, dědeček Karla Pigla, který měl kromě pekárny i malé hospodářství. Denně upekl šedesát chlebů, desítky rohlíků, preclíků a vánoček. Pečivo rozvážel po obci a do okolních vesnic v nůši na kole (15).

V roce 1948 po převratu pekárnu uzavřeli a odebrali všechny čtyři stroje, v budově zůstala jen vestavěná roštová pec. Poté převzal toto řemeslo syn Aloise Pigla, otec Karla

Pigla, který pekárnu v roce 1989 obnovil. Živil se jako mistr v kamenolomu a zároveň půl roku pekl, časově to bylo velmi náročné, proto s prací v kamenolomu skončil a začal se plně věnovat pekařství. Nyní vede pekárnu Karel Pigl, který je zapsaný v živnostenském rejstříku (15).

Předmět činnosti

Podnikatel se zabývá výrobou a prodejem pečiva. V pekárně působí sám Karel Pigl, jeho manželka, syn Karel a dva zaměstnanci, kteří jsou vyučení pekaři. Mezi hlavní druhy pečiva, které vyrábí, patří rohlíky, koláče, dalaňky, chléb, preclíky, vánočky atd. Pečivo se rozváží do dvaceti prodejen na Znojemsku i do Moravských Budějovic, část pečiva se prodává v prodejně pečiva přímo v budově pekárny (15).

Nejdůležitějším výrobkem se stal Pavlický chléb, který se peče podle tradičního receptu, který vymyslel dědeček Alois Pigl. Recept se skládá z žitné mouky (ze sedmdesáti procent), zbylá část tvoří pšeničná chlebová mouka, třístupňový kvas, sůl a kmín. Mouka se dováží Pekelského mlýna v Rantířově na Vysočině. Chléb se po vykynutí peče na dvě stě devadesát stupňů přibližně dvacet minut (15).

Majetek

Majetek podnikatele můžeme rozdělit na movitý a nemovitý majetek. Nemovitý majetek se skládá ze samotného objektu, kde probíhá činnost podnikání. Jedná se o soubor budov pekařství a dále obytné budovy na adrese Pavlice 97.

Tab. 4: Nemovitý majetek - budovy

DRUH MAJETKU	Pořizovací cena
Soubor budov pekařství a obytné na adrese Pavlice 97	4 500 000 Kč

Movitý majetek se skládá se strojů na výrobu a prodej pečiva V následující tabulce se uvádí seznam části movitého majetku, rok výroby majetku, obecná cena a pořizovací cena. Dále se do movitého majetku řadí vybavení prodejny a pekárny. Samozřejmě také historická pec z roku 1936.

Tab. 5: Movitý majetek - seznam strojů (vlastní zpracování)

DRUH MAJETKU	rok výroby	obecná cena	pořizovací cena
míchačka na těsto	1975	85 000	300 000
míchačka na těsto	1950	20 000	40 000
rohlíkový stroj	1965	70 000	90 000
rohlíkový stroj	1985	50 000	70 000
míchačka na těsto – robot	1985	40 000	80 000
tyčinkovač	2005	20 000	25 000
smažicí páněv + kynárna	2010	250 000	300 000
kráječka na chleba	2012	90 000	90 000
bagetovač	1995	40 000	60 000
Celkem		665 000	1 055 000

3.2 Současné pojištění podnikatelského subjektu

V současné době je podnikatel pojištěn u společnosti Česká pojišťovna a.s. Pojistnou smlouvu uzavřel dne 27. ledna 2000 v Pavlicích. Tato smlouva je vyhotovena v souladu pojistných podmínek, podle kterých se pojištění řídí. Tyto pojistné podmínky jsou nedílnou součástí smlouvy. Jako zprostředkovatel smlouvy vystupovala paní Klára Nemeškalová.

Pojistná smlouva zahrnuje pojištění majetku podnikatelů, konkrétně pojištění budov a jiných staveb proti živelním nebezpečím. Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami živelného pojištění schválenými Ministerstvem financí ČR. Pokud dále není uvedeno jinak, dle pojistných podmínek se pojištění sjednává pouze pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci požárem výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla s posádkou, jeho částí nebo jeho nákladu.

Jako pojištěná věc je uveden soubor budov pekařství a obytné na adrese Pavlice 97. Majetek společnosti je pojištěn pro případ pojistného nebezpečí souhrnně nazývaná FLEXA. Toto pojištění zahrnuje pojištění pro případ požáru, přímého úderu blesku, výbuchu, pádu letadla, případně jeho částí nebo jeho nákladu a dále krupobití, vichřice.

Celková hodnota majetku podnikatele činí 4 500 000 Kč, jedná se tedy o pojistnou částku. Pojištění se sjednalo se spoluúčastí ve výši 2 000 Kč. Ve smlouvě však není poskytována žádná sleva. Roční pojistné vychází na částku 3 200 Kč.

Tab. 6: Pojištění FLEXA (Vlastní zpracování)

Předmět pojištění	Spoluúčast	Pojistná částka	Roční pojistné
Soubor budov pekařství a obytné na adr. Pavlice 97	2 000 Kč	4 500 000 Kč	3 200 Kč

Pojištění pro případ přírodního nebezpečí nebylo sjednáno. Do tohoto pojištění lze zahrnout pojištění pro případ povodně a záplavy.

Dále se podnikatel nepojistil pro případ doplňkových rizik, kde se vyskytují pojištění pro případ sesuvu půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuvu nebo zřícení lavin, pádu stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíhy sněhu nebo námrazy.

Pojištění v případě krádeže a vandalismu se také nesjednalo. Podnikatel toto riziko nebral v potaz.

Pojištění odpovědnosti za škodu uzavřel také u společnosti Česká pojišťovna a. s. Pojistná smlouva uzavřená dne 27. ledna 2000 zahrnuje nejen pojištění budov a jiných staveb, ale také pojištění odpovědnosti za škodu je její součástí.

Toto pojištění se řídí všeobecnými podmínkami pro smluvní pojištění odpovědnosti za škodu. Pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje v souvislosti s činnostmi, které jsou výroba a prodej pečiva.

Pojistná částka u pojištění odpovědnosti za škodu činí 5 000 000 Kč. Spoluúčast je sjednána na 1 000 Kč. Sazba je ve výši 1,614 ‰. Jako podklad pro výpočet pojistného působí příjmy, které jsou předmětem daně z příjmu. Minimální pojistné je stanoveno ve výši 1 000 Kč.

Tab. 7: Pojištění odpovědnosti za škodu (Vlastní zpracování)

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Pojistná sazba	Minimální pojistné
Příjmy, které jsou předmětem daně	5 000 000 Kč	1 000 Kč	1,614 ‰	1 000 Kč

3.3 Analýza rizik vybraného podnikatelského subjektu

V této podkapitole se budu zabývat riziky, které mohou podnikatele ohrožovat. Jak jsem již zmínila v teoretické části, klasifikace rizik probíhá z různých hledisek. Pro analýzu rizik vyčleníme rizika interní a rizika externí a dále klasifikujeme rizika podle jejich velikosti. Tato členění se užívají při použití měření pomocí kvalitativní metody.

3.3.1. Identifikace rizik

Nejdříve je nutné rizika identifikovat a roztrždit podle členění interních a externích rizik. Po domluvě s panem Piglem jsme zvolili rizika, která mohou mít vliv na jeho podnikatelskou činnost.

Interní rizika

Jedná se o rizika interního charakteru, které vznikají přímo u podnikatele. Tato rizika jsou schopni odstranit, mohou je řídit a ovlivňovat.

Mezi tato rizika interního charakteru patří:

- škody na zdraví, životě nebo majetku způsobené zaměstnanci nebo třetí osobě
- škody v důsledku provozování činnosti
- škody způsobené vadným výrobkem a vadně provedenou prací
- škoda způsobená na převzaté věci

- riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami
- porucha zařízení

Externí rizika

Externí rizika naopak není schopen ovlivnit. Následující rizika nejvíce ohrožují podnikatele.

- požár
- výbuch
- vodovodní škody
- vichřice, krupobití
- povodeň, záplava
- riziko krádeže a loupeže
- vandalismus
- rozbití oken, skel

3.3.2. Měření rizik

Další částí analýzy rizik je měření rizik. Pro jednoznačnou identifikaci a charakteristiku jednotlivých rizik je zapotřebí provést měření pomocí kvalitativní metody. Dále existuje i metoda kvantitativní, ve které se stanovují jednotlivé ztráty daných rizik, pravděpodobnost výskytu rizika a velikost předpokládané ztráty (2, s. 172 – 175).

Kvalitativní metoda

Tato metoda se zakládá na výskytu četnosti rizika a na závažnosti rizika, že naskytne tato událost. Stanoví si stupně rizika podle velikosti od rizika zanedbatelného až po riziko katastrofální. Stupně jsou rozdělené podle výše poškození organizace, škody mohou být

téměř minimální nebo naopak mohou dosahovat maxima a podniku přinést dlouhodobé problémy.

Jednotlivé stupně rizika jsou stanovena následující tabulkou:

Tab. 8: Jednotlivé stupně rizika (Upraveno dle 2, s. 172)

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

Společně s podnikatelem jsme stanovili četnost a závažnost jednotlivých rizik. Pro hodnocení četnosti a závažnosti se použila číselná stupnice 1-5 (1 = nejmenší, ..., 5 = největší).

V následující tabulce jsou stanoveny pomocí kvalitativní metody hodnocení rizik četnost a závažnost jednotlivých rizik, podle kterých jsou rizika zařazena k jednotlivým stupňům rizika.

Tab. 9: Členění rizika podle jeho četnosti a závažnosti (Vlastní zpracování dle 2, s. 173)

Riziko	Četnost rizika	Závažnost rizika	Stupeň rizika
Škody na zdraví, životě nebo majetku způsobené zaměstnanci nebo třetí osobě	2	4	Z
Škody v důsledku provozování činnosti	2	3	V
Škody způsobené vadným výrobkem a vadně provedenou prací	3	3	V
Škoda způsobená na převzaté věci	1	1	M
Riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami	1	1	M
Porucha zařízení	1	3	V
Požár	1	5	Z
Výbuch	1	4	Z
Vodovodní škody	2	4	Z
Vichřice, krupobití	2	3	V
Povodeň, záplava	1	3	V
Riziko krádeže a loupeže	1	2	S
Vandalismus	1	2	S
Rozbití oken, skel	1	1	M

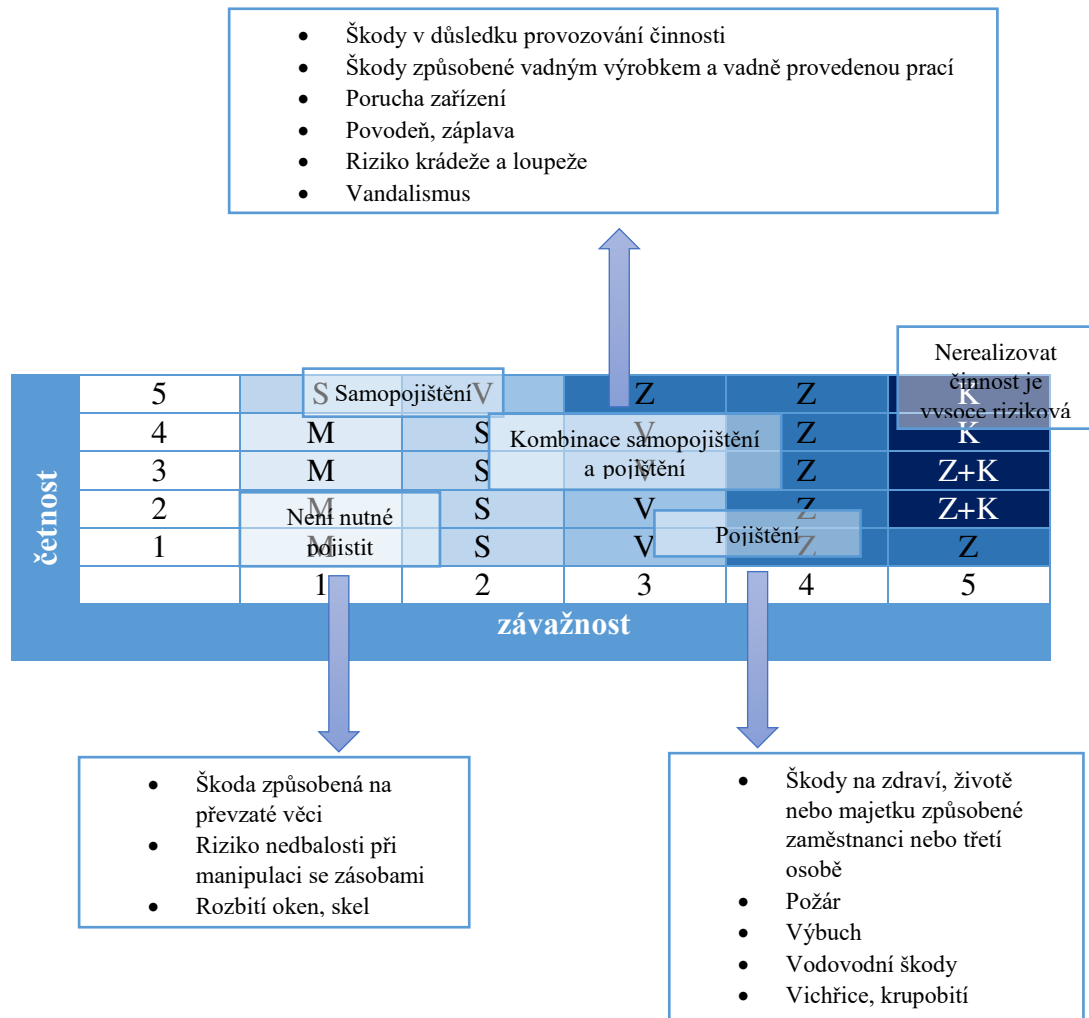
V tabulce se objevili jen rizika zanedbatelná, malá, střední a velká, všechna rizika se v tomto případě dají pojistit. Riziko katastrofální nebylo zjištěno.

3.3.3. Vyhodnocení analýzy rizik

Pro zajištění stupně rizik, které působí na podnikatelský subjekt, je zapotřebí analyzovat vztah těchto rizik k jejich pojistitelnosti. Tímto způsobem podnik zjišťuje rizika, které je nutno pojistit, která podnikatel může krýt z vlastních zdrojů (samopojištění), která by měl pojistit. Také může zjistit rizika, která nelze pojistit. Jedná se o katastrofální rizika.

Pro analýzu pojištění jsem použila tabulku z teoretické části, kde se zobrazuje členění rizik dle jejich velikostí. K této tabulce jsem přidělila daná pojištění podle výsledku z tabulky č. 9.

Obr. 2: Velikost identifikovaných rizik (Vlastní zpracování dle 2, s. 174)



Z obrázku č. 2 vychází nutnost pojištění jednotlivých rizik. Rizika se řadí k jednotlivým stupňům, z toho je patrné zda musí podnikatel pojistit tato rizika, jestli mu bude postačovat jen kombinace samopojištění a pojištění nebo nastane případ, kdy riziko není nutné pojistit.

Do rizik, která by se měla nechat pojistit, patří škody na zdraví, životě nebo majetku způsobené zaměstnanci nebo třetí osobě, požár, výbuch, vodovodní škody, vichřice a krupobití.

Rizika, která se pojišťují kombinací samopojištění a pojištění, obsahují škody v důsledku provozování činnosti, škody způsobené vadným výrobkem a vadně provedenou prací, porucha zařízení, povodeň, záplava, riziko krádeže a loupeže a vandalismus.

Není nutné pojistit riziko škody způsobené na převzaté věci, riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami a riziko rozbití oken, skel.

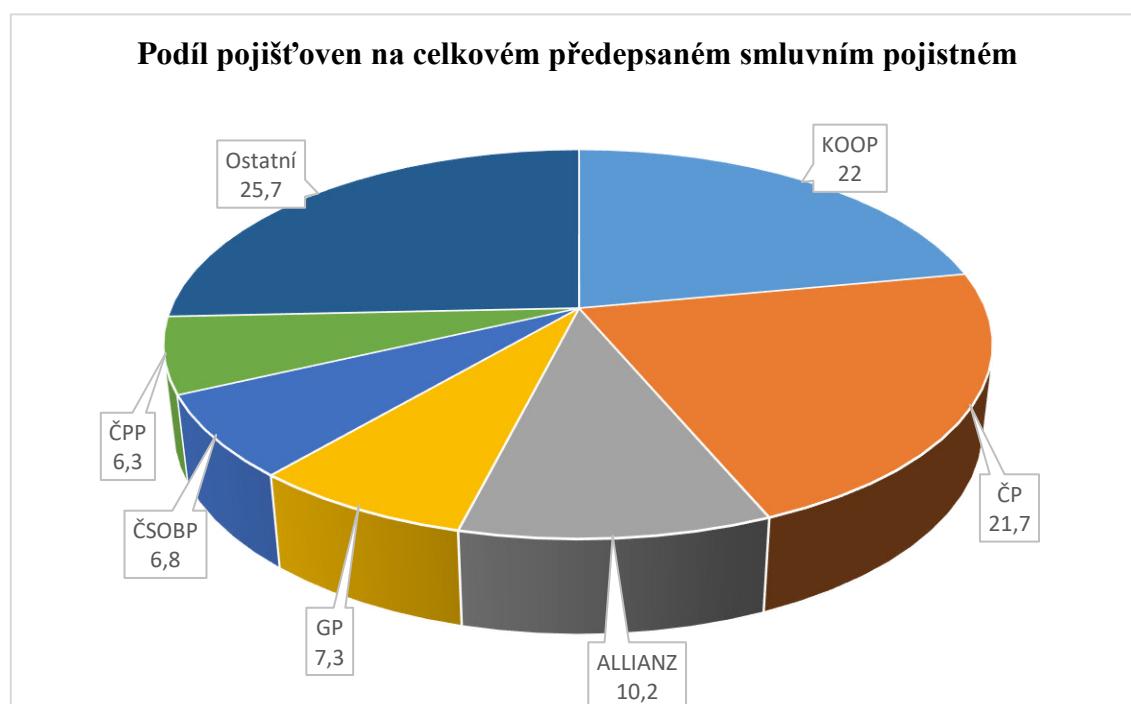
4 ANALÝZA NÁVRHŮ POJISTNÉHO KRYTÍ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

V této části bakalářské práce vyberu vhodné pojišťovny, poté budu analyzovat jednotlivé nabídky pojistného krytí vybraných pojišťoven. Dalším krokem bude porovnání nabídek a zvolení nejvhodnější nabídky, podle toho zda splní nabídka kritérium výběru.

Výběr pojišťoven jsem volila podle předepsaného smluvního pojistného dle metodiky ČAP. Tyto informace jsem našla na stránkách České asociace pojišťoven. Předepsané smluvní pojistné je z roku 2017.

Tab. 10: Vývoj předepsané smluvního pojistného k 31. 3. 2017 (Upraveno dle 16)

Pojišťovna	Celkem (v tis. Kč)	Podíl (%)
KOOP	7 064 461	22,0
ČP	6 954 777	21,7
ALLIANZ	3 282 911	10,2
GP	2 348 130	7,3
ČSOBP	2 171 408	6,8
ČPP	2 026 671	6,3



Graf 1: Podíl pojišťoven na předepsaném smluvním pojistném (Upraveno dle 16)

4.1 Nabídky pojistného krytí vybraných pojišťoven

Pro vytvoření nabídky pojistné ochrany vhodné pro vybraný podnikatelský subjekt byly prostřednictvím makléře osloveny vybrané komerční pojišťovny. Podle podílu na celkovém předepsaném smluvním pojistném jsem vybrala k hodnocení a porovnání nabídek tyto společnosti: Kooperativa pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna a.s., člena holdingu ČSOB a Českou podnikatelskou pojišťovnu a.s. Těmto pojišťovnám jsem poskytla informace o podnikatelském subjektu a požadavky na vytvoření nové pojistné ochrany. Požadavky zahrnovaly pojištění, které nebyly vůbec zahrnuty v současném pojistném krytí.

Pojišťovnám byla rozeslána poptávka pojištění, která detailně vymezovala požadavky na pojistné krytí a seznámila pojišťovny s podnikatelem panem Karlem Piglem.

☞ Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Kooperativa pojišťovna, a.s. nabízí svým klientům služby v oblasti standardních druhů pojištění pro občany, drobné firmy i velké podniky. Tato univerzální pojišťovna působí na českém trhu již 25 let. Jejich služby poskytují přibližně 2,04 mil. klientům. V současné době je v pojišťovně zaměstnáno 3 848 pracovníků (17).

Kooperativa pojišťovna, a.s. je součástí Vienna Insurance Group (VIG), která se vyznačuje jako specialista pojištění v Rakousku, ve střední a východní Evropě. Do tohoto koncernu se řadí kolem 50 společností ve 25 zemích. Na burze kótovaná VIG v rámci hlavního indexu Vídeňské burzy ATX vyniká nejvyšším ratingem, dále jsou akcie kótovány i na Burze cenných papírů Praha (17).

☞ Allianz pojišťovna a.s.

Allianz pojišťovna a.s. působí na českém trhu od roku 1993. S 9 miliony smluv si drží 3. místo největší pojišťovny u nás. Mezi klienty se řadí více než 700 tis. českých řidičů, majitelů nemovitostí a turistů (18).

Allianz pojišťovna a.s. je spojena s největším světovým pojišťovacím koncernem Allianz Group, jehož je součástí. Byl založen v roce 1890 v Berlíně, nyní spolupracuje s klienty z více než 70 zemí a jejich počet zaujímá 80 milionů lidí (18).

Σ Generali Pojišťovna a.s.

Generali Pojišťovna a.s. je součástí koncernu skupiny Generali, řízeného společností Assicurazioni Generali S.p.A. Jedná se o jedinou pojišťovnu v ČR s certifikací ISO 9001:2008. Patří mezi největší pojišťovny u nás s tržním podílem ve výši 7,3 % (k 31. 3. 2017 dle metodiky ČAP). Po celém světě působí v pojišťovně 76 tisíc zaměstnanců. Své klienty má pojišťovna ve více než 60 zemích, jejich počet je přibližně 72 milionů (19).

Pro své klienty vytvořila široký pojistný program, který zahrnuje pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik. Služby poskytuje prostřednictvím vlastních spolupracovníků i řady renomovaných makléřských společností (19).

Σ ČSOB Pojišťovna a.s., člen holdingu ČSOB

ČSOB Pojišťovna, a.s. byla založena státem v roce 1964 jako banka, která nabízí služby v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací s působností na československém trhu. ČSOB se řadí jako stoprocentní dceřiná společnost KBC Bank NV (20).

ČSOB na českém trhu působí jako univerzální pojišťovna, která poskytuje služby všem klientským segmentům, mezi které patří fyzické osoby, malé a střední podniky, korporátní a institucionální klienty. Dále v retailovém bankovníctví v ČR se vyskytuje pod základními obchodními značkami – ČSOB (pobočky), Era (finanční centra) a Poštovní spořitelna, obchodní místa České pošty. (20).

3 Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Jedná se o univerzální pojišťovnu, která na českém trhu působí od roku 1995. Uzavírá pojištění v oblasti životního i neživotního pojištění, v těchto oblastech nabízí moderní produkty a komplexní možná řešení (21).

V pojištění vozidel drží silné postavení, zejména v povinném ručení. ČPP poskytla pojištění vozidla více než milionu klientům, s tímto počtem uzavřených pojištění je v pořadí třetím největším poskytovatelem tohoto typu (21).

POPTÁVKA POJIŠTĚNÍ

KLIENT:	Karel Pigl
Sídlo:	671 56, Pavlice 97
IČ:	62142313
Roční obrat:	1 700 000
Počet zaměstnanců:	
Pojištěné činnosti:	Pekařství

Rozsah	Předmět pojištění	Místo pojištění	Spoluúčast	Pojistná částka	LPP
FLEXA = požár, výbuch, úder blesku, pád letadla nebo sportovního létajícího zařízení	Soubor budov - hlavní a vedlejší budova - výrobní a prodej pekařských výrobků, Vlastní vybavení - míchačky na těsto, tyčinkovač, smažicí pánev, kráječ chleba, bagetovač, pec historická, štípačka na dřevo... dle evidence	671 56, Pavlice 97	5 000	4 500 000	
			5 000	1 500 000	
celkem				6 000 000	
Povodeň, Záplava	výše uvedené	671 56, Pavlice 97		nepožaduje	
Vichřice, krupobití			5 000	6 000 000	2 000 000
zemětřesení				nepožaduje	
tíha sněhu a námrazy				nepožaduje	
kouř				nepožaduje	
náraz dopravního prostředku, aerodynamický třesk				nepožaduje	
pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, pokud nejsou součástí předmětu pojištění				nepožaduje	
sesuv nebo zřícení sněhových lavin; sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin				nepožaduje	
Vodovodní škody		5 000	6 000 000	1 000 000	

Rozsah	Předmět pojištění	Místo pojištění	Spoluúčast	Limit Plnění	
Odpovědnost podnikatele a právnických osob	Základní pojištění odpovědnosti za způsobenou újmu nebo škodu včetně: regres třetích osob - ZP i NP následná finanční škoda vlastnictví nebo držba nemovitě věci	území ČR	5 000	5 000 000	
	škoda způsobená vadou výrobku (vadně vykonané práce)		5 000	5 000 000	
	čistě finanční škoda			nepožaduje	
	věci převzaté a užívané - bez motorových vozidel			nepožaduje	
	Regres za zaměstnance			nepožaduje	

Obr. 3: Poptávka pojištění (Vlastní zpracování)

4.1.1 Nabídka pojistného krytí od Kooperativa pojišťovny a.s.

Kooperativa pojišťovna, a.s. vyhověla všem požadavkům pana Karla Pigla a poslala nabídku pojištění, která vytvořená v následující tabulce. Nabídka pojistného krytí zahrnovala tyto produkty: pojištění majetku, pojištění odpovědnosti, pojištění odpovědnosti za újmu, které je v rozsahu obecné odpovědnosti a za výrobek nebo vadu práce po předání.

Pojišťovna vytvořila kalkulaci pojištění podnikatelských rizik TREND 14. Soubor budov, do kterých patří pekařství i obytná část, byl sjednán pojistnou částkou ve výši 4 500 000 Kč. Dále soubor vlastního vybavení na 1 500 000 Kč.

Pojištění majetku

Rozsah pojištění budovy a vlastního vybavení zahrnuje základní živelní pojištění, do kterého patří požár, náraz, pád, kouř. Dále je součástí doplňkové živelní pojištění, do kterého se zahrnuje vodovodní nebezpečí, vichřice krupobití, sesuv, zemětřesení. Pojištění pro případ škod způsobených tíhou sněhu nebo námrazy se vztahuje pouze na škody vzniklé na pojištěných budovách.

Roční pojistné živelního pojištění majetku je v celkové výši 3 851 Kč.

Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti za újmu zahrnuje obecnou odpovědnost a odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání.

Roční pojistné odpovědnosti za újmu činí 3 241 Kč.

Celkové roční pojistné

Celkové roční pojistné vyšlo po sečtení jednotlivých částek pojištění ve výši 7 092 Kč.

Pojišťovna poskytla slevu ve výši 35 %.

Celkové roční pojistné po slevě vyšlo na 4 609 Kč.

Tab. 11 Nabídka pojistného krytí od Kooperativa pojišťovny, a.s. (Vlastní zpracování)

Kooperativa pojišťovna, a.s.	Pojistná částka / Limit plnění	Spoluúčast	Pojistné
PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ			
Soubor budov – obytná část a pekařství	4 500 000		
Soubor vlastního vybavení	1 500 000		
Soubor vlastních zásob	NESJEDNÁNO		
ROZSAH – budovy			
požár, náraz, pád, kouř (podrobně viz. Pojistné podmínky)	4 500 000	5 000	1 215
Vodovodní nebezpečí	1 000 000	5 000	469
Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	2 000 000	5 000	668
Povodeň, záplava	NESJEDNÁNO		
ROZSAH – vlastní vybavení			
požár, náraz, pád, kouř (podrobně viz. Pojistné podmínky)	1 500 000	5 000	743
Vodovodní nebezpečí	1 000 000	5 000	540
Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení	1 000 000	5 000	216
Povodeň, záplava	NESJEDNÁNO		
celkem roční pojistné živel			3 851
Odcizení movitých věcí	NESJEDNÁNO		
Odcizení stavební součásti	NESJEDNÁNO		
Vandalismus (sprejerství 50 000,-Kč)	NESJEDNÁNO		
celkem roční pojistné odcizení a vandalismus			0
Obecná odpov. + za výrobek nebo vadu práce po předání	5 000 000	5 000	3 241
			0
celkem roční pojistné odpovědnost			3 241
Celkové roční pojistné bez slevy			7 092
Celkové roční pojistné po slevě 35%			4 609

4.1.2 Nabídka pojistného krytí od Allianz pojišťovny, a. s.

Allianz pojišťovna, a.s. vyhověla všem požadavkům pana Karla Pigla a poslala nabídku pojištění, která vytvořená v následující tabulce. Nabídka pojistného krytí zahrnovala tyto produkty: pojištění budov, pojištění věcí movitých a pojištění odpovědnosti.

Pojišťovna vytvořila kalkulaci Pojištění PRO Podnikatele. Soubor budov, do kterých patří pekařství i obytná část, byl sjednán pojistnou částkou ve výši 4 500 000 Kč. Dále soubor vlastního vybavení na 1 500 000 Kč.

Pojištění majetku

Rozsah pojištění budovy a pojištění věcí movitých zahrnuje pojištění pro případ požáru, výbuchu, úderu blesku a zřícení letadla. Dále se vztahuje pojištění pro případ vody z vodovodního zařízení a také vichřici a krupobití.

Roční pojistné živelního pojištění majetku je v celkové výši 6 462 Kč.

Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti za újmu zahrnuje základní pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou na majetku, na zdraví a také škodu způsobenou na pronajatých nemovitostech. Dále obsahuje náhradu nákladů léčení ZP a poskytnutých dávek sociálního pojištění, škodu způsobenou na převzaté věci, škodu způsobenou na věcech zaměstnanců a škodu nebo újmu způsobenou při praktickém vyučování.

Roční pojistné odpovědnosti za újmu činí 2 688 Kč.

Celkové roční pojistné

Celkové roční pojistné vyšlo po sečtení jednotlivých částek pojištění ve výši 9 150 Kč.

Pojišťovna poskytla slevu ve výši 20 %.

Celkové roční pojistné po slevě vyšlo na 7 320 Kč.

Tab. 12: Nabídka pojistného krytí od ALLIANZ pojišťovny, a.s. (Vlastní zpracování)

Allianz pojišťovna, a.s.	Pojistná částka / Limit plnění	spoluúčast	Pojistné
PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ			
Soubor budov – obytná část a pekařství	4 500 000		
Soubor vlastního vybavení	1 500 000		
Soubor vlastních zásob	NESJEDNÁNO		
ROZSAH – budovy			
požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	4 500 000	5 000	1 879
Vodovodní škody	1 350 000	5 000	693
Vichřice, krupobití	1 350 000	5 000	693
Povodeň, záplava	NESJEDNÁNO		
ostatní nebezpečí (zemětřesení, sesuv půdy, lavinu a tíhu sněhu, sprinklerové hasicí zařízení, náraz vozidla, kouř, rázovou vlnu, pád stromů, stožárů a jiných věcí)	NESJEDNÁNO		
ROZSAH – vlastní vybavení			
požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	1 500 000	5 000	1 559
Vodovodní škody	450 000	5 000	1 176
Vichřice, krupobití	450 000	5 000	462
Povodeň, záplava	NESJEDNÁNO		
ostatní nebezpečí (zemětřesení, sesuv půdy, lavinu a tíhu sněhu, sprinklerové hasicí zařízení, náraz vozidla, kouř, rázovou vlnu, pád stromů, stožárů a jiných věcí)	NESJEDNÁNO		
celkem roční pojistné živel			6 462
Odcizení movitých věcí	NESJEDNÁNO		
Odcizení stavební součásti	NESJEDNÁNO		
Vandalismus (sprejerství 50 000,-Kč)	NESJEDNÁNO		
celkem roční pojistné odcizení a vandalismus			0
Základní pojištění odpovědnosti – újma způsobená na majetku, na zdraví; Škoda způsobená na pronajatých nemovitostech	5 000 000	5 000	2 688
V základní odpovědnosti je zahrnuto: náhrada nákladů léčení ZP a poskytnutých dávek sociálního pojištění; Škoda způsobená na převzaté věci, Škoda způsobená na věcech zaměstnanců; Škoda nebo újma způsobená při praktickém vyučování	1 000 000	1 000	0
celkem roční pojistné odpovědnost			2 688
Celkové roční pojistné bez slevy			9 150
Celkové roční pojistné po slevě 20%			7 320

4.1.3 Nabídka pojistného krytí od Generali Pojišťovny a.s.

Generali Pojišťovna a.s. vyhověla všem požadavkům pana Karla Pigla a poslala nabídku pojištění, která vytvořená v následující tabulce. Nabídka pojistného krytí zahrnovala tyto produkty: pojištění movitých a nemovitých věcí a pojištění odpovědnosti.

Pojišťovna vytvořila kalkulaci škodového pojištění podnikání TopGEN. Soubor budov, do kterých patří pekařství i obytná část, byl sjednán pojistnou částkou ve výši 4 500 000 Kč. Dále soubor movitých věcí na 1 500 000 Kč.

Pojištění majetku

Rozsah pojištění movitých a nemovitých věcí zahrnuje pojistná nebezpečí souhrnně nazývaná FLEXA (škody způsobené v důsledku požáru, přímého úderu blesku, výbuchu, kouře, pádu letadla, nárazu vozidla a aerodynamického třesku), vody z potrubí (škody v důsledku úniku vody a lomu trubek), přírodní nebezpečí (škody v důsledku vichřice, krupobití, tíhy sněhu a pádu stromu), připojištění předmětu pojištění (stavební součásti) a připojištění dalších pojistných nebezpečí, do kterých se řadí přírodní katastrofy (lavina, zemětřesení, sesuv a zřícení skal). Spoluúčast u vlastního vybavení byla menší než požadovaná hodnota v poplatce pojištění.

Roční pojistné živelního pojištění majetku je v celkové výši 8 476 Kč.

Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti zahrnuje základní rozsah pojištění a odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku.

Roční pojistné odpovědnosti za újmu činí 2 626 Kč.

Celkové roční pojistné

Celkové roční pojistné vyšlo po sečtení jednotlivých částek pojištění ve výši 11 102 Kč.

Pojišťovna neposkytla žádnou slevu.

Tab. 13: Nabídka pojistného krytí od Generali Pojišťovny a.s. (Vlastní zpracování)

Generali Pojišťovna a.s.	Pojistná částka / Limit plnění	Spoluúčast	Pojistné
PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ			
Soubor budov – obytná část a pekařství	4 500 000		
Soubor vlastního vybavení	1 500 000		
Soubor vlastních zásob	NESJEDNÁNO		
ROZSAH – budovy			
FLEXA - Pojištění se vztahuje na škody způsobené v důsledku požáru, přímého úderu blesku, výbuchu, kouře, pádu letadla, nárazu vozidla a aerodynamického třesku	4 500 000	5 000	2 138
Voda z potrubí – únik vody a lom trubek	Zlomková PČ 1.125.000Kč	5 000	834
Přírodní nebezpečí v důsledku vichřice, krupobití, tíhy sněhu a pádu stromu	Zlomková PČ 2.250.000Kč	5 000	1 026
Povodeň, záplava	NESJEDNÁNO		
ROZSAH – vlastní vybavení			
FLEXA -Pojištění se vztahuje na škody způsobené v důsledku požáru, přímého úderu blesku, výbuchu, kouře, pádu letadla, nárazu vozidla a aerodynamického třesku	1 500 000	1 000	3 000
Voda z potrubí – únik vody a lom trubek	Zlomková PČ 1.500.000Kč	1 000	450
Přírodní nebezpečí v důsledku vichřice, krupobití, tíhy sněhu a pádu stromu	Zlomková PČ 1.500.000Kč	5 000	428
Povodeň, záplava	NESJEDNÁNO		
STAVEBNÍ SOUČÁSTI – flexa, voda, přírodní nebezpečí v základu	30 000	1 000	0
Budova i movité věci – rizika lavina, zemětřesení, sesuv a zřícení skal	2 000 000	5%, min. 10 000	600
celkem roční pojistné živel			8 476
Odcizení movitých věcí	NESJEDNÁNO		
Odcizení stavební součásti	NESJEDNÁNO		
Vandalismus (sprejerství 50 000,-Kč)	NESJEDNÁNO		
celkem roční pojistné odcizení a vandalismus			0
základní rozsah krytí dle podmínek	5 000 000	5 000	2 626
odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku	5 000 000	5 000	0
celkem roční pojistné odpovědnost			2 626
Celkové roční pojistné bez slevy			11 102

4.1.4 Nabídka pojistného krytí od ČSOB Pojišťovny, člena holdingu ČSOB

ČSOB Pojišťovna a.s. vyhověla všem požadavkům pana Karla Pigla a poslala nabídku pojištění, která vytvořená v následující tabulce. Nabídka pojistného krytí zahrnovala tyto produkty: pojištění staveb, pojištění movitých věcí a pojištění odpovědnosti

Pojišťovna vytvořila kalkulaci ČSOB pojištění TRUMF. Soubor staveb, do kterých patří pekařství i obytná část, byl sjednán pojistnou částkou ve výši 4 500 000 Kč. Dále soubor movitých věcí na 1 500 000 Kč.

Pojištění majetku

Rozsah pojištění majetku zahrnuje požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho částí nebo jeho nákladu, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, lavina, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíha sněhu nebo tíha námrazy, náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna, voda z vodovodních zařízení, úmyslné poškození nebo zničení předmětu pojištění, poškození nebo zničení skla, zkrat nebo přepětí. U movitého majetku pojištění při přepravě.

Roční pojistné živelního pojištění majetku je v celkové výši 8 560 Kč.

Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti zahrnuje základní pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou na majetku, na zdraví, škodu způsobenou na pronajatých nemovitostech, náhradu nákladů léčení ZP a poskytnutých dávek sociálního pojištění, škodu způsobenou na převzaté věci, škodu způsobenou na věcech zaměstnanců, škodu způsobenou při praktickém vyučování.

Roční pojistné odpovědnosti za újmu činí 6 280 Kč.

Celkové roční pojistné

Celkové roční pojistné vyšlo po sečtení jednotlivých částek pojištění ve výši 14 840 Kč.

Pojišťovna poskytla slevu ve výši 13 %.

Celkové roční pojistné po slevě vyšlo na 12 910 Kč.

Tab. 14: Nabídka pojistného krytí od ČSOB Pojišťovny a.s. (Vlastní zpracování)

ČSOB Pojišťovna a.s.	Pojistná částka / Limit plnění	Spoluúčast	Pojistné
PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ			
Soubor budov – obytná část a pekařství	4 500 000		
Soubor vlastního vybavení	1 500 000		
Soubor vlastních zásob	NESJEDNÁNO		
ROZSAH – budovy			
požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho částí nebo jeho nákladu, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, lavina, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, nejsou-li tyto předměty součástí poškozeného předmětu pojištění nebo téhož souboru jako poškozený předmět pojištění (dále jen „pád stromů, stožárů a jiných předmětů“), zemětřesení, tíha sněhu nebo tíha námrazy, náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna (aerodynamický třesk), voda z vodovodních zařízení (dále jen „vodovodní škoda“), - úmyslné poškození nebo zničení předmětu pojištění (dále jen „vandalismus“), - poškození nebo zničení skla jakoukoliv událostí, která nastane nečekaně a náhle a není dále vyloučena (dále jen „sklo all risks“), - zkrat nebo přepětí.	5 000 000	5 000	3 240
Povodeň, záplava	NESJEDNÁNO		
ROZSAH – vlastní vybavení			
požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho částí nebo jeho nákladu, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, lavina, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíha sněhu nebo tíha námrazy, náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna (aerodynamický třesk), voda z vodovodních zařízení (dále jen „vodovodní škoda“), - poškození nebo zničení skla jakoukoliv událostí, která nastane nečekaně a náhle a není dále vyloučena (dále jen „sklo all risks“). pojištění se sjednává i pro případ poškození, zničení nebo pohřešování předmětu pojištění při přepravě	1 500 000	5 000	5 320
Povodeň, záplava	NESJEDNÁNO		
celkem roční pojistné živel			8 560
Odcizení movitých věcí	sjednáno v rámci živlu		
Odcizení stavební součásti	sjednáno v rámci živlu		
Vandalismus (sprejerství 50 000,-Kč)	sjednáno v rámci živlu		
celkem roční pojistné odcizení a vandalismus			0
Základní pojištění odpovědnosti – újma způsobená na majetku, na zdraví; Škoda způsobená na pronajatých nemovitostech	5 000 000	5 000	6 280
V základní odpovědnosti je zahrnuto: náhrada nákladů léčení ZP a poskytnutých dávek sociálního pojištění; Škoda způsobená na převzaté věci, Škoda způsobená na věcech zaměstnanců; Škoda nebo újma způsobená při praktickém vyučování			0
celkem roční pojistné odpovědnost			6 280
Celkové roční pojistné bez slevy			14 840
Celkové roční pojistné po slevě 13%			12 910

4.1.5 Nabídka pojistného krytí od České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. vyhověla všem požadavkům pana Karla Pigla a poslala nabídku pojištění, která je vytvořená v tabulce na následující stránce. Nabídka pojistného krytí zahrnovala tyto produkty: pojištění majetku (živelní pojištění) a pojištění odpovědnosti.

Pojišťovna vytvořila kalkulaci pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů – Komplex II. Za předmět pojištění byl zvolen soubor budov, do kterých patří pekařství i obytná část, byl sjednán pojistnou částkou ve výši 4 500 000 Kč. Dále soubor vlastního vybavení na 1 500 000 Kč. Pojistná částka celkem činila 6 000 000 Kč.

Pojištění majetku

Rozsah pojištění majetku (živelního pojištění) zařazuje pojištění FLEXA, které obsahuje pojištění pro případ požáru, úderu blesku, výbuchu a pádu letadla. Dále zahrnuje katastrofická nebezpečí (vichřice, krupobití, tíha sněhu nebo námrazy a zemětřesení) a v poslední řadě i únik kapaliny technického zařízení.

Roční pojistné živelního pojištění majetku je v celkové výši 10 100 Kč.

Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti za újmu zahrnuje základní rozsah pojistného krytí povinnosti k náhradě újmy a základní rozsah pojistného krytí povinnosti k náhradě újmy způsobené vadou výrobku nebo vadou poskytnuté práce.

Roční pojistné odpovědnosti za újmu činí 6 256 Kč.

Celkové roční pojistné

Celkové roční pojistné vyšlo po sečtení jednotlivých částek pojištění ve výši 16 356 Kč.

Pojišťovna poskytla slevu ve výši 30 %.

Celkové roční pojistné po slevě vyšlo na 11 449 Kč.

Tab. 15: Nabídka pojistného krytí od České podnikatelské pojišťovny, a.s. (Vlastní zpracování)

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Pojistná částka / Limit plnění	Spoluúčast	Pojistné
PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ			
Soubor budov – obytná část a pekařství	4 500 000		
Soubor vlastního vybavení	1 500 000		
Soubor vlastních zásob	NESJEDNÁNO		
ROZSAH			
požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	6 000 000	5 000	7 452
Únik kapaliny z technického zařízení (vodovodní škody)	1 500 000	5 000	1 378
Katastrofická rizika – Vichřice, krupobití, tíha sněhu nebo námrazy a zemětřesení	1 500 000	5 000	1 270
Povodeň, záplava	NESJEDNÁNO		
ostatní nebezpečí (sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, pokud nejsou součástí pojištěné věci nebo souboru pojištěných věcí, aerodynamický třesk, kouř, náraz dopravního prostředku.)	NESJEDNÁNO		
celkem roční pojistné živel			10 100
Odcizení movitých věcí	NESJEDNÁNO		
Odcizení stavebních součástí	NESJEDNÁNO		
Vandalismus	NESJEDNÁNO		
celkem roční pojistné odcizení a vandalismus			0
Základní rozsah pojistného krytí povinnosti k náhradě újmy (vč. regresů ZP, NP, finanční škody 10% ze základního limitu, následné újmy) vč. vadného výrobku a vadně poskytnuté práce	5 000 000	5 000	6 256
celkem roční pojistné odpovědnost			6 256
Celkové roční pojistné bez slevy			16 356
Celkové roční pojistné po slevě 30%			11 449

4.2 Kritéria pro výběr vhodné nabídky pojištění

Pro posouzení nabídek pojištění byla po domluvě s podnikatelem stanovená kritéria, která zhodnotí nejen nabídku pojištění pro podnikatelský subjekt, ale také samotné pojišťovny.

Část vybraných kritérií se vztahuje na pojišťovnu jako celek a část se vztahuje hodnocení pojistného portfolia. Pro hodnocení nabídek jsou vybraná tato kritéria:

- předepsané pojistné a jeho vývoj – vyjadřuje celkové pojistné sjednané na určitou dobu, jedná se o významný ukazatel výsledku činnosti pojišťovny, po odečtení nákladů se používá jako základ výpočtu daně z příjmu pojišťovny;
- dostupnost poskytovaných služeb – znamená, jak je pojišťovna dostupná pro klienta, zda má více poboček, jestli se jedná o menší pojišťovnu nebo nově zřízenou, která může být méně dostupná, když chce klient osobně navštívit pojišťovnu, ale také se může jednat o dostupnost informací poskytovaných služeb na internetu nebo poskytovaných pojišťovacími zprostředkovateli;
- image pojišťovny – vychází z celkového dojmu pojišťovny, jak působí na klienty, vytváří se např. jménem, sloganem, logem, tyto prostředky si musí pojišťovna pečlivě zvolit, aby klienty přesvědčila, že nabízí produkty, které klient potřebuje, také reklama i samotné prostředí vytvářejí celkový dojem pojišťovny, zvláště reklamou mohou klienty upoutat, informace by měly být snadno dostupné a stále aktualizované;
- podíl na pojistném trhu – určuje, jaký podíl má pojišťovna celkově na pojistném trhu obvykle za kalendářní rok, jedná se o část pojistného trhu, který má obsazena určitá pojišťovna, dá se také vyjádřit jako množství celkové poptávky, kterou pojišťovna v daném období uspokojila;
- základní kapitál – vychází z peněžního ocenění hmotných a nehmotných aktiv, které určila pojišťovna na činnost podnikání, minimální výše základního kapitálu se řídí zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví;

- kompletnost nabídky pojistných produktů – vyjadřuje, zda je pojišťovna schopna poskytnout podnikatelskému subjektu nabídku pojištění na všechna identifikovatelná rizika;
- spoluúčast – se řadí mezi důležitá kritéria pro srovnání nabídky pojišťoven, představuje podíl na úhradě vzniklé škody, stanovuje se z pojistné události částkou sjednanou v pojistné smlouvě;
- výše pojistného – vyplývá z ceny za poskytovanou pojišťovací službu, najdeme ji v pojistné smlouvě nebo je stanovena právním předpisem, také se může vyjádřit jako protihodnota, kterou musí pojištěný zaplatit za finanční krytí rizika v určeném nebo dohodnutém pojistném období;
- slevy na pojistném – se poskytují zejména u neživotního pojištění, obvykle závisí na vyšším podílu spoluúčasti nebo pojistného krytí, také mohou mít formu bonusu, který je poskytován za určitou dobu bez škodní události (2, 159 – 165).

4.3 Vyhodnocení nabídek pojištění

Pro vyhodnocení nabídek pojištění jsem si vybrala metodu Scoring model, která mi pomůže určit nejvíce vhodnou nabídku pojistné ochrany pro zvolený subjekt.

V předchozí podkapitole jsem si stanovila kritéria, která použiji při hodnocení jednotlivých nabídek pojišťoven. Ke každému kritériu přiřadím odpovídající váhu v procentech. Váha po celkovém sečtení musí vyjít stoprocentní. Kritéria budeme hodnotit číselnou stupnicí 1 – 5 (1 = nejlepší, ..., 5 = nejhorší). Tyto charakteristiky jsem přiřadila s pomocí Karla Pigla, který zvažil kritéria podle toho, které má z nich pro podnikatele největší význam. Některé kritéria se hodnotí podle individuálního úsudku po zkušenostech s pojišťovnou a část kritérií se stanoví objektivně podle dokumentů jednotlivých pojišťoven.

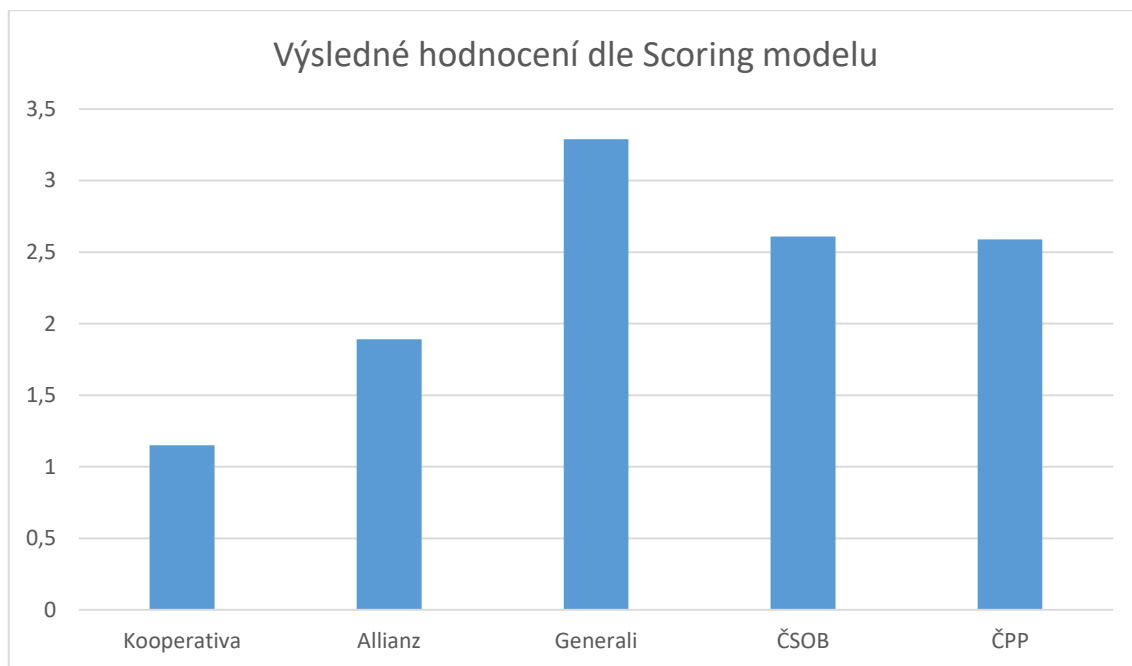
Poté se vynásobí váha kritéria číslem z číselné stupnice u určitého kritéria. Takhle se to provede u všech pojišťoven a kritérií. Po sečtení výsledků u jednotlivých návrhů

pojišťoven vychází hodnota u každé pojišťovny. Hodnoty se porovnají a vybere se nejmenší hodnota, ta je pro podnikatele nejvhodnější.

Tab. 16: Scoring model (Upraveno dle 2, s. 193)

Kritérium	Váha	Vybrané komerční pojišťovny				
		Kooperativa	Allianz	Generali	ČSOB	ČPP
Předepsané pojistné (v mld. Kč)	6 %	7,1	3,3	2,3	2,2	2
		1	3	4	4	4
		0,06	0,18	0,24	0,24	0,24
Dostupnost poskytovaných služeb	8 %	výborný	výborný	velmi dobrý	výborný	velmi dobrý
		1	1	2	1	2
		0,08	0,08	0,16	0,08	0,16
Image pojišťovny	5 %	výborný	výborný	velmi dobrý	velmi dobrý	dobry
		1	1	2	2	3
		0,05	0,05	0,1	0,1	0,15
Podíl na pojistném trhu (v %)	6 %	22	10,2	7,3	6,8	6,3
		1	3	4	4	4
		0,06	0,18	0,24	0,24	0,24
Základní kapitál (v mld. Kč)	5 %	3	0,6	0,5	2,8	1
		1	2	2	1	2
		0,05	0,1	0,1	0,05	0,1
Kompletnost nabídky p. produktů	10 %	výborný	výborný	velmi dobrý	výborný	velmi dobrý
		1	1	2	1	2
		0,1	0,1	0,2	0,1	0,2
Spoluúčast	15 %	velmi dobrý	výborný	dostatečný	velmi dobrý	dobry
		2	1	4	2	3
		0,3	0,15	0,6	0,3	0,45
Výše pojistného (v Kč)	30 %	4 609	7 320	11 102	12 910	11 449
		1	2	3	3	3
		0,3	0,6	0,9	0,9	0,9
Slevy na pojistném (v %)	15 %	35	20	0	13	30
		1	3	5	4	1
		0,15	0,45	0,75	0,6	0,15
Celkem bodů	100 %	1,15	1,89	3,29	2,61	2,59
Celkové pořadí		1	2	5	4	3

Ze scoring modelu vyplývá, že nabídka pojistného krytí od společnosti Kooperativa pojišťovny, a.s. je pro pana Pigla nejlepší. Tato nabídka měla výsledné hodnocení kritérií ve výši 1,15. Jako druhá se umístila společnost Allianz pojišťovna, a.s. s hodnotou 1,89, poté Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. s 2,59, na čtvrtém místě ČSOB Pojišťovna, a.s. a na posledním místě skončila Generali Pojišťovna a.s.



Graf 2: Výsledné hodnocení dle Scoring modelu (Vlastní zpracování)

Z grafu výsledného hodnocení dle Scoring modelu vyplývá, že nejmenší hodnotu měla Kooperativa pojišťovna, a.s. Po vyhodnocení vybraných kritérií vyšla tato nabídka pojistného krytí pro podnikatele jako nejvhodnější.

5 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Na základě analýzy nabídek pojistného krytí vybraných pojišťoven doporučuji zvolit nabídku pojistného krytí od společnosti Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group. Toto vyhodnocení vzniklo použitím Scoring modelu na pěti nabídkách pojistného krytí od vybraných pojišťoven.

Na základě kvalitativní analýzy rizik doporučuji použít určitá opatření pro jednotlivá rizika. Do rizik, která by se měla nechat pojistit, patří škody na zdraví, životě nebo majetku způsobené zaměstnanci nebo třetí osobě, požár, výbuch, vodovodní škody, vichřice a krupobití. Rizika, která se pojišťují kombinací samopojištění a pojištění, obsahují škody v důsledku provozování činnosti, škody způsobené vadným výrobkem a vadně provedenou prací, porucha zařízení, povodeň, záplava, riziko krádeže a loupeže a vandalismus. Není nutné pojistit riziko škody způsobené na převzaté věci, riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami a riziko rozbití oken, skel. Avšak podnikatel požadoval od pojišťovny po vlastním uvážení pouze pojistné krytí určitých rizik.

Nabídku poskytuje Kooperativa pojišťovna, a.s. pod názvem TREND 14. Rozsah této nabídky zahrnoval pojištění budovy a vlastního vybavení, které obsahuje základní živelní pojištění, do kterého patří požár, náraz, pád, kouř. Dále je součástí doplňkové živelní pojištění, do kterého se zahrnuje vodovodní nebezpečí, vichřice krupobití, sesuv, zemětřesení. Pojištění pro případ škod způsobených tíhou sněhu nebo námrazy se vztahuje pouze na škody vzniklé na pojištěných budovách.

Dále zahrnoval pojištění odpovědnosti za újmu, které obsahuje obecnou odpovědnost a odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání.

Nabídka od této pojišťovny obsahovala jednoznačně nejmenší roční pojistné, které bude podnik muset vyplácet. Pojistné činí 4 609 Kč. Společnost poskytla nejvyšší slevu na pojistném, sleva vyšla na 35 %. Nabídka splňuje veškeré požadavky, které podnikatel určil.

Současné pojištění podniku zabezpečuje Česká pojišťovna a.s. Stávající pojištění je zastaralé a neobsahuje potřebnou pojistnou ochranu, kterou podnikatel vyžaduje. Ročně

se platí pojistné ve výši 4 200 Kč. Pojišťovna neposkytla podnikateli žádnou slevu na pojistném.

Pojištění obsahuje jen živelní pojištění FLEXA, které zahrnuje jen riziko v případě vzniku požáru, výbuchu, přímého úderu blesku, pádu letadla, případně jeho části nebo nákladu. Dále pojištění zahrnuje odpovědnost z činnosti způsobenou újmou na zdraví, na věci.

Limit pojistného plnění vychází rozdílně u majetku. Současné pojištění zahrnuje celkový majetek pojistnou částkou 4 500 000 Kč se spoluúčastí 2 000 Kč. V navrhovaném pojištění se rozděluje majetek na budovy a vlastní vybavení. V pojištění budov se rozlišuje základní živelní pojištění, vodovodní nebezpečí a vichřice, krupobití. Základní živelní pojištění se sjednalo na pojistnou částku 4 500 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč. Vodovodní nebezpečí částkou 1 000 000 Kč při spoluúčasti 5 000 Kč a vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy ve výši 2 000 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč. Rizika vlastního vybavení se člení stejně jako u budov. Základní živelní pojištění je sjednáno částkou 1 500 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč, vodovodní nebezpečí 1 000 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč, vichřice, krupobití atd. částkou 1 000 000 Kč při spoluúčasti 5 000 Kč.

U pojištění odpovědnosti se vyskytuje stejná pojistná částka v současném i navrhovaném pojištění, je stanovena na 5 000 000 Kč. Rozdíl se nachází až ve spoluúčasti, kdy platí v současném pojištění 1 000 Kč a v navrhovaném pojištění 5 000 Kč. To však neovlivňuje nějak rozhodnutí, protože navrhované pojistné je výrazně nižší v celkovém poměru.

V následujícím obrázku je zobrazeno porovnání stávajícího pojistného od České pojišťovny a.s. a navrhovaného pojistného krytí od Kooperativa pojišťovny, a.s..

Obr. 4: Srovnání stávajícího pojistného a navrhovaného pojistného krytí od Kooperativa pojišťovny, a.s. (Vlastní zpracování)

Česká pojišťovna – stávající pojišťovna	Pojistná částka / Limit plnění	spoluúčast	Pojistné	Kooperativa pojišťovna a.s.	Pojistná částka / Limit plnění	Spoluúčast	Pojistné
PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ				PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ			
Soubor budov – obytná část a pekařství	4 500 000			Soubor budov – obytná část a pekařství	4 500 000		
Soubor vlastního vybavení	NESJEDNÁNO			Soubor vlastního vybavení	1 500 000		
Soubor vlastních zásob	NESJEDNÁNO			Soubor vlastních zásob	NESJEDNÁNO		
ROZSAH				ROZSAH – budovy			
flexa - požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu	4 500 000	2 000	3 200	požár, náraz, pád, kouř (podrobně viz. Pojistné podmínky)	4 500 000	5 000	1 215
vichřice, krupobití				Vodovodní nebezpečí	1 000 000	5 000	469
Doplňková rizika – sesuv půdy, zřícení skal nebo zemín, sesuv nebo zřícení lavín, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	NESJEDNÁNO			Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	2 000 000	5 000	668
Povodeň, záplava	NESJEDNÁNO			Povodeň, záplava	NESJEDNÁNO		
Vodovodní škody	NESJEDNÁNO						
				ROZSAH – vlastní vybavení			
				požár, náraz, pád, kouř (podrobně viz. Pojistné podmínky)	1 500 000	5 000	743
				Vodovodní nebezpečí	1 000 000	5 000	540
				Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení	1 000 000	5 000	216
				Povodeň, záplava	NESJEDNÁNO		
celkem roční pojistné živel			3 200	celkem roční pojistné živel			3 851
Odcizení movitých věcí	NESJEDNÁNO			Odcizení movitých věcí	NESJEDNÁNO		
Odcizení stavební součásti	NESJEDNÁNO			Odcizení stavební součásti	NESJEDNÁNO		
Vandalismus (sprejerství 50 000,-Kč)	NESJEDNÁNO			Vandalismus (sprejerství 50 000,-Kč)	NESJEDNÁNO		
celkem roční pojistné odcizení a vandalismus			0	celkem roční pojistné odcizení a vandalismus			0
Odpovědnost z činnosti způsobenou újmou na zdraví, na věci	5 000 000	1 000	1 000	Obecná odpov. + za výrobek nebo vadu práce po předání	5 000 000	5 000	3 241
							0
celkem roční pojistné odpovědnost			1 000	celkem roční pojistné odpovědnost			3 241
Celkové roční pojistné bez slevy			4 200	Celkové roční pojistné bez slevy			7 092
				Celkové roční pojistné po slevě 35%			4 609

ZÁVĚR

Riziko zastává významnou pozici v rozhodování v každodenním životě obyčejného člověka, či podnikatelského subjektu. Identifikací rizik a jejich analýzou lze tyto rizika ovlivňovat. Případně se dá zamezit, aby nastala situace, kdy je subjekt ohrožen rizikem, a odstranit možná rizika. Některá rizika můžeme více ovlivňovat, některá méně. Záleží na tom, v jaké pozici se subjekt nachází.

V bakalářské práci jsem se zaměřila na komplexní pojistnou ochranu podnikatelského subjektu. Pojistnou ochranu jsem volila podle stanovení rizik, které nejvíce ohrožují zvoleného podnikatele pana Karla Pigla. Seznámila jsem se se stávající nabídkou na pojistném trhu a porovнала ji se stávajícím pojištěním podnikatele.

V teoretické části bakalářské práce jsem se snažila pečlivě vysvětlit základní pojmy, které jsou potřeba k pochopení analytické a návrhové části. Zabývám se zde pojišťovnictvím, subjekty pojištění, rizikem, pojištění a pojištěním podnikatelských subjektů.

V praktické části jsem charakterizovala podnikatelský subjekt, konkrétně podnikatelskou činnost pana Karla Pigla, identifikovala jsem jeho rizika, poté je zhodnotila. Dále jsem se zabývala analýzou pojišťoven, které jsem zvolila pro svou práci. Pojišťovny jsem volila podle umístění na trhu a podle několika specifických kritérií, které měly splnit. Podle požadavků podnikatele jsem vytvořila poptávku pojištění a zaslala ji vybraným pojišťovnám. Po přijetí jednotlivých nabídek od vybraných pojišťoven jsem zhodnotila jejich přínos pro podnikatele. Hodnocení probíhalo pomocí Scoring modelu. Ve Scoring modelu rozhodovaly jednotlivá kritéria, která měla určitou váhu pro podnikatele.

V návrhové části jsem podle požadavku zvoleného podnikatelského subjektu vyhodnotila nejvíce vhodnou nabídku pojistného krytí. Pro podnikatelskou činnost pana Karla Pigla jsem zvolila nabídku pojistného krytí od Kooperativa pojišťovny, a.s., která obsahuje všechny požadované druhy pojistného krytí.

Pro teoretickou část jsem využila jako zdroj informací odbornou literaturu z oblasti pojišťovnictví, ve které jsem našla důležité poznatky pro danou problematiku.

Pro zpracování praktické části jsem získala informace od pana Karla Pigla, dále jsem čerpala informace od zvolených pojišťoven.

Z této práce jsem se naučila, že rizika by se neměla podceňovat a zvolení nabídky pojistné ochrany by se měla pečlivě zvážit podle velikosti ovlivnitelnosti rizikem. Na pojištění rizik by se zcela jistě nemělo šetřit. Následky, které nastanou při rizikové situaci, mohou být velmi nepříznivé a dokonce mohou dostat podnikatelský subjekt až k ukončení jeho činnosti.

V závěru bych chtěla dodat, že tato práce pro mě byla velice zajímavá a poučná. Dozvěděla jsem se mnoho o pojištění podnikatelských subjektů. Doufám, že moje práce bude přínosem pro podnikatele.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) DUCHÁČKOVÁ, E., J. DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.
- (2) MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava: Key Publishing, 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.
- (3) MESRŠMÍD, Jaroslav. *Pojišťovnictví v globálním prostředí*. Praha: Mařík - Professional, 2015. ISBN 978-80-7431-150-5.
- (4) DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
- (5) ŘEZÁČ, František. *Pojišťovnictví*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2011. ISBN 978-80-214-4242-9.
- (6) CIPRA, Tomáš. *Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví*. Praha: Grada, 2004, ISBN 80-247-0838-8.
- (7) Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví ze dne 31. srpna 2009
- (8) ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Základní údaje* [online]. ©2014 [cit. 2017-03-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>
- (9) CIPRA, Tomáš. *Riziko ve financích a pojišťovnictví: Basel III a Solvency II*. Vydání I. Praha: Ekopress, 2015, ISBN 9788087865248.
- (10) SPINNEWIJN, Johannes. Insurance and Perceptions: How to Screen Optimists and Pessimists. *Economic Journal*[online]. 2013, roč. 123, č. 569 [cit. 2016-11-06]. ISSN: 0013-0133. Dostupné z: <http://web.b.ebscohost.com.ezproxy.lib.vutbr.cz/ehost/pdfviewer/pdfviewer?sid=e9f42a19-e7dc-4f06-b470-a1be713bba36%40sessionmgr102&vid=1&hid=115>
- (11) ŘEZÁČ, František. *Řízení rizik v pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, 2011. ISBN 978-80-210-5637-4.

- (12) DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.
- (13) ČESKÁ BANKOVNÍ ASOCIACE. Svět financí. *Financnivzdelavani.cz* [online]. ©2016 [cit. 2016-11-06]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/pojistovnictvi/jake-jsou-zakladni-pojistne-produkty>
- (14) ELIÁŠ, K., M. SVATOŠ. *Nový občanský zákoník 2014: rejstřík*. Ostrava: Sagit, 2012. ISBN 978-80-7208-920-8.
- (15) ZNOJEMSKÝ TÝDEN. Pavlický chleba chutnal i prezidentovi. *Znoj-tyden.cz* [online]. ©2010 [cit. 2017-05-14]. Dostupné z: <http://www.znoj-tyden.cz/old/index.php?p=5>
- (16) ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. Vývoj pojistného trhu. *Cap.cz* [online]. ©2014 [cit. 2017-05-14]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>
- (17) KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a.s. O pojišťovně Kooperativa. *Koop.cz* [online]. ©2015 [cit. 2017-05-14]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>
- (18) ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a.s. O společnosti. *Allianz.cz* [online]. ©2017 [cit. 2017-05-14]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>
- (19) GENERALI POJIŠŤOVNA, a.s. O Generali. *Generali.cz* [online]. ©2017 [cit. 2017-05-14]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/o-generali>
- (20) ČSOB POJIŠŤOVNA, a.s. O ČSOB a skupině. *Csob.cz* [online]. ©2017 [cit. 2017-05-14]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>
- (21) ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. Profil. *Cpp.cz* [online]. ©2015 [cit. 2017-05-14]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Podíl pojišťoven na předepsaném smluvním pojistném (Upraveno dle 16)	47
Graf 2: Výsledné hodnocení dle Scoring modelu (Vlastní zpracování)	65

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Vztah subjektů pojištění (Upraveno dle 2, s. 45)	31
Obr. 2: Velikost identifikovaných rizik (Vlastní zpracování dle 2, s. 174).....	45
Obr. 3: Poptávka pojištění (Vlastní zpracování).....	51
Obr. 4: Srovnání stávajícího pojistného a navrhovaného pojistného krytí od Kooperativa pojišťovny, a.s. (Vlastní zpracování).....	68

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Interní rizikové faktory působící na organizace (Upraveno dle 2, s. 16)	24
Tab. 2: Externí rizikové faktory působící na organizaci (Upraveno dle 2, s. 17).....	25
Tab. 3: Členění rizik dle jejich velikosti (Upraveno dle 2, s. 18).....	26
Tab. 4: Nemovitý majetek - budovy	38
Tab. 5: Movitý majetek - seznam strojů (vlastní zpracování)	39
Tab. 6: Pojištění FLEXA (Vlastní zpracování)	40
Tab. 7: Pojištění odpovědnosti za škodu (Vlastní zpracování).....	41
Tab. 8: Jednotlivé stupně rizika (Upraveno dle 2, s. 172)	43
Tab. 9: Členění rizika podle jeho četnosti a závažnosti (Vlastní zpracování dle 2, s. 173)	44
Tab. 10: Vývoj předepsané smluvního pojistného k 31. 3. 2017 (Upraveno dle 16)	47
Tab. 11 Nabídka pojistného krytí od Kooperativa pojišťovny, a.s. (Vlastní zpracování)	53
Tab. 12: Nabídka pojistného krytí od ALLIANZ pojišťovny, a.s. (Vlastní zpracování)	54
Tab. 13: Nabídka pojistného krytí od Generali Pojišťovny a.s. (Vlastní zpracování)....	57
Tab. 14: Nabídka pojistného krytí od ČSOB Pojišťovny a.s. (Vlastní zpracování)	59
Tab. 15: Nabídka pojistného krytí od České podnikatelské pojišťovny, a.s. (Vlastní zpracování).....	61
Tab. 16: Scoring model (Upraveno dle 2, s. 193).....	64

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Kalkulace pojištění od Kooperativa pojišťovny, a.s.	77
---	----

Příloha 1: Kalkulace pojištění od Kooperativa pojišťovny, a.s.

KALKULACE POJIŠTĚNÍ podnikatelských rizik TREND 14 zpracovaná na základě požadavků, které klient sdělil ziskateli sjednávajícímu pojištění

ID kalkulace: 1

Zpracoval: Ing. Michaela Tesaříková, 17193

Telefon: 543534184

Datum kalkulace: 08.05.2017

Email: mtesarikova@koop.cz

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

POJISTNÍK

Karel Pígl

IČO: 62142313

se sídlem / bydlištěm: 97, 671 56 Pavlice, Česká republika

Korespondenční adresa je shodná s adresou sídla pojistníka.

Počátek pojištění:

Tato kalkulace má platnost 30 dní.

Varianta č. 1

Pro pojištění sjednané na základě této kalkulace platí občanský zákoník a ostatní obecně závazné právní předpisy v platném znění, ustanovení tohoto dodatku a následující pojistné podmínky:

P-100/14 - Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti

ZSU - 500/15 - Zvláštní smluvní ujednání k pojištění odpovědnosti za újmu

P-150/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro živelní pojištění

P-600/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za újmu

Místo pojištění č. 1: č.p. 97, 671 56 Pavlice

V místě pojištění se v posledních 20 letech vyskytla povodeň nebo záplava: ani jednou

Klasifikace rizika : 1 - Nízké

Vysvětlivky: K - Pojistná částka, P - První riziko, ZP - Limit plnění v rámci pojistné částky

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	zpūs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Budovy	požár, náraz, pád, kouř	4 500 000	K		1 215
- vlastní - soubor - cena nová					
Vlastní movité zařízení a vybavení	požár, náraz, pád, kouř	1 500 000	K		743
- soubor - cena nová					
Spoluúčast pro základní živelní pojištění 5 000 Kč					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	zpūs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité objekty	Vodovodní nebezpečí	1 000 000	ZP		469
Movité předměty	Vodovodní nebezpečí	1 000 000	ZP		540
Spoluúčast pro případ vodovodní škody se sjednává ve výši 5 000 Kč.					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	zpūs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité objekty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	2 000 000	ZP		668
Movité předměty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení	1 000 000	ZP		216
Spoluúčast pro případ vichřice nebo sesuvu se sjednává ve výši 5 000 Kč.					

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

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU				ZPP 600/14
roční příjmy pojištěného			Do 10 mil. Kč.	
Základní pojištění				
Rozsah pojištění	územní platnost pojištění	limit poj. plnění	spoluúčast	roční pojistné Kč
Obecná odpov. + za výrobek nebo vadu práce po předání	ČR	5 000 000 Kč	5 000 Kč	3 241

Hlavní činnosti pojištěného.

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

- pekařství, cukrářství (roční příjmy do 10 mil. Kč)

Předpokladem plnění pojistitele je současné splnění následujících podmínek:

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