



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

INSURANCE PROTECTION OF A BUSINESS ENTITY

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Nicola Kůrková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

BRNO 2017

Zadání bakalářské práce

| | |
|-------------------|---------------------------------|
| Ústav: | Ústav ekonomiky |
| Studentka: | Nicola Kůrková |
| 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
Cíle práce, metody a postupy zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současné situace
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Hlavním cílem mé bakalářské práce je navrhnout vylepšení pojistné ochrany pomocí analýzy aktuálního stavu pojistné ochrany a potřeb firmy Auto Com Brno s.r.o.

Základní literární prameny:

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

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

DUCHÁČKOVÁ, E. 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.

ŠÍDLLO, D. Život jako riziko, aneb, Zásady pojišťování životních rizik. 1. vyd. Praha: Aladin agency, 2010. ISBN 978-80-904345-1-6.

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 je zaměřena na pojistnou ochranu společnosti Auto Com s.r.o. Tato práce se skládá z teoretické části, kde jsou vymezeny pojmy týkající se pojišťovnictví a rizik. Druhá část práce je zaměřena na charakteristiku společnosti a analýzu aktuální pojistné ochrany s nabídkami od komerčních pojišťoven. V poslední části se věnuji návrhu na vylepšení pojistného krytí.

Abstract

The bachelor thesis is focused on the insurance protection of Auto Com s.r.o. This thesis consists of a theoretical part, where definitions of insurance and risk are defined. The second part is focused on company characteristics and analysis of current insurance protection with offers from commercial insurance companies. In the last part I tried to recommend the proposal to improve insurance cover.

Klíčová slova

rizika, pojištění, pojistná smlouva, pojistná ochrana

Key words

risks, insurance, insurance contract, insurance coverage

Bibliografická citace

KŮRKOVÁ, N. *Pojistná ochrana podnikatelského subjektu*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 66 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 26. května 2017

podpis studenta

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala panu Ing. Romanu Ptáčkovi, Ph.D., mému vedoucímu bakalářské práce, za vedení, jeho cenné rady a čas, který mi věnoval. Dále mé poděkování patří společnosti Auto Com s.r.o. za poskytnutí informací. V neposlední řadě patří velké díky mé rodině.

OBSAH

| | |
|---|----|
| ÚVOD | 11 |
| 1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ | 13 |
| 2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE | 14 |
| 2.1 Riziko | 14 |
| 2.1.1 Definice rizika | 14 |
| 2.2 Klasifikace rizika | 14 |
| 2.2.1 Subjektivní a objektivní rizika | 15 |
| 2.2.2 Riziko interní a riziko externí | 15 |
| 2.2.3 Rizika podle jejich velikosti | 16 |
| 2.2.4 Rizika podle jejich pojistitelnosti | 17 |
| 2.2.5 Rizika čistá a spekulativní | 18 |
| 2.2.6 Rizika přírodní a rizika způsobená lidskou činností | 18 |
| 2.2.7 Rizika fyzická a morální | 18 |
| 2.2.8 Rizika finanční | 19 |
| 2.3 Rizikový management | 19 |
| 2.3.1 Fáze rizikového managementu | 20 |
| 2.4 Pojištění | 20 |
| 2.4.1 Pojistný vztah | 21 |
| 2.4.2 Pojišťovací zprostředkovatelé | 22 |

| | | |
|-------|--|----|
| 2.4.3 | Klasifikace pojištění | 24 |
| 2.5 | Pojištění podnikatelů..... | 26 |
| 2.5.1 | Pojištění podnikatelských rizik..... | 27 |
| 3 | ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÉHO STAVU | 29 |
| 3.1 | Základní informace o společnosti | 29 |
| 3.2 | Obchodní informace o společnosti..... | 29 |
| 3.3 | Předmět podnikání | 29 |
| 3.4 | Organizační struktura | 30 |
| 3.5 | SWOT analýza | 31 |
| 3.5.1 | Silné stránky | 31 |
| 3.5.2 | Slabé stránky..... | 31 |
| 3.5.3 | Příležitosti | 32 |
| 3.5.4 | Hrozby | 32 |
| 3.5.5 | Shrnutí SWOT analýzy | 32 |
| 3.6 | Aktuální pojistná ochrana | 33 |
| 3.6.1 | Živelní pojištění | 33 |
| 3.6.2 | Pojištění odcizení a vandalismu..... | 34 |
| 3.6.3 | Pojištění nákladu..... | 35 |
| 3.6.4 | Pojištění odpovědnosti za škodu..... | 36 |
| 3.7 | Analýza rizik společnosti Auto Com s.r.o. | 36 |
| 3.7.1 | Identifikace rizik | 36 |

| | | |
|-------|---|----|
| 3.7.2 | Měření rizik..... | 39 |
| 3.8 | Analýza nabídek pojišťoven..... | 42 |
| 3.8.1 | Kooperativa pojišťovna | 43 |
| 3.8.2 | Česká pojišťovna | 45 |
| 3.8.3 | Allianz pojišťovna | 48 |
| 3.8.4 | ČSOB Pojišťovna..... | 49 |
| 3.8.5 | Vyhodnocení nabídek pomocí scoring modelu | 51 |
| 4 | VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ | 55 |
| | ZÁVĚR | 57 |
| | SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY | 59 |
| | SEZNAM GRAFŮ | 62 |
| | SEZNAM OBRÁZKŮ | 63 |
| | SEZNAM TABULEK | 64 |
| | PŘÍLOHY | 66 |

ÚVOD

Již od narození se setkáváme se všemi možnými druhy pojištění, jelikož jakákoliv naše činnost je provázena různými nebezpečími, která se projevují negativně na průběh naší činnosti. Největší rizika představují nebezpečí majetkové ztráty, nebo ještě hůře ztráty zdraví či dokonce života.

Už v minulosti se lidé strachovali o svá práva, majetek a další věci, o které by mohli přijít. Aby se předešlo obavám, vzniklo pojištění, které zabezpečuje občanům právo na výplatu peněžních prostředků potřebné k zaplacení výdajů. První důkazy o pojištění evidujeme již ze starověku, odkud jsou zachovány zmínky o zabezpečování lidí pro případ invalidity, či zajištění peněz na pohřby. V literaturách o starém Egyptě jsou uvedena fakta o uzavírání vzájemných dohod, o krytí výdajů na pohřby z příspěvků, které byly vybírány. Byla dochována zmínka o sociálním pojištění z Athén, které využívali občané, aby předešli finančním ztrátám v případě trvalých zranění z bojů za vlast. Nejvýraznější proměnu podstoupilo pojišťovnictví v průběhu rozvoje společnosti a hospodářství (1).

Každá společnost, ať už se jedná o zavedenou nebo začínající, má snahu snížit náklady týkající se vedení společnosti. Tyto náklady se týkají neočekávaných událostí, jako jsou krádeže, vandalismus, pochybení lidského faktoru nebo také živelné pohromy. Aby společnost předešla těmto neočekávaným výdajům, musí si zřídit pojištění vztahující se na tyto události, a tím minimalizovat jejich ztráty.

V dnešní době si jedinec, společnost, podnikatelský subjekt může vybrat z mnoha pojišťoven, které nabízejí několik druhů pojištění. Má možnost prozkoumat a zhodnotit, která pojišťovna nabízí levnější či nejlepší variantu pojištění a pro ni se rozhodnout. Doba už tak pokročila, že si každý, kdo chce něco pojistit, může pohodlně z domu vybrat pojištění a provést ho online na stránkách dané pojišťovny a nemusí chodit na osobní schůzku do pojišťovny.

Celá práce je rozdělena do několika částí. V první kapitole se věnuji teoretickým poznatkům z oblasti pojištění a rizik spojených s ním. V druhé kapitole, která se zabývá analýzou aktuálního pojistného krytí společnosti Auto Com s.r.o., na jejímž základě

se budu snažit porovnat nabídky našich největších pojišťoven. V poslední kapitole se zaměřím na návrhy, kde se po analýze současného stavu a porovnáním nabídek pojišťoven pokusím navrhnout vylepšení pojistného krytí nebo naopak zjistím, že společnost má dostatečnou pojistnou ochranu proti rizikům, se kterými se může každodenně setkat.

1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Hlavním cílem mé bakalářské práce je doporučit vylepšení pojistné ochrany pomocí analýzy aktuálního stavu pojistné ochrany společnosti Auto Com Brno s.r.o. Jelikož nemůžeme vyloučit přítomnost přírodních katastrof, jako dílčí cíl jsem se rozhodla zaměřit na nejčastější přírodní katastrofy a pojistnou ochranu proti nim.

Mou bakalářskou práci jsem rozdělila do několika částí. V první části se věnuji teoretickým poznatkům, které se týkají oblasti pojištění a rizik. Poté následuje analytická část, kde se zaměřím na mnou zvolenou společnost. Najdeme zde SWOT analýzu, která poukazuje na silné, slabé stránky, ale také na příležitosti a hrozby společnosti. Po SWOT analýze jsem popsala aktuální pojistnou ochranu společnosti, následovala identifikace rizik na externí a interní, se kterými se může společnost během své činnosti setkat. Po provedené identifikaci rizik jsem provedla měření rizik prostřednictvím kvalitativní metody, kdy se stanovily stupně rizika a četnosti výskytu daného rizika společně s jednatelem společnosti a tím jsem zjistila, která rizika nejvíce ohrožují podnik. Následovala analýza nabídek pojišťoven, kde jsem byla nucena jednu pojišťovnu vynechat z důvodu nedodržení vypracování návrhu pojistné ochrany. Pro doporučení nejvhodnější pojišťovny mi posloužil scoring model, kdy se za spoluúčasti jednatele sestavila kritéria hodnocení daných pojišťoven, kterým byla přiřazena váha jejich důležitosti a významnosti pro společnost. Nejlepšího umístění dosáhla pojišťovna s nejnižším počtem bodů, kterou jsem v poslední, návrhové části doporučila jako návrh pro zlepšení pojistné ochrany oproti aktuálnímu pojištění.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V této části práce jsem popsala důležité teoretické pojmy týkající se pojištění. V první části se věnuji objasnění pojmu rizika, jeho členění a dále se budu věnovat klasifikaci pojištění.

2.1 Riziko

Když se řekne slovo riziko, skoro každý si pod ním představí nějakou formu nejistoty, která se týká výsledku nějaké situace. Pojem riziko vzniklo z arabského slova „risk“ a dříve toto slovo charakterizovalo nepříznivou i příznivou událost (2, s. 3).

Později se pojem riziko používalo pouze při nepříznivých událostech. Nejdříve se používalo v oblasti pojištění, poté se rozšířilo do několika vědních oborů (2, s. 3).

2.1.1 Definice rizika

„Hovoříme-li o změně stavu či výsledku v lidské činnosti, pak zpravidla dojde k odchylce od rovnovážného stavu. Pokud vyjdeme z teorie pravděpodobnosti, která se kromě jiného zabývá odchylkou od rovnovážného stavu, pak můžeme říci, že tato odchylka může být buď kladná, nebo záporná.“ (3, s. 9)

2.2 Klasifikace rizika

Najít vhodné rozdělení rizik není vůbec jednoduché. Členění rizik má velký význam pro řízení podnikatelského subjektu a díky tomu se rizika rozeznávají podle mnoha hledisek (4, s. 24).

2.2.1 Subjektivní a objektivní rizika

Pojištění se zabývá rizikem čistým a záměrným, kde u čistého rizika lze sledovat objektivní i subjektivní stránku. Objektivní riziko je nezávislé na lidech, týká se například záplav, povodní, požárů, zemětřesení, kdežto subjektivní riziko je závislé na činnosti člověka, bez ohledu na to, zda vědomě či nevědomě. Závisí na vlastnostech charakterových i duševních každého člověka (5, s. 18).

Mezi těmito riziky je velmi těžké najít hranici. U rizik, která se týkají ohrožování majetku, je určení objektivního rizika mnohem snazší, než je tomu u rizik ohrožujících osoby (5, s. 18).

2.2.2 Riziko interní a riziko externí

Aby byl podnik schopen vypořádat se s riziky a minimalizovat škody, je zapotřebí rozlišit, zda je vystaven internímu či externímu riziku. Třídí se tedy podle toho, jestli příčina se objevuje v podniku nebo je součástí podnikového okolí. (6, s. 15)

Interní rizika vznikají uvnitř společnosti, které podnikatel nebo management může řídit i ovlivňovat. Interní rizikové faktory členíme na:

- technické rizikové faktory – můžou nastat u provozu zařízení a jeho dopad na životní prostředí, havárie výrobních zařízení a systém údržby a oprav,
- ekonomické rizikové faktory – týkají se nákladů na provoz a zdroje, platební schopnost a politika,
- socio-politické rizikové faktory – dodržování etických kodexů, kvalita managementu a jeho rozhodnutí, profesní i kvalifikační struktura zaměstnanců, adekvátnost školení, vzdělání, styk s veřejností a také komunikační systém (6, s. 16).

Externí rizika se týkají faktorů prostředí, ve kterém se podnik nachází. Můžeme je členit na:

- technické rizikové faktory – vývoj nových produktů konkurentů, nových materiálů, dále problémy s dodávkami od dodavatelů, bezpečnostní situace a živelné pohromy,
- ekonomické rizikové faktory – úrokové míry, směnné kurzy a ekonomická stabilita státu,
- socio-politické rizikové faktory – regulace zaměstnanosti, kriminalita, ochranná politika státu (6, s. 17).

2.2.3 Rizika podle jejich velikosti

Rizika rozdělujeme podle velikosti, která se určí podle závažnosti díky nákladům potřebným na škodnou událost a četnosti daného rizika. Pro zjednodušení a rozčlenění rizik u malých a středních podniků se používá třístupňový systém. Řadí se sem tato rizika:

- zanedbatelné riziko (M) – jedná se o zanedbatelné finanční prostředky použité na vzniklé škody. Úhrada škod neovlivní náklady podniku, popřípadě jen v malé míře. Ve výrobním procesu se škoda nijak neprojeví a není zapotřebí čerpat finanční rezervy,
- malé riziko (S) – vyjadřuje nízký náklad pro podnik na vzniklé škody. Na úhradu škod se čerpá z finančních rezerv v malém rozsahu, škoda má malý vliv na výrobní proces,
- velké riziko (V) – vystihuje vysoké poškození hmotného majetku. Na odstranění škody je nezbytné čerpat ve větší míře z finančních rezerv. Může dojít k dlouhodobému ohrožení hospodářského procesu,
- katastrofické riziko (K) – týká se mimořádného poškození hmotného majetku, které vede k dlouhodobému zastavení výroby a celého systému. Katastrofické riziko se zohledňuje u pětistupňového systému (6, s. 19).

Tab. 1: Třístupňový systém (Upraveno dle 6, s. 19)

| | | | | |
|---------|---|-----------|---|---|
| Četnost | 3 | S | V | V |
| | 2 | M | S | V |
| | 1 | M | M | S |
| | | 1 | 2 | 3 |
| | | Závažnost | | |

2.2.4 Rizika podle jejich pojistitelnosti

Najít hranici mezi pojistitelností a nepojistitelností je velmi těžké, neboť se stále vyvíjí. S rozvojem technologií se stále zvyšuje možnost pojistit i to, co dříve nebylo možné. Záleží opravdu na dané pojišťovně, zda se rozhodne přijmout riziko pojištění a udělí pojistnou ochranu nebo odmítne z důvodu vysokého rizika, které může nastat (4, s. 24).

Pokud se rozhodneme pojistit podnikatelský subjekt u komerční pojišťovny, je zapotřebí rozlišit pojistitelnosti rizik. Rozlišujeme riziko pojistitelné, na které je možné sjednat pojistnou smlouvu s komerční pojišťovnou. Pojišťovna nepojistí každé riziko, ale jen rizika, u nichž se vykytuje možnost určit pravděpodobnosti škody. Pojistitelná rizika musí splňovat tyto čtyři kritéria:

- identifikovatelnou rizika – jde o přesné určení příčiny události, při kterých vznikla ztráta, která byla pokryta pojištěním. V každé pojistné smlouvě musí být přesně vytyčené každé riziko a pojistná událost,
- vyčíslitelnost rizika – pokud nastane situace, kdy nelze vyčíslit ztráty, pojištění nemá smysl. Nejlépe vyčíslitelné ztráty jsou ty, které se týkají přímé hmotné ztráty, jako je majetek. Mezi nevyčíslitelné můžeme zařadit ztráty morální, které je možné posoudit subjektivně z pohledu jedince,
- ekonomická přijatelnost rizika – pojišťovna nesjedná pojištění na takové rizika, která by jí přinesla ztrátu, proto by mělo být pojištění ekonomicky vyrovnané,
- nahodilost projevu rizika – v případě, že by existovala jistota vzniku rizika, je možné pokrýt ztráty jiným způsobem než je pojištění (6, s. 20 – 21).

„Riziko, které tato čtyři kritéria nesplňuje, je nepojistitelné riziko. Teoreticky je možné uvažovat o tom, že neexistuje riziko, které by nebylo pojistitelné a jeho pojistitelnost je ovlivněna jediné cenou pojistného produktu.“ (6, s. 21)

2.2.5 Rizika čistá a spekulativní

Čistá rizika znázorňují stav po dané události, kdy výsledek pro nás může být výhradně nepříznivý, eventuálně se ocitneme ve stejné situaci před danou událostí. Jedná se například o havárii motorového vozidla, požár, krádež zboží ze skladu, úraz v zaměstnání, všechno jsou to skutečná rizika. Spekulativní rizika ukazují stejnou možnost dosažení zisku i ztrát (4, s. 24).

Odlišnost mezi skutečným neboli čistým rizikem a rizikem spekulativním je takový, že skutečná rizika jsou pojistitelná, naopak spekulativní jsou nepojistitelná. Můžeme říci, že nelze pojistit taková rizika, při kterých je možné dosáhnout zisk (4, s. 22).

2.2.6 Rizika přírodní a rizika způsobená lidskou činností

Přírodní rizika můžeme chápat jako těžce předvídatelné a ovlivnitelné, většinou jsou způsobena přírodními silami. Rizika způsobená lidskou činností můžeme rozdělit na úmyslná a neúmyslná, poté rozlišit na rizika způsobená lidskou činností nebo na rizika způsobená použitím techniky (4, s. 24).

2.2.7 Rizika fyzická a morální

Rizika fyzická se týkají většinou poškození, zničení či ztráty dané věci. Můžeme je chápat tak, že se vztahuje k fyzickým vlastnostem osob i předmětů. Například na velikosti rizika u poškození zdraví má vliv nebezpečnost povolání jednotlivce, stáří jednotlivce, ale také choroba, kterou daný jednatel trpí (4, s. 24).

S morálním hlediskem se setkáme při nedostatku péče ze strany pojištěného v důsledku nerespektování právních norem. Lze tedy říci, že se týká lidských aspektů, které mohou ovlivnit budoucí výsledek (4, s. 24).

2.2.8 Rizika finanční

Finanční rizika poukazují na příležitost měření výsledku v peněžním vyjádření, kdy je možné stanovit výsledek pomocí peněžní hodnoty. Riziko finanční se vyskytuje u ztráty zisku při požárech (4, s. 24).

2.3 Rizikový management

Podle postoje podnikatele k riziku se zjišťuje jeho odvaha nést riziko podnikatelského subjektu. Může nastat u podnikatele averze či neutrální postoj k riziku. Zda je podnikatel ochoten nést podnikatelské riziko nebo se mu bude vyhýbat, závisí na mnoha faktorech:

- osobní založení subjektu – je prvním faktorem, který vypovídá o schopnostech podnikatele, jeho zkušenostech, temperamentu, fyzické a psychické odolnosti na vnější podněty, úrovni vedení managementu a dále o jeho umění nalézt a udržet si skvělý tým spolupracovníků,
- kapitálová síla a velikost podniku – cokoliv může znamenat pro malý podnik nepřijatelné riziko, naopak pro kapitálově silný podnik může představovat přijatelné riziko. U kapitálově silného podniku je možné realizovat více projektů najednou, a však u malých a začínajících podniků závisí úspěch nebo neúspěch pouze na jediném podnikatelském projektu,
- podnikové řízení a podnikové klima – tato skupina faktorů zastupuje dva významy, podporuje přípravu a realizaci nejrizikovějších podnikatelských projektů anebo tvoří pro ně různé překážky a znemožnit tak realizaci daného projektu (6, s. 26 – 27).

2.3.1 Fáze rizikového managementu

Řízení rizika či rizikový management členíme do několika fází:

1. fáze: identifikace rizikových faktorů a stanovení jejich významu – jeho význam spočívá v rozpoznání všech rizikových faktorů podniku. Neboť existuje mnoho rizikových faktorů, je zapotřebí zhodnotit významnost těchto faktorů a snížit tak jejich počet což poskytne možnost zvýšené pozornosti managementu rizika,
2. fáze: stanovení rizika podnikatelských projektů – pomocí manažerské rozhodovací analýzy se vytváří pravděpodobnostní stromy, čímž se stanovují rizika, která mohou vzniknout u nových projektů,
3. fáze: zvládání rizika – primárním cílem zvládání rizika je poskytnout možnost vrcholovému managementu zaměřit se na dynamická rizika, která v oblasti podniku podstupují dobrovolně se záměrem dalšího rozvoje společnosti,
4. fáze: operativní řízení rizika – jedná se o konečnou fázi managementu rizika, kdy podstatou je zejména pozorování podstatných externích i interních faktorů, které by svým vývojem mohly ovlivnit úspěšnost společnosti (6, s. 29 – 30).

2.4 Pojištění

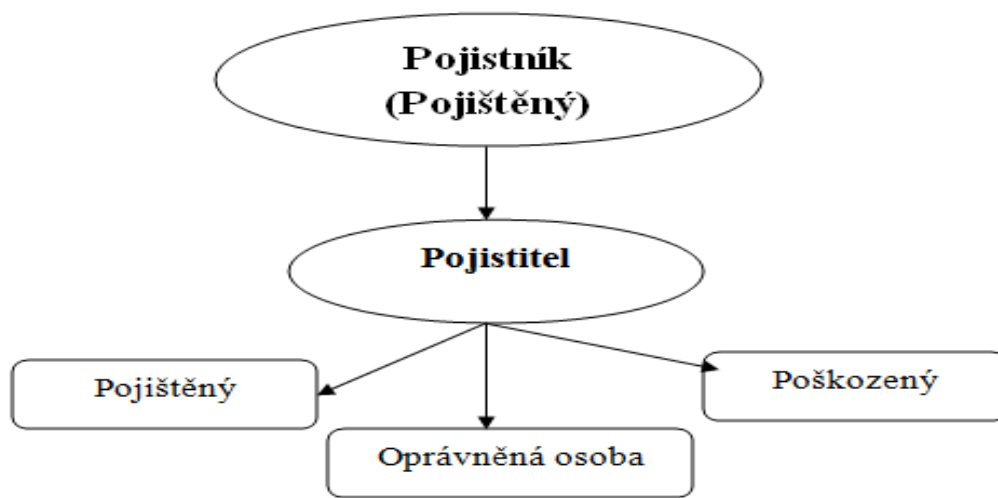
Filosofická myšlenka o obsahu pojištění byla původně pomoc v nouzi. Myšlenky vznikly za předpokladu, že se jednotlivec nebude moci ubránit vzniku škody a pokrýt tak její následky. Kterákoliv lidská činnost je ohrožována nebezpečími, která působí na vývoj dané činnosti (7, s. 23).

Dalo by se říci, že pojištění je činnost, která prodává a poskytuje ochranu jak lidem, tak podnikům proti hrozbě náhlých a nečekaných ztrát. Pojistit se dá cokoliv od malých věcí až po věci těžko vyčíslitelné, díky velké nabídce od pojišťoven (8, s. 205 – 206).

V tržní ekonomice je pojištění bráno jako peněžní vztahy, díky kterým se tvoří a rozdělují pojistné rezervy. Pojistné rezervy jsou tvořeny z příspěvků od pojištěnců, u kterých vznikla nějaká pojistná událost, například při požáru. Pojištěnci dostanou

vyplacenou pojistnou náhradu za škodu, bez ohledu na to, jakou částku pojištěnec do pojištění přispěl. Zásada je taková, že pojištěnec nemůže dostat větší částku, než je částka škody, která mu vznikla (7, s. 24).

Pojištění se vztahuje na události, které vznikají jako náhoda. Lze také pojištění brát jako vztah, kdy pojišťovna je zavázána, že pojištěnému vyplatí újmu, která vznikla podle pojistných podmínek (7, s. 24).



Obr. 1: Vztah subjektů pojištění (Upraveno dle 7, s. 25)

2.4.1 Pojistný vztah

Pojištění vzniká za pomoci pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu, tak vznikne pojistný vztah. Vzniká mezi pojistiteli a pojištěnými nebo také pojištěnými (2, s. 32).

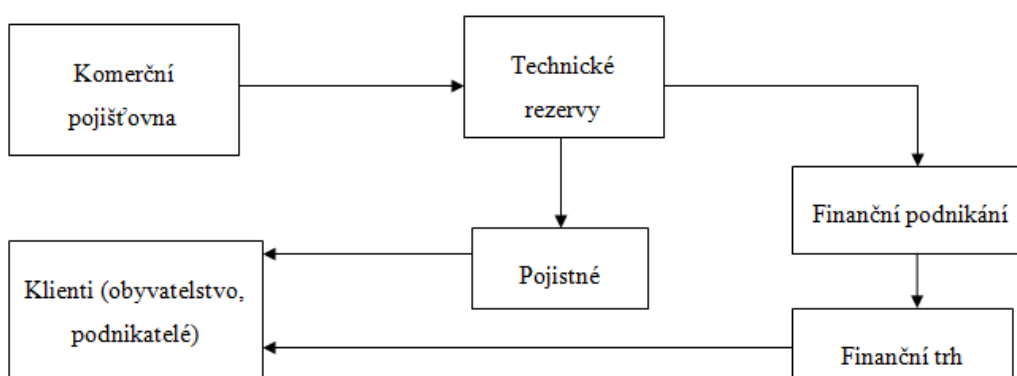
Pojistitel – může to být právnická či fyzická osoba, která provádí pojišťovací činnost. Musí hospodařit s penězi tak, aby byl za všech okolností schopen plnit své závazky (2, s. 32).

Pojistník – ten, který uzavírá pojistnou smlouvu s pojistitelem. Je povinen platit pojistné (2, s. 32).

Pojištěný – osoba, na kterou se vázou rizika pojištění. V případě vzniku pojistné události má tato osoba právo na obdržení pojistného plnění od pojišťovny (2, s. 32).

Pojistný vztah má za cíl zabezpečit a ochránit obchodní závod, zdraví a zájmy podnikatelů i jednotlivců. Je to dobrovolná nebo zákonem nařízená okolnost pro případ realizace rizika, který vzniká mezi pojištěným a pojistitelem (2, s. 32 – 33).

Na následujícím obrázku jsou znázorněny pojistné vztahy:



Obr. 2: Pojistné vztahy (Upraveno dle 6, s. 32)

2.4.2 Pojišťovací zprostředkovatelé

Za pojišťovacího zprostředkovatele se považuje jak právnická tak fyzická osoba, která vykonává zprostředkovatelskou činnost v oblasti pojišťovnictví za předem sjednanou odměnu. Zprostředkovatel je povinen chránit zájmy spotřebitele a nesmí uvádět nepravdivé informace nebo zatajit potřebné údaje týkajících se jeho služeb. Dále je povinen respektovat mlčenlivost o všech faktech, které se dozvěděl během své vykonané činnosti a nezneužít je ve svůj prospěch (9, s. 18 – 19).

Pojišťovací zprostředkovatelé neboli pojistní brokeři jsou velmi důležitým mezičlánkem, protože velmi dobře znají pojistný trh a můžou tak usnadnit styk mezi klientem a pojistitelem. Působí jako samostatné podnikatelské subjekty (10, s. 43).

Podle zákona z roku 2004 jsou pojišťovací zprostředkovatelé kategorizováni následujícím způsobem:

- A) vázaný pojišťovací zprostředkovatel – vykonává svoji činnost jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven, neinkasuje pojistné a nevyplácí plnění jak z pojistných tak zajišťovacích smluv. Musí dodržovat písemnou smlouvu s konkrétní pojišťovnou a její pokyny. V případě, že má smlouvu s více pojišťovnami, nesmí nabízet konkurenční produkty těchto pojišťoven. Za škodu, kterou způsobil zprostředkovatel, odpovídá pojišťovna, jejíž produkty jsou nabízeny. Zprostředkovatel musí mít základní stupeň odbornosti,
- B) podřízený pojišťovací zprostředkovatel – se odlišuje od ostatních tím, že spolupracuje s pojišťovacím agentem, výhradním pojišťovacím agentem nebo s pojišťovacím makléřem a to na základě smlouvy. Řídí se pokyny zaměstnavatele, jehož jménem a na jehož účet koná a jimž je odměňován. Neinkasuje pojistné a nezprostředkovává plnění z pojistných a zajišťovacích smluv. Za vzniklé škody zodpovídá pojišťovací zprostředkovatel, který musí splňovat základní stupeň odbornosti,
- C) výhradní pojišťovací agent – svoji činnost v pojišťovnictví vykonává jménem na účet jedné pojišťovny, se kterou uzavřel smluvní vztah. Je vázán vnitřními předpisy pojišťovny a má právo vybírat pojistné či zprostředkovávat plnění z pojistných smluv, jestliže došlo k dohodě. Za způsobené škody odpovídá pojišťovna, kterou je odměňován. Musí splňovat základní stupeň odbornosti,
- D) pojišťovací agent – na základě uzavření smluvního vztahu vykonává svoji činnost jménem a na účet jedné i více pojišťoven. V případě nabídky pojistných produktů více pojišťoven, mohou být produkty vzájemně konkurenční. Je vázán vnitřními předpisy a je oprávněn přijímat pojistné a zprostředkovávat plnění z pojistných smluv, pouze v případě dohody. Pojišťovací agent odpovídá za škody způsobené svojí činností, a proto je povinen sjednat si pojištění pro případ odpovědnosti za škodu v minimálně stanovené výši. Agent musí splňovat střední stupeň odborné způsobilosti,

E) pojišťovací makléř – je vázán obsahem smlouvy, kterou uzavřel se zájemcem o pojištění či zajištění. Povinně si sjednává pojištění pro případ odpovědnosti za škodu, která vznikla jeho výkonem činnosti. Odměňován je pojišťovnou nebo zajišťovnou, pokud se s klientem a pojišťovnou nedohodne jinak. Pojišťovací makléř musí splňovat vyšší stupeň odborné způsobilosti (10, s. 44 – 45).

Odborná způsobilost se prokazuje získáním všeobecných a odborných znalostí, která se požaduje po každém pojišťovacím zprostředkovateli či jeho zástupci. Všeobecné znalosti se prokazují dokladem o ukončení střední školy, odborné znalosti se prokazují dokladem o absolvování odborného studia zaměřeného na problematiku pojišťovnictví nebo složením odborné zkoušky příslušné danému kvalifikačnímu stupni a obdržením příslušného osvědčení. V prokázání odborné způsobilosti je velmi důležitá odborná praxe, která se dokazuje dokladem o činnosti v dané pojišťovně (10, s. 45).

Podle zákona je každý pojišťovací zprostředkovatel povinen rozšiřovat své znalosti a každých pět let absolvovat doškolovací kurzy (10, s. 46).

2.4.3 Klasifikace pojištění

Pojišťovny nabízejí mnoho pojištění, ale je třeba si uvědomit, že je zapotřebí každé pojištění třídit a klasifikovat podle jednotlivých kritérií. Klasifikace slouží pro lepší orientaci v pojistných produktech a nabízených pojištěních (7, s. 33).

Pojištění je klasifikováno podle:

- A) formy vzniku pojištění,
- B) pojistných odvětví a skupin pojištění,
- C) norem a direktiv Evropské unie,
- D) délky trvání pojištění,
- E) hospodářské praxe,
- F) zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví,

G) dalších hledisek (7, s. 33).

Některé ze zmíněných klasifikací detailněji popíšu v následující části:

A) Formy vzniku pojištění

Vznik pojištění je klasifikován v jednotlivých formách:

- smluvní pojištění – se rozděluje na dobrovolné a povinné. Smluvní dobrovolné pojištění vzniká dobrovolně a to tak, že určitý subjekt z vlastní vůle se chce pojistit daným pojištěním. Vztah mezi pojišťovnou a pojištěným vzniká pojistnou smlouvou, ale i bez smlouvy při krátkodobých pojištěních. Smluvní povinné pojištění je dáno právním předpisem, kdy občan či nějaký subjekt musí uzavřít s pojišťovnou pojistnou smlouvu. Neuzavřeli-li pojistnou smlouvu na pojistné riziko, státní orgán zakáže výkon činnosti. Pojištění je zaměřeno většinou na odpovědnost za škodu při provozu vozidla, letecké dopravy a výkonu myslivecké činnosti (7, s. 34 – 35),
- zákonné pojištění – vzniká podle právního předpisu, ale pojistná smlouva se neuzavírá (7, s. 34 – 35).

B) Pojistná odvětví

První skupina pojistného odvětví je způsob tvorby rezerv, které se člení na pojištění:

- riziková či neživotní pojištění – jsou taková pojištění, ve kterých pojistitel nemůže dopředu vědět, zda pojistná událost vznikne nebo ne. Například se jedná o pojištění odpovědnosti za škodu, léčebných výloh a úrazu (7, s. 35),
- životní pojištění – je opak neživotního pojištění. Zde se jedná o pojistné události, které v budoucnosti určitě vzniknou, například důchodové pojištění (7, s. 35).

Druhým hlediskem členění může být předmět pojištění, ve kterém rozeznáváme:

- pojištění majetku – se týká hlavně pojištění staveb, domácností, motorových vozidel, také pojištění pro cesty a pobyt (7, s. 36),

- pojištění odpovědnosti za škodu – způsobenou provozem vozidla, při výkonu práce a další (7, s. 36).

C) Dle současných norem a direktiv EU

Toto členění má hlavní význam pro další pojišťování, především v oblasti životního pojištění. Po dlouhé době schválila rada ES směrnici o volném poskytování služeb v odvětví neživotního pojištění a poté i v odvětví životního pojištění (7, s. 37).

D) Podle délky trvání pojištění

V této kategorii rozlišujeme krátkodobé a dlouhodobé pojištění. Krátkodobá pojištění jsou uzavíraná na kratší dobu než jeden rok, jinak řečeno področní pojištění. Dlouhodobá pojištění jsou uzavírána na dobu jednoho roku nebo i déle než jeden rok (7, s. 37).

Do dlouhodobých pojištění se také řadí pojištění sjednaná na dobu neurčitou, což znamená, že není určen termín konce účinnosti pojistné smlouvy, ale pouze podmínky výpovědi pojištění (7, s. 37).

2.5 Pojištění podnikatelů

Pojištění podnikatelů je možno charakterizovat jako pojištění podnikajících právnických nebo fyzických osob, kdy se pojistné krytí zajištěné komerčními pojišťovnami vztahuje na všechny podnikatelské činnosti podnikatele a též na krytí předpokládaných rizik, které mohou vzniknout podnikateli (11, s. 43).

Při sjednávání pojistného krytí komerční pojišťovny zajímá velikost klienta, předmět jeho podnikatelských aktivit i další informace charakterizující jeho rizikovost. Podle dané rizikovosti se odvíjí jak sazby pojištění i rozsah podkladů potřebné pro zpracování pojistného krytí pojišťovnou. Pro vymezení podnikatelských subjektů na pojistném trhu České republiky není ucelený názor, a však některé komerční

pojišťovny člení podnikatele podle velikosti majetku nebo jejich obratu. Základní členění skupiny subjektů jsou:

1) živnostníci

Týká se osob, které provozují živnost v oblasti obchodu, služeb a drobné výroby. Pro tuto skupinu je charakteristická společná vlastnost, že utržené peníze za prodej svých výrobků a služeb investují do nákupu materiálu a zboží. Živnostníci většinou pojištění podceňují s výmluvou, že nemají peníze. Neuvědomují si, že se tímto můžou dostat do neřešitelné finanční situace (11, s. 44 – 45).

2) menší a střední společnosti

Na rozdíl od živnostníků tyto společnosti o pojištění mají zájem. I když nově vzniklé společnosti nemají s pojištěním žádné zkušenosti, jsou ochotni vyslechnout nabídku od pojišťovny a sjednat pojištění. Obvykle nastává problém plynoucí z nesouhlasu s výší pojistného za pojistnou ochranu (11, s. 44 – 45).

3) střední a velké společnosti

Tyto společnosti mají s pojištěním velké zkušenosti, a proto vyžadují komplexní nabídku pojistné ochrany. U těchto společností a institucí je nezbytné brát v úvahu faktor času z důvodu jejich časového vytížení. Díky jejich časovému vytížení nemají čas na dlouhé výklady o daném pojištění a vyžadují možnost výběru u několika pojišťoven, proto si většina společností najímá zprostředkovatele – makléřské firmy (11, s. 44 – 45).

2.5.1 Pojištění podnikatelských rizik

K vedení podniku neodmyslitelně patří různé druhy pojištění, které slouží k ochraně podnikatelské činnosti. Na několik z nich jsem se zaměřila a podrobněji popsala:

- pojištění pro případ poškození nebo zničení věci způsobenou živelní událostí – jedná se o nejzákladnější pojištění movitých a nemovitých věcí,

proti kterému by se každý podnikatel měl v první řadě pojistit. Mezi živelná rizika se řadí zejména požár, výbuch, vichřice, krupobití a povodeň (12, s. 49),

- pojištění pro případ odcizení – lze chápat jako odcizení majetku násilným vniknutím nebo uniknutím z podniku. Jedná se o zmocnění věci proti vůli jejího vlastníka (12, s. 50),
- pojištění pro případ přerušení provozu – jedná se o pojištění škod, které vzniknou při přerušení provozu. Toto pojištění se vztahuje na ušlý zisk a stálé náklady jako jsou mzdy zaměstnanců, náklady na energii, leasingové splátky. Pro sjednání pojištění je důležité stanovit dobu ručení, po kterou v případě pojistné události platí pojišťovna pojištěnému výše zmiňovaný ušlý zisk a stálé náklady (13, s. 74 – 75),
- pojištění motorových vozidel – sjednává se pro případ, že dojde k poškození, zničení či odcizení motorového vozidla. Týká se škod, které vznikly jako následek krádeže, dopravní nehody a jakékoliv živelné události (12, s. 51),
- pojištění strojů a strojních zařízení – obsahuje kterýkoli poškození strojů zapříčiněné jejich provozem. Pojištění se týká i poškození díky nesprávné obsluze a údržbě (12, s. 51),
- pojištění odpovědnosti za škodu na věcech převzatých nebo odložených – jelikož se zaměřuji na autobazar a autoservis, jejichž předmětem podnikání je také oprava aut, bylo by příhodné mít toto pojištění (2, s. 70),
- pojištění odpovědnosti zaměstnance – jinak řečeno „pojištění na blbost“ se sjednává proti škodě, kterou můžeme způsobit svému zaměstnavateli při výkonu své práce. Zaměstnavatel po nás může požadovat náhradu za vzniklé škody až do výše 4,5 násobku našeho platu v případě neúmyslného zavinění. Pokud máme sjednané toto pojištění, pojišťovna za nás vzniklé škody zaměstnavateli zaplatí (14).

3 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÉHO STAVU

V následující části si blíže představíme společnost Auto Com s.r.o., její současná rizika, pojistné krytí proti nim a analýzu pojistných produktů vztahujících se k těmto daným rizikům.

3.1 Základní informace o společnosti

Společnost Auto Com s.r.o. vznikla již v roce 2000 za účelem prodeje krátkodobě ojetých vozů všech značek, zejména Volkswagen, Škoda, Audi a nově také luxusní vozy značky Shelby Mustang. O dva roky později rozšířila společnost svoji činnost o autoservis. Jejich hlavní výhodou je odborně vyškolený a ochotný personál a rychlé přijetí vozu k opravě. Auto Com s.r.o. nabízí odtah vozidel a možnost zapůjčení náhradního vozidla. Dále zajišťuje leasing nebo úvěr nových i ojetých automobilů a převody leasingových smluv. V této oblasti spolupracují se silnou společností D. S. Leasing (15).

3.2 Obchodní informace o společnosti

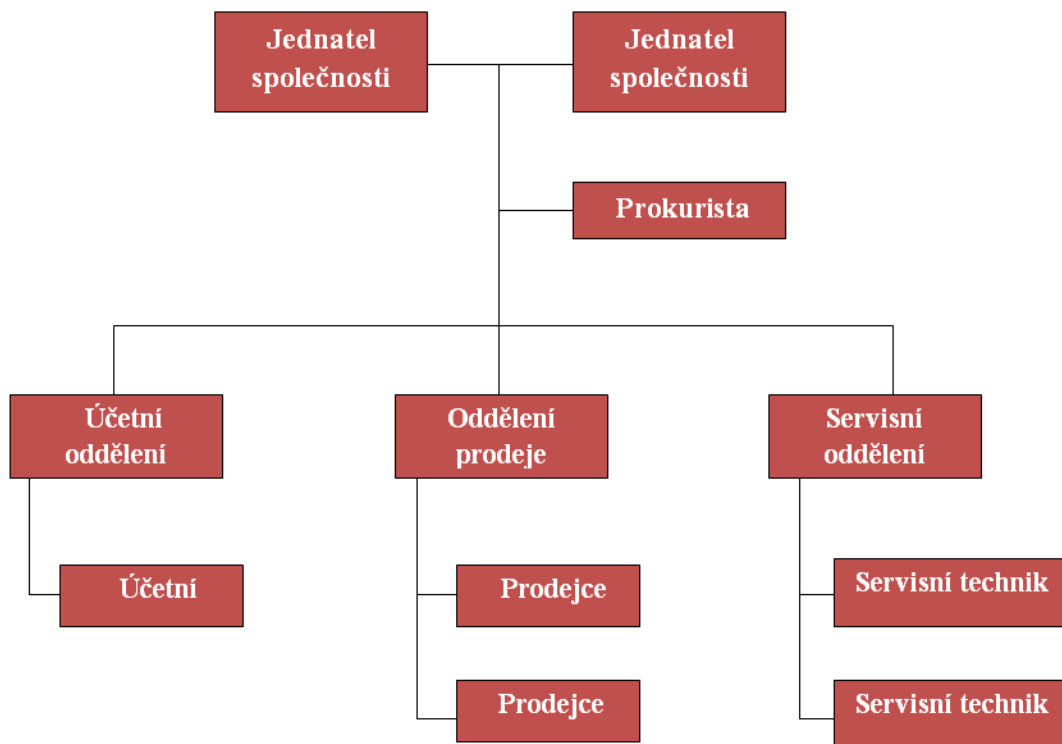
- Obchodní název: Auto Com s.r.o.
- Datum zápisu: 8. Listopadu 2000
- Sídlo: Kolískova 473/15, Trnitá, 602 00 Brno
- Právní forma: Společnost s ručením omezeným
- Identifikační číslo: 262 28 343

3.3 Předmět podnikání

- Koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej
- Zprostředkovatelská činnost
- Opravy silničních vozidel

- Údržba motorových vozidel a jejich příslušenství
- Maloobchod s motorovými vozidly a jejich příslušenstvím
- Pronájem a půjčování věcí movitých
- Reklamní činnost a marketing
- Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru

3.4 Organizační struktura



Obr. 3: Organizační struktura (Vlastní zpracování)

3.5 SWOT analýza

SWOT analýza slouží k definování silných i slabých stránek společnosti, které se řadí do vnitřního prostředí, dále znázorňuje možné příležitosti a hrozby patřící do vnějšího prostředí společnosti.

Tab. 2: SWOT analýza (Vlastní zpracování dle společnosti Auto Com s.r.o.)

| | Silné stránky (Strengths) | Slabé stránky (Weaknesses) |
|--------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Vnitřní prostředí | Kvalifikovaný personál | Omezená nabídka značek vozidel |
| | Dobrá finanční situace | Nízký počet zaměstnanců |
| | Rodinný podnik | Malé prostory prodejny |
| | Dlouholetá praxe | Pronajaté prostory |
| | Vhodná lokalizace | |
| | Individuální přístup | |
| | Příležitosti (Opportunities) | Hrozby (Threats) |
| Vnější prostředí | Vysoká poptávka po ojetých vozidlech | Konkurence |
| | Získávání nových zákazníků | Vysoký nájem |
| | Vysoká míra dopravních nehod v Brně | Přírodní živly |
| | | Krádeže a vandalismus |

3.5.1 Silné stránky

Jako nejsilnější stránku společnosti vnímám to, že se jedná o rodinný podnik, který dbá na odbornost svých zaměstnanců, kteří mají dlouholetou praxi a jsou pravidelně školeni a přesně vědí, co každý zákazník potřebuje. Díky své lokalizaci v centru Brna nemá Auto Com s.r.o. nouzi o zákazníky, z čehož vyplývá i dobrá finanční situace.

3.5.2 Slabé stránky

Díky tomu, že se společnost nachází v centru Brna je v době dopravní špičky velmi obtížné se do areálu společnosti vůbec dostat. Další věc spojená s její lokalizací

je samozřejmě vysoký nájem, což má za příčinu omezené prostory prodejny a v neposlední řadě i omezený počet parkovacích míst pro zákazníky. Jako další slabou stránku vnímám nízký počet zaměstnanců, kteří se specializují na příjem, výkup a prodej vozidel.

3.5.3 Příležitosti

V současné době je trend takový, že si lidé raději koupí mírně ojeté levnější vozidlo, jelikož finanční situace nedovoluje mnoha lidem pořídit auto nové. Jelikož se dopravní situace neobejde bez každodenních nehod či poruch, narůstá firmě klientela. Opět se tak dostáváme k dobré lokalizaci, protože lidé využijí nejbližší dostupný servis s krátkou čekací lhůtou a rychlým, spolehlivým servisem.

3.5.4 Hrozby

O hlavní hrozbě v podobě konkurence se snad ani nemá smysl moc rozepisovat. Nepochybně všichni známe velké nadnárodní společnosti, které se zabývají prodejem ojetých vozů. Druhá, velmi závažná hrozba je v podobě přírodních živlů, které bohužel nemá šanci nikdo ovlivnit. Nejcennější majetek společnosti není nijak chráněn střechou, takže v případě například krupobití může být majetek znehodnocen. Naštěstí se dá proti těmto živlům chránit pojištěním. Tím se dostáváme ke krádežím a vandalismu, které nejsou v centru Brna nijak výjimečné. Při rozhovoru s jednatelem společnosti jsme zjistili, že se nejednou stali obětí trestného činu v podobě odcizení, či poškození vozidla. Samozřejmě jsou i proti tomuto chránění pojistkou.

3.5.5 Shrnutí SWOT analýzy

Tato analýza nám pomohla nalézt silné, slabé stránky společně s hrozbami a příležitostmi společnosti. Jako nejsilnější stránku společnosti vnímám odbornost proškolených zaměstnanců a také vynikající lokalizaci v centru Brna. Naopak mezi slabé stránky přiřazuji omezené prostory prodejny a vysoký nájem zapříčiněn svojí lokalizací.

Do vnějšího prostředí patří příležitosti, které jsou velmi důležité pro budoucnost podniku. Do této kategorie zapadá vysoká poptávka po ojetých vozidlech a vysoká míra nehod v centru Brna, díky které získají nové zákazníky. Nesmím opomenout zmínit největší ohrožení v podobě krádeží a vandalismu, které jsou v centru Brna velmi časté. V neposlední řadě nesmím také zapomenout na přírodní katastrofy, které sice nejsou tak běžné, ale o to víc nebezpečné.

3.6 Aktuální pojistná ochrana

Společnost Auto Com s.r.o. má momentálně zřízené pojištění u České podnikatelské pojišťovny. Tato pojišťovna působí na trhu od roku 1995. Nabízí klientům komplexní pojistná krytí v oblasti životního i neživotního pojištění. Česká podnikatelská pojišťovna se zaměřuje hlavně na pojištění vozidel, povinné ručení. V této oblasti jsou třetím největším poskytovatelem tohoto druhu pojištění na českém trhu. V roce 2005 se stala součástí Vienna Insurance Group, což je jedna z největších pojišťovacích skupin, pod kterou spadá i pojišťovna Kooperativa (16).

Výčet nejčastějších druhů pojištění proti rizikům, se kterými se nejčastěji setkáváme, věnuji následující část své práce.

3.6.1 Živelní pojištění

Pojištění se sjednává v rozsahu:

- flexa (požár, výbuch, úder blesku, pád letadla nebo sportovního létajícího zařízení nebo jeho částí),
- vichřice,
- krupobití,
- sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin,
- zemětřesení,
- povodeň a záplava,
- sesuv nebo zřícení sněhových lavin,

- pád stromů nebo stožárů nebo jiných věcí, pokud nejsou součástí pojištěné věci nebo souboru pojištěných věcí,
- tíha sněhu a námrazy,
- aerodynamický třesk,
- kouř,
- náraz dopravního prostředku.

Tab. 3: Živelní pojištění (Vlastní zpracování dle smlouvy společnosti)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|--------------------------|-----------------|------------|
| Soubor cizích budov | 7 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Soubor vlastních vozidel | 10 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Soubor cizích vozidel | 10 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Roční pojistné | 34 255 Kč | |

V tabulce výše můžeme vidět soubory předmětů, na které se vztahuje živelní pojištění.

3.6.2 Pojištění odcizení a vandalismu

Pojištění odcizení se sjednává proti „odcizení věci krádeží vloupáním“ a „odcizení věci loupeží“. Dojde-li k odcizení pojištěných věcí, pojistitel bude plnit pojistné události do výše limitu, který odpovídá způsobu zabezpečení pojištěných věcí v době vzniku pojistné události.

Tab. 4: Pojištění odcizení (Vlastní zpracování dle smlouvy společnosti)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| Soubor vlastních a cizích vozidel | 2 000 000 Kč | 5%, minimálně však 5 000 Kč |

V případě, že dojde ke krádeži vlastních a cizích vozidel je pojistitel oprávněn snížit své plnění, pokud v době události nebyly vlastní a cizí vozidla zabezpečena následujícím způsobem:

- vozidla umístěná v salonu v proskleném prostoru budovy, vstup uzamčen bezpečnostním zámekem, prostor monitorován alarmem,

- dále pokud nejsou vozidla na ploše oploceného areálu uzamčena a pokud není areál střežen nočním hlídačem.

Pojištění vandalismu se sjednává pro pojistné nebezpečí úmyslné poškození nebo zničení věci.

Tab. 5: Pojištění vandalismu (Vlastní zpracování dle smlouvy společnosti)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|-----------------------------------|-----------------|-------------------------------|
| Soubor vlastních a cizích vozidel | 1 000 000 Kč | 10%, minimálně však 10 000 Kč |

Roční pojistné proti odcizení a vandalismu činí 20 300 Kč.

3.6.3 Pojištění nákladu

Pojištění se sjednává pro věci přepravované souboru vlastních i cizích vozidel na území České republiky. Dojde-li k prokázání, že v okamžiku zaviněné, respektive částečně zaviněné dopravní nehody pojištěného vozidla řídila osoba, která nebyla pojistníkem k řízení vozidla a přepravě pověřena, nebo která byla v době pojistné události pod vlivem omamných či jiných návykových látek, eventuálně byla zjištěna hodnota alkoholu v krvi, popřípadě která se odmítla podrobit zkoušce na obsah alkoholu v krvi, je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění.

Pojistník je povinen mít vždy před přepravou zhotoven seznam přepravovaných vozidel s přenosnými SPZ, který bude zahrnovat počet vozidel, pojistnou částku a také fotografie před přepravou.

Tab. 6: Pojištění nákladu (Vlastní zpracování dle smlouvy společnosti)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|--|------------------|-----------------------------|
| Soubor přepravovaných vlastních a cizích vozidel | 500 000 Kč | 5%, minimálně však 5 000 Kč |
| Roční pojistné | 13 500 Kč | |

3.6.4 Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu vzniklou jinému v souvislosti činnostmi pojištěného. Pojištění se dále vztahuje na:

- škody vyplývající z vlastnictví nemovitosti, držby nebo jiného oprávněného užívání nemovitosti sloužící k provozování pojištěné činnosti,
- náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch třetích osob i zaměstnanců, pokud tyto vznikly v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného,
- škody vzniklé na věcech zaměstnanců,
- finanční škody vyplývající z předcházející škody na životě, zdraví nebo věci.

Limit pojistného plnění činí 1 000 000 Kč se spoluúčastí ve výši 5%, minimálně však 5 000 Kč a je sjednáno na území České republiky. Roční pojistné činí 2 200 Kč.

Tab. 7: Kalkulace aktuálního pojištění (Vlastní zpracování)

| | |
|---|-----------|
| Celkové roční pojištění před úpravou | 70 255 Kč |
| Sleva | -20% |
| Celkové roční pojistné po úpravě | 56 204 Kč |

3.7 Analýza rizik společnosti Auto Com s.r.o.

V této části se pokusím identifikovat rizika, se kterými se společnost může setkat. Dále provedu měření rizika pomocí kvalitativní metody, což stanoví stupeň rizika na základě výskytu a závažnosti rizika.

3.7.1 Identifikace rizik

Abychom identifikovali rizika, nejdříve provedu klasifikaci rizik na externí a interní. V následující tabulce nalezneme vybraná rizika ohrožující společnost při jejím provozu (6, s. 169).

Tab. 8: Rizika ohrožující společnost (Vlastní zpracování)

| Rizika | Interní | Externí |
|------------|--|-------------------------------|
| Technická | - porucha zařízení | - riziko krádeže a loupeže |
| | | - živelná rizika |
| | | - vandalismus |
| Výrobní | - riziko škody v důsledku provozované činnosti | - přerušení provozu |
| | | - zpoždění opravy |
| Ekonomická | | - poptávka po nabízeném zboží |
| | | |

1. Porucha zařízení

- Zaměstnanci používají pro svoji práci mnoho zařízení potřebné hlavně pro dílnu autoservisu. Při výkonu práce se mohou zařízení poškodit v důsledku špatné manipulace, nedbalosti a v neposlední řadě také konstrukční vadě. Jakákoliv taková porucha může způsobit nečekané náklady a zpoždění při opravě.
- Prevencí pro minimalizaci rizik je důležitá průběžná kontrola zařízení a odbornost zaměstnanců.

2. Riziko krádeže a loupeže

- Společnost vystavuje většinu svých vozů na oploceném parkovišti, což se může zdát zlodějům jako snadný cíl. Dále může být ohroženo technické vybavení dílny autoservisu, ale také samotné prodejny.
- Opatřením může být monitorování alarmem, používání bezpečnostních dveří a zámků.

3. Živelná rizika

- Tato rizika se nedají předpokládat a je třeba s nimi vždy počítat. Kvůli těmto rizikům může dojít k poškození vystavených vozidel, což může mít

za následek dokonce dočasné přerušení provozu. Jedná se především o škody způsobené požárem, vichřicí, povodněmi, úderem blesku, krupobitím a dalších.

- Proti těmto rizikům je velmi těžké se bránit, je nutné mít v provozovně alespoň protipožární zabezpečení.

4. Vandalismus

- Může být totožným problémem jako riziko krádeže a loupeže. Především se však jedná o rozbití výloh, úmyslné poškození budovy nebo oplocení autobazaru.
- Jedna z mála možností, jak se proti vandalismu bránit je vybudování kamerového systému, nebo nechat objekt střežit hlídačem.

5. Riziko škody v důsledku provozované činnosti

- Tento druh rizika je velice nepříjemný pro třetí osobu, protože nikdy neví, zda jejich vozidlo nebylo znehodnoceno, poškozeno nebo nebyla práce provedena nedbale ze strany zaměstnanců autoservisu. Riziko může zahrnovat případné škody na zdraví nebo majetku třetích osob.
- Nejdůležitějším opatřením je dodržování všech bezpečnostních a technickým předpisů.

6. Přerušení provozu

- K přerušení provozu může dojít v důsledku živelné události jako je povodeň, úder blesku, oheň a další.
- Opatřením je opět protipožární zabezpečení.

7. Zpoždění opravy

- Při opravě může nastat problém, kdy náhradní díl není skladem, proto je potřeba ho objednat, což prodlouží dobu opravy. Dále se také může objevit skrytá vada, kterou je potřeba odstranit.
- Pro případ těchto nepříznivých událostí je důležitá časová rezerva na zpracování zakázky.

8. Poptávka po nabízeném zboží

- Nabízeným zbožím jsou v tomto případě ojeté automobily různých značek. V tomto odvětví panuje velká konkurence a to nejen ze strany prodejců nových automobilů, ale i ze strany konkurenčních autobazarů.
- Je důležité, aby byl autobazar v podvědomí. Toho docílí pomocí reklamy a akční nabídkou.

3.7.2 Měření rizik

Po provedené identifikaci rizik a jejich charakteristice je nutné u každého rizika provést měření pomocí kvalitativní metody a kvantitativní metody. Dále se budu zabývat pouze kvalitativní metodou, jelikož metoda kvantitativní je velmi subjektivní, kdy je potřeba určit pravděpodobnost výskytu rizika.

Pomocí kvalitativní metody stanovíme stupeň rizika na základě četnosti výskytu a závažnosti rizika. Jedná se o klasifikaci rizik podle velikosti, tím zjistíme, která rizika nejvíce ohrožují podnik. Četnost a závažnost daných rizik jsem stanovila ve spolupráci s jednatelem společnosti, který má o činnosti společnosti největší přehled. Pro ohodnocení četnosti a závažnosti jsem použila stupnici 1 – 5, kde 1 představuje nejmenší četnost a závažnost, naopak 5 největší četnost a závažnost (6, s. 172).

V následující tabulce jsou přiřazeny stupně rizik k hrozbám.

Tab. 9: Stupně rizika (Vlastní zpracování dle 6, s. 172)

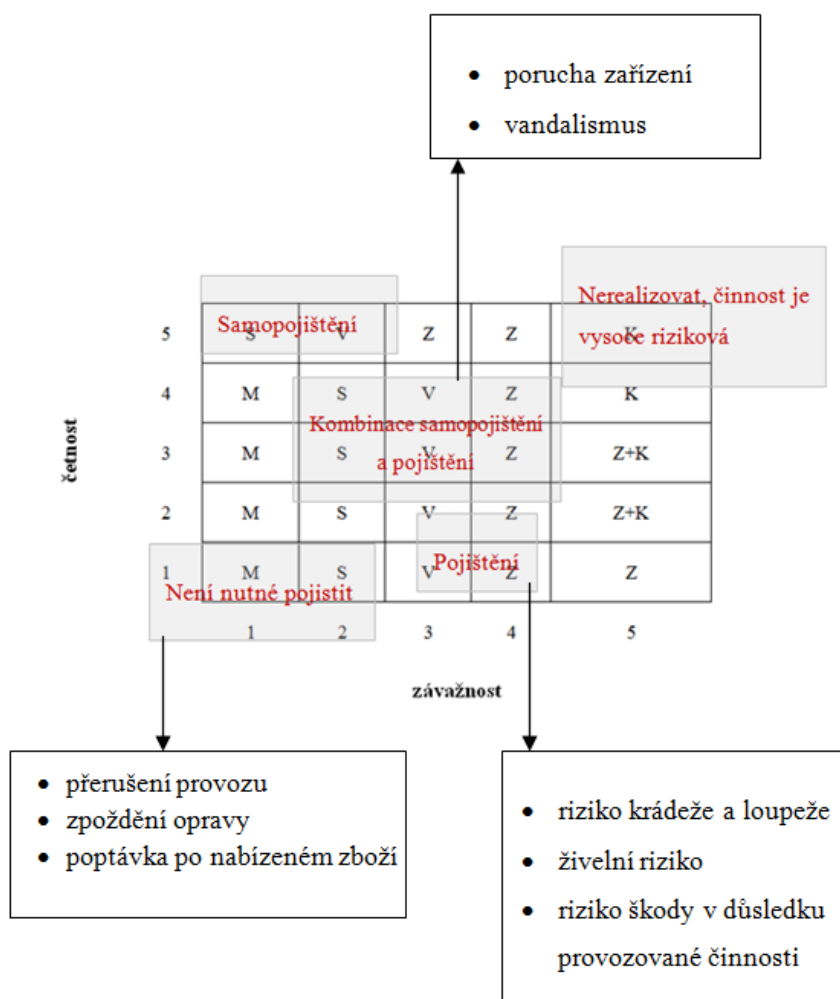
| Stupeň rizika | Velikost rizika | Stupeň poškození |
|---------------|-----------------|--------------------------------|
| M | zanedbatelné | téměř minimální |
| S | malé | malý rozsah s malým vlivem |
| V | střední | výrazně ovlivňující |
| Z | velké | vysoké poškození |
| K | katastrofální | maximální,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

V další tabulce je uvedeno členění identifikovaných rizik podle četnosti a závažnosti.

Tab. 10: Četnost a závažnost vybraných rizik (Vlastní zpracování)

| Riziko | Četnost rizika | Závažnost rizika | Stupeň rizika |
|--|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| Porucha zařízení | 2 | 3 | V |
| Riziko krádeže a loupeže | 2 | 4 | Z |
| Živelní riziko | 1 | 5 | Z |
| Vandalismus | 3 | 3 | V |
| Riziko škody v důsledku provozované činnosti | 2 | 4 | Z |
| Přerušeni provozu | 1 | 1 | M |
| Zpoždění opravy | 1 | 2 | S |
| Poptávka po nabízeném zboží | 1 | 2 | S |

Po zjištění stupně rizik, které působí na společnost je zapotřebí analyzovat vztah těchto rizik k jejich pojistitelnosti. Tímto členěním dopomůžeme managementu společnosti k tomu, aby měla přehled o tom, která rizika nemusí pojišťovat, která se dají kryt z vlastních zdrojů, která je vhodné pojistit, a na která aplikovat kombinaci předchozích dvou způsobů. Danou analýzu graficky znázorním v následujícím obrázku.



Obr. 4: Velikost identifikovaných rizik (Vlastní zpracování)

Po provedení analýzy jsem dospěla k závěru, že z identifikovaných rizik společnosti nespádají žádná rizika do kategorie samopojištění a katastrofických rizik, což je pro společnost jednoznačně pozitivní, protože katastrofická rizika nejsou pojistitelná.

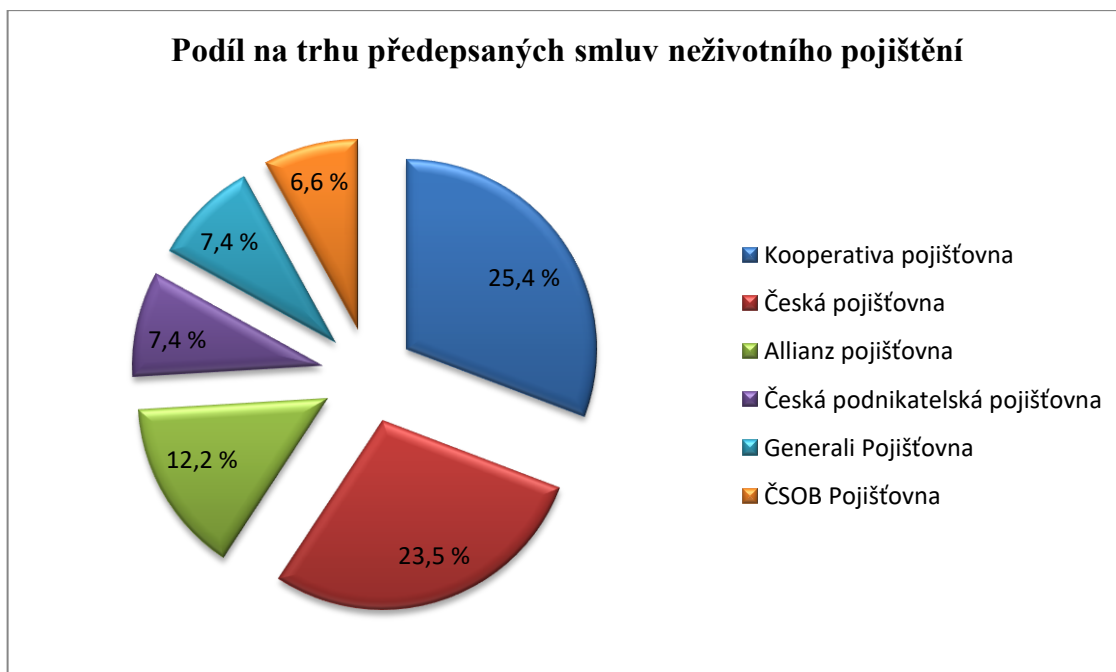
3.8 Analýza nabídek pojišťoven

V současné době existuje na trhu velké množství pojišťoven, k letošnímu roku je jich konkrétně 35. Pro podnikatele je velmi těžké rozhodnutí vybrat si vhodnou pojišťovnu, která by pojistila společnost proti potenciaálním rizikům. Z důvodu takového množství pojišťoven si může společnost vybrat mezi různými druhy a cenami pojištění. Je důležité si při výběru zvolit vhodná kritéria, podle kterých se budeme řídit, ať už se jedná o výši pojištění, o limit pojistného plnění či o výši spoluúčasti. Po rozhovoru s jednatelem společnosti jsme společně stanovili nejdůležitější kritéria při výběru pojišťovny, kterým se budu věnovat při vyhodnocování nabídek pojišťoven pomocí scoring modelu.

Největší podíl na trhu neživotního pojištění má pojišťovna Kooperativa, který činí 25,4 %. Společně s Českou pojišťovnou, jejíž podíl je 23,5%, tvoří dva neoddiskutovatelně největší zástupce na českém trhu pojišťoven. Pro zajímavost nejmenší zastoupení na českém trhu má pojišťovna Metlife s pouhým 0,1% zastoupením trhu.

Tab. 11: Pojišťovny s největším podílem na trhu (Vlastní zpracování dle 17)

| Pojišťovna | Předepsané smluvní pojistné (tis. Kč) | Podíl na trhu (%) |
|--------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| Kooperativa pojišťovna | 5 385 298 | 25,4 |
| Česká pojišťovna | 4 965 807 | 23,5 |
| Allianz pojišťovna | 2 574 818 | 12,2 |
| Česká podnikatelská pojišťovna | 1 571 312 | 7,4 |
| Generali pojišťovna | 1 568 851 | 7,4 |
| ČSOB pojišťovna | 1 400 747 | 6,6 |



Graf. 1: Podíl na trhu předepsaných smluv neživotního pojištění (Vlastní zpracování)

Ačkoliv je na českém trhu velké množství pojišťoven Vybrat si vhodnou pojišťovnu, která by pojistila společnost proti potencionálním rizikům je pro podnikatele velmi těžkým rozhodnutím.

3.8.1 Kooperativa pojišťovna

Tato pojišťovna se může pochlubit 25letou tradicí na českém trhu a více než dvěma miliony klientů. V současné době zaměstnává 3 848 zaměstnanců. Jedná se o českou univerzální pojišťovnu, která nabízí všechny standardní druhy pojištění pro malé i velké podniky. Kooperativa je součástí Vienna Insurance Group (VIG), což je přední specialista na pojištění v Rakousku a ve střední a východní Evropě (18).

- Produktová nabídka pojišťovny Kooperativa

Nejdříve jsem jednala s pojišťovnou Kooperativa o návrhu zlepšení smlouvy pro společnost Auto Com s.r.o. Zde jsem se setkala s velkou ochotou zaměstnanců, kteří se mnou měli tu trpělivost a pomohli mi vypracovat návrh smlouvy během hodiny přímo na pobočce.

Tab. 12: Živelní pojištění (Vlastní zpracování dle nabídky pojišťovny Kooperativa)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|--------------------------|------------------------|-------------------|
| Budova cizí | 7 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Vlastní vozidla | 10 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Cizí vozidla | 10 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Roční pojistné | 46 620 Kč | |

Pojištění se vztahuje na živelná nebezpečí, jako je požár, úder blesku, pád letadla, krupobití, povodeň, vichřice, tíha sněhu nebo námrazy.

Tab. 13: Pojištění pro případ odcizení (Vlastní zpracování dle nabídky pojišťovny Kooperativa)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|--------------------------|------------------------|-------------------|
| Vlastní vozidla | 2 000 000 Kč | 3 000 Kč |
| Cizí vozidla | 2 000 000 Kč | 3 000 Kč |
| Roční pojistné | 16 830 Kč | |

Pojištění se sjednává pro pojistná nebezpečí, jako je odcizení krádeží vloupáním nebo loupeží.

Tab. 14: Pojištění pro případ vandalismu (Vlastní zpracování dle nabídky pojišťovny Kooperativa)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|--------------------------|------------------------|-------------------|
| Vlastní i cizí vozidla | 1 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Roční pojistné | 10 935 Kč | |

Uzavření pojištění proti vandalismu je velice důležité, dojde-li k úmyslnému poškození nebo zničení vlastních nebo cizích vozidel.

Tab. 15: Pojištění odpovědnosti za újmu (Vlastní zpracování dle nabídky pojišťovny Kooperativa)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|
| Újmy způsobené vadou výrobku a práce | 1 000 000 Kč | 1 000 Kč |
| Roční pojistné | 3 435 Kč | |

Pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu vzniklou jinému v souvislosti činnostmi pojištěného. Pojištění se dále vztahuje na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch třetích osob i zaměstnanců.

Tab. 16: Kalkulace nabídky (Vlastní zpracování dle nabídky pojišťovny Kooperativa)

| | |
|---|-----------|
| Celkové roční pojištění před úpravou | 77 820 Kč |
| Sleva za délku pojistného období | -5% |
| Jiná sleva | -30% |
| Celkem sleva | -35% |
| Celkové roční pojistné po úpravě | 50 583 Kč |

3.8.2 Česká pojišťovna

Jedná se o univerzální pojišťovnu se 190letou tradicí, založenou již v roce 1827. V úplných začátcích pojišťovna nabízela pouze pojištění proti požáru. O její velikosti svědčí i fakt, že jí neotřásl ani náhrady škody Národnímu divadlu při požáru v roce 1881. Počátkem 20. Století začala pojišťovna svým klientům nabízet také životní pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. V současnosti má Česká pojišťovna na starosti přes sedm milionů pojistných smluv a její tržní podíl na našem trhu je 23,5%. V dnešní době zaměstnává přibližně 5600 obchodních zástupců, kteří se každodenně starají o spokojenost klientů. Nejen vysoký počet zaměstnanců z nich dělá největší a nejvyužívanější pojišťovnu na Českém trhu. V roce 2016 získala pojišťovna řadu ocenění, jako například 1. Místo v kategorii nejlepší životní pojišťovna a 2. Místo v kategorii nejlepší neživotní pojišťovna (19).

- Produktová nabídka České pojišťovny

Po návštěvě pojišťovny Kooperativa vedly mé kroky k České pojišťovně. Zde jsem se cítila opravdu příjemně. Ochota a komunikace byla na nejvyšší úrovni, kdy si se mnou zaměstnanec shlédl aktuální pojištění společnosti Auto Com s.r.o. a přislíbil vyhotovení jejich nabídky. Návrh smlouvy jsem si vyzvedla po čtyřech pracovních dnech.

Tab. 17: Živelní pojištění movitých věcí (Vlastní zpracování dle nabídky České pojišťovny)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|--|-----------------|------------|
| Soubor zásob silničních motorových vozidel | 10 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Soubor cizích motorových vozidel | 10 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Pojištění věcí při vnitrostátní přepravě | 500 000 Kč | 5 000 Kč |
| Roční pojistné před slevou | 82 202 Kč | |
| Roční pojistné po slevě 10% za spoluúčast | 73 982 Kč | |
| Roční pojistné po slevě 50% | 36 991 Kč | |

Pojištění se sjednává pro tato pojistná nebezpečí:

- požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho část nebo nákladu,
- povodeň nebo záplava, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy, zemětřesení, voda vytékající z vodovodních zařízení.

Pojištění věcí při vnitrostátní přepravě se sjednává pro případ poškození nebo zničení, jakoukoliv událostí uvedenou v předešlém textu, a také pro případ poškození či zničení při dopravní nehodě.

Tab. 18: Pojištění staveb pro případ živelních a dalších pojistných nebezpečí (Vlastní zpracování dle nabídky České pojišťovny)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|---|------------------------|-------------------|
| Soubor cizích budov | 7 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Soubor výloh a skel | 50 000 Kč | 1 000 Kč |
| Připojištění proti úmyslnému poškození či zničení | 50 000 Kč | 5 000 Kč |
| Roční pojistné před slevou | 11 588 Kč | |
| Roční pojistné po slevě 10% za spoluúčast | 10 429 Kč | |
| Roční pojistné po slevě 50% | 5 215 Kč | |

Pojištění se vztahuje na živelní nebezpečí, ale také na pojištění proti úmyslnému poškození nebo úmyslnému zničení, proti odcizení krádeží vloupáním nebo loupeží.

Tab. 19: Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže (Vlastní zpracování dle nabídky České pojišťovny)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|--|------------------------|-------------------|
| Soubor zásob silničních motorových vozidel | 2 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Úmyslné poškození nebo úmyslné zničení | 1 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Roční pojistné před slevou | 20 625 Kč | |
| Roční pojistné po slevě 10% za spoluúčast | 18 562 Kč | |
| Roční pojistné po slevě 50% | 9 281 Kč | |

Pojištění se sjednává pro pojistná nebezpečí, jako je odcizení krádeží vloupáním nebo loupeží.

Tab. 20: Pojištění odpovědnosti (Vlastní zpracování dle nabídky České pojišťovny)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|---|------------------------|-------------------|
| Odpovědnost za újmu či ublížení na zdraví | 1 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Odpovědnost za škodu na movitých věcech | 100 000 Kč | 5 000 Kč |
| Roční pojistné před slevou | 24 384 Kč | |
| Roční pojistné po slevě 50% | 12 192 Kč | |

Pojištění se vztahuje na škody vyplývající z vlastnictví nemovitosti, držby nebo jiného oprávněného užívání nemovitosti sloužící k provozování pojištěné činnosti,

dále také na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch třetích osob i zaměstnanců, pokud škody vznikly v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného.

Tab. 21: Kalkulace nabídky (Vlastní zpracování dle nabídky České pojišťovny)

| | |
|---|-----------|
| Celkové roční pojištění před úpravou | 63 678 Kč |
| Sleva za propojištěnost | -3 821 Kč |
| Celkové roční pojistné po úpravě | 59 857 Kč |

3.8.3 Allianz pojišťovna

Třetí nejrozšířenější pojišťovna na Českém trhu, která chrání okolo 80 milionů klientů, ve více než 70 zemích. Pojišťovna Allianz je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu, který se nazývá Allianz Group. Založena byla roku 1890 a již o tři roky později měli klienty ve většině Evropských zemí i ve Spojených státech. U nás působí od roku 1993. Od té doby zajistili více než 1 milionů smluv. Allianz zastává filozofii, která se zakládá na poskytování nejširšího pojistného krytí a nadstandardní péči o zákazníky. Momentálně pojišťují více než 700 tisíc klientů. Tato pojišťovna pro zajímavost pojišťovala nechvalně známý zaoceánský parník Titanic. Všechny škody uhradili, což dokazuje jejich obrovskou světovou sílu (20).

- Produktová nabídka Allianz pojišťovny

Další pojišťovna, u které jsem si nechala zpracovat návrh smlouvy je Allianz pojišťovna. Musím zmínit, že jsem se tu setkala s velmi nekorektním jednáním vůči mně. Zaměstnanci mi přislíbili návrh smlouvy, ale ani po dvou týdnech čekání jsem se nedočkala. I po několika osobním jednání jsem se nedočkala ani omluvy, ale bylo mi pouze řečeno, že se jedná o složitý návrh nabídky. Kvůli takovému jednání a neochoty jsem tuto pojišťovnu vyřadila z mé nabídky pojišťoven.

3.8.4 ČSOB Pojišťovna

Založena byla roku 1994 pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna. V roce 1998 se ve společnosti objevil strategický partner KBC Insurance N.V., který je od roku 2001 jejím stoprocentním vlastníkem. Po tomto sloučení změnila pojišťovna svůj název na ČSOB pojišťovna. Jedná se o univerzální pojišťovnu, která se zaměřuje především na životní a neživotní pojištění fyzických a právnických osob (21), (22).

- Produktová nabídka ČSOB pojišťovny

Tuto pojišťovnu jsem si nechala na konec. Bohužel jsem se zde nesetkala s takovou ochotou jako u některých pojišťoven, návrh mi sice byl vypracován, ale musela jsem na něj čekat déle než týden, ani potom nabídka neodpovídala požadavkům společnosti.

Tab. 22: Pojištění staveb (Vlastní zpracování dle nabídky ČSOB pojišťovny)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|-----------------------|-----------------|------------|
| Stavby | 8 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Roční pojistné | 5 734 Kč | |

Toto pojištění se sjednává pro případ poškození nebo zničení předmětu pojištění způsobené pojistným nebezpečím:

- požár, výbuch, úder blesku, vichřice, krupobití, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesení, tíha sněhu nebo tíha námrazy, voda z vodovodních zařízení, povodeň nebo záplava,
- úmyslné poškození nebo zničení předmětu pojištění (dále jen vandalismus),
- poškození nebo zničení skla jakoukoliv událostí, která nastane nečekaně a náhle a není dále vyloučena,
- zkrat nebo přepětí.

Tab. 23: Pojištění movitých věcí (Vlastní zpracování dle nabídky ČSOB pojišťovny)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|--------------------------|------------------------|-------------------|
| Movité věci | 10 000 000 Kč | 5 000 Kč |
| Roční pojistné | 29 808 Kč | |

Pojištění se vztahuje na pojistné nebezpečí, jak tomu bylo u pojištění staveb a to na živelní nebezpečí a dále se sjednává i pro případ poškození, zničení nebo pohřešování předmětu pojištění při přepravě, způsobené některým z pojistných nebezpečím:

- požár, výbuch, úder blesku, náraz vozidla, kouř, vichřice, krupobití, lavina pád stromů, stožárů, zemětřesení, tíha sněhu nebo tíha námrazy a vodovodní škoda,
- dopravní nehoda náraz nebo střet.

Dále se sjednává pro případ poškození nebo zničení předmětu pojištění způsobené pojistným nebezpečím krádeží vloupáním nebo loupežným přepadením nebo úmyslným poškozením nebo zničením předmětu pojištění. Také se pojištění vztahuje na jakoukoliv technickou poruchu.

Tab. 24: Pojištění odpovědnosti za újmu (Vlastní zpracování dle nabídky ČSOB pojišťovny)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast |
|--------------------------|------------------------|-------------------|
| Odpovědnost za újmu | 20 000 | 5 000 Kč |
| Roční pojistné | 11 355 Kč | |

Pojištění je ujednáno pro případ odpovědnosti pojištěného za majetkovou újmu, újmu způsobenou člověku na zdraví nebo usmrcením.

Tab. 25: Pojištění přerušení provozu (Vlastní zpracování dle nabídky ČSOB pojišťovny)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast | Doba ručení |
|--------------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| Přerušení provozu | 270 000 Kč | 3 dny | 90 dní |
| Roční pojistné | 6 719 Kč | | |

Pojištění se vztahuje na finanční ztráty, jež jsou:

- ušlý zisk z realizace výrobní, obchodní, případně jiné činnosti, kterého by pojištěný dosáhl za dobu nepřerušování nebo neomezení provozu,
- stálé náklady,
- vícenáklady.

Tab. 26: Pojištění právní ochrany (Vlastní zpracování dle nabídky ČSOB pojišťovny)

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast | Počet PU ročně |
|--------------------------|------------------------|-------------------|-----------------------|
| Právní ochrana | 500 000 Kč | bez spoluúčasti | 5 |
| Roční pojistné | | 9 433 Kč | |

Pojištění se vztahuje na následující spory vyplývající z neúmyslného porušení smluvních nebo zákonných povinností:

- pracovně-právní spory,
- spory o náhradu škody na majetku způsobené pojištěnému třetí osobou,
- nájemní spory,
- spory z kupní smlouvy,
- spory z pojištění,
- správní řízení o přestupku.

Tab. 27: Kalkulace nabídky (Vlastní zpracování podle nabídky pojišťovny ČSOB)

| | |
|---|-----------|
| Celkové roční pojištění před úpravou | 63 059 Kč |
| Sleva za roční četnost | -3% |
| Obchodní sleva | -20% |
| Celkem sleva | -23% |
| Celkové roční pojistné po úpravě | 48 555 Kč |

3.8.5 Vyhodnocení nabídek pomocí scoring modelu

Na základě výsledku scoring modelu společnosti doporučím nejvhodnější pojišťovnu. Pro výběr pojišťovny jsem se řídila podle kritérií stanovené s jednatelem společnosti,

podle kterých bych měla vybrat ideální pojišťovnu. Tyto kritéria jsou podrobněji vypsány v následujícím textu.

Výše pojistného

Pro společnost Auto Com s.r.o. je nejdůležitějším kritériem cenová výše pojistného, kterou by byla nucena každý rok platit. I když jen podle ceny se řídit nemůžeme a musíme brát ohledy i na jiná hlediska. V zájmu společnosti je získat možné slevy od pojišťoven, které by tak snížili roční pojistné.

Limit pojistného plnění

Limitem pojistného plnění rozumíme, že se jedná o nejvyšší možnou hranici plnění pojistitele při dané události. Částka s limitem se sjednává při uzavírání pojistné smlouvy, proto je velmi důležité, aby společnost si stanovila limity správně vzhledem k možnosti vzniku havárie. Někdy může nastat situace, kdy při pojistné události dojde k překročení stanoveného limitu krytí pojišťovny a společnost je tak nucena si uhradit zbytek vzniklé škody sama. Podle výše zvoleného limitu se odráží cena pojistného, čím vyšší je sjednaný limit, tím dražší je i pojištění. Tudiž je vhodné pro společnost zvolit si nejvhodnější nabídku za přiměřenou cenu.

Spoluúčast

Dalším důležitým kritériem při výběru pojišťovny je stanovení spoluúčasti. Jedná se o částku, kterou by společnost hradila při vzniku pojistné události. Spoluúčast může být vyjádřena fixní částkou, procentem nebo kombinací obou těchto možností. Také může sloužit k motivaci pojistníka minimalizovat vznik pojistné události, a tím ušetřit čas pojistitele, který nemusí řešit malé škodní události dosahující do výše spoluúčasti. V každém případě platí, čím vyšší je spoluúčast, tím nižší je cena měsíčního či ročního pojistného. Společnost se bude snažit najít vyvážený poměr mezi cenou pojistného a výší spoluúčasti.

„Dobré jméno“ pojišťovny

V neposlední řadě musím zmínit kritérium, které se týká „dobrého jména“ pojišťovny. Získání „dobrého jména“ není ledajaká jednoduchá záležitost. Jedná se o dlouhodobou záležitost, kdy se dobré reference a zkušenosti s danou pojišťovnou šíří mezi klienty a tím získává pojišťovna loajalitu stávajících klientů, ale také díky tomu získává nové zákazníky. Také důležitým hlediskem je, pokud pojišťovna vyplácí sjednané pojistné plnění pojistníkovi bez jakýchkoliv problémů.

Komunikativnost

Nedílnou součástí dojmů z pojišťovny tvoří komunikativnost, díky které získáme dobrý nebo špatný dojem z konkrétní pojišťovny. Jednatel společnosti považuje toto kritérium za poměrně důležité, proto jí ve scoring modelu přikládám nemalou váhu.

Scoring model se provádí na základě individuálního hodnocení daných kritérií, kterým přiřadím váhy jejich důležitosti a významnosti pro společnost. Poté jsou v prvním řádku uvedeny numerické nebo verbální charakteristiky, které jsou ve druhém řádku ohodnoceny stupnicí 1 – 5 a ve třetím řádku je jejich bodové skóre, jež jsem dostala po vynásobení procentní vahou. Na konci tabulky je uveden součet bodů daných pojišťoven, kdy nejlepší umístění lze dosáhnout s nejnižším počtem bodů (6, s. 192).

Tab. 28: Scoring model (Vlastní zpracování)

| Kritérium | Váha | Vybrané komerční pojišťovny | | |
|-------------------------|-------------|-----------------------------|------------------|-------------|
| | | Kooperativa | Česká pojišťovna | ČSOB |
| Výše pojistného | 35% | 50 583 Kč | 59 857 Kč | 48 555 Kč |
| | | 2 | 3 | 1 |
| | | 0,7 | 1,05 | 0,35 |
| Limit pojistného plnění | 25% | chvalitebné | výborné | dobré |
| | | 2 | 1 | 3 |
| | | 0,5 | 0,25 | 0,75 |
| Spoluúčast | 20% | výborné | výborné | výborné |
| | | 1 | 1 | 1 |
| | | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| Dobré jméno pojišťovny | 5% | chvalitebné | výborné | Chvalitebné |
| | | 2 | 1 | 2 |
| | | 0,1 | 0,05 | 0,1 |
| Komunikativnost | 15% | chvalitebné | výborné | Dobré |
| | | 2 | 1 | 3 |
| | | 0,3 | 0,15 | 0,45 |
| Celkem bodů | 100% | 1,8 | 1,7 | 1,85 |

4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Pro výběr pojišťoven mi posloužil žebříček nejvyužívanějších pojišťoven na českém trhu za rok 2016. Proto jsem si zvolila pojišťovnu Kooperativa, Českou pojišťovnu, pojišťovnu Allianz a ČSOB pojišťovnu. Avšak pojišťovnu Allianz jsem musela vyřadit, protože i po neustálém kontaktování a osobním jednání mi nebyli schopni vypracovat požadovaný návrh pojistného krytí. Ostatní zmiňované pojišťovny mi ochotně sestavily kompletní nabídku pojištění. Všechny uvedené pojišťovny jsem podrobila analýze a poté sestavila scoring model na základě individuálního hodnocení zvolených kritérií, pomocí něhož jsem srovnala jednotlivé nabídky pojišťoven.

Na základě zvolených kritérií dosáhla nejlepšího hodnocení Česká pojišťovna, která ze všech tří pojišťoven získala nejnižší bodové ohodnocení, konkrétně 1,7 bodů. Jen těsně za ní se umístila pojišťovna Kooperativa s 1,8 body. Nejhůře, i když těsně se umístila ČSOB pojišťovna i přesto, že má nejlevnější roční výši pojistného. Bohužel tato pojišťovna sestavila nedostatečné limity pojistného plnění, takže jejich nabídka nebyla zcela relevantní.

Všechny dostupné výsledky a nabídky pojišťoven jsem předala jednatelem společnosti, který dal na mé doporučení zabývat se Českou pojišťovnou. Mé doporučení se nezakládá pouze na roční výši pojistného, jelikož jednatel společnosti nestanovil toto kritérium jako nejpodstatnější, i když velmi důležité. Česká pojišťovna má sice dražší roční pojistné, než ostatní srovnávané pojišťovny, ovšem sestavila nejpružnější pojištění přímo na míru společnosti Auto Com s.r.o. Nabídka České pojišťovny se oproti současnému pojistnému krytí u České podnikatelské pojišťovny lišila v tom, že zahrnuli do pojištění odpovědnost za škodu vzniklou na věcech převzatých, která může vzniknout v důsledku oprav automobilů. Velmi důležitá byla pro jednatele i komunikativnost pojišťovny, která se mě neustále snažila kontaktovat o sebemenších drobnostech při sestavování smlouvy, a to nejen osobně, ale i telefonicky.

Česká pojišťovna mi nabídla dokonce 50% slevu, která se mohla vyšplhat ještě o dalších 10% v případě uzavření smlouvy ze strany společnosti. Tímto by se v podstatě smazala nevýhoda v podobě nejdražšího ročního pojistného.

V případě nezájmu o přestoupení od České podnikatelské pojišťovny k České pojišťovně musím jednateli společnosti doporučit připojištění k pojištění odpovědnosti za škodu. Toto pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu vzniklou na věcech převzatých pojištěným za účelem provedení objednané činnosti (zpracování, oprava, úprava, úschova, prodej, uskladnění, poskytnutí odborné pomoci), dojde-li k jejich poškození, zničení nebo pohřešování.

Na základě tohoto zjištění jsem si sjednala schůzku s Českou podnikatelskou pojišťovnou, kde mi vypracovali nabídku připojištění s limitem 1 000 000 Kč se spoluúčastí 5%, minimálně však 5 tisíc korun. Za toto připojištění by společnost k aktuálnímu ročnímu pojistnému, které činí 56 204 Kč, doplácela 1 314 Kč.

Pro lepší srozumitelnost jsem v tabulce zobrazila celkové roční pojistné navrhované Českou pojišťovnou, která dosáhla nejlepšího hodnocení ve scoring modelu na základě předem stanovených kritérií i s 10% slevou v případě uzavření smlouvy. Porovnála jsem tuto nabídku s navrhovaným připojištěním k aktuálnímu pojistnému krytí, v případě nezájmu společnosti o přestoupení k České pojišťovně.

Tab. 29: Srovnání návrhů na pojistné krytí (Vlastní zpracování)

| Česká pojišťovna | |
|--|------------|
| Celkové roční pojištění před úpravou | 63 678 Kč |
| Sleva za propojištěnost | -3 821 Kč |
| Roční pojistné | 59 857 Kč |
| Při uzavření smlouvy 10% | -11 971 Kč |
| Celkové roční pojistné po úpravě | 47 886 Kč |
| Česká podnikatelská pojišťovna | |
| Celkové roční pojištění před úpravou | 70 255 Kč |
| Sleva 20% | -14 051 Kč |
| Celkové aktuální roční pojistné | 56 204 Kč |
| Připojištění na odpovědnost za škodu při provedení objednané činnosti | 1 314 Kč |
| Celkové roční pojistné po úpravě | 57 518 Kč |

Z tabulky je patrné, že levnější roční pojistné by získala společnost u České pojišťovny, čímž by mohla ušetřit nemalou částku na jiné výdaje.

ZÁVĚR

Ve své bakalářské práci jsem se zaměřila na pojistnou ochranu společnosti Auto Com s.r.o. Hlavním cílem bylo doporučit vylepšení pojistné ochrany pomocí analýzy aktuálního stavu pojistného krytí společnosti. V neposlední řadě jsem se věnovala přírodním katastrofám a pojistné ochrany proti nim, jež byly ovšem dostatečně kryty jak v aktuální pojistce, tak i ve všech nabízených návrzích od komerčních pojišťoven.

Mou bakalářskou práci jsem rozdělila do několika částí. V první části jsem se věnovala teoretickým poznatkům, kde nalezneme stručný popis rizik, jejich klasifikace a rizikového managementu. V této části jsem se také zabývala charakteristikou pojištění, pojistného vztahu, pojišťovacích zprostředkovatelů a pojištění podnikatelů.

Ve druhé části jsem představila společnost Auto Com s.r.o., předmět jejich činnosti, důležité obchodní informace a vyobrazila její organizační strukturu. Poté byla provedena SWOT analýza, kde se ukázaly silné a slabé stránky společnosti. Následovalo znázornění aktuálního pojistného krytí. Dále jsem provedla analýzu rizik, se kterými se společnost může často setkat, na nichž bylo provedeno měření podle jejich četnosti a závažnosti. Nejvíce pozornosti jsem v této části věnovala analýze vybraných pojišťoven, a to zejména těch nejvyužívanějších pojišťoven na českém trhu. Jednalo se o pojišťovnu Kooperativa, Českou pojišťovnu a ČSOB pojišťovnu. Při analýze jsem bohužel byla nucena vynechat pojišťovnu Allianz, která mi nebyla schopna vytvořit nabídku pojistného krytí. Všechny tři zmiňované pojišťovny jsem srovnala pomocí scoring modelu, kdy součástí bylo stanovení pěti kritérií společně s jednatelem společnosti, jednalo se o výši pojistného, limit pojistného plnění, spoluúcast, „dobré jméno“ pojišťovny a komunikativnost. Přiřazení váhy jednotlivým kritériím jsem opět konzultovala s jednatelem společnosti, kdy měl požadavek i na vyšší váhu komunikativnosti pojišťovny. Součtem bodů byla zjištěna jako nejlepší varianta pojištění u České pojišťovny.

V poslední části a to návrhové, jsem doporučila Českou pojišťovnu, která sestavila nejvhodnější nabídku pojištění a zahrnula do pojištění odpovědnosti škodu vzniklou při opravách či úpravách automobilů, kterou již v aktuálním pojistném krytí u České

podnikatelské pojišťovny nemají zahrnutou. Pokud by společnost nechtěla přejít od své České podnikatelské společnosti k České pojišťovně, sjednala jsem si schůzku v pojišťovně, u které společnost aktuálně je pojištěna a nechala sestavit připojištění na pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou při opravě, úpravě a odborné pomoci, jelikož při servisu může často docházet k nějakým škodám na převzatých vozidlech zaviněné zaměstnancem, a tak není od věci mít toto pojištění sjednané. Všechna má doporučení jsem předložila jednateři společnosti Auto Com s.r.o. a teď záleží, jak s tím naloží.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- (1) BROKERTEAM. Historie. *Brokerteam.cz* [online]. © 2014 [cit. 2016-12-29]. Dostupné z: <http://www.brokerteam.cz/historie>.
- (2) MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Jak pojistit firmu*. Praha: Computer Press, 2000. Právo (Computer Press). ISBN 80-722-6337-4.
- (3) ŘEZÁČ, František. *Řízení rizik v pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, 2011. Právo (Computer Press). ISBN 978-80-210-5637-4.
- (4) ČEJKOVÁ, Viktória, František ŘEZÁČ a Svatopluk NEČAS. *Pojistná ekonomika*. Brno: Masarykova univerzita, 2003. Právo (Computer Press). ISBN 80-210-3288-X.
- (5) DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. Právo (Computer Press). ISBN 978-80-87865-25-5.
- (6) MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava: Key Publishing, 2007. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-87071-08-3.
- (7) ČEJKOVÁ, Viktória, Dana MARTINOVIČOVÁ a Svatopluk NEČAS. *Pojišťovnictví*. Brno: Zdeněk Novotný, 2003. Právo (Computer Press). ISBN 80-214-2404-4.
- (8) STRAW, Joseph. Insurance. *Journal of Business & Finance Librarianship* [online]. Taylor, 2003, 8(3-4), 205-211 [cit. 2016-11-06]. DOI: 10.1300/J109v08n03_07. ISSN 0896-3568.
Dostupné z: <http://web.a.ebscohost.com.ezproxy.lib.vutbr.cz/ehost/pdfviewer/pdfviewer?sid=9a06eec2-e16e-47e1-bf06-f169e401f326%40sessionmgr4008&vid=1&hid=4207>.
- (9) HRUBOŠOVÁ, Marcela. *Profese pojišťovací zprostředkovatel, aneb, Co by měl každý "pojišťovák" vědět*. Praha: Linde, 2009. Praktická příručka (Linde). ISBN 978-80-7201-775-1.
- (10) DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-015-7.

- (11) ČEJKOVÁ, Viktória, František ŘEZÁČ a Aleš ZUZANÁK. *Pojištění pro podnikatele*. Břeclav: Moraviapress, 1998. ISBN 80-861-8113-8.
- (12) ČEJKOVÁ, Viktória, František ŘEZÁČ a Jindřiška ŠEDOVI. *Pojišťovnictví - praktikum*. Brno: Masarykova univerzita, 1996. ISBN 80-210-1448-2.
- (13) PÁLENÍK, Vladislav. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: Linde, 2007. Praktické ekonomické příručky. ISBN 978-80-7201-644-0.
- (14) EPOJIŠTĚNÍ. Pojištění odpovědnosti. *Epojisteni.cz* [online]. © 2017 [cit. 2017-03-21]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/pojisteni-odpovednosti/>
- (15) AUTO COM BRNO. O společnosti. *Autocombrno.cz* [online]. © 2017 [cit. 2017-03-21]. Dostupné z: <http://www.autocombrno.cz/o-spolecnosti/informace/>
- (16) ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA. Profil. *Cpp.cz* [online]. © 2015 [cit. 2017-03-21]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>
- (17) ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. Vývoj pojistného trhu. *Cap.cz* [online]. © 2014 [cit. 2017-03-21]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>
- (18) KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA. O pojišťovně. *Koop.cz* [online]. © 2015 [cit. 2017-03-21]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>
- (19) ČESKÁ POJIŠŤOVNA. Historie a vývoj české pojišťovny. *Ceskapojistovna.cz* [online]. © 2017 [cit. 2017-03-21]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>
- (20) ALLIANZ. O společnosti. *Allianz.cz* [online]. © 2017 [cit. 2017-03-21]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>
- (21) ČSOB POJIŠŤOVNA. O společnosti. *Csobpoj.cz* [online]. © 2017 [cit. 2017-03-21]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/o-spolecnosti>

(22) FINANČNÍ PORTÁL. ČSOB pojišťovna. *Financni-portal.cz* [online]. © 2017 [cit. 2017-03-21]. Dostupné z: <http://financni-portal.cz/csob-pojistovna>

SEZNAM GRAFŮ

| | |
|--|----|
| Graf. 1: Podíl na trhu předepsaných smluv neživotního pojištění..... | 43 |
|--|----|

SEZNAM OBRÁZKŮ

| | |
|---|----|
| Obr. 1: Vztah subjektů pojištění | 21 |
| Obr. 2: Pojistné vztahy..... | 22 |
| Obr. 3: Organizační struktura | 30 |
| Obr. 4: Velikost identifikovaných rizik | 41 |

SEZNAM TABULEK

| | |
|--|----|
| Tab. 1: Třístupňový systém | 17 |
| Tab. 2: SWOT analýza..... | 31 |
| Tab. 3: Živelní pojištění..... | 34 |
| Tab. 4: Pojištění odcizení..... | 34 |
| Tab. 5: Pojištění vandalismu..... | 35 |
| Tab. 6: Pojištění nákladu | 35 |
| Tab. 7: Kalkulace aktuálního pojištění | 36 |
| Tab. 8: Rizika ohrožující společnost..... | 37 |
| Tab. 9: Stupně rizika | 39 |
| Tab. 10: Četnost a závažnost vybraných rizik | 40 |
| Tab. 11: Pojišťovny s největším podílem na trhu | 42 |
| Tab. 12: Živelní pojištění..... | 44 |
| Tab. 13: Pojištění pro případ odcizení | 44 |
| Tab. 14: Pojištění pro případ vandalismu | 44 |
| Tab. 15: Pojištění odpovědnosti za újmu..... | 45 |
| Tab. 16: Kalkulace nabídky | 45 |
| Tab. 17: Živelní pojištění movitých věcí | 46 |
| Tab. 18: Pojištění staveb pro případ živelních a dalších pojistných nebezpečí..... | 47 |
| Tab. 19: Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže | 47 |

| | |
|---|----|
| Tab. 20: Pojištění odpovědnosti..... | 47 |
| Tab. 21: Kalkulace nabídky | 48 |
| Tab. 22: Pojištění staveb | 49 |
| Tab. 23: Pojištění movitých věcí | 50 |
| Tab. 24: Pojištění odpovědnosti za újmu..... | 50 |
| Tab. 25: Pojištění přerušení provozu | 50 |
| Tab. 26: Pojištění právní ochrany | 51 |
| Tab. 27: Kalkulace nabídky | 51 |
| Tab. 28: Scoring model..... | 54 |
| Tab. 29: Srovnání návrhů na pojistné krytí..... | 56 |

PŘÍLOHY

Příloha 1: Vyúčtování pojistného od České pojišťovny



S-VRAV04/N



Pojištění podnikatele a právnických osob
 Pojistná smlouva č.: 85861559-10
 Kód produktu: MN
 Pojistný rok od 12. 5. 2017 do 11. 5. 2018
 IČ: 26228343

AUTO COM Brno s.r.o.
 Kolískova 473/15
 602 00 BRNO 2
 ČESKÁ REPUBLIKA

Vyúčtování pojistného

u pojistné smlouvy č. 85861559-10 k datu 12. 5. 2017

Dokument Vyúčtování pojistného je součástí pojistné smlouvy a obdržíte jej vždy při uzavření pojistné smlouvy a dále při jakémkoliv změně na smlouvě, která vede ke změně v pojistném. Dokument je dále zaslán při obnově smlouvy na další pojistný rok.

Dokument Vyúčtování pojistného zobrazuje stav pojistné smlouvy k výše uvedenému datu a je zároveň podkladem k úhradě pojistného za aktuální pojistný rok.

1. Přehled pojištění

Tabulka 1 – Přehled pojištění, která jsou od výše uvedeného data sjednána v pojistné smlouvě. Další informace o těchto pojištěních jsou uvedeny v pojistné smlouvě.

Tabulka 1

| pořadové číslo pojištění v pojistné smlouvě | název pojištění | roční pojistné v Kč | sleva za způsob úhrady pojistného v Kč ¹⁾ | sleva za počet splátek úhrady pojistného v Kč | sleva za propojistěnost v Kč ²⁾ | celkem roční pojistné v Kč |
|---|--|---------------------|--|---|--|----------------------------|
| 1 | Pojištění staveb pro případ živelních a dalších sjednaných nebezpečí | 5 214,60 | 0,00 | 0,00 | -312,88 | 4 902,- |
| 2 | Živelní pojištění movitých věcí | 36 990,90 | 0,00 | 0,00 | -2 219,45 | 34 771,- |
| 3 | Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže | 9 281,25 | 0,00 | 0,00 | -556,88 | 8 724,- |
| 4 | Pojištění odpovědnosti podnikatele | 12 192,00 | 0,00 | 0,00 | -731,52 | 11 460,- |
| Celkem v Kč | | 63 678,75 | 0,00 | 0,00 | -3 820,73 | 59 857,- |

¹⁾ způsobem úhrady je zvolená metoda úhrady pojistného (např. složenka, SIPO)

²⁾ sleva za propojistěnost – výše přiznané slevy za propojistěnost je závislá na počtu platných pojištění v pojistné smlouvě
 Pojistné v jednotlivých sloupcích je zaokrouhloeno na 2 desetinná místa a v posledním sloupci na celé Kč