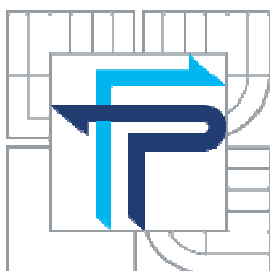




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



**FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV EKONOMIKY**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF ECONOMICS

NÁVRH VHODNÉHO POJISTNÉHO PORTFOLIA PRO SPOLEČNOST ALFA STYL S.R.O.

PROPOSAL OF A SUITABLE INSURANCE PORTFOLIO OF THE COMPANY ALFA
STYL S.R.O.

DIPLOMOVÁ PRÁCE
MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

Bc. MICHAELA RYZÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

**doc. Ing. DANA MARTINOVIČOVÁ,
Ph.D.**

BRNO 2010

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Ryzá Michaela, Bc.

Podnikové finance a obchod (6208T090)

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

Návrh vhodného pojistného portfolia pro společnost Alfa Styl s.r.o.

v anglickém jazyce:

Proposal of a Suitable Insurance Portfolio of the Company Alfa Styl s.r.o.

Pokyny pro vypracování:

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

Seznam odborné literatury:

- DAŇHEL, J. a kol. Pojistná teorie. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- PÁLENÍK, V. a kol. Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik. 1. vyd. Praha: Linde, 2007. 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.

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

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

L.S.

Ing. Tomáš Meluzín, Ph.D.
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA

V Brně, dne 17.05.2010

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá návrhem vhodného pojistného portfolia pro vybraný podnikatelský subjekt, kterým je společnost Alfa Styl s.r.o. Diplomová práce obsahuje analýzu rizik a návrh takového pojistného portfolia, díky kterému budou nejzávažnější rizika společnosti prostřednictvím komerčních pojišťoven minimalizována tak, aby jejich následky co nejméně ohrožovaly chod společnosti.

Klíčová slova

Riziko, analýza rizik, pojištění podnikatelského subjektu, komerční pojišťovna, pojistné portfolio, neživotní pojištění.

Abstract

The thesis deals with a proposal of an insurance portfolio for a chosen business subject - a company of Alfa Styl Ltd. The thesis analyzes possible risks and proposes an insurance portfolio which is based on products of various insurance companies. As the result, this portfolio would cover most of the risks so that any insurance event would only have a minimal, if any, effect on the run of the company.

Key words

Risk, risk analysis, insurance of a business subject, insurance company, insurance portfolio, general insurance.

Bibliografická citace

RYZÁ, M. *Návrh vhodného pojistného portfolia pro společnost Alfa Styl s.r.o.* Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2010. 101 s. Vedoucí diplomové práce doc. Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 24. 5. 2010

.....

Podpis

Poděkování

Děkuji své vedoucí diplomové práce, paní doc. Ing. Daně Martinovičové, Ph.D., za její cenné rady a připomínky, které mi poskytla při zpracování této diplomové práce.

Děkuji také vedoucí ekonomického úseku společnosti Alfa Styl s.r.o., paní Jarmile Kopecké, za poskytnutí podkladů pro analýzu rizik a za její pomoc a trpělivost při spolupráci. Chci také poděkovat pracovníkům komerčních pojišťoven Allianz pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Česká pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group za jejich odbornou pomoc při vypracování praktické části diplomové práce.

OBSAH

ÚVOD A CÍLE DIPLOMOVÉ PRÁCE	10
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	12
1.1 Riziko jako součást života podnikatelského subjektu	12
1.1.1 Charakteristika rizika	12
1.1.2 Klasifikace rizik	13
1.1.3 Risk management.....	18
1.1.4 Minimalizace rizika a možnosti finančního krytí	20
1.2 Pojišťovnictví a pojištění	23
1.2.1 Charakteristika pojištění	24
1.2.2 Pojistný vztah	25
1.2.3 Klasifikace pojištění.....	26
2 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÁ SITUACE	33
2.1 Charakteristika společnosti Alfa Styl s.r.o.	33
2.2 Riziková analýza vybraného podnikatelského subjektu	37
2.2.1 Identifikace rizik	37
2.2.2 Metody měření rizik	42
2.3 Současná pojistná ochrana společnosti Alfa Styl	51
2.3.1 Pojistná smlouva o škodovém pojištění podnikání TopGEN.....	51
2.3.2 Pojistná smlouva o škodovém pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu zaměstnání.....	55
3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ A JEJICH PŘÍNOS	58
3.1 Nabídky pojistného krytí pro společnost Alfa Styl s.r.o. od vybraných komerčních pojišťoven.....	61
3.1.1 Allianz pojišťovna, a.s.	62
3.1.2 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	66
3.1.3 Česká pojišťovna a.s.	71
3.1.4 Generali Pojišťovna a.s.	74
3.1.5 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	79
3.2 Kritéria výběru nabídky pojistného krytí.....	83
3.3 Porovnání jednotlivých nabídek pojistného krytí.....	85

4 NÁVRHY A DOPORUČENÍ	89
ZÁVĚR	93
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	96
SEZNAM TABULEK	99
SEZNAM OBRÁZKŮ	100
SEZNAM PŘÍLOH	101

ÚVOD A CÍLE DIPLOMOVÉ PRÁCE

Tématem mé diplomové práce je analýza pojistného portfolia podnikatelského subjektu a možné návrhy na změnu. Toto téma jsem si vybrala proto, že oblast pojištění mě velice zajímá a chtěla jsem se o ní dozvědět více i z praktického hlediska. Doufám, že vypracováním práce získám nové, i když na trhu pojišťovnictví nepatrné, zkušenosti.

V současné době můžeme vidět riziko všude kolem sebe. V celém světě se odehrává nespočet činností, pohybuje se čím dál víc lidí a také je čím dál víc věcí, které ohrožuje nějaké riziko. Každý den na nás chrlí televize, rádio nebo internet, jaké hrozné katastrofy ve světě nastaly, kolik lidí zahynulo při dopravních nehodách, nebo že zase někoho okradli o jeho úspory. Riziko je všude kolem nás a nevyhne se tedy ani podnikatelům a podnikům samotným. Riziko se stalo součástí každodenního života.

Naše vyspělá společnost se snaží proti těmto každodenním hrozbám bojovat a to třeba různými preventivními akcemi, vynalézáním nových technologií např. nové způsoby zabezpečení, výroba nových léků, apod. Vzniká mnoho technologií, které se snaží přicházejícím rizikům zabránit nebo je alespoň eliminovat. Mnoho společností se zabývá způsobem ochrany a jejím neustálým zlepšováním. Nikdy se však nemůže stát, že by tato rizika, tyto hrozby vymizely, proto nejběžnějším a nejpoužívanějším způsobem, jak se lidé proti tomuto nebezpečí brání, je pojištění.

Základy pojištění byly položeny již před mnoha lety jako součást lodní přepravy. Jednalo se o kombinaci pojištění a úvěru. Obchodník si vzal na převážené zboží půjčku. Pokud loď doplula do cíle, vracel obchodník peníze i s vysokými úroky a pokud nedoplula, půjčku nevracel. Později se pojištění rozvíjelo a měnilo až do současné podoby. A i před rokem nebo o rok později bylo a bude pojištění jiné. Jestli dobré nebo špatné, to může být otázka pro každého z nás při uzavírání pojistné smlouvy, nebo spíše při pozdějším plnění od pojišťovny.

Každý podnikatelský subjekt se potýká s riziky, která mohou přinášet značné škody. Některé škody by mohly vést i k bankrotu společnosti. Vybraný podnikatelský subjekt

se také snaží snížit tato rizika a to různými způsoby. V rámci práce budu analyzovat rizika společnosti a způsoby jejich současné eliminace. Budu zjišťovat, zda jsou používané způsoby efektivní a zda by možné změny přinesly větší úsporu nebo větší efekt.

Cílem mé diplomové práce je navrhnout komplexní pojistnou ochranu pro společnost Alfa Styl s. r. o.

Vymezenému cíli diplomové práce odpovídá i její struktura. V teoretické části jsem se zaměřila na riziko a jeho různé druhy a také na způsoby ochrany před riziky, především pojištění. Základy problematiky pojištění se týkají celé práce a mohou posloužit vedení společnosti pro rozšíření přehledu v této oblasti. V kapitole, která je věnována podnikatelskému subjektu, jsem uvedla nejen jeho charakteristiku, ale také analýzu rizik, která podnik ohrožují a současnou pojistnou ochranu. V praktické části je uveden přehled vypracovaných nabídek pojistného krytí pro společnost a jeho zhodnocení dle vybraných kritérií.

Naplnění cíle pomůže k:

- lepší orientaci v oblasti pojištění,
- ochraně podnikatelského subjektu před riziky dnešní doby,
- úspoře peněz, které by musela společnost vynaložit například na opravu majetku bez pojistné ochrany.

Zpracování diplomové práce by mělo pomoci vedení společnosti se lépe orientovat v oblasti pojištění a díky tomu bude výběr pojistné ochrany v rámci podniku lepší a jednodušší. Vzhledem k zastarávání strojů a neustálým změnám v majetku společnosti bude pro podnik lepším způsobem aktuálnější pojistná ochrana.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Tato kapitola je zaměřena především na teoretické informace výchozí pro mou práci. První část se týká rizika, a to nebezpečí jeho vzniku, klasifikací rizik a také způsoby minimalizace rizika a možnostmi finančního krytí. Druhá část je zaměřena pouze na jeden ze způsobů minimalizace rizika a to na pojištění.

1.1 Riziko jako součást života podnikatelského subjektu

Riziko, jako takové, je všude kolem nás, obklopuje nás doma i v práci. Riziko nebo-li nejistota, že se může něco stát, něco špatného, nějaká nepříznivá událost, prochází celou touto prací. V současné době se začíná ve velkých společnostech rozvíjet management řízení rizika, který je důležitý jak pro prevenci, tak v případě řešení krizové situace, která už nastala. V České republice u menších firem ještě není tento obor managementu vyvinut na tak dokonalé úrovni jako u mezinárodních firem, ale každá společnost většinou každý den podniká něco „proti“ riziku, avšak to neřeší v rámci odděleného managementu.

1.1.1 Charakteristika rizika

Současná lidská společnost je ovlivňována neustálým působením nahodilých sil, nepředvídaných událostí. Z hlediska lidské společnosti mohou mít nahodilé síly kladné výsledky, ale i negativní důsledky. Tyto okolnosti vyplývají z přírodních jevů (například nemoci, přírodní katastrofy) i ze samotné lidské společnosti, tedy z jejích nedokonalostí (například havárie, krádeže, úrazy). (3)

S rozvojem lidské společnosti dochází k ekonomickým, technickým a sociálním přeměnám, které jsou zdrojem na jedné straně se zvyšující životní úrovně, na druhé straně ale také přináší větší nebezpečí. Proto je nutné neustále předvídat a eliminovat možná nebezpečí a jejich negativní důsledky. (3)

Každý ekonomický subjekt je stále vystaven nebezpečí, že může nastat nějaká škoda. Toto nebezpečí jistotu tohoto subjektu ohrožuje. Mluvíme tedy o riziku. (3)

Riziko je situace, kdy určitý jev nastává s jistou pravděpodobností, resp. kdy kvantitativní rozsah určitého jevu podléhá jistému rozdělení pravděpodobností. Riziko je nejistota, kterou můžeme měřit počtem pravděpodobností. (3)

Pojem riziko pochází z arabského slova „risk“ a původně toto slovo označovalo jak nepříznivou, tak i příznivou událost v životě člověka. Později se začalo omezeně používat pouze na nepříznivé události. Zpočátku se pojem riziko používal zejména v oblasti pojištění, ale s rozvojem společnosti se rozšířil i do mnoha jiných vědních oborů. (7)

Slovo riziko obsahuje pochybnost o budoucnosti, vědomí, že se můžeme dostat do horší situace, než jakou momentálně očekáváme. (7)

Realizace rizika ovlivňuje vznik ztráty. Ztráta může být majetková, zdravotní, finanční nebo morální újma, která může ale i nemusí být peněžně vyčíslitelná. (7)

1.1.2 Klasifikace rizik

Pro řízení podnikatelského subjektu má třídění rizik podstatný význam, protože ze zařazení do určité skupiny plynou představy o jejich detailnější charakteristice, o významu pro vznik, velikost a dynamiku rizikových či krizových jevů a také pro prevenci a následná opatření. Rizika lze tedy rozeznávat podle více hledisek. (6)

Rizika v podnikání je možné tedy členit následovně:

- riziko interní a riziko externí,
- rizika dle jejich velikosti,
- rizika dle jejich pojistitelnosti,
- riziko skutečné a riziko spekulativní,
- riziko systematické a riziko nesystematické,

- riziko subjektivní, riziko objektivní a riziko kombinované,
- věcná klasifikace rizik,
- riziko komplexní a elementární,
- riziko teritoriální a riziko komerční,
- riziko tržně zajistitelné a riziko tržně nezajistitelné,
- jiná rizika. (6)

Pro tuto práci jsem se zaměřila jen na některá členění, o nichž se domnívám, že jsou důležitá a pro mou práci významná. Jedná se především o rizika, se kterými se podnik setkává, můžeme je rozdělit na rizika interní a externí. Dále jsem zde rozvedla členění rizik podle jejich velikosti, toto členění bude velice významné pro rizikovou analýzu společnosti. Další uvedené členění je podle pojistitelnosti, abychom mohli vůbec rozlišit, zda je dané riziko možné pojistit. Členění skutečných a spekulativních rizik uvádím jen pro seznámení s danou problematikou.

a) Riziko interní a riziko externí

Schopnost podniků nakládat s riziky tak, aby škody, které rizika podnikům způsobí, byly co nejmenší, je ovlivněna i mírou ovlivnitelnosti toho kterého rizika v podniku. Ovlivnitelnost je dána i tím, zda je podnik vystaven internímu nebo i externímu riziku. Rizika můžeme rozlišovat podle toho, zda se jejich příčiny vyskytují v dotyčném podniku samotném, nebo jsou-li součástí podnikového okolí.

Za interní rizika označujeme ta, která se projevují uvnitř podniku a která je podnikatel či management podniku schopen víceméně řídit a ovlivňovat.

Externí rizika jsou faktory prostředí, ve kterém podnik funguje, a které jsou vně přímé kontroly a řízení podnikatelského subjektu.

Potenciální aktivita, která teprve po dopadu na podnik může vyvolat škodu, může být příčinou externího rizika. V tomto smyslu je obvykle označována jako hrozba. V řadě případů se však jedná o taková rizika, která působí nejen na náš zkoumaný podnik, ale i na další podnikatelské subjekty, jež se pohybují ve stejném teritoriu. (6)

b) Klasifikace rizik podle jejich velikosti

Rizika podnikatelského subjektu můžeme klasifikovat také podle jejich velikosti, a to na základě závažnosti a četnosti.

Na následujícím obrázku je uvedeno členění rizik podle jejich velikosti. Tento pětistupňový systém rozlišuje pět velikostí rizika. (6)

Obr. 1-1 Klasifikace rizika podle jejich velikosti

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				

M = zanedbatelné riziko

Z = velké riziko

S = malé riziko

K = katastrofické riziko

V = střední riziko

Zdroj: (6)

Zanedbatelné riziko (M)

- představuje zanedbatelný náklad na překonání vzniklých škod;
- vyrovnání škod nemá vliv na náklady podniku, nebo jen ve velmi malém rozsahu;
- nebude třeba čerpat finanční rezervy;
- rozsah škody neovlivňuje výrobní proces. (7)

Malé riziko (S)

- představuje nízký náklad na překonání vzniklých škod;
- vyrovnání škod vyžaduje čerpání finanční rezervy jen v malém rozsahu;
- rozsah škody jen velmi málo ovlivňuje výrobní proces. (7)

Střední riziko (V)

- představuje citelné náklady na odstranění škod;
- výška nákladů může mít výrazný vliv na celkové náklady podniku (životní úroveň) a musí se čerpat finanční rezervy;
- celkový rozsah škody zpomalí výrobní proces. (7)

Velké riziko (Z)

- představuje vysoké poškození hmotných a jiných hodnot podniku nebo občana;
- odstranění škod je možné jen využitím velké části finančních a hmotných rezerv, případně jiných forem financování škod;
- rozsah škod je tak velký, že může vést k dlouhodobému ohrožení hospodářského procesu. (7)

Katastrofické riziko (K)

- představuje mimořádně rozsáhlé poškození hmotných a jiných hodnot podnikatelského subjektu (majetku občana);
- vede k dlouhodobému zastavení výroby nebo ke zřícení celého systému;
- odstranění škod je možné s velkými těžkostmi, s využitím všech hmotných a finančních rezerv a s jinými formami financování. (7)

Klasifikace rizik podle jejich velikosti je velmi důležitá především proto, že se podnik může dozvědět, která rizika ho nejvíce a nejčastěji ohrožují, případně která pro něj budou nejdražší z hlediska škody.

c) Klasifikace rizik podle jejich pojistitelnosti

Jeden z přístupů ke klasifikaci rizik spojených s podnikatelským subjektem je klasifikace podle pojistitelnosti rizik, která se uplatňuje při pojišťování a při uvažování o možné pojistné ochraně podnikatelských subjektů v komerčních pojišťovnách. (7)

Riziko pojistitelné je z hlediska komerční pojišťovny takové, na které může komerční pojišťovna sjednat pojistnou smlouvu, a to na základě pojistně-technických podmínek. Komerční pojišťovna nepojistí každé riziko, ale pouze ta rizika, při kterých existuje možnost stanovení pravděpodobnosti škody a její ocenění rizikového vyrovnání v rámci dostatečně velkého pojistného kmene či rizikového společenství. (7)

Pojistitelná rizika musí splňovat následující čtyři kritéria

- 1. Identifikovatelnost rizika** - jedná se o jednoznačné určení příčiny událostí, jejímž výsledkem byla ztráta, krytá pojištěním; v pojistné smlouvě musí být jednoznačně charakterizované každé riziko a pojistná událost.
- 2. Vyčíslitelnost rizika** - pokud ztráty nelze vyčíslit, potom není vlastní pojištění po ekonomické stránce realizovatelné a nemá tedy smysl; nejlepší jsou vyčíslitelné přímé věcné ztráty, horší ztráty následné, které vyžadují náročné prokazování a v podstatě nevyčíslitelné jsou například ztráty morální, které vysloveně závisí na subjektivním pohledu jedince.
- 3. Ekonomická přijatelnost rizika** - je dána tím, že pojišťovna přijme do pojištění jen takové riziko, které je ekonomicky vyrovnané a nepřinese jí tedy ztrátu.
- 4. Nahodilost projevu rizika** - je jednou z rozhodujících podmínek pojištění; pokud by byla jistota, že riziko resp. negativní událost skutečně nastane, potom je možné krytí ztrát jiným způsobem a ne pojištěním. (7)

Riziko, které tato čtyři kritéria nesplňuje, je nepojistitelné. (7)

d) Riziko skutečné a riziko spekulativní

Další klasifikace rozlišuje situace, kdy existuje pouze možnost ztráty, a ty situace, kdy může být výsledkem také zisk.

Skutečná rizika s sebou přináší ztrátovou nebo přinejlepším vyrovnanou situaci. Výsledek může být pro nás (pro podnikatele) pouze nepříznivý, nebo se dostaneme do stejné situace, v jaké jsme byli, než událost nastala. Pokud k události nedojde, stav se nezmění, nikdo nic nezískal.

Alternativou k tomu je spekulativní riziko, kdy existuje možnost zisku. Například při investování peněz do akcií může být výsledkem investice ztráta nebo možná vyrovnaná situace, avšak důvodem, proč byla investice uskutečněna, je vyhlídka na zisk.

Důvodem, proč se zdůrazňuje rozdíl mezi skutečným rizikem a spekulativním rizikem, je, že skutečná rizika jsou obvykle pojistitelná, zatímco spekulativní rizika jsou nepojistitelná. Všeobecně je možné říci, že nelze pojistit ta rizika, jejichž výsledkem může být zisk. Spekulativní rizika jsou podstupována podnikatelským subjektem či člověkem dobrovolně, neboť doufá, že dosáhne zisku. (8)

1.1.3 Risk management

Snaha lidí o zvládnutí rizika pomocí určitých vědeckých přístupů vedla ke vzniku speciálního oboru risk management, někdy též nazývaný jako management řízení rizika. Risk management představuje soustavnou analýzu ekonomické činnosti z hlediska zřetelných, potenciálních i skrytých rizik. (3)

Rizikový management spočívá v cílevědomých aktivitách od předcházení vzniku a realizace rizik až po omezování rozsahu škod, ke kterým může dojít. Má odhalit a zmírnit pokud možno všechna nebezpečí hrozící podnikatelské činnosti v celém komplexním pojetí. (6)

Rizikový manažer musí být vybaven vysokými pravomocemi. Jeho úkolem je dosáhnout přijatelného stupně bezpečnosti při vynaložení optimálních nákladů na prevenci a pojištění, a dále zajistit, aby byly vytvořeny dostatečné rezervy pro případ krizových situací k rychlému znovuoobnovení výroby a opětovnému uvedení podniku do stabilního stavu. (3)

Riziko správného rozhodnutí je nedílnou součástí většiny manažerských aktivit, mezi něž je možné zvláště zařadit strategické řízení či plánování podnikatelských záměrů. Řízení rizika by mělo být v první řadě strategickým řízením, které má v dostatečném předstihu a možnými variantami zajistit schopnost podniku reagovat na budoucí možné

situace. Současně má toto řízení omezit možné nepříznivé důsledky rizikových situací na obchodní činnost podniku a také na jeho samotnou existenci. (7)

Ve své obecné podobě risk management představuje řadu činností, které lze rozdělit do určitých fází. Zde je uvedeno rozdělení managementu rizika do čtyř základních fází, a to

1. Identifikace rizikových faktorů a stanovení jejich významnosti

Náplní této fáze je odhalení všech rizikových faktorů podniku. Faktory se mohou vyvíjet nepříznivým směrem, a ohrožovat tak podnikatelskou úspěšnost a finanční stabilitu podniku. Rizikových faktorů existuje obvykle značný počet, přičemž některé z nich mohou mít na hospodářské výsledky podniku pouze zanedbatelný vliv. Vzhledem k tomu je důležité určit významnost rizikových faktorů, což umožní snížit počet těchto faktorů na relativně malý počet, kterým je věnována v dalších fázích managementu rizika zvýšená pozornost. (7)

2. Stanovení rizika podnikatelských aktivit

Stanovení rizika dosavadní podnikatelské činnosti firmy, resp. nových projektů, kterými firma rozšiřuje své podnikatelské aktivity, je obtížnou záležitostí. Určitým pomocníkem zde mohou být některé nástroje rizikového rozhodování, resp. manažerské rozhodovací analýzy. (7)

3. Zvládání rizika

Rizika podnikatelských subjektů nejsou pevně dána, ale management či podnikatel může tato rizika uplatněním vhodných postupů a opatření eliminovat. (7)

4. Operativní řízení rizika

Operativní řízení rizika představuje určitou závěrečnou fázi managementu rizika. Jádrem operativního řízení je systematické sledování významných externích faktorů a interních faktorů, které by mohly svým nepříznivým vývojem ohrozit podnikatelskou úspěšnost organizace. (7)

Cílem risk managementu je dosahování bezpečné činnosti při co nejnižších nákladech na zajištění této bezpečnosti. (3)

Součástí risk managementu je pravidelné sledování a kontrola rizik, vyhodnocování jejich chování, identifikace změn v rizikových situacích, dohled nad funkčností bezpečnostních opatření i dohled nad efektivností pojištění. (3)

1.1.4 Minimalizace rizika a možnosti finančního krytí

Ekonomické subjekty se snaží předcházet realizaci rizik a jejich možným důsledkům. Existuje mnoho způsobů jak se s riziky vyrovnat. Předpokladem pro všechna opatření je uvědomit si existenci rizika a včas je rozpoznat. Všeobecně riziko vyloučit nelze. Riziko je možné pro jednotlivé oblasti činnosti lidí odvrátit nebo omezit realizaci rizika pomocí různých preventivních opatření. (3)

Snižování rizika v podnikání lze rozdělit podle jejich povahy do dvou základních skupin. První skupinu tvoří postupy zaměřené na prevenci rizika, jejichž cílem je působení na vlastní příčiny vzniku rizika tak, aby se snížila jednak pravděpodobnost výskytu rizikových situací s nepříznivými důsledky pro úspěch podnikatelského projektu a jednak velikost nepříznivých efektů. Druhou skupinu představují postupy mající charakter určitých nápravných opatření, které se soustřeďují především na minimalizaci nepříznivých důsledků výskytu určitých rizikových situací na ekonomicky přijatelnou míru. (7)

Důležitou fází boje s riziky je finanční eliminace jejich dopadu. Protože prevence není nikdy dokonalá, nezbyvá nám nic jiného, než si najít způsob, jak se vypořádat s následky rizik. Tím je finanční krytí vzniklých škod. Tedy zabezpečení finanční náhrady škod vzniklých realizací rizik. (3, 10)

Zdroje financování opatření pro minimalizaci rizika je možné rozdělit do dvou základních skupin, a to na interní zdroje podnikatelského subjektu a externí zdroje podnikatelského subjektu. (7)

Interní zdroje podniku lze efektivně a včas použít jen výjimečně, a to zejména u těch podnikatelských subjektů, jež dosahují pozitivní hospodářské výsledky a management

je schopen v krátkém čase účinně investovat. Jedná se o speciální rezervy peněz tvořených díky nepravidelnostem v jejich toku, rezervy tvořené ze zisku po zdanění, a to zákonný rezervní fond, které jsou vytvářeny v souladu s právními předpisy¹ a rezervy na opravy, tvořené v souladu s právními předpisy², přičemž tyto finanční prostředky je možné použít poprvé v období následujícím po jejich vytvoření. (7)

Externí finanční zdroje mohou být za splnění určitých podmínek k dispozici včas a v objemu, jež odpovídá výši škody a pravidlům příslušné smlouvy. Jedná se o půjčky nebo úvěry, tzv. náhrady z fondů a pojistné plnění komerčních pojišťoven. (7)

Na obr. 1-2 na následující straně je znázorněn vztah uvedených možností financování opatření pro minimalizaci negativních následků rizika. Z daných opatření plyne ještě další členění, a to členění na rezervy tvořené na základě právních předpisů, dobrovolné samopojištění a rozložení rizika na více podnikatelských subjektů.

Finanční krytí rizika se uskutečňuje v různých formách. Z obrázku na následující straně nám vyplynuly tři formy finančního krytí.

- **Rezervy tvořené na základě právních předpisů (povinnost ze zákona)** - tato povinnost nastává u určitých podnikatelských subjektů, které mají přímo předepsáno podle zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, že musí vytvářet rezervní fond. Mezi tyto podnikatelské subjekty patří společnost s ručením omezeným a akciová společnost. (6)
- **Dobrovolné samopojištění (speciální fondy, úvěry či půjčky)** – představuje vytvoření takových předpokladů, aby byla každá předpokládaná ztráta krytá z vlastních zdrojů, přičemž může jít o vlastní prostředky (vytvoření finančních nebo majetkových rezerv), o úvěr nebo o kombinaci těchto dvou forem. (6)

¹ V České republice se jedná o zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v aktuálním znění.

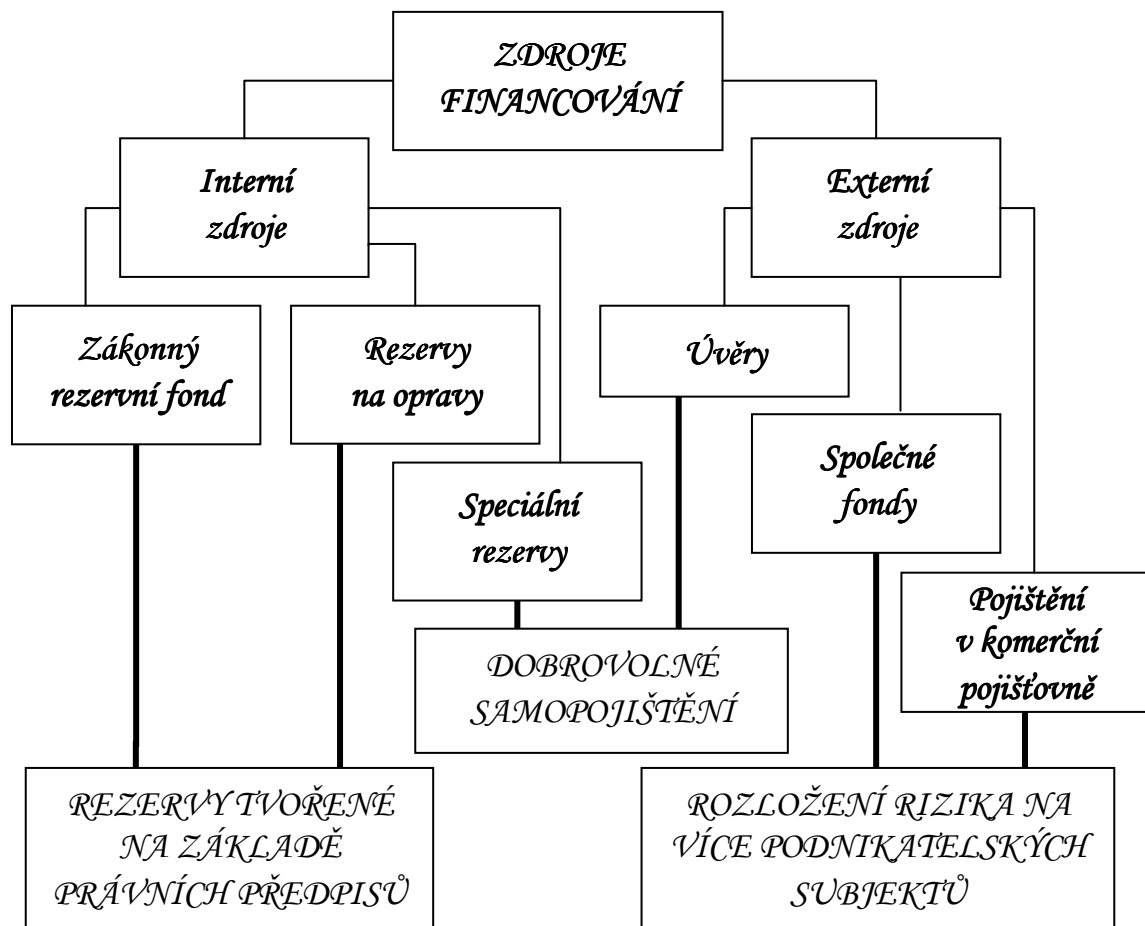
² V České republice se jedná o zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu, v aktuálním znění a zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v aktuálním znění.

- **Rozložení rizika na více podnikatelských subjektů** – je další možností, jak finančně krýt následky rizik. Může se jednat o vytvoření speciálních fondů nebo o soukromé pojištění.³ (6)

Pojištění znamená přenesení rizika na specializovanou instituci – pojišťovnu. Jedná se rovněž o tvorbu rezerv na krytí rizik, ale krytí rizik není ohraničeno naspořenými prostředky jednotlivých účastníků. (3)

Hlavním úkolem pojištění je transfer rizika. Pojištění samo o sobě nezabrání žádnému riziku, ale může přispět k zabezpečení určité náhrady, jím způsobené ztráty. (7)

Obr. 1-2 Zdroje financování opatření pro minimalizaci negativních následků rizik



Zdroj: (7)

³ Další možností rozložení rizika na více podnikatelských subjektů je vytvoření kaptivních pojišťoven. Kaptivní pojištění je metoda přenosu rizika, která je běžnější mezi velkými národními a mezinárodními společnostmi. Mateřská společnost vytvoří dceřinou společnost za tím účelem, aby přijímala některá z jejich pojistitelných a někdy i jinak nepojistitelných rizik. Podnětem k vytvoření kaptivní společnosti je pro mnoho velkých průmyslových podniků to, že pojistný trh není všeobecně ochoten přijmout speciální rizika nebo poskytnout plné krytí (např. pojištění poskytující záruku za plnění funkce výrobku). (8)

1.2 Pojišťovnictví a pojištění

Pojišťovnictví je odvětvím ekonomiky, které se zabývá pojišťovací činností. Pojišťovací činností je především uzavírání pojistných smluv, správa pojištění a poskytování pojistných plnění z pojistných smluv. (6)

V podmínkách tržního mechanismu plní pojišťovnictví se svojí pojišťovací činností roli stabilizátoru ekonomické úrovně podniků a životní úrovně obyvatelstva v případě neočekávané události. (6)

V České republice se rozumí pod pojmem pojišťovnictví specifické odvětví ekonomiky, které se zabývá pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností v oblasti komerčního pojištění a s tím spojenými činnostmi. Předmětem pojišťovnictví jako odvětvím ekonomiky je také regulace pojišťoven ze strany státních orgánů, které se starají o dohled nad dodržováním správného podnikání v oblasti pojištění, dále je předmětem pojišťovnictví řízení pojišťoven, kalkulace pojistného, tvorba technických rezerv, informační soustava apod. V rámci pojišťovnictví působí v jednotlivých zemích instituce, jejichž účelem je organizování vzájemné spolupráce pojišťoven, asociace pojišťoven. (3)

Mezi instituce, které se zahrnují pod pojem pojišťovnictví, patří:

- Česká národní banka
- pojišťovny a zajišťovny,
- pojišťovací zprostředkovatelé,
- asociace pojišťoven,
- finanční instituce zabývající se pojištěním vedle pojišťoven (například banky),
- poradenské a ostatní firmy v oblasti pojišťovnictví. (7)

Pojišťovnictví je tedy odvětví národního hospodářství, které se zabývá poskytováním pojistné ochrany a úhradou škod vzniklých na základě nahodilých událostí. V tržní ekonomice každého státu má pojišťovnictví přední postavení. Je nepostradatelnou součástí moderní společnosti a jejího ekonomického života, ve kterém plní řadu

významných úkolů. Kromě jiného snižuje na minimum finanční následky škodných událostí podnikatelských subjektů i obyvatelstva. (6)

1.2.1 Charakteristika pojištění

Původní myšlenkou, filosofií a obsahem pojištění byla pomoc v nouzi. Tento humánní obsah pojištění se však v průběhu rozvoje společnosti a vývoje pojištění často opomíná a vytrácí. (6)

Pojištění nabízí finanční ochranu jednotlivcům, podnikatelským subjektům, neziskovým organizacím nebo jiným subjektům pro případ nepředvídatelných událostí. (6)

Z právního pohledu představuje pojištění právní vztah, při kterém pojistitel na sebe přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění, nastane-li nahodilá, v pojistných podmínkách blíže označená, událost. (3)

Na pojištění lze pohlížet jako na ochranu proti pojistným rizikům: pojištěný přenesl svá rizika, jejichž potenciální škodní důsledky jsou z jeho individuálního hlediska finančně neúnosné, na pojistitele (pojišťovnu), který při dostatečně velkém souboru rizik podobného charakteru je schopen celkově převzít rizika s využitím inkasovaného pojistného nejen zvládat, ale učinit je předmětem výnosné komerční činnosti. Pojištění tedy v tomto smyslu slouží jako nástroj finančního snížení negativních důsledků nahodilosti. (1)

Výhody pojištění:

- peněžní prostředky k vyrovnání způsobených ztrát jsou téměř okamžitě k dispozici;
- náklady na pojistné jsou nižší než předpokládaná ztráta;
- peněžní prostředky jsou k dispozici při splnění stanovených povinností z pojistné smlouvy a není důležité, kolikrát vznikla událost a jestli bylo pojistné zapláceno komerční pojišťovně ve výšce vzniklé ztráty nebo ne;

- komerční pojišťovna vyvíjí tlak na realizaci přiměřených bezpečnostních opatření, které chrání pojištěné hodnoty před neočekávanými událostmi. (6)

Pojištění samo o sobě nezabrání žádnému riziku, ale může přispět k zabezpečení určité náhrady, jím způsobené ztráty. (6)

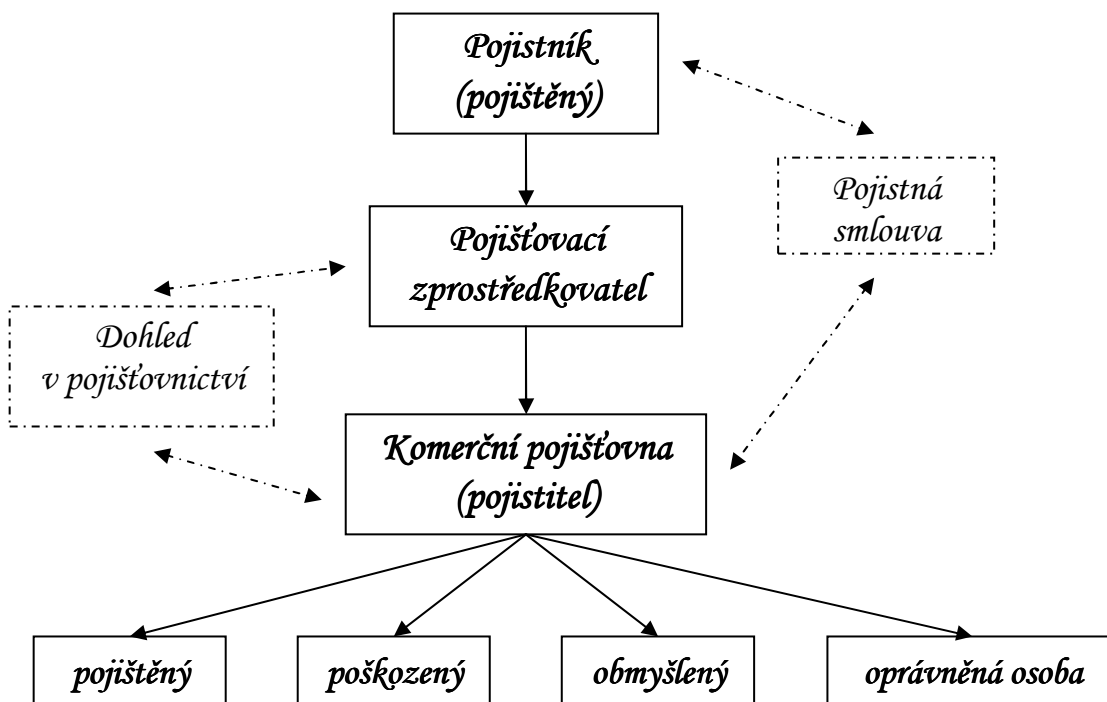
1.2.2 Pojistný vztah

Pojistný vztah vznikne tak, že se pojištění uskuteční prostřednictvím pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu. Jedná se o určitou formu společenského spojení osob nebo hospodářských subjektů a pojistitelů. (6)

Pojistná smlouva je smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné. (19)

Na obrázku 1-3 jsou uvedeny vazby mezi jednotlivými subjekty pojistného vztahu.

Obr. 1-3 Vazby mezi subjekty pojistného vztahu



Zdroj: (7)

Pojistný vztah vzniká mezi pojistníkem, resp. pojištěným a pojistitelem (komerční pojišťovnou), přičemž subjektů, které vstupují do pojistného vztahu, je více. Z předcházejícího obrázku vyplývá, že se jedná o pojišťovacího zprostředkovatele, poškozeného, obmyšleného a oprávněnou osobu. (7)

Následující výklad některých pojmů je uveden pro snazší pochopení pojistného vztahu. **Pojistitel** je právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zvláštního zákona. **Pojistník** je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu. **Pojištěným** je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se uzavřené soukromé pojištění vztahuje. **Obmyšleným** je osoba ustanovená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného. **Oprávněná osoba** je osoba, které vznikne v důsledku pojistné události právo na pojistné plnění. (19)

1.2.3 Klasifikace pojištění

Komerční pojišťovny v České republice nabízejí velké množství pojištění. Abychom se v pojistných produktech lépe orientovali, je nutné je rozdělovat a klasifikovat podle různých hledisek. Existuje mnoho hledisek, podle kterých můžeme klasifikovat pojištění, z nichž nejpoužívanější jsou uvedeny v následujícím textu.

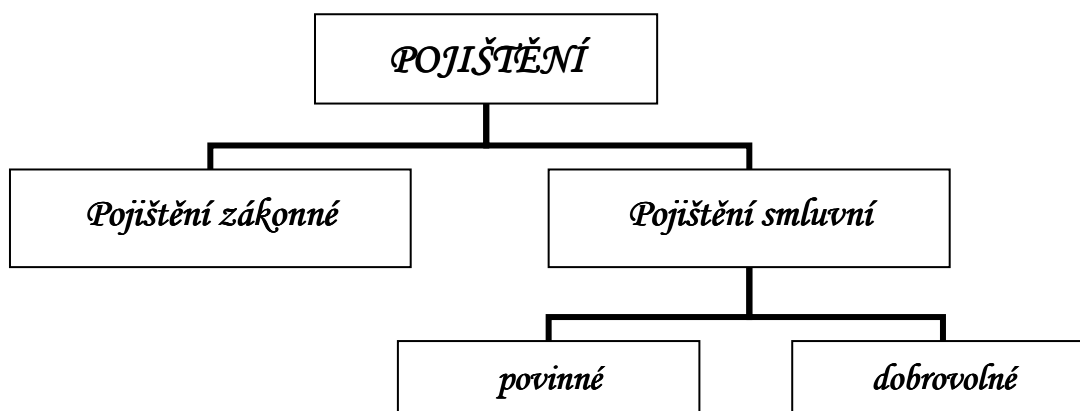
Pojištění můžeme klasifikovat podle:

- a) formy vzniku pojištění,
- b) předmětu pojištění,
- c) způsobu tvorby rezerv,
- d) právních předpisů,
- e) dalších hledisek.

Ad a) Klasifikace pojištění podle formy vzniku pojištění

Klasifikace pojištění podle formy vzniku pojištění vyjadřuje členění podle způsobu jeho vzniku. Pojištění může vznikat v několika formách, a to jako zákonné pojištění nebo smluvní pojištění, které můžeme rozdělit na dobrovolné nebo povinné. V České republice se toto členění plně využívá, a to zejména v oblasti pojištění podnikatelských subjektů, avšak může být pojistiteli označováno jinak. (6)

Obr. 1-4 Klasifikace pojištění podle formy vzniku



Zdroj: (7)

Při **zákonném** pojištění vzniká pojistný vztah na základě právního předpisu a pojistná smlouva se neuzavírá. Právní předpis určuje všechny náležitosti pojistného vztahu včetně pojišťovny, která pojištění vykonává, výši pojistného, pojistné podmínky a podobně. (6)

V České republice existuje v současnosti pouze jeden druh zákonného pojištění, tj. pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za pracovní úrazy a nemoci z povolání. Toto zákonné pojištění je provozováno pověřenými pojišťovnami – Česká pojišťovna a.s. a Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. (4)

Smluvní povinné pojištění vzniká na základě právního předpisu, který určuje činnosti, kde je povinnost hospodářských subjektů nebo občanů sjednat s pojišťovnou pojistnou smlouvu. Není-li pojistná smlouva na pojistné riziko uzavřena, nepovolí příslušný státní orgán výkon této činnosti. (6)

Smluvní dobrovolné pojištění je nejstarším a nejobvyklejším způsobem vzniku pojistného právního vztahu mezi pojistitelem a pojistníkem. Jedná se o pojištění, kde je v plném rozsahu respektována smluvní volnost jeho účastníků i jejich rovné postavení. V případě pojistného zájmu má pojistník možnost vybrat si pojistitele, který je požadované pojištění oprávněn provozovat a jehož pojistné podmínky mu nejlépe vyhovují. (6)

Ad b) Klasifikace pojištění podle předmětu pojištění

Jiným hlediskem klasifikace pojištění může být předmět pojištění, podle kterého se rozlišuje

- pojištění majetku,
- pojištění osob,
- pojištění odpovědnosti za škodu. (7)

Pojištění majetku se specializuje na pojišťování rizik a škod, které mohou vzniknout na majetku fyzických nebo právnických osob. (7)

Toto pojištění můžeme rozdělit na pojištění věcí a zájmů (pohledávek, úvěrů, vkladů, apod.). Věci jsou movité a nemovité, podle ustanovení občanského zákoníku. Nemovitostmi jsou pozemky a stavby spojené se zemí pevným základem. Ostatní věci jsou pak movité. Součástí věci je vše, co k ní podle její povahy náleží a nemůže být odděleno, aniž by se tím věc znehodnotila. Stavba není součástí pozemku. Musíme umět odlišit součásti věci a příslušenství věci. Příslušenstvím věci jsou věci, které náležejí vlastníku věci hlavní a jsou jí určeny k tomu, aby byly s hlavní věcí trvale užívány. (20)

Pojištění osob kryje předpokládaná rizika podnikatele, jeho rodiny i jeho zaměstnanců v občanském životě. Finanční prostředky získané z dané pojistky pak mohou sloužit k zabezpečení rodinných příslušníků i podnikatele samotného, protože v důsledku trvalých následků může dojít ke změně pracovní schopnosti a tím i možnému omezení příjmů. Pojištění osob můžeme podle způsobu použití předepsaného pojistného k zabezpečení pojistného plnění pojistitele rozdělit na dvě skupiny, a to na pojištění rezervotvorné, kde se část pojistného odkládá jako rezerva na události, které

jednoznačně vzniknou v budoucnosti a na pojištění rizikové, kde se vytváří rezerva na náhodné události, které mohou nastat v budoucnosti. Do rizikového pojištění patří pojištění invalidity, úrazové pojištění a pojištění léčebných výloh. (7)

Pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje na škody způsobené pojištěným na majetku a zdraví nebo zájmech jiných osob (tzv. třetích osob). Škodou je jakákoliv újma, která postihne majetek, osobu nebo práva třetí osoby. (7)

Z pojištění odpovědnosti za škodu má pojištěný právo, aby za něj pojistitel v případě vzniku pojistné události uhradil v rozsahu a ve výši určené právním předpisem škodu, za kterou pojištěný podle zákona odpovídá, a to až do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě. Nebyl-li v pojistné smlouvě stanoven limit pojistného plnění, je pojistitel povinen plnit v rozsahu a ve výši vzniklé škody, za kterou pojištěný odpovídá. (19)

Pojištění odpovědnosti za škodu má dvě základní formy: zákonné a smluvní pojištění. Smluvní pojištění odpovědnosti za škodu vzniká uzavřením pojistné smlouvy a lze je rozdělit podle toho, zda zákon stanoví povinnost toto pojištění uzavřít (pojištění povinné smluvní), nebo pokud je ponecháno na vůli klienta, zda toto pojištění uzavře, či neuzavře (pojištění dobrovolné smluvní). (4)

Ad c) Klasifikace pojištění podle způsobu tvorby rezerv

Klasifikace pojištění podle způsobu tvorby rezerv rozlišuje riziková či neživotní pojištění a rezervotvorná či životní pojištění.

Rizikové či **neživotní pojištění** je pojištění, ve kterém pojistitel neví, zda se po dobu trvání pojištění v případě konkrétní pojistné smlouvy vyskytne pojistná událost a pokud ano, tak kolikrát. Pojistitel poskytne pojistné plnění jen tehdy, pokud pojistná událost vznikne. Do neživotního pojištění se zahrnuje pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a riziková pojištění spadající do pojištění osob. (6)

Rezervotvorné či **životní pojištění** je pojištění, ve kterém se vytváří vždy pojistná rezerva na pojistné události. Jde o pojistné události, které jednoznačně v budoucnosti

vzniknou. Je to hlavně pojištění osob, kde pojistitel vyplatí pojistné plnění při dožití se konce pojistného období nebo při úmrtí po dobu platnosti pojištění. (6)

Ad d) Klasifikace pojištění podle právních předpisů

V České republice je základní klasifikace pojištění dána zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, a to na odvětví životního pojištění a odvětví neživotního pojištění. Toto členění tedy odpovídá směrnicím Evropské unie. (6)

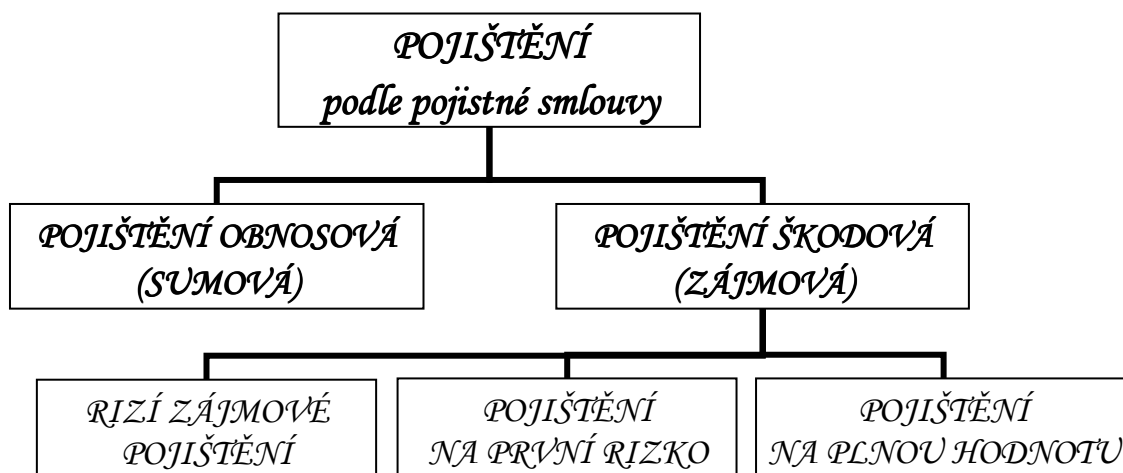
V zákoně č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě se objevuje nová klasifikace pojištění, a to pojištění škodové a pojištění obnosové.

V případě vzniku pojistné události u **škodového pojištění** je pojistitel povinen poskytnout náhradu škody v rozsahu stanoveném pojistnou smlouvou, není-li stanoveno v zákoně o pojistné smlouvě jinak. Pokud není stanoveno nebo dohodnuto jinak, je pojistné plnění pojistitele omezeno horní hranicí. Horní hranice se určí pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění. (19)

V případě vzniku pojistné události u **obnosového pojištění** je pojistitel povinen poskytnout jednorázové nebo opakované pojistné plnění v rozsahu stanoveném pojistnou smlouvou. Základem pro stanovení výše pojistného a pro výpočet pojistného plnění je částka (pojistná částka) určená pojistníkem v pojistné smlouvě, která má být v případě vzniku pojistné události pojistitelem vyplacena, nebo výše a četnost vyplácení důchodu. (19)

Na obr. 1-5 na následující straně jsou znázorněny vztahy mezi jednotlivými druhy pojištění rozdělené podle zákona o pojistné smlouvě, někdy též nazývané jako formy pojištění. Jedná se o rozdělení na pojištění škodová a pojištění obnosová. Pojištění škodová (zájmová) se ještě dále rozdělují na tři druhy pojištění. Avšak při sjednávání pojistné smlouvy se s tímto označením setkat nemusíme.

Obr. 1-5 Formy pojištění



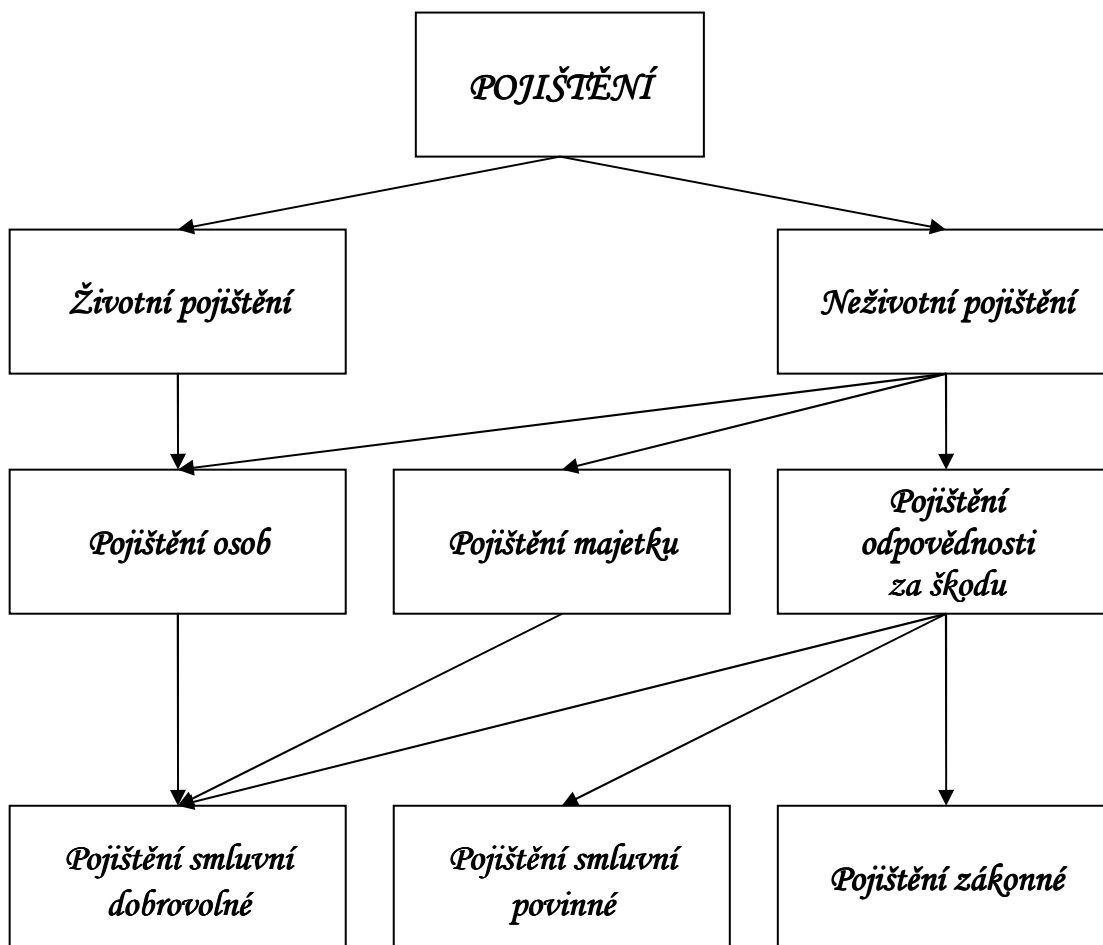
Zdroj: zpracováno dle (3)

Škodové formy pojištění:

- **ryzí zájmové pojištění** – je označováno také jako pojištění bez pojistné částky, protože zde není sjednána pojistná částka. Škoda je při využití této formy pojištění kryta plně a platí zde vztah: pojistné plnění = škoda.
- **pojištění na první riziko** – se také někdy označuje jako ohraničené ryzí zájmové pojištění, neboť je zde stanovena pojistná částka, která udává horní hranici pojistného plnění. Do výše stanovené pojistné částky se škoda kryje v plné výši, pokud je škoda vyšší než stanovená pojistná částka, je pojistné plnění ve výši této stanovené pojistné částky.
- **pojištění na plnou hodnotu** – je pojistné plnění závislé na udané pojistné hodnotě (hodnotě pojištěného majetku). Předem je třeba určit hodnotu pojišťovaného majetku i s ohledem na změny ekonomických podmínek během doby pojištění. (3)

Na následující straně na obrázku 1-6 jsou názorně uvedeny vztahy mezi jednotlivými klasifikacemi pojištění. První úroveň je tvořena klasifikací pojištění podle zákona o pojišťovnictví. Druhou úroveň představuje klasifikace pojištění podle předmětu a třetí úroveň je dána klasifikací pojištění podle formy vzniku. (6)

Obr. 1-6 Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění



Zdroj: (6)

V příloze č. 1 je uvedena základní pojistná terminologie, která byla vybrána ze zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví a ze zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů. V příloženém textu jsou uvedeny jen ty základní pojmy, které se oblasti diplomové práce dotýkají, a bez kterých se tato práce neobejde.

2 ANALÝZA PROBLÉMU A SOUČASNÁ SITUACE

Celá tato kapitola je věnována společnosti Alfa Styl s.r.o. V první části této kapitoly jsou uvedeny základní informace o společnosti. Historie podniku nesahá příliš do minulosti, protože se jedná o velmi mladý podnikatelský subjekt. Organizační diagram znázorňuje vtahy vedení společnosti se zaměstnanci a jejich vzájemnou komunikaci. Další část této kapitoly pojednává o majetku společnosti. V rizikové analýze se můžeme dozvědět, která rizika společnost ohrožují. A v neposlední řadě se dozvíme něco i o současné pojistné ochraně.

Z hlediska dostupnosti informací bylo pro mě důležité si vybrat společnost, která by měla sídlo nebo vedení společnosti situované do Brna. Společnost Alfa Styl s.r.o. splňovala tento požadavek. Společnost má vytvořeny internetové stránky, jejichž prioritou je především nabízení výrobků odběratelům a slouží tedy spíše jako podpora prodeje a komunikace se zákazníky. Pro získání informací pro diplomovou práci byl pro mě tedy hlavní kontakt s kompetentní osobou uvnitř podnikatelského subjektu.

2.1 Charakteristika společnosti Alfa Styl s.r.o.

Společnost Alfa Styl s.r.o. (dále jen Alfa Styl) byla založena jako společnost s ručením omezeným. Předmětem podnikatelské činnosti je výroba kovového spotřebního zboží, velkoobchod, specializovaný maloobchod, truhlářství a dokončovací stavební práce. Zjednodušeně se jedná o výrobu nábytkových doplňků. (12)

Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku 25. 11. 2004. Skutečně začala podnikat až v roce 2005. Sídlo společnosti bylo do 22. 5. 2007 na ulici Masná 180/7 v Brně, potom se společnost přestěhovala na současné sídlo, a to na ulici Plotní 449/33 v Brně. Společnost založil jeden společník, Michal Kopecký. V současnosti za společnost jedná jménem společnosti v plném rozsahu samostatně pan Ing. Luboš Kopecký. Základní kapitál je 200 000,- Kč, který je plně splacen. (12)

Jedná se o rodinný podnik. Rodina zakladatele a jednatele společnosti založila v roce 2000 společnost Kopecký CZ s.r.o. Tato společnost podniká především v oblasti prodeje nábytkových doplňků. Protože potřebovala rozšířit svoji činnost, založila v roce 2004 výrobní společnost Alfa Styl s.r.o. Společnost Kopecký CZ je hlavním odběratelem výrobků společnosti Alfa Styl a ze zákona je mezi nimi vztah spojené osoby (podle § 23 odst. 7 zákona o daních z příjmů). (12)

Jelikož se jedná o společnost s ručením omezeným, má povinnost ze zákona vytvářet rezervní fond. Společnost však nemá rezervní fond vytvořen, protože je v zisku teprve od roku 2007, a ztrátu z minulých let uplatňovala jako položku odčitatelnou od základu daně (podle § 34 zákona o daních z příjmů).

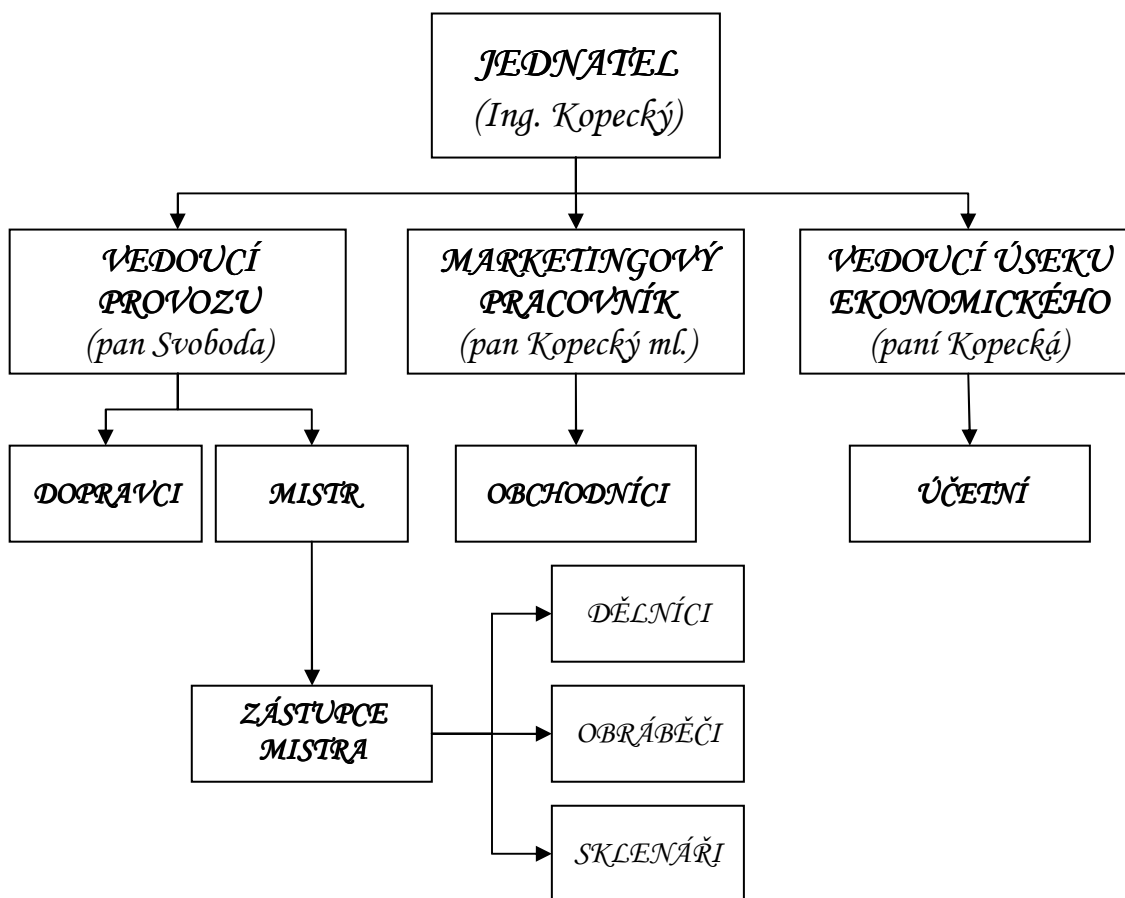
Organizační strukturu má společnost dostatečně členěnou. Na obr. 2-1 na následující straně je znázorněn vztah mezi jednotlivými pracovníky společnosti. I když se jedná o malý podnikatelský subjekt, je vhodné znát vzájemné vztahy nadřízenosti a podřízenosti na pracovišti. Je to důležité jak z hlediska odpovědnosti, tak především z důvodu komunikace, která je v současné době nejlepším zdrojem informací a také dobrých nápadů.

Ve vedení společnosti stojí jednatel, pan Ing. Kopecký. V době hospodářské krize se stav zaměstnanců neustále měnil, v současnosti je tento stav ustálen. Aktuální stav a strukturu pracovníků můžete vidět na následující straně v organizační struktuře společnosti.

Společnost má celkem 15 pracovníků, z toho je 1 jednatel, 1 na dohodu o pracovní činnosti⁴, 3 pracovníci jsou na živnostenský list a ostatních 10 pracovníků je zaměstnaných na hlavní pracovní poměr.

⁴ Dle § 76 Dohoda o pracovní činnosti, zákona č. 262/2006 Sb., zákoníku práce: „(1) Dohodu o pracovní činnosti může zaměstnavatel s fyzickou osobou uzavřít, i když rozsah práce nebude přesahovat v témže kalendářním roce 150 hodin. (2) Na základě dohody o pracovní činnosti není možné vykonávat práci v rozsahu překračujícím v průměru polovinu stanovené týdenní pracovní doby. (3) Dodržování sjednaného a nejvýše přípustného rozsahu poloviny stanovené týdenní pracovní doby se posuzuje za celou dobu, na kterou byla dohoda o pracovní činnosti uzavřena, nejdéle však za období 52 týdnů.“

Obr. 2-1 Organizační struktura společnosti



Zdroj: zpracováno dle (25)

Každý podnikatelský subjekt vlastní majetek, který je důležitý pro jeho podnikání. Aktiva nebo-li majetek podniku může obsahovat nemovitosti, movitý majetek vlastní, cizí i zásoby. Majetková struktura každé společnosti je odlišná, z velké části záleží na druhu provozované činnosti a finančních prostředcích, které jsou k dispozici.

Na základě žádosti vedoucí ekonomického úseku, paní Kopecké, jsem tuto práci zaměřila pouze na společnost Alfa Styl s. r. o. a její majetek.

Sídlo společnosti se nachází v pronajaté budově. Pronájem byl poskytnut společností FAMKO, spol. s r. o. Jednatel této společnosti je Miroslav Kopecký, ale nejedná se o příbuzného rodiny společnosti Alfa Styl, je to pouhá shoda jmen. Budova byla upravena pro daný způsob podnikání. Byly zde provedeny značné úpravy v oblasti

zabezpečení (alarm, ...), rozvodů elektřiny a vzduchotechniky, dveře, podlahy, apod. Proto tyto úpravy patří také do majetku společnosti, označené jako stavební součásti.

Společnost má 2 dodávky pořízené formou operativního leasingu, takže nejsou v majetku společnosti a nejsou a nebudou součástí pojištění. Pokud skončí leasing, je stejnou formou pořízen další automobil. Takže společnost má k dispozici neustále 2 nákladní automobily.

V následující tabulce je uveden movitý majetek společnosti. Jedná se o soupis majetku a hodnoty převzaté z účetnictví společnosti za účetní rok 2009. Soupis veškerého majetku, včetně drobného můžete najít v příloze č. 2.

Tabulka 2-1 Soupis hmotného majetku

Název	Pořizovací cena [Kč]
Vrtačka - Frezka VF20+2DIG	7 907,00
Pokosová pila Manuál SW	10 861,00
Fréza kopírovací	11 910,00
Podávací stoly komplet	11 912,00
Matrice na výrobu profilů	59 178,00
Kopírovací frezka BF 354	70 000,00
Dvojitá pila ELUMATIC	98 061,00
Matrice na výrobu profilů	237 240,00
Celkem	507 069,00

Zdroj: (25)

Ve spolupráci s vedoucí ekonomického úseku byla hodnota movitých věcí stanovena na 650 000 Kč. Hodnota vlastních movitých věcí je převzata ze soupisu majetku a je zde brán ohled na neustálé změny, opotřebování strojů, nákupy nových matic a opotřebování starých matic. Hodnota zásob je určena dle údajů při skladování, jedná se o průměrnou měsíční hodnotu, která je na skladě, tedy 1 mil. Kč. Skladovací prostory se nacházejí v místě podnikání. Tyto částky byly stanoveny jako podklad pro tvorbu pojistné smlouvy a především pojistných částek.

2.2 Riziková analýza vybraného podnikatelského subjektu

Při řízení rizik je nutné se nejdříve zaměřit na jejich analýzu. Analýza rizik je chápána jako proces definování hrozeb, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopadu na aktiva společnosti, tedy stanovení rizik a jejich závažnosti. (9)

2.2.1 Identifikace rizik

Pro identifikaci rizik ve společnosti Alfa Styl jsem nejprve rozdělila rizika na externí a interní. V následující tabulce jsou uvedena rizika, která podle managementu společnosti ohrožují zkoumaný podnikatelský subjekt nejvíce.

Tabulka 2-2 Identifikace rizik ve společnosti

RIZIKA	INTERNÍ	EXTERNÍ
Technická	porucha zařízení	riziko krádeže a loupeže
	napadení sítě virem, nezálhování dokumentů, apod.	živelní rizika
	zastarávání technologií	vandalismus
Výrobní	riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami	přerušení provozu
	riziko škody v důsledku provozované činnosti	dovoz nekvalitního materiálu (problémy se zásobováním)
	výroba vadných výrobků	
	pracovní úraz zaměstnance	
Ekonomická	ztráta odběratele	nesplacení pohledávek
	ztráta zaměstnance	nezískání úvěru, dotací

Zdroj: zpracováno na základě konzultace s managementem společnosti Alfa Styl

V tabulce je uvedena velká část rizik, která se pokouší společnost snižovat i ta, kterých se obává, a která by mohla podnik zničit. Jedná se o rizika, která společnost nějakým způsobem ohrožují, a to méně nebo více.

Porucha zařízení

Jedná se o výrobní podnik, proto je toto riziko problém. V případě poruchy se postupuje tak, aby se mohlo co nejdříve vyrábět, a to okamžitá oprava. Výměna od dodavatele

strojů by byla příliš složitá, protože společnost nakupuje stroje přímo z Itálie. Pokud dojde k poruše a stroj by se musel vyměnit, řeší se tato situace operativně formou nájmu na dobu, než bude pořízeno nebo zprovozněno potřebné zařízení.

Opatření: stroje jsou udržovány ve stavu, aby nedošlo ke zbytečným poruchám pravidelným servisem, a všichni zaměstnanci jsou seznámeni s návodem strojů a způsobem jejich zacházení.

Napadení sítě virem, nezálhování dokumentů, apod.

Kdyby došlo ke vzniku této situace, společnost by mohla ztratit důležité kontakty, dojednané objednávky zboží nebo také potřebné údaje z účetnictví.

Opatření: smlouva s externí společností, která poskytuje software a má na starosti veškeré služby spojené s počítačovou technikou.

Zastarávání technologií

Toto riziko je součástí oblasti podnikání společnosti. V dnešní době dochází k neustálým změnám a inovacím, a to zejména u strojů, na kterých se zboží nebo výrobky vyrábí.

Opatření: pravidelná údržba a kontrola strojů. Avšak toto riziko nelze příliš minimalizovat, protože pokrok nelze zastavit.

Riziko krádeže a loupeže

V současné době v České republice nejsou zákony nastaveny tak, že by příliš odradily zloděje, aby tuto trestnou činnost nepáchali. Proto by se měl sám podnikatelský subjekt, ale i soukromé osoby nějakým způsobem chránit pro případ vzniku tohoto rizika.

Opatření: úpravy v budově v oblasti zabezpečení. Na oknech a dveřích jsou umístěny mříže a budova je celkově zabezpečena formou PCO (PCO = pult centrální ochrany). Bezpečnostní agentura má ve smlouvě garantovanou dobu příjezdu do 5 minut od signalizace.

Živelní rizika

Tato rizika se objeví každý den na celém světě, člověk je nemůže žádným způsobem ovlivnit, ale může se v případě jejich vzniku chránit alespoň tím, že se na vzniklé škodě nebude podílet sám.

Opatření: protipožární zabezpečení.

Vandalismus

U vandalismu se může jednat o podobný problém jako rizika krádeže a loupeže. V případě vzniku škody způsobenou vandalstvím by se jednalo o poškození venkovních nátěrů, úmyslné poškození budovy, rozbití nebo pomalování vrat, apod.

Opatření: jednou z možností by bylo vybudovat kamerový systém nebo zaměstnat bezpečnostní agenturu. Ale vzhledem k umístění výrobních prostor situovaných do dvora, se domnívám, že toto riziko být řešeno nemusí.

Riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami

Toto riziko se vztahuje na zboží při jejich skladování a další manipulaci. Zboží je vyráběno z materiálů, které nemohou být jakýmkoli způsobem poškozeny (škrábance, pukliny, apod.). Pokud se objeví tato vada, nesplňuje to základní požadavek zákazníka na kvalitu dodaného zboží.

Opatření: řešeno v rámci školení zaměstnanců, jak zacházet s tímto zbožím při jejich skladování a také jak je zabezpečit při balení, aby se tomuto riziku předešlo.

Riziko škody v důsledku provozované činnosti

Toto riziko se týká samotné výroby zboží, a to jeho znehodnocení při výrobě, poškození, nebo nedbalosti při jejich výrobě, která v konečném důsledku může způsobit škodu na zdraví nebo majetku třetích osob.

Opatření: kontrola vyrobeného zboží při skladování a také dodržování všech bezpečnostních a technických předpisů.

Výroba vadných výrobků

Jestliže se vyrobí vadný výrobek, tak se okamžitě stahuje z výroby a finančně jde do nákladů společnosti, aby neohrozil dobré jméno společnosti u jejich odběratelů, a aby společnost dostala slibované kvalitě. Pokud chce odběratel vyrobit zboží, které neodpovídá bezpečnostním předpisům, je s touto situací seznámen a podepisuje o tom souhlas.

Opatření: řešeno také v rámci školení zaměstnanců se zacházením s materiálem a strojním zařízením při jejich výrobě a také při manipulaci s hotovým výrobkem.

Pracovní úraz zaměstnance

Toto riziko je při manipulaci se zbožím a také ve výrobě značné.

Opatření: společnost zvolila formu externího zajištění bezpečnostním technikem, který má tuto problematiku v podniku na starosti. Zaměstnanci jsou obeznámeni s bezpečnostními a technickými předpisy, aby se předešlo zbytečným úrazům.

Přerušování provozu

V tomto případě se může jednat o rizika živelní, jako například oheň, blesk, povodeň, apod. Rizika přerušování provozu se vedení společnosti obává spíše v důsledku nedodávky elektřiny, výluky topení v zimě, apod.

Opatření: protipožární zabezpečení. Řešením v případě nedodávky elektřiny nebo tepla je při obnově dodávky práce přesčas nebo práce o víkend, aby nedošlo ke zpoždění objednávek.

Dovoz nekvalitního materiálu (problémy se zásobováním)

Toto riziko je u této společnosti také značné. Odebírá se materiál, který musí mít tu nejvyšší kvalitu, protože je to důležitý požadavek odběratelů. Pokud dojde k dodávce poškozeného materiálu nebo dodávce materiálu, který nemá požadovanou kvalitu, musí se tato situace řešit formou reklamace (tento způsob je velice zdoluhavý a nakonec nemusí ani dojít k uznání reklamace). Musíme vzít v úvahu, že obchodní podmínky jsou v zahraničí jiné a také i pohled na kvalitu.

Opatření: odebírání materiálu pouze od ověřených dodavatelů.

Ztráta odběratele

Při ztrátě odběratele si musí společnost najít obratem nového.

Opatření: získávání a komunikaci s odběrateli mají na starost především obchodní zástupci.

Ztráta zaměstnance

Toto riziko je rozdílné u věkové kategorie každého zaměstnance. V současné době hospodářské krize tuto situaci společnost nemusí řešit, ale pokud by k tomu došlo, zaměstnanec musí být co nejdříve nahrazen, aby nedošlo ke zpoždění výroby.

Opatření: k tomuto riziku dochází především v důsledku změny zaměstnání. Toto riziko se nedá příliš eliminovat, ale se současnou nabídkou pracovní síly na pracovním trhu se nejedná o velké riziko.

Nesplacení pohledávek

Riziko nesplacení pohledávek je nejčastějším rizikem v oblasti podnikání. Jestliže by k tomuto riziku došlo ve velké míře, může způsobit i existenční problémy společnosti.

Opatření: platba za hotové, pouze u významných a prověřených klientů se může jednat o výjimku. Pokud dojde k nezaplacení faktury, společnost nedodá zboží. V případě nezaplacení faktury vymáhání pohledávek.

Nezískání úvěru, dotací

V současné době je toto riziko po zpřísnění podmínek na českém trhu větší než v minulosti. V případě nezískání peněz by mohlo dojít ke krachu společnosti.

Opatření: získání peněz je v současnosti řešeno kontokorentním úvěrem.

Hlavním odběratelem společnosti je Kopecký CZ. Takže existenční problémy podniku závisí především na prodejnosti jejich výrobků u druhého rodinného podniku.

2.2.2 Metody měření rizik

Pro analýzu rizik můžeme použít dva základní přístupy k jejímu řešení. Jedná se o kvantitativní a kvalitativní metody, které vyjadřují veličiny pro analýzu rizik. V analýze rizik se používá jeden z těchto dvou přístupů, nebo jejich kombinace. (9)

Kvalitativní metody

Základem kvalitativních metod je popis závažnosti potenciálního dopadu a pravděpodobnost, že daná událost nastane. Kvalitativní metody jsou charakteristické tím, že rizika jsou vyjádřena v určitém rozsahu. Například je můžeme ohodnotit bodově (<1 až 10>), velikostí pravděpodobnosti (<0;1>) nebo slovně (<malé, střední, velké>). Úroveň je obvykle určována kvalifikovaným odhadem. Kvalitativní metody jsou sice jednodušší a rychlejší, ale také více subjektivní. (9)

Kvantitativní metody

Základem kvantitativních metod je matematický výpočet rizika, vycházející z frekvence výskytu hrozby a jejího dopadu. Obvykle se vyjadřují ve finančních termínech. Kvantitativní metody jsou více přesné než kvalitativní. Jejich provedení sice vyžaduje více času a úsilí, ale poskytují finanční vyjádření rizik, které je pro jejich zvládnutí výhodnější. Nevýhodou těchto metod je jejich náročnost na provedení a při zpracování výsledků může dojít k zahlcení příjemce informacemi, aniž by byly vystihnuty specifika posuzovaného subjektu. (9)

Po provedené identifikaci a charakteristice jednotlivých rizik, která ohrožují podnik, je nutné u každého rizika provést měření pomocí kvalitativní a kvantitativní metody.

Kvalitativním měřením se stanoví stupeň rizika na základě četnosti výskytu a závažnosti rizika. Zjistíme tak, která rizika nejvíce podnik ohrožují a která rizika by mohla mít velké finanční vydání vzhledem k rozsahu poškození majetku. Jedná se tedy o klasifikaci rizik podle jejich velikosti. (6)

Tabulka 2-3 na následující straně udává charakteristiku jednotlivých stupňů rizika. Jedná se o klasifikaci rizika podle jejich velikost a k tomu je přiřazen stupeň poškození.

Tabulka 2-3 Charakteristika stupňů rizika

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	→ katastrofická	→ maximální, dlouhodobé problémy

Zdroj: (6)

Četnost a závažnost jednotlivých rizik jsem stanovila ve spolupráci s vedením společnosti, které má jistě o činnosti podniku největší přehled. Pro ohodnocení četnosti a závažnosti rizik jsme použili stupnici 1-5, přičemž 1 představuje nejmenší četnost a nejmenší závažnost, oproti tomu 5 největší četnost a největší závažnost.

V následující tabulce je uvedeno členění zjištěných a identifikovaných rizik podle jejich četnosti a závažnosti.

Tabulka 2-4 Četnost a závažnost identifikovaných rizik.

Riziko	Četnost rizika	Závažnost rizika	Stupeň rizika
Porucha zařízení	1	2-3	S-V
Vir, nezálohování	2	2	S
Zastarávání technologií	3	3	V
Krádež a loupež	1	4	Z
Živelná rizika	1	5	Z
vandalismus	1	2	S
nedbalost	2	3	V
Škoda v důsledku činnosti	1	4	Z
Výroba vadných výrobků	2	2	S
Pracovní úraz	1	3	V
Přerušování provozu	2-3	4	Z
Dovoz nekvalitního materiálu	2	2-3	S-V
Ztráta odběratele	2	2	S
Ztráta zaměstnance	2	2	S
Nesplacení pohledávek	3	3	V
Nezískání úvěru, dotace	3	4	Z

Zdroj: Vlastní zpracování

V předchozí tabulce jsou uvedeny rizika společnosti, potom jejich ohodnocení z hlediska četnosti a závažnosti a nakonec označení jednotlivým písmenem podle stupně rizika z tabulky 2-3.

Porucha zařízení byla ohodnocena četností 1, protože za předchozí tři roky se porouchalo v podniku pouze čerpadlo, které hned nahradili koupí nového. Z hlediska počtu strojů a různorodosti jejich cen pořízení byla stanovena závažnost mezi 2 a 3. Stupeň tohoto rizika je malý až střední.

Vir, nezálohování bylo ohodnoceno četností 2. V minulosti se jednalo o přerušení telecomu nebo odpojení serveru. Servis s těmito službami má na starost externí společnost, proto byla závažnost ohodnocena také stupněm 2. Potíže vznikají v průměru jednou za rok, proto je riziko označeno jako malé.

Zastarávání technologií bylo ohodnoceno četností 3 a závažností také 3. Jelikož v této moderní době neustále vznikají nové technologie, vše se zlepšuje a zrychluje a movitý majetek společnosti tvoří z velké části stroje, bylo riziko označeno jako střední.

Krádež a loupež byla označena četností 1, protože žádná škoda tohoto charakteru v této společnosti dosud nevznikla. Avšak závažnost byla stanovena na stupeň 4, protože kdyby k tomu ve společnosti došlo, mohlo by to způsobit i existenční problémy (krádež strojů, odcizení zásob materiálů nebo hotových výrobků, ...). Riziko je velké.

Živelní rizika byla ohodnocena četností 1, protože dosud nedošlo ve společnosti k takovéto škodě. Ale závažnost byla stanovena až na stupeň 5, protože vznik tohoto rizika by mohl mít v podniku ničující následky. Toto riziko je velké.

Vandalismus byl ohodnocen četností 1. Důvodem pro toto hodnocení je, že v minulosti nenastala škoda v důsledku vandalismu. Závažnost byla ohodnocena stupněm 2, jelikož se výrobní prostory nacházejí až ve dvoře pronajatého objektu za zabezpečenou vstupní branou. Riziko je v tomto případě malé.

Nedbalost při manipulaci se zásobami byla ohodnocena četností 2, jelikož v podniku nastaly škody v důsledku nedbalosti zaměstnanců. Avšak poškozený materiál se v některých případech dá upravit a použít ještě jednou na jinou zakázku, proto byla zvolena závažnost 3. Riziko je střední.

Škoda v důsledku činnosti byla ohodnocena četností 1, protože žádná škoda tohoto charakteru dosud nenastala. Závažnost je na stupni 4, protože by mohlo dojít k velkým škodám a to na majetku nebo i na zdraví. Riziko je velké.

Výroba vadných výrobků byla ohodnocena četností 2. Ve výrobě nastanou přibližně dvakrát za rok situace, když se poškozený materiál/výrobek nedá přepracovat. Závažnost je také na stupni 2, protože při zjištění že se jedná o vadný výrobek je stažen z prodeje a nezpůsobí takové škody, jako např. při reklamaci nebo ztrátě odběratele. Riziko je v této situaci malé.

Pracovní úraz byl ohodnocen četností 1, protože zaměstnanci zatím nepřišli do práce z důvodu nemoci nebo dovolené. Závažnost byla stanovena na stupeň 3, protože by se v případě vzniku mohlo jednat nejen o drobná poranění, ale i úraz s trvalými následky. Riziko je střední.

Přerušení provozu bylo ohodnoceno stupněm četnosti v rozmezí 2 až 3. Přerušení provozu nastalo v minulosti v důsledku přerušení elektrického proudu nebo přerušení dodávek tepla. Závažnost je stanovena na 4, protože v případě živelní události by mohlo dojít k velkým škodám. Riziko je velké.

Dovoz nekvalitního materiálu byl ohodnocen četností 2, protože v minulosti již takové problémy nastaly. Ale zboží bylo vyreklamováno a dodavateli vyjasněna požadovaná kvalita, proto byla závažnost stanovena v rozmezí mezi 2 a 3. V případě velké dodávky se většinou jedná o jednu paletu materiálu a ze všech dodavatelů v průměru dodávek o jednoho dodavatele. Riziko se nachází mezi malým a středním.

Ztráta odběratele byla ohodnocena četností 2, protože v současnosti v době hospodářské krize je tato situace běžná. Závažnost byla ohodnocena také stupněm 2, protože hlavním odběratelem je druhý rodinný podnik a obchodní zástupci jsou placeni od toho, aby získávaly nové odběratele. Riziko je malé.

Ztráta zaměstnance byla ohodnocena také četností 2, protože zaměstnanci se v této společnosti také mění, ale závažností jsme zůstali také na stupni 2, protože současná pracovní nabídka na trhu práce je velká. Riziko je malé.

Nesplacení pohledávek bylo ohodnoceno četností 3. V současnosti se v podniku prodává většinou za hotové, u placení na fakturu vzniká někdy zpoždění, ale ve většině případů odběratelé zaplatí. Závažnost byla stanovena na stupeň 3, protože by nezaplacení větší částky mohlo způsobit v podniku značné komplikace. Riziko je střední.

Nezískání úvěru, dotace bylo ohodnoceno četností 3, protože v případě žádosti o dotace přes zprostředkovatelskou společnost, která přislíbila za nemalou částku její získání, došlo v minulosti třikrát k jejímu zamítnutí. Kontokorentní úvěr zatím pokaždé získala a je jí přislíbena i jeho obnova. Závažnost byla stanovena na stupeň 4, protože v případě neobnovy kontokorentního úvěru by se mohla společnost dostat do existenčních problémů. Riziko je velké.

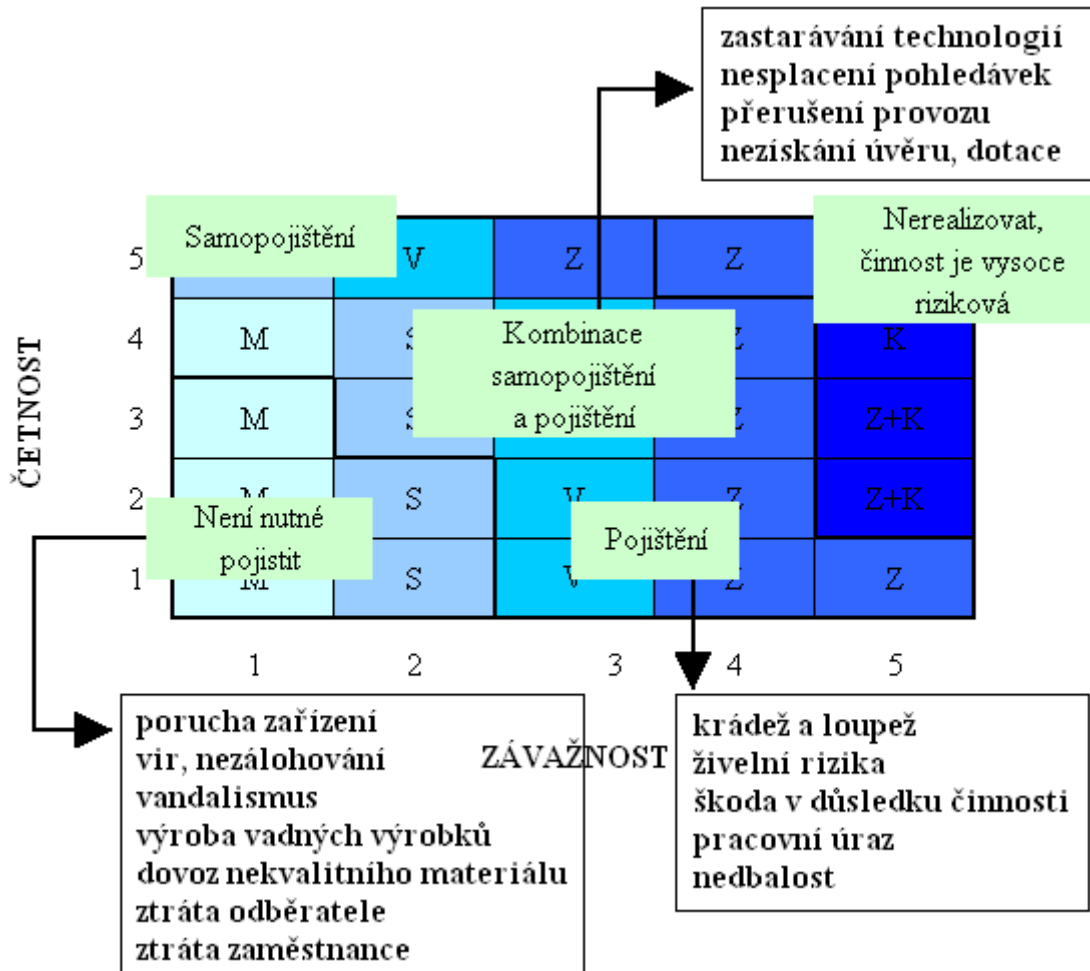
Podle zjištěného stupně rizika můžeme stanovit vztah těchto rizik k jejich pojistitelnosti. To může podniku sloužit k tomu, aby mohl některá rizika minimalizovat pojištěním, na jiná rizika vytvářet rezervy, nebo najít jiné vlastní způsoby eliminace.

Podle četnosti a závažnosti můžeme názorně rozčlenit rizika do obrázku 2-2 na následující straně.

Z předchozí analýzy vyplynulo, že žádná rizika nenáleží do úseku samopojištění nebo do nerealizovatelných činností. Mezi rizika, která není nutné pojistit, byla zařazena porucha zařízení, vir a nezálohování, vandalismus, výroba vadných výrobků, dovoz

nekvalitního materiálu, ztráta odběratele a ztráta zaměstnance. Porucha zařízení a dovoz nekvalitního materiálu byly zařazeny do malého rizika, vzhledem ke stáří a cenové různorodosti strojů a také díky nastaveným opatřením k minimalizaci rizika.

Obr. 2-2 Vztah závažnosti a četnosti a pojistitelnosti rizik



Zdroj: Vlastní zpracování

Kombinace samopojištění a pojištění byla zvolena u rizika zastarávání technologií, nesplacení pohledávek, přerušeni provozu a nezískání úvěru, dotace. Pokud by došlo k přerušeni provozu v důsledku živelní události, škoda by byla kryta pojištěním pro případ živelních škod a přerušeni provozu, které hrozí u této společnosti pojistit nelze, proto bylo toto riziko přesunuto k formě kombinace samopojištění a pojištění.

Do kategorie pojištění na základě analýzy byly zařazeny tato rizika, a to krádež a loupež, živelní rizika, škoda v důsledku činnosti, pracovní úraz a nedbalost.

Pro přesné zhodnocení rizik je vhodné použít i kvantitativní analýzu rizik. Tato metoda posuzuje rizika z hlediska předpokládané ztráty. Pravděpodobnost výskytu rizika se pohybuje v rozmezí 0 až 1. Přitom čím více se hodnocení blíží k 1, tím je větší pravděpodobnost, že riziko nastane. V následující tabulce je uvedena pravděpodobnost výskytu rizika a možná ztráta. Údaje byly stanoveny na základě zkušeností vedoucí ekonomického úseku společnosti. Velikost předpokládané ztráty zjistíme vynásobením pravděpodobnosti a možné ztráty.

Tabulka 2-5 Kvantitativní měření rizik

Riziko	Pravděpodobnost výskytu rizika	Možná ztráta [Kč]	Velikost předpokládané ztráty [Kč]
Porucha zařízení	0,05	100 000	5 000
Vir, nezálohování	0,05	50 000	2 500
Zastarávání technologií	0,3	200 000	60 000
Krádež a loupež	0,05	300 000	15 000
Živelní rizika	0,1	1 650 000	165 000
vandalismus	0,1	50 000	5 000
nedbalost	0,3	40 000	12 000
Škoda v důsledku činnosti	0,05	2 000 000	100 000
Výroba vadných výrobků	0,1	50 000	5 000
Pracovní úraz	0,05	100 000	5 000
Přerušení provozu	0,1	100 000	10 000
Dovoz nekvalit. materiálu	0,3	30 000	9 000
Ztráta odběratele	0,3	50 000	15 000
Ztráta zaměstnance	0,1	10 000	1 000
Nesplacení pohledávek	0,3	30 000	9 000
Nezískání úvěru, dotace	0,3	500 000	150 000

Zdroj: Vlastní zpracování

V případě této metody hodnocení rizik je velice obtížné jednoznačně určit možné finanční ztráty u uvedených rizik a také je složité stanovit pravděpodobnost výskytu daných rizik a škodu, kterou by mohly způsobit. Vliv na tyto hodnoty má i subjektivní názor hodnotitelů. Ztráty, které jsou uvedeny výše v tabulce, jsou vyčísleny pomocí následujících informací

1. **porucha zařízení** – možná ztráta byla určena na základě hodnoty nejdražšího stroje, jedná se o částku v případě vyřazení z důvodu velkého poškození, do současnosti nedocházelo k nákladným opravám;
2. **vir, nezálohování** – možná ztráta u tohoto rizika byla stanovena jako časové zpoždění, pozastavení objednávek, nedodržení termínů a škody spojené s problémy v pokračování plnění pracovních úkolů jednotlivých zaměstnanců;
3. **zastarávání technologií** – k zastarávání technologií dochází neustále; možná ztráta byla stanovena ve spolupráci s vedením společnosti z průměrných odepsaných ročních částek u strojů a vzhledem k cenám nových strojů;
4. **krádež a loupež** – možná ztráta byla stanovena na základě hodnot menších strojů a skladových zásob, které by se daly odcizit se současným zabezpečením;
5. **živelní rizika** – částka byla stanovena na základě hodnoty majetku společnosti, pokud by došlo k poškození místa podnikání živelní událostí např. požárem;
6. **vandalismus** – možná ztráta byla stanovena na základě odhadu škod, které by vznikly při vniknutí do objektu, např. poškození dveří, vrat, fasád nebo ostatních částí objektu;
7. **nedbalost** – možná ztráta v případě nedbalosti při manipulaci se zásobami je stanovena na základě přepracování poškozeného materiálu na jinou zakázku, zpoždění dodacího termínu, apod.;
8. **škoda v důsledku činnosti** – možná ztráta byla stanovena v případě škod, které by mohla společnost způsobit svojí činností;
9. **výroba vadných výrobků** – finanční ohodnocení v případě vzniku škody při výrobě vadného výrobku zahrnuje hodnotu nekvalitního výrobku, který byl vyroben zaměstnancem a také finanční problémy, které by vznikly při prodeji odběrateli;
10. **pracovní úraz** – hodnota je stanovena s možností vzniku drobných úrazů, ale i trvalých následků v důsledku úrazu na pracovišti;

- 11. přerušeni provozu** – možná ztráta byla stanovena jako náklady na přestěhování, odvoz sutí, bezpečnostní opatření, odstranění škod nebo náklady spojené se zpožděním objednávek a další;
- 12. dovoz nekvalitního materiálu** – při tomto riziku byla stanovena možná ztráta jako průměrná hodnota materiálu, která se musí vyreklamovat; při vyčíslení hodnoty je brán ohled na reklamace a špatné zkušenosti s nekvalitním materiálem z minulosti;
- 13. ztráta odběratele** – při vyčíslení ztráty je brána v potaz snaha obchodních zástupců při získávání odběratelů; jelikož hlavním odběratelem je Kopecký CZ, v případě ztráty by se tedy jednalo o menší odběratele, tedy menší ztráta;
- 14. ztráta zaměstnance** – v současné době je toto riziko vyčísleno jako přesčasy ostatních zaměstnanců při několika dnech, než nastoupí a je zaškolen nový zaměstnanec;
- 15. nesplacení pohledávek** – při tomto riziku je ohodnocení možné ztráty dáno nesplacením pohledávek u menších odběratelů; jedná se o průměrnou roční hodnotu nesplacených pohledávek z minulosti a platby faktoringovým společností;
- 16. nezískání úvěru, dotace** – možná ztráta je obrazem hodnoty kontokorentu, který by společnost po zpřísněných úvěrových podmínkách v ČR nemusela znovu získat.

Na základě rizikové analýzy vybraného podnikatelského subjektu vyšlo, že formou pojištění by se měly minimalizovat tato rizika, a to krádež a loupež, živelní rizika, škoda v důsledku činnosti, pracovní úraz a nedbalost. Všechna tato rizika plní kritéria pojistitelnosti, mezi které patří identifikovatelnost, vyčíslitelnost, ekonomická přijatelnost a nahodilost projevu rizika. Bližší informace o těchto kritériích byly uvedeny v kapitole 1.1.2.

2.3 Současná pojistná ochrana společnosti Alfa Styl

Společnost Alfa Styl je pojištěna u společnosti Generali Pojišťovna a.s. (dále jen Generali). Se společností Generali byly v minulosti uzavřeny dvě pojistné smlouvy prostřednictvím zprostředkovatele, paní Šeberové Hany, která zastupovala tuto komerční pojišťovnu. Jedná se o pojistné smlouvy na pojištění podnikání a pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanců. Názvy podkapitol jsou převzaty z názvů uzavřených pojistných smluv.

2.3.1 Pojistná smlouva o škodovém pojištění podnikání TopGEN

Pojistná smlouva o škodovém pojištění podnikání TopGEN byla uzavřena se společností Generali, jak jsem se již zmínila v úvodu této kapitoly. Byla sjednána na dobu neurčitou a nabyla účinnosti dne 5. 2. 2008. Součástí smlouvy je pojištění movitých a nemovitých věcí a pojištění odpovědnosti za škodu.

Movité věci jsou pojištěny pro případ pojistného nebezpečí souhrnně nazývaná FLEXA. Pod tímto názvem je majetek pojištěn pro případ požáru, přímého úderu blesku, výbuchu, kouře, pádu letadla, nárazu vozidla a aerodynamickému třesku.

Tabulka 2-6 Pojistné nebezpečí FLEXA

Předmět pojištění	Spoluúčast [Kč]	Pojistná částka [Kč]	Roční pojistné [Kč]
VLASTNÍ	1 000	650 000	975
CIZÍ		500 000	750
ZÁSoby		1 000 000	1 500
Celkem		2 150 000	3 225

Zdroj: Vlastní zpracování na základě stávající pojistné smlouvy

Předmětem pojištění pod názvem vlastní je hodnota movitého majetku, převážně strojů. Pod názvem cizí se jedná o stroje pořízené formou leasingu. Zásoby jsou ohodnoceny na 1 mil. Kč, a tedy celková hodnota pojištěného majetku společnosti činí 2 150 000 Kč. Roční pojistné za toto pojištění je 3 225 Kč.

Další částí pojistné smlouvy je pojištění pro případ přírodních nebezpečí, a to vichřice, krupobití, tíha sněhu a pád stromu.

Tabulka 2-7 Pojištění pro případ přírodních nebezpečí

Předmět pojištění	Spoluúčast [Kč]	Pojistná částka [Kč]	Roční pojistné [Kč]
Movité věci	1 000	2 150 000	645

Zdroj: Vlastní zpracování na základě stávající pojistné smlouvy

V tabulce jsou uvedeny movité věci jako celek a pojistná částka je převzata z tabulky 2 - 6 jako celková hodnota majetku společnosti. Roční pojistné u tohoto rizika činí 645 Kč.

Součástí pojistné smlouvy je i pojištění pro případ odcizení, a to krádež vloupáním a loupež. Pojistná částka je zlomková pojistná částka⁵.

Tabulka 2-8 Pojištění pro případ odcizení

Předmět pojištění	Spoluúčast [Kč]	Pojistná částka [Kč]	Roční pojistné [Kč]
Movité věci	1 000	1 075 000	8 600

Zdroj: Vlastní zpracování na základě stávající pojistné smlouvy

Zlomková pojistná částka movitých věcí činí 1 075 000 Kč a roční pojistné je 8 600 Kč. Pojistnou událostí v důsledku odcizení nejsou škody pohřešováním pojištěným věcí bez naplnění skutkové podstaty krádeže vloupáním nebo loupeže (např. prostá krádež nebo nezjištěný způsob odcizení věci). (26)

Další část pojištění je pojištění nákladů, jedná se o pojištění na 1. riziko. Jedná se o náklady související s pojistnou událostí, a to náklady na vyklizení, náklady na bourání a stržení, náklady na přemístění a ochranu, náklady na odstranění škod vzniklých v souvislosti se zásahem hasičského sboru, náklady na odstranění škod způsobených

⁵ Ve zlomkovém pojištění je horní hranice pojistného plnění vyjádřena zlomkem pojistné částky. Pojištění se v tom případě vztahuje pouze na část hodnoty pojištěného majetku (souboru věcí). Zlomek je horní hranice pojistného plnění pro jednu pojistnou událost. Horní hranicí pojistného plnění pro všechny pojistné události v pojistném roce je pojistná částka. (26)

vodou z bezpečnostních hasicích zařízení při požáru, náklady na odstranění škod způsobených únikem teplovodních kapalin, náklady na krátkodobá nutná bezpečnostní opatření – nebezpečí odcizení a náklady na výměnu zámků. Jak ukazuje nulové roční pojistné, toto pojištění je součástí každého pojištění „jako bonus“. (26)

Tabulka 2-9 Pojištění nákladů a vícenákladů

Předmět pojištění	Pojistné nebezpečí	Spoluúčast [Kč]	Pojistná částka [Kč]	Roční pojistné [Kč]
Náklady	FLEXA, voda, přírodní nebezpečí	1 000	50 000	0
	Odcizení	1 000	30 000	0
Vícenáklady	FLEXA, voda, přírodní nebezpečí	1 000	50 000	0
	Odcizení	1 000	30 000	0

Zdroj: Vlastní zpracování na základě stávající pojistné smlouvy

Pojistná částka nákladů a vícenákladů souvisejících s pojistným nebezpečím FLEXA činí 50 000 Kč a s nebezpečím odcizení 30 000 Kč.

V pojistné smlouvě je sjednáno připojištění stavebních součástí, jedná se o pojištění na 1. riziko. Podle pojistných podmínek za stavební součásti se u této společnosti považuje vše, co k budově nebo ostatní stavbě podle její povahy náleží a nemůže být odděleno, aniž by se tím věc znehodnotila. (26)

Tabulka 2-10 Pojištění stavebních součástí

Pojistné nebezpečí	Spoluúčast [Kč]	Pojistná částka [Kč]	Roční pojistné [Kč]
FLEXA, voda, přírodní nebezpečí	1 000	30 000	0
Odcizení	1 000	10 000	0

Zdroj: Vlastní zpracování na základě stávající pojistné smlouvy

Pojistná částka stavebních součástí u pojistného nebezpečí FLEXA činí 30 000 Kč a u odcizení 10 000 Kč. Jedná se o základní pojistné částky za nulové roční pojistné.

Součástí pojistné smlouvy je pojištění odpovědnosti za škodu. Pojištění se sjednává pro případ odpovědnosti pojištěného za škodu, kterou způsobil jinému v důsledku svého jednání nebo vztahu uvedeného v pojistné smlouvě. Pojištěným předmětem činnosti je zámečnictví, obrábění a zpracování kovů. Podle rizikovosti jsou tyto činnosti zařazeny do 2. rizikové třídy.

Tabulka 2-11 Pojištění odpovědnosti za škodu

Roční obrat [Kč]	Limit [Kč]	Spoluúčast [Kč]	Roční pojistné [Kč]
10 000 000	1 000 000	2 000	4 356

Zdroj: Vlastní zpracování na základě stávající pojistné smlouvy

V roce 2008 činil roční obrat 10 mil. Kč, na základě toho byl stanoven roční limit plnění na 1 mil. Kč a se spoluúčastí 2 000 Kč činí roční pojistné 4 356 Kč.

Následující tabulka znázorňuje celkovou rekapitulaci současného pojištění podnikání u pojišťovny Generali. Při prostudování pojistné smlouvy nebyly patrné přírážky za různé druhy splátek pojistného. Avšak po projití pojistných podmínek jsem zjistila, že v případě, že se pojistitel s pojistníkem dohodnou na splátkách pojistného, připočítá si pojistitel přírážku (při pololetních splátkách ve výši 3 % z poloviny ročního pojistného, při čtvrtletních splátkách ve výši 5 % ze čtvrtiny ročního pojistného).

Tabulka 2-12 Rekapitulace škodového pojištění podnikání TopGEN

Pojistná nebezpečí	Celkové roční pojistné [Kč]
FLEXA	3 225
Přírodní nebezpečí	645
Odcizení	8 600
Odpovědnost za škodu	4 356
Roční pojistné před slevou	16 826
Sleva 15 %	2 524
Celkové roční pojistné	14 302

Zdroj: Vlastní zpracování na základě stávající pojistné smlouvy

Celkové roční pojistné po slevě činí 14 302 Kč. Jelikož bylo zvoleno pololetní placení pojistného, tak podle pojistných podmínek pojistitel připočetl přírůstek ve výši 3 % z poloviny ročního pojistného, tj. 215 Kč. Takže placená částka pojistného za polovinu roku činí 7 366 Kč.

Hlavním nedostatkem u této pojistné smlouvy jsem shledala pojistné podmínky uvedené ve smlouvě a odlišně označené pojistné podmínky přiložené ke smlouvě. I když mi bylo sděleno, že jsou stále stejné, pojištěná osoba by neměla podepisovat pojistnou smlouvu s nesprávnými pojistnými podmínkami. A pokud pojišťovna nemá novější pojistné podmínky k dispozici, nemá je tedy ani uvádět v pojistné smlouvě.

I když se nejedná o příliš starou smlouvu, v podniku nastalo mnoho změn, které mají na pojistnou smlouvu vliv. Mezi základní změny patří skončení leasingu strojů, tj. převedení cizího majetku do vlastního; odstranění některých starých strojů z movitého majetku; a také zvýšení průměrného ročního obrátu společnosti.

Naopak jako výhodu bych uvedla uzavření pojistné smlouvy přes pojišťovacího zprostředkovatele, který nezaujatě vysvětlí a poradí v případě uzavírání smlouvy nebo i vzniku škodní události.

2.3.2 Pojistná smlouva o škodovém pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu zaměstnání

Pojistná smlouva o škodovém pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu zaměstnání byla uzavřena se společností Generali a nabyla účinnosti dne 18. 9. 2009. Pojištění bylo sjednáno na dobu neurčitou. Počet pojištěných v pojistné smlouvě je 9 osob a pojistné je placeno ročně, částka činí 11 100 Kč.

Přílohu pojistné smlouvy tvoří seznam zaměstnanců. V tabulce 2-13 na následující straně je uveden upravený seznam zaměstnanců, jedná se o úpravu na základě ochrany osobních údajů, jména a rodná čísla jsou smyšlená.

Tabulka 2-13 Seznam pojištěných zaměstnanců

Jméno	Rodné číslo	Limit plnění [Kč]	Rozsah krytí	Spoluúčast [Kč]
Anna	645812/2234	80 000	zákl.rozsah+připoj.ztráty	1 000
Barbora	776103/1004	80 000	zákl.rozsah+připoj.ztráty	1 000
Cecílie	765426/8723	80 000	zákl.rozsah+připoj.ztráty	1 000
Dana	705114/5343	80 000	zákl.rozsah+připoj.ztráty	1 000
Eliška	875430/1977	120 000	zákl.rozsah+připoj.ztráty,řidič	1 000
František	640423/1224	80 000	zákl.rozsah+připoj.ztráty	1 000
Gabriel	790730/4255	120 000	zákl.rozsah+připoj.ztráty,řidič	1 000
Hynek	760823/2291	120 000	zákl.rozsah+připoj.ztráty,řidič	1 000
Ivan	741201/2438	120 000	zákl.rozsah+připoj.ztráty,řidič	1 000

Zdroj: Vlastní zpracování na základě přílohy stávající pojistné smlouvy

Limit pojistného plnění je 80 000 Kč nebo 120 000 Kč. Jestliže zaměstnanec může řídit nákladní automobil, potom je limit vyšší.

Základní rozsah krytí znamená pojištění pro případ odpovědnosti pojištěného za škodu způsobenou při plnění úkolů dle pracovní smlouvy, za kterou zaměstnanec odpovídá zaměstnavateli podle ustanovení zákoníku práce, tj. do výše čtyřapůlnásobku průměrného hrubého měsíčního výdělku. (26)

Pojistné krytí v případě označení připojištění ztráty se vztahuje na ztrátu svěřených předmětů, které zaměstnavatel v rámci plnění pracovního úkolu svěřil zaměstnanci. Svěřené předměty mohou být například pracovní pomůcky, nástroje, služební telefon, notebook, apod.

Rozsah krytí v případě označení řidič charakterizuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnancem na motorových vozidlech při plnění pracovních povinností. Jedná se o škodu způsobenou držením, používáním nebo provozem motorových vozidel nebo přívěsů, které zaměstnavatel svěřil zaměstnanci pro plnění pracovních povinností. Limit pojistného plnění pro všechny pojistné události z tohoto připojištění v ročním pojistném období činí 30 000 Kč. (26)

Hlavním nedostatkem u této pojistné smlouvy by mohla být neustálá změna zaměstnanců, čemuž se nedá příliš předejít, pouze dobrým výběrem pracovníků.

Současná pojistná ochrana se zvolenými riziky odpovídá rizikové analýze. Zahrnuje pojištění pro případ krádeže, vzniku živelních událostí, odpovědnosti za škodu i odpovědnosti za škodu zaměstnanců způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání. Ale z hlediska živelních rizik se nejedná o komplexní pojistnou ochranu, protože zahrnuje pouze FLEXU (požár, úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla a aerodynamický třesk) a přírodní nebezpečí (vichřice, krupobití, tíha sněhu a pád stromu). Neobsahuje žádné pojištění pro případ škod způsobených vodou, tj. vodovodní škody a povodeň. Z hlediska změn, které ve společnosti nastaly, už současná pojistná ochrana není aktuální a v případě vzniku škody by mohlo dojít k nevyplacení pojistného plnění ze strany pojišťovny z důvodu neplnění povinností pojištěného, a to oznámit pojistiteli jakékoliv změny týkající se pojistné smlouvy.

3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ A JEJICH PŘÍNOS

Z rizikové analýzy vyplynulo, že pojištění, jako opatření pro minimalizaci rizik, použijeme u těchto rizik:

- krádež a loupež,
- živelní rizika,
- škoda v důsledku činnosti,
- pracovní úraz,
- nedbalost.

Riziko pracovního úrazu je vyřešeno zákonným pojištěním odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání, pro případ kterého jsou všichni zaměstnavatelé, kteří zaměstnávají alespoň jednoho zaměstnance, ze zákona pojištěni.

Návrhem řešení bude uzavření pojistných smluv pro případ živelních rizik, pro případ krádeže a loupeže a pro případ odpovědnosti za škodu (a to podnikatelského subjektu i zaměstnanců).

Následující informace byly vybrány na základě rizikové analýzy pro přiblížení teoretických poznatků managementu společnosti. Z uvedených skupin pojištění jsou popsány jen ty, které budou součástí navrhnutého řešení. Vybraná rizika jsou blíže popsána v následujících odstavcích.

Pojištění majetku

Pojištění majetku se uzavírá pro případ realizace rizik poškození, zničení, ztráty a odcizení nebo jiných škod, které na něm fyzickým nebo právnickým osobám vzniknou. (7)

Mezi základní skupiny pojištění majetku u tohoto podnikatelského subjektu jsem zařadila:

- pojištění pro případ poškození věci živelní událostí,
- pojištění staveb,
- pojištění pro případ odcizení věcí. (7)

Pojištění pro případ poškození nebo zničení věcí živelní událostí

Živelní pojištění je klasickým pojistným produktem v rámci pojišťování podnikatelského subjektu. Živelní pojištění kryje škody na majetku, které byly způsobeny realizací živelního rizika. Toto živelní riziko je vymezeno v pojistných podmínkách konkrétního druhu pojištění. (3)

Základní živelní pojištění se sjednává pro případ, kdy k poškození či zničení pojištěné věci dojde v důsledku základního živelního nebezpečí, kterým je:

Požár – Fire

Přímý úder blesku – Lightning

Výbuch – EXplosion

Náraz, zřícení letadla, jeho části nebo nákladu – Air cash

Pojištění těchto základních živelních nebezpečí se často označuje jako „Pojištění FLEXA“ (kdy značení „FLEXA“ znamená počáteční písmena těchto základních živelních nebezpečí v angličtině). K základním živelním pojištěním se mohou sjednávat i doplňková živelní pojištění. K doplňkovým živelním nebezpečím patří: vichřice, krupobití, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zeminy, tíha sněhu nebo námrazy, záplava, povodeň, zemětřesení, náraz silničního nebo kolejového vozidla, kouř, aerodynamický třesk. (4)

Živelní pojištění bývá konstruováno na principu nové hodnoty, tzn. pojistné plnění je vypláceno ve výši potřebné opravy nebo znovuzřízení pojištěného majetku, který byl poškozen nebo zničen. (3)

Pojištění budov

Předmětem pojištění budov je budova (i ve výstavbě). Jde především o pojištění rodinných domů, nájemních obytných domů a příslušenství, dále rozestavěných domů,

rekreačních budov, hospodářských budov, drobných staveb (garáže, domácí dílny apod.). Pojištění budov obvykle kryje rizika živelní, vodovodní, náraz dopravních prostředků, riziko odcizení (**stavebních součástí**), přitom rozsah rizik krytých v rámci pojištění budov konkrétních produktů jednotlivých pojišťoven se značně liší. (3)

Pojištění pro případ odcizení věcí

Předmětem tohoto pojištění je majetek podnikatelského subjektu. Rozsah pojištění je určen pojistnými podmínkami, přitom nezbytným předpokladem nároku na pojistné plnění je odcizení nebo poškození způsobem, při kterém pachatel musel překonat překážky nebo opatření chránící majetek. (3)

Pojištění pro případ odcizení může obsahovat různý rozsah krytí rizika odcizení. Teoreticky lze tento rozsah vymezit následovně:

- odcizení vloupáním,
- loupež v rámci budovy nebo pozemku,
- loupež při přepravě,
- vandalismus v souvislosti s vloupáním. (3)

Pojištění odpovědnosti za škodu

Nedokonalost člověka a lidské společnosti vůbec je vedle nespoutaných živelních sil významným generátorem negativních důsledků realizace nahodilosti. Zdrojem a příčinou nebezpečí mohou být v tomto ohledu vedle objektivní nedokonalosti lidských smyslů i další subjektivní lidské vlastnosti, jakými jsou neznalost, nezkušenost, nedbalost, omyl, selhání atd. Z toho logicky plyne, že prakticky při jakémkoliv druhu lidské činnosti může z těchto příčin dojít k způsobení škody jinému subjektu na zdraví nebo majetku. Poškozený pak může uplatňovat nárok na náhradu vzniklé škody vůči tomu, kdo mu škodu svým „nedokonalým“ jednáním způsobil. (2)

Pojišťovny jako instituce, specializované na přebírání rizika za individuální subjekty, nabízejí i pro výše charakterizovaný druh příčin realizace nebezpečí celou škálu různých produktů pojištění odpovědnosti za škody. Takto konstruované druhy pojištění pak zakládají pojištěnému subjektu nárok, aby za něj pojišťovna uhradila škodu vzniklou třetí osobě (tedy osobě mimo přímý právní vztah pojištěný – pojišťovna),

pokud se na tuto škodnou událost vztahuje ujednání pojistné smlouvy a pokud pojištěný za vzniklou škodu odpovídá. (2)

Obecně se v případě, že škůdce způsobil škodu třetí osobě, za kterou odpovídá, se podle právních předpisů obvykle odškodňují položky:

- ztráta výdělku po dobu a pak i po ukončení pracovní neschopnosti,
- ztráta důchodu,
- bolestné a tzv. ztížení společenského uplatnění,
- náklady léčení,
- věcná škoda,
- náklady pohřbu,
- jednorázové odškodnění pozůstalých,
- náklady na výživu pozůstalých. (2)

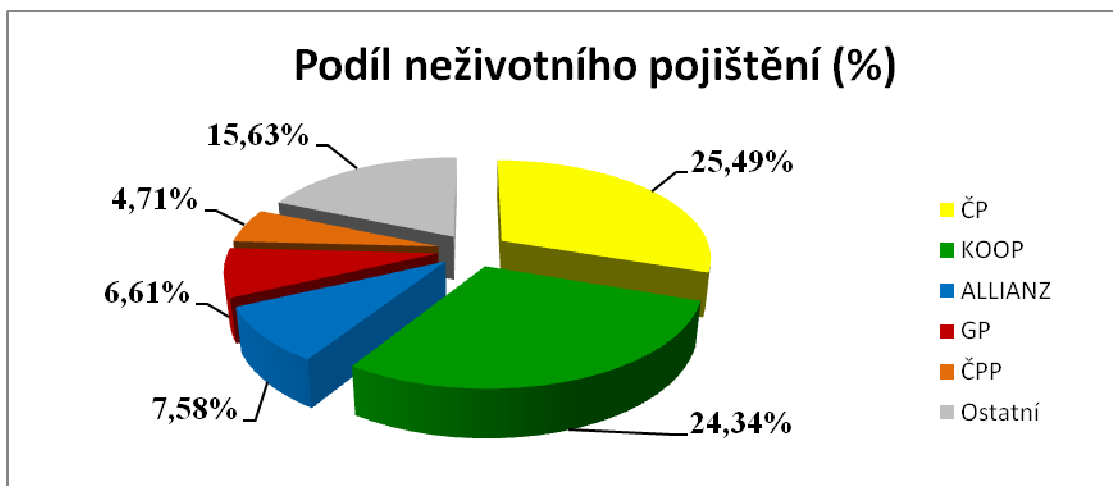
3.1 Nabídky pojistného krytí pro společnost Alfa Styl s.r.o. od vybraných komerčních pojišťoven

Na českém pojistném trhu je opravdu velké množství pojišťovacích společností. Avšak výběr komerčních pojišťoven pro mou práci nebyl příliš složitý, protože jsem si zvolila výběrové kritérium. Tímto kritériem pro výběr vhodných pojistitelů je podíl na českém pojistném trhu v oblasti neživotního pojištění. Tyto informace jsem čerpala ze zveřejněných údajů na stránkách České asociace pojišťoven. V příloze č. 3 uvádím přehled komerčních pojišťoven a jejich tržních podílů v oblasti neživotního pojištění.

Na základě výběrového kritéria jsem oslovila 7 pojišťovacích společností, počítala jsem s určitou pravděpodobností, že ne všechny pojišťovny budou ochotny se mnou spolupracovat. Pro spolupráci se rozhodla Allianz pojišťovna, a.s. (dále jen Allianz), Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen ČPP nebo Česká podnikatelská pojišťovna), Česká pojišťovna a.s. (dále jen ČP nebo Česká pojišťovna), Generali Pojišťovna a.s. (dále jen GP nebo Generali) a Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen Kooperativa).

Následující graf udává velikost tržních podílů vybraných komerčních pojišťoven v oblasti neživotního pojištění.

Graf 3-1 Tržní podíl vybraných komerčních pojišťoven v neživotním pojištění



Zdroj: zpracováno dle (17)

Společnosti Česká pojišťovna a Generali spojily v roce 2008 své aktivity ve 12 zemích střední a východní Evropy a vytvořily Generali PPF Holding. Holding spravuje aktiva ve výši téměř 10 miliard eur, roční předešané pojistné dosahuje přibližně 2,6 miliardy eur. Generali PPF Holding je řízen z České republiky. Cílem Generali PPF Holdingu je rozvoj produktů a služeb na stávajících trzích a dosažení vedoucí pozice na pojistných trzích ve střední a východní Evropě. Této strategii napomáhá i postupná organizační integrace v rámci nově vzniklého holdingu. (11)

Toto spojení však nemá vliv na pojistné návrhy obou pojistitelů. Obě komerční pojišťovny postupují při vytváření návrhů stejně jako před spojením svých aktiv nezávisle na tom druhém.

3.1.1 Allianz pojišťovna, a.s.

Pojišťovna Allianz byla založena 25. listopadu 1992, avšak zápis do obchodního rejstříku byl proveden 23. prosince 1992 a pojišťovací činnost byla zahájena 1. ledna 1993. Základní kapitál společnosti činí 600 milionů Kč. (14)

Allianz je jednou z vedoucích pojišťoven na českém trhu. Je součástí světového finančního koncernu Allianz SE. Prodej pojištění je v rozhodující míře prováděn prostřednictvím sítě obchodních zástupců, společnost zaměstnává přibližně 746 zaměstnanců a 1460 pojišťovacích poradců. (14)

Celkový tržní podíl společnosti v roce 2009 dosáhl 7,32 % a její celkové předeepsané pojistné za rok 2009 dosáhlo 10,2 mld. Kč. (17)

Pojišťovnu Allianz jsem navštívila osobně a dále komunikace probíhala již prostřednictvím emailu. Tato pojišťovna má v nabídce několik „Balíčků pojištění“, ale žádný z nich neodpovídal požadavkům na krytí rizik, které vyplynuly z rizikové analýzy. Proto byla nabídka vytvořena standardním způsobem.

Tabulka 3-1 Nabídka pojistného krytí společnosti Allianz

Poj. nebezpečí	Pojištěné věci	Spoluúčast [Kč]	Poj. částka [Kč]	Roční pojistné [Kč]
ŽIVEL				
požár a související nebezpečí	Movité věci	1 000	1 650 000	4 934
	Stavební součásti		200 000	880
povodeň, záplava	Movité věci	10 000	1 650 000	8 745
	Stavební součásti		200 000	1 000
vichřice, krupobití	Movité věci	1 000	1 650 000	891
ostatní nebezpečí	Movité věci	1 000	1 650 000	891
	Stavební součásti		200 000	108
KRÁDEŽ VLOUPÁNÍM				
krádež vloupáním	Movité věci	1 000	165 000	8 131
	Stavební součásti		200 000	3 000
ODPOVĚDNOST				
základní odpovědnost ČR		1 000	1 000 000	26 520
rozšíření Evropa		30 000	1 000 000	8 000
Celkové roční pojistné před slevou				63 100
Slevy (propojištění, pojistné, obchodní)				18 759
Celkové roční pojistné po slevě				44 341

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění společnosti Allianz

První částí živelního pojištění je riziko požár a související nebezpečí, pod toto označení pojistitel zařadil rizika požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení letadla. Další částí je povodeň a záplava. Ve výlukách u rizika povodně bylo uvedeno, že pojištění se nevztahuje na povodeň nebo škody v přímé souvislosti s povodní, pokud tyto škody nastaly v období 10 dnů od počátku pojištění. Pojištěný má povinnost zajistit uložení pojištěných movitých věcí (zejména zásob) minimálně 12 cm nad úroveň podlahy, pokud se nacházejí v prostorech, které leží pod úrovní 1. nadzemního podlaží. Součástí živelního pojištění je také vichřice a krupobití a ostatní nebezpečí, v němž je zařazeno zemětřesení, sesuv půdy, lavina a tíha sněhu, náraz vozidla, kouř, rázová vlna způsobená nadzvukovými letadly, pád stromů nebo stožárů. (29)

Další částí pojistného krytí je riziko krádež vloupáním. Za krádež vloupáním se považuje přisvojení si, poškození nebo zničení pojištěné věci poté, co bylo prokazatelně překonáno ochranné zabezpečení v místě pojištění. Limit pojistného plnění u movitých věcí byl stanoven zlomkem na částku 165 000 Kč, jedná se o zlomkové pojištění. (29)

Poslední částí pojistného návrhu je pojištění pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou podnikatelskou činností. Základní odpovědnost je v územním rozsahu České republiky a limit pojistného plnění je stanoven na 1 mil. Kč. Tato základní odpovědnost je rozšířena na Evropu se stejným limitem plnění a se spoluúčastí 30 000 Kč.

Zachraňovací náklady jsou uvedeny procentuelně v pojistných podmínkách. Jedná se o náklady účelně vynaložené na odvrácení vzniku hrozící pojistné události, zmírnění následků, apod. Tyto poznatky uvádím z důvodu srovnání s ostatními pojistnými návrhy.

Tabulka 3-2 na následující straně zobrazuje nabídku pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanců způsobenou zaměstnavateli od společnosti Allianz. Po prostudování pojistných podmínek jsem zjistila, že nabídka je zprostředkována přes společnost Generali.

Tabulka 3-2 Nabídka pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanců způsobenou zaměstnavateli společností Allianz

Zaměstnanec	Limit plnění [Kč]	Spoluúčast [Kč]	Územní platnost	Roční pojistné pro jednu pojištěnou osobu [Kč]	Počet osob	Roční pojistné za všechny osoby [Kč]
řidič	120 000	1 000	celý svět	1 690	4	6 760
neřidič	80 000	1 000	celý svět	585	5	2 925
Celkový počet pojištěných osob					9	
Celkové roční pojistné za všechny osoby						9 685

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění společnosti Allianz

Pojištění se vztahuje na obecnou odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s nimi, za kterou odpovídá zaměstnavateli podle ustanovení § 250 zákoníku práce nebo obdobného právního předpisu ČR. (31)

U zaměstnance označeného pod názvem řidič se pojištění vztahuje na škodu způsobenou na motorových vozidlech a přívěsech svěřených mu zaměstnavatelem k plnění pracovních povinností. Limit pojistného plnění pro všechny pojistné události z tohoto připojištění v ročním pojistném období činí 30 000 Kč. Ostatní zaměstnanci pod označením neřidič jsou pojištěni pro případ odpovědnosti za škodu při výkonu povolání. (31)

Územní platnost pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu způsobenou v České republice a na území ostatních členských států Evropské unie. V případě nově vstupujících členských států je za členský stát Evropské unie považován stát, který je řádným členem Evropské unie v době škodné události. (31)

Shrnutí

Po navázání kontaktu s pojišťovnou byly základní a číselné informace potřebné pro vypracování nabídky sděleny na osobní schůzce. Kvůli časové tísní a řešení upomínkových klientů bylo vypracování nabídky pracovníci na 14 dní odloženo. Po dvou týdnech byly navrhnuty „Balíčky“ pojistného krytí, ale po zhodnocení jejich

nevýhodnosti pro společnost a velké odlišnosti některých pojistných částek byl vypracován standardní návrh. „Balíček“ by mohl být výhodný pro podnikatelský subjekt s velkým majetkem a tedy s větším množstvím rizik. Standardní nabídka se ale odlišovala od požadavků, které byly sděleny na osobní schůzce. Po telefonickém kontaktu zaměstnanec pojišťovny byla projevována neochota pro další přepracování, takže nabídku jsem uvedla v této variantě.

Hlavní nevýhodou je vysoký limit pojistného plnění u stavebních součástí a naopak nízký limit u rizika krádeže vloupáním. U některých rizik mohly být nastaveny limity pojistného plnění, protože daná rizika nezpůsobí škodu v plné hodnotě majetku.

Výhodou je územní rozsah Evropa pro plnění škodních událostí u odpovědnosti za škodu a také možnost hromadného sjednání pojistné smlouvy odpovědnosti za škodu zaměstnanců při výkonu povolání.

Celkové roční pojistné by u tohoto pojistitele činilo za obě pojistné smlouvy 54 026 Kč.

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

Česká podnikatelská pojišťovna byla založena 22. června 1995, avšak zápis do obchodního rejstříku se uskutečnil až 6. listopadu 1995 a tím byla zahájena pojišťovací činnost společnosti. Základní kapitál společnosti činí 1 miliard Kč. (15)

Česká podnikatelská pojišťovna je součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group. Společnost zaměstnává přibližně 930 pracovníků, kteří se starají o spokojenost klientů. (15)

Česká podnikatelská pojišťovna je třetím největším poskytovatelem povinného ručení na pojistném trhu v České republice, její celkový tržní podíl v roce 2009 dosáhl 4,42 % a její celkové předepsané roční pojistné v roce 2009 dosáhlo 6,2 miliard Kč. (17)

Pro navázání kontaktu s pojišťovnou jsem použila email uvedený na jejich webových stránkách. Komunikace byla zdlouhavější, ale nakonec jsem získala kontakt na osobu v Brně, která má na starost pojistné produkty, které by měly minimalizovat rizika vyplývající z analýzy. Veškerá komunikace probíhala prostřednictvím emailu a k osobní schůzce nedošlo. Při žádosti o informace nebo o bližší vysvětlení jsem byla odkázána na jednotlivé body a články v pojistných podmínkách. Z mého osobního pohledu se mnou tento pracovník jednal jako se zprostředkovatelem pojištění, který by měl již všechno znát, a který mu také nepřinese žádný zisk při uzavření pojistné smlouvy s touto pojišťovnou.

Tabulka 3-3 Nabídka pojistného krytí společnosti ČPP

Poj. nebezpečí	Pojištěné věci	Spoluúčast [Kč]	Poj. částka [Kč]	Roční pojistné [Kč]
ŽIVEL				
FLEXA	Vlastní věci	1 000	650 000	874
	Stavební součásti		30 000	484
	Zásoby		1 000 000	1 344
povodeň, záplava	Vlastní věci	1 000	200 000	3 860
	Stavební součásti			
	Zásoby			
vichřice, krupobití, zemětřesení	Vlastní věci	1 000	650 000	430
	Stavební součásti		30 000	414
	Zásoby		1 000 000	600
ostatní živel	Vlastní věci	1 000	650 000	420
	Stavební součásti		30 000	410
	Zásoby		1 000 000	504
únik kapaliny	Vlastní věci	1 000	650 000	436
	Stavební součásti		30 000	412
	Zásoby		1 000 000	560
ODCIZENÍ, VANDALISMUS				
krádež, loupež	Vlastní věci	1 000	100 000	1 280
	Stavební součásti		30 000	600
	Zásoby		200 000	2 552
vandalismus	Stavební součásti	1 000	30 000	936
ODPOVĚDNOST				
odpovědnost ČR		1 000	5 000 000	12 400
Celkové roční pojistné				28 516

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění společnosti ČPP

Základní živelní pojištění označené FLEXA obsahuje pojištění nebezpečí požár, přímý úder blesku, výbuch a náraz, zřícení letadla, jeho části nebo nákladu. Dále bylo možné u této společnosti sjednat pojištění pro případ povodně nebo záplavy. Roční limit plnění byl stanoven pracovníkem na 200 000 Kč. Avšak v pojistných podmínkách v souvislosti s tímto pojistným nebezpečím je uvedeno, že pojistné plnění poskytne pojistitel v případě pojistné události vzniklé na pojištěných věcech nebo souborech pojištěných věcí pojistným nebezpečím povodeň nebo záplava, která vznikla v příčinné souvislosti s povodní, pouze do výše maximálně 25 % z pojistné částky sjednané v pojistné smlouvě pro pojištění nebezpečí povodeň nebo záplava. Místo pojištění se nachází ve 3. záplavové oblasti, tedy nejrizikovější, která je ještě pojistitelná ovšem za nejvyšší cenu pojištění. V nabídce pojištění bylo uvedeno také krytí pro případ pojistného nebezpečí vichřice, krupobití a zemětřesení. Ostatní živel je pouze doplňkovým živelním pojištěním, které obsahuje 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, tíha sněhu a námrazy, aerodynamický třesk, kouř a náraz dopravního prostředku. Mezi další doplňkové živelní pojištění patří rizika týkající se úniku kapaliny z technického zařízení, někdy označované jako vodovod nebo únik z potrubí. (22)

Nabídka pojištění obsahuje také druhou část pojištění, a to je pojištění nebezpečí odcizení a vandalismus. Hodnoty pojištěných věcí jsou sníženy úmyslně a jedná se o pojištění na první riziko. U tohoto snížení je brán ohled na způsob zabezpečení celého objektu a také na druh vlastních věcí a zásob.

Celou nabídku pojištění dotváří poslední část a to je pojištění odpovědnosti za škodu. Pojištění odpovědnosti za škodu je pojištěním škodovým. Tedy účelem, pro který se sjednává, je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.

Spoluúčast byla stanovena úmyslně na nejnižší hranici, a to na 1 000 Kč. V počátcích vytváření návrhu byla nastavena o pětinasobek vyšší, ale aby byly jednotlivé návrhy porovnatelné mezi sebou, spoluúčast byla snížena. V případě spoluúčasti u původního návrhu bylo roční pojistné u jednotlivých řádků o 50 % levnější, než je uvedeno

v současném návrhu. Pokud tedy nebude jediným kritériem cena, může si společnost v případě sjednání pojistné smlouvy spoluúčast nastavit podle vlastního uvážení.

Součástí pojistné smlouvy jsou i náklady, nebo také zachraňovací náklady, které společnosti vzniknou při odvracení bezprostředně hrozících pojistných událostí nebo škod, zmírnění následků nebo různé bezpečnostní a hygienické náklady, atd. V pojistných podmínkách je u každého pojistného nebezpečí určena procentní hranice, kterou pojišťovna uhradí nad rámec pojistného plnění za pojištěného. Uvádím to jen pro srovnání s pojistným návrhem, ve kterém jsou součástí nabídky i tyto náklady.

Pojištění odpovědnosti zaměstnanců lze u této pojišťovny uzavřít hromadně v rámci společnosti, u které zaměstnanci pracují, což byl také jeden z hlavních požadavků vedení společnosti. Sice jsem byla oslovena až později jiným zaměstnancem pojišťovny, který má na starost pouze tento druh pojištění, ale vypracování bylo rychlé. Komunikace probíhala také prostřednictvím emailu, ale byly mi zodpovězeny veškeré dotazy s velkou vstřícností a návrh byl přepracován podle zadaných požadavků.

Tabulka 3-4 Nabídka pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanců způsobenou zaměstnavateli společností ČPP

Zaměstnanec	Limit plnění [Kč]	Spoluúčast [Kč]	Územní platnost	Roční pojistné pro jednu pojištěnou osobu [Kč]	Počet osob	Roční pojistné za všechny osoby [Kč]
A2	100 000	1 000	celý svět	1 765	4	7 060
B	100 000	1 000	celý svět	885	5	4 425
Celkový počet pojištěných osob					9	
Celkové roční pojistné za všechny osoby						11 485

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění společnosti ČPP

Pojištění se vztahuje na obecnou odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s nimi.

U pojištění odpovědnosti zaměstnanců za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání má vedení společnosti možnost si vybrat mezi dvěma různými návrhy

od pojišťovny, a to na krytí v případě škody na územní platnost v Evropě nebo na celý svět bez USA a Kanady (důvodem vyloučení těchto dvou států je především složitost a odlišnost místních zákonů). Podle požadavků managementu společnosti byl vybrán návrh s územní platností na celý svět.

Označení kategorie zaměstnance A2 je označení pro profese, pokud při výkonu povolání též řídí dopravní prostředek zaměstnavatele, nejedná se tedy o řidiče z povolání. Označení kategorie zaměstnance B jsou ostatní profese, samozřejmě bez řízení dopravního prostředku zaměstnavatele.

Limit plnění pro jednu pojistnou událost je nastaven u každého zaměstnance na 100 000 Kč. V případě vzniku několika pojistných událostí během jednoho roku, má pojišťovna nastaven roční limit plnění na dvojnásobek, a to na 200 000 Kč. (24)

V pojistných podmínkách je uvedeno ustanovení o plnění pojistitele, které mě zarazilo. Pojistitel poskytne plnění ve výši 70 % z předepsané částky, kterou je pojištěný povinen zaměstnavateli zaplatit jako náhradu škody, za kterou podle platných právních předpisů odpovídá (ostatními 30 % se podílí na pojistném plnění pojištěný). V případě poškození nebo zničení dopravního prostředku zaměstnancem je pojistné plnění omezeno částkou 50 000 Kč na jednu událost. O této části by měl být pojištěný jistě informován předem, i když podpis smlouvy je i souhlasem s pojistnými podmínkami. (24)

Shrnutí

Při vypracovávání dvou výše uvedených návrhů pojistných smluv jsem spolupracovala s různými pracovníky této pojišťovny a setkala jsem se s odlišným způsobem jednání jejich zaměstnanců. První přístup, o kterém jsem se zmiňovala, mi přímo nevyhovoval, ale podle něj nemohu soudit celou pojišťovací společnost. Pokud chce pojišťovna získat nového klienta, měla by postupovat osobnější cestou.

Velkou výhodou jsem shledala v tom, že obě pojistné smlouvy lze uzavřít u jednoho pojistitele, a že pojištění odpovědnosti zaměstnanců může za své zaměstnance uzavřít hromadně sama společnost.

Výhodou pojistné smlouvy na podnikání je pestrá nabídka pojištění na živel a možnost volby spoluúčastí, které ve výsledku ovlivní celkové pojistné, které bude muset společnost ročně platit. Některé pojistné částky mohly být nastaveny jako pojištění na první riziko, protože například únik kapaliny nepoškodí veškerý majetek v celé jeho hodnotě, tím myslím např. zásoby skla apod. Součástí nabídky je i pojištění pro případ vandalismu, i když toto riziko nevyplývalo z rizikové analýzy, že by mělo být minimalizováno pojištěním. Nevýhodou je obecná odpovědnost, která se v návrhu objevila pouze na území České republiky. Slevy zde nejsou vůbec viditelné, i když se domnívám, že jsou už zohledněny v ceně pojištění jednotlivých pojistných nebezpečí. Z marketingového hlediska si myslím, že by to lépe působilo na zákazníka, kdyby měly v návrhu své místo.

V případě vybrání nabídky pojištění od této komerční pojišťovny by roční pojistné činilo dohromady za obě pojistné smlouvy 40 001 Kč.

3.1.3 Česká pojišťovna a.s.

Česká pojišťovna byla zapsána do obchodního rejstříku 1. května 1992. Jedná se o univerzální pojišťovnu s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. (11)

Tato společnost zaměstnává přibližně 4100 zaměstnanců a své produkty poskytuje na více než 3000 obchodních místech v České republice. V současné době má tato společnost základní kapitál roven 4 miliardám Kč. (11)

Česká pojišťovna je největší pojišťovnou na tuzemském trhu, její celkový tržní podíl v roce 2009 dosáhl 27,16 % a její celkové předepsané pojistné na konci roku 2009 dosáhlo 38 miliard Kč. (17)

Komunikace u této komerční pojišťovny probíhala prostřednictvím emailu, osobních schůzek i telefonátů. S pracovníkem pojišťovny, který má na starost danou oblast pojištění jsem již spolupracovala, a možná i proto byl přístup a jednání osobnější. Vzniklo několik návrhů, až se celková nabídka upravila do současné podoby. Úpravy

proběhly v oblasti spoluúčastí, v původním návrhu byla nastavena spoluúcast 5 000 Kč a celkové roční pojistné pro společnost vycházelo mnohem výhodněji, protože měla větší podíl na plnění. Snížení spoluúčastí na minimální hranici bylo z důvodu objektivního cenového porovnání všech nabídek od pojišťoven. Zarazila jsem se také na nízkém limitu u pojištění odpovědnosti podnikatele a to 1 mil. Kč, který se musel upravit. Už jen budova, kterou má společnost v pronájmu, má vyšší hodnotu, takže v případě požáru by ani nebylo z čeho plnit.

Tabulka 3-5 Nabídka pojistného krytí společnosti Česká pojišťovna

Poj. nebezpečí	Pojištěné věci	Spoluúcast [Kč]	Poj. částka [Kč]	Roční pojistné [Kč]
ŽIVEL				
Živelní pojištění	Vlastní věci	1 000	650 000	1 572
	Stavební součásti		30 000	558
	Zásoby		1 000 000	2 160
povodeň nebo záplava	limit max. ročního plnění v Kč	5 000	100 000	1 792
voda vytékající z vodovodního zařízení	limit max. ročního plnění v Kč	5 000	500 000	752
KRÁDEŽ A LOUPEŽ				
krádež, loupež	Vlastní věci	1 000	100 000	1 520
	Zásoby		200 000	2 720
ODPOVĚDNOST				
odpovědnost Evropa		1 000	5 000 000	21 128
odpovědnost za škodu jiná než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešování věci		1000	100 000	756
Celkové roční pojistné před slevami				32 958
Slevy u jednotlivých druhů pojištění + sleva na propojištěnost				2 676
Celkové roční pojistné po slevách				30 282

Zdroj: Vlastní zpracování na základě nabídky pojištění společnosti Česká pojišťovna

Základní živelní pojištění by se mohlo označit také jako v předešlém návrhu (FLEXA), protože obsahuje pojistná nebezpečí požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu. Součástí nabídky je pojistné nebezpečí povodeň nebo záplava, které má nastaven roční limit pojistné plnění ve výši 100 000 Kč. Jedná se o velice nízký limit, ale v případě zájmu vedení společnosti nebude problém jeho

navýšení. Jediným požadavkem na zabezpečení věcí v případě vzniku této pojistné události je uložení pojištěných zásob poškoditelných vodou minimálně 12 cm nad úroveň podlahy nebo nad úroveň upraveného terénu, pokud jsou zásoby uloženy mimo budovu. Dále je součástí návrhu pojištění pro případ vzniku škody vodou vytékající z vodovodního zařízení. Opět je zde nastaven limit ročního plnění a to ve výši 500 000 Kč. Myslím, že jeho výše je nastavena i zbytečně vysoko v porovnání s předešlým rizikem. Jiné druhy pojištění zde nejsou uvedeny, a proto nabídka působí opravdu okrajově. (23)

Další část návrhu tvoří pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže. Pojistné částky jsou úmyslně nižší z důvodu zabezpečení, pojištění se sjednává jako pojištění na první riziko.

V neposlední řadě dotváří návrh pojištění odpovědnosti, jehož hlavní výhodou je jeho územní rozsah na celé území Evropy. Odpovědnost za škodu podnikatele obsahuje ještě připojištění na 100 000 Kč, jedná se o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřšováním věcí.

Součástí nabídky sice nejsou zachraňovací náklady, ale v pojistných podmínkách je určen procentní rozsah v případě vzniku těchto nákladů, který pojišťovna uhradí nad stanovenou pojistnou částku. Opět uvádím jen pro srovnání s návrhem od konkurenční pojišťovny.

Shrnutí

Hlavním nedostatkem navrhované pojistné smlouvy je nemožnost sjednání pojištění odpovědnosti zaměstnanců za škodu způsobenou zaměstnavateli hromadně. Zaměstnanec by mohl uzavřít pojistnou smlouvu samostatně, částka by vycházela přibližně 1 000 Kč na osobu. Jedná se jen o přibližnou sumu bez zohlednění, zda pracovník řídí automobil a územní platnosti pojištění.

Uzavření tohoto návrhu pojistné smlouvy by pro společnost znamenalo částečné pojistné krytí a jednalo by se pouze o základní pojištění, zejména krytí pro případ rizika

požáru. A to považuji za hlavní nedostatek této smlouvy, sice rizika na místě podnikání nemusí vůbec nastat, ale pokud je pojistné krytí nastaveno na větší část rizik, jde o větší pojistnou ochranu podnikatelského subjektu. Jinak se společností Česká pojišťovna se mi jednalo velice dobře, ale neměla jsem zde velký prostor o spoluvytváření návrhu.

Mezi výhodu u tohoto návrhu bych zařadila poskytnutí slev. V zjednodušené tabulce, kterou jsem vytvořila pro snazší orientaci, to není tak znatelné, ale u každého rizika byla poskytnuta sleva a v závěru ještě při rekapitulaci pojištění byla poskytnuta sleva za propojištěnost. Spoluúčast také značně ovlivňuje výši slev, proto v případě výběru tohoto návrhu si může vedení společnosti dané spoluúčasti navýšit a tím snížit roční pojistné.

Obecná odpovědnost je nastavena na území Evropa, což si myslím, že vedení společnosti jistě ocení, protože jednání a obchodní transakce neprobíhají jen na území České republiky.

Celkové roční pojistné, které by musela společnost platit při výběru tohoto návrhu, činí 30 282 Kč. Tato částka však není objektivní v porovnání s ostatními návrhy z důvodu, že obsahuje pouze část rizik, tedy jednu pojistnou smlouvu.

3.1.4 Generali Pojišťovna a.s.

Pojišťovna Generali byla zapsána do obchodního rejstříku 1. ledna 1995. Základní kapitál společnosti činí 500 mil. Kč a je zde zaměstnáno kolem 750 pracovníků. (16)

Generali je jedinou pojišťovnou v ČR, která vlastní certifikát ISO 9001:2008. Jedná se o nadnárodní společnost a třetí největší pojišťovnu na světě. (13)

Celkový tržní podíl společnosti v roce 2009 dosáhl 6,37 % a její celkové předepsané pojistné za rok 2009 dosáhlo 8,9 miliard Kč. (17)

Pojišťovnu Generali jsem kontaktovala pomocí emailu uvedeného na internetových stránkách společnosti. K oboustrannému sdělování informací docházelo prostřednictvím emailu, osobních schůzek i telefonátů. Velice jsem ocenila osobní přístup přidělené osoby a zájem o navázání další spolupráce v případě zájmu o jiná pojištění a různé slevové nabídky.

V prvním původním návrhu bylo pojištěno vesměs vše a na vysoké částky, později se návrh upravil do současné podoby podle analýzy rizik a také po zvážení možného rizika.

Tabulka 3-6 Nabídka pojistného krytí společnosti Generali

Poj. nebezpečí	Pojištěné věci	Spoluúčast [Kč]	Poj. částka [Kč]	Roční pojistné [Kč]
ŽIVEL				
FLEXA	Vlastní věci	1 000	650 000	975
	Stavební součásti		30 000	0
	Zásoby		1 000 000	1 500
přírodní nebezpečí	Movité věci	1 000	413 000	322
	Stavební součásti		30 000	0
voda z potrubí	Movité věci	1 000	413 000	858
	Stavební součásti		30 000	0
ODCIZENÍ				
krádež vloupáním a/nebo loupež	Movité věci	1 000	300 000	3 600
odcizení	Stavební součásti	1 000	10 000	0
ODPOVĚDNOST				
odpovědnost ČR		1 000	5 000 000	7 495
odpovědnost Evropa		10 000	1 000 000	1 000
Náklady související s				
FLEXA, voda, přírodní nebezpečí		1 000	50 000	0
odcizení		1 000	30 000	0
Vícenáklady související s				
FLEXA, voda, přírodní nebezpečí		1 000	50 000	0
odcizení		1 000	30 000	0
Celkové roční pojistné				15 750

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění společnosti Generali

Základní živelní pojištění tohoto návrhu tvoří opět FLEXA, jedná se o pojistná nebezpečí požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, kouř, náraz vozidla, aerodynamický třesk. Hlavním rozdílem patrným pouze z pojistných podmínek je, že kromě základu, který FLEXU tvoří, obsahuje navíc i pojistná nebezpečí kouř, náraz vozidla a aerodynamický třesk. Další částí živelního pojištění jsou přírodní nebezpečí, mezi které pojišťovna zařadila vichřici, krupobití, tíhu sněhu a pád stromu. Pojistná částka je stanovena zlomkem, tj. zlomková pojistná částka. V případě pojistného nebezpečí označeného jako voda z potrubí je pojistná částka opět stanovena zlomkem, jedná se o škody způsobené únikem vody a lomem trubky včetně poškození mrazem. (27)

Pro základní živelní pojištění je zvoleno rozdělení pojištěných věcí na vlastní věci, zásoby a stavební součásti. U ostatních druhů pojištění byly tyto vlastní věci a zásoby sečteny a uvádějí se pod názvem movité věci. Jedná se tedy o pojištění věcí movitých, a to výrobních, provozních a obchodních zařízení a zásob pojištěného.

Další částí návrhu pojištění je riziko odcizení, které obsahuje pojištění pro případ krádeže vloupáním a/nebo loupeže u movitých věcí a pojištění pro případ odcizení u stavebních součástí. Pojištění se sjednává jako pojištění na první riziko.

V návrhu pojištění je uvedeno i pojištění odpovědnosti za škodu. Odpovědnost je sice sjednána pouze na území České republiky, avšak toto pojištění je doplněno o připojištění, které se vztahuje na území Evropy. Nevýhodou u tohoto připojištění je vyšší spoluúcast a nižší pojistná částka, ale velmi dobře to kompenzuje celkové roční pojistné hrazené za odpovědnost za škodu.

Součástí návrhu pojištění jsou i náklady a vícenáklady, které souvisí s některými pojistnými nebezpečími. Jedná se o základní rozsah, který se sjednává automaticky a pojištění se sjednává na první riziko. Pod názvem náklady jsou vymezeny základní náklady, které jsou v přímé souvislosti s pojistnou událostí (např. vyklizení místa škody, odvoz suti, stržení, bezpečnostní opatření, demontování, přemístění a ochrana, odstranění škod, ...). Vícenáklady se vztahují k přerušení provozu v důsledku pojistné

události (např. náhradní užívání jiných prostor, informování klientů, jedná se o mimořádné události, omezení provozu nebo obnovy, mimořádné průtahy, aj.). V pojistných podmínkách jsou uvedeny ještě zachraňovací náklady a procentní limit, který pojistitel hradí nad rámec pojistného plnění. Pro pojištěného může působit zmatečně odlišení výše zmíněných nákladů a zachraňovacích nákladů. Proto může být také důležité nové prostudování pojistných podmínek před nahlášením pojistné události, aby pojištěný věděl, na co má nárok, a o které náklady se ve skutečnosti jedná. (27)

Tabulka 3-7 Nabídka pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanců způsobenou zaměstnavateli společností Generali

Zaměstnanec	Limit plnění [Kč]	Spoluúčast [Kč]	Územní platnost	Roční pojistné pro jednu pojištěnou osobu [Kč]	Počet osob	Roční pojistné za všechny osoby [Kč]
přípoj. řidič	30 000	1 000	Evropa	840	4	3 360
zaměstnanec	120 000	1 000	Evropa	960	9	8 640
Celkový počet pojištěných osob					9	12 000
Celkové roční pojistné za všechny osoby						

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění společnosti Generali

Pojištění se vztahuje na obecnou odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s nimi, za kterou odpovídá zaměstnavateli. (31)

Připojištění řidič na pojistnou částku 30 000 Kč je uvedeno z důvodu zvýšeného rizika u pracovníka, který příležitostně řídí služební automobil, nejedná se o řidiče z povolání. Roční pojistné pro jednu pojištěnou osobu je zvýšeno o 20 % částky z důvodu nízké spoluúčasti (u připojištění řidiče se jedná o navýšení o 140 Kč a u ostatních o navýšení o 160 Kč).

Limit plnění pro jednu pojistnou událost je nastaven u každého zaměstnance na 120 000 Kč, v případě připojištění řidiče na 30 000 Kč. V případě vzniku několika pojistných událostí během jednoho roku, má pojišťovna nastaven roční limit plnění na dvojnásobek. (31)

Shrnutí

Hlavní výhodou u této společnosti je možnost sjednání pojištění odpovědnosti za škody zaměstnanců vůči zaměstnavateli hromadně za všechny zaměstnance.

U pojištění podnikatelského subjektu jsem velice ocenila rozsáhlejší nabídku pojistného krytí a také snížení pojistných částek formou zlomkové pojistné částky nebo pojištění na první riziko. Některá pojistná nebezpečí nepřináší společnosti tak velké riziko, které by muselo být pokryto na 100 %. V případě odcizení je hlavním důvodem zabezpečení společnosti.

Výhodou u pojištění obecné odpovědnosti je kombinace územních platností, což pro společnost má pozitivní vliv na celkové roční pojistné.

Součástí návrhu jsou i náklady a vícenáklady, které by nastaly v souvislosti s pojistnou událostí. V tomto návrhu jsem ocenila jejich umístění přímo ve smlouvě, i když jejich roční pojistné je nulové, mají spíše informativní charakter, což je pro člověka uzavírající pojištění také důležité, nemusí tyto částky hledat zdlouhavě v pojistných podmínkách, ve kterých se „obyčejný smrtelník“ málo kdy dobře orientuje. V závěru to však může mít i negativní dopad, může to způsobit zmatek při odlišování těchto nákladů a zachraňovacích nákladů, např. při hlášení škod.

A v neposlední řadě bych také chtěla ocenit přístup a jednání pracovníka této pojišťovny, málokdo má v této době trpělivost se studentem, který má neustále nějaké dotazy.

Celkové roční pojistné v případě sjednání návrhu u této komerční pojišťovny by činilo 27 750 Kč, tato částka obsahuje pojištění podnikatele i pojištění odpovědnosti zaměstnanců.

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

Pojišťovna Kooperativa byla založena 25. ledna 1993, ale zapsána do obchodního rejstříku byla až 1. března 1993. Základní kapitál společnosti činí 3 miliardy Kč a společnost zaměstnává přibližně 3 840 pracovníků. (18)

Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na našem trhu, za rok 2009 její celkový tržní podíl dosáhl 22,15 % a její celkové předepsané pojistné dosáhlo 31 mld. Kč. (17)

S touto společností jsem jednala již v minulosti, kdy jsem se setkala ze strany pracovníka s velmi vstřícným jednáním, proto jsem kontakt znovu použila. Komunikace probíhala prostřednictvím emailu, osobních schůzek i telefonů. Velice jsem ocenila osobní schůzky, na kterých mi byly vysvětleny poznatky potřebné pro vypracování nabídky pojištění.

Tabulka 3-8 Nabídka pojistného krytí společnosti Kooperativa

Poj. nebezpečí	Pojištěné věci	Spoluúčast [Kč]	Poj. částka [Kč]	Roční pojistné [Kč]
ŽIVEL				
Základní živel (požár, náraz)	Vlastní věci	1 000	650 000	1 502
	Stavební součásti		30 000	25
	Zásoby		1 000 000	2 310
povodeň	Movité věci	25 000	1 000 000	4 752
	Nemovité věci		30 000	54
vichřice, sesuv	Movité věci	1 000	550 000	314
	Nemovité věci		30 000	11
vodovod	Movité věci	5 000	550 000	561
	Nemovité věci		30 000	6
ODCIZENÍ				
odcizení	Ostatní věci movité	1 000	100 000	1 449
	Zásoby		200 000	2 898
ODPOVĚDNOST				
odpovědnost Evropa		1 000	5 000 000	25 698
Celkové roční pojistné před slevou				39 580
Slevy 25%				9 895
Celkové roční pojistné po slevě				29 685

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění společnosti Kooperativa

Základní živelní pojištění se sjednává na rizika požár a náraz. Z pojistných podmínek jsem zjistila, že se jedná pouze o označení. Pojistné nebezpečí označené jako „požár“ se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci požárem a jeho průvodními jevy, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, jeho částí nebo jeho nákladu. Pro porovnání se jedná o stejná pojistná nebezpečí, která zahrnuje FLEXA, až na průvodní jevy požáru. V pojistných podmínkách je dále uvedeno, že pokud bylo sjednáno základní pojištění „požár“, je současně sjednáno i doplňkové pojištění „náraz“. Pod označením „náraz“ se rozumí náraz dopravního prostředku nebo jeho nákladu, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, nejsou-li součástí poškozené věci nebo nejsou-li součástí téhož souboru jako poškozená věc. (28)

Součástí návrhu je doplňkové živelní pojištění, které se sjednává na rizika vichřice a sesuv, opět se jedná pouze o označení, které v sobě zahrnuje několik rizik současně. Označení „vichřice“ zahrnuje poškození nebo zničení pojištěné věci vichřicí nebo krupobitím a označení „sesuv“ zahrnuje sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení lavin, zemětřesení, a je-li pojištěnou věcí budova, též tíha sněhu nebo námrazy. (28)

Součástí pojištění je i riziko povodeň, jedná se o poškození nebo zničení pojištěné věci povodní nebo záplavou a také riziko vodovod, jedná se o poškození nebo zničení pojištěné věci kapalinou vytékající z vodovodního zařízení a médiem vytékajícím v důsledku poruchy ze stabilních hasicích zařízení. V případě těchto druhů pojištění je povinností zajištění pravidelné kontroly hasicích zařízení a zabezpečení vodovodních a hasicích zařízení proti zamrznutí. Pokud je podlaha pod úrovní okolního terénu, zásoby musí být umístěny v podlažích, pokud není pod úrovní okolního terénu, stačí, aby byly uloženy na pevném pokladu o výšce min. 15 cm nad úrovní podlahy. (28)

Celkový limit plnění pro případ povodně nebo záplavy je stanoven na 1 mil. Kč se spoluúčastí 25 000 Kč. V případě vzniku škodné události následkem povodně nebo v přímé souvislosti s povodní do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění z této škody. Stejný princip platí i u škodné události následkem vichřice nebo v přímé souvislosti s ní. (28)

Základní živelní pojištění obsahuje pojištění věci rozdělené na věci vlastní, stavební součásti a zásoby. U dalších pojistných nebezpečí se jedná o movité věci, které v sobě zahrnují věci vlastní a zásoby a nemovité věci, což jsou stavební součásti.

Další částí návrhu je pojištění pro případ odcizení, které se vztahuje na krádež, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc před odcizením a loupež. V případě poškození nebo zničení zábranných prostředků poskytne pojistitel plnění z jedné pojistné události až do výše 5 % z horní hranice plnění sjednané pro movité věci, cennosti, cenné věci a věci zvláštní hodnoty. (28)

V návrhu pojištění nechybí ani pojištění obecné odpovědnosti. V případě zájmu o snížení pojistné částky za toto pojištění, je možná kombinace odpovědnosti z hlediska rizika požáru na 5 mil. Kč se spoluúčastí 20 000 Kč, roční pojistné by činilo pouze 1 875 Kč a obecná odpovědnost by se nastavila na nižší pojistnou částku. Celkově by potom vyšlo pojištění odpovědnosti levněji. Pokud by mělo vedení společnosti zájem, mohlo by dojít k této změně, což by mělo pozitivní vliv na celkové roční pojistné.

Součástí nabídky sice nejsou zachraňovací náklady, ale v pojistných podmínkách je určen procentní rozsah maximální výše plnění v případě vzniku těchto nákladů, který pojišťovna uhradí nad stanovenou pojistnou částku. Opět uvádím jen pro srovnání s návrhem od konkurenční pojišťovny.

Spoluúčast je opět upravena na nejnižší možnou hranici pro objektivní porovnání při srovnávání částek celkového ročního pojistného, pokud není pevně určena.

V tabulce 3-9 na následující straně je uvedena nabídka pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanců způsobenou zaměstnavateli společností Kooperativa.

Pojištění se vztahuje na obecnou odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s nimi, za kterou odpovídá zaměstnavateli podle ustanovení § 250 zákoníku práce nebo obdobného právního předpisu ČR. (30)

Tabulka 3-9 Nabídka pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanců způsobenou zaměstnavateli společností Kooperativa

Zaměstnanec	Limit plnění [Kč]	Spoluúčast [Kč]	Územní platnost	Roční pojistné pro jednu pojištěnou osobu [Kč]	Počet osob	Roční pojistné za všechny osoby [Kč]
řidič	150 000	1 000	celý svět	1 580	4	6 320
neřidič	100 000	1 000	celý svět	580	5	2 900
Celkový počet pojištěných osob					9	
Celkové roční pojistné za všechny osoby						9 220

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění společnosti Kooperativa

Územní platnost tohoto druhu pojištění se vztahuje na celý svět a v pojistných podmínkách jsem nenašla, že by byly vyloučeny některé země.

Označení zaměstnance jako řidič je u pracovníka, který řídí příležitostně dopravní prostředek svěřený zaměstnavatelem, nejedná se o řidiče z povolání. Při označení zaměstnance jako neřidiče se jedná o ostatní profese.

Z pojistných podmínek vyplývá ustanovení o plnění pojistitele. Pojistitel poskytne plnění ve výši 70 % z předepsané částky, kterou je pojištěný povinen zaplatit zaměstnavateli jako náhradu škody a za kterou odpovídá podle platných právních předpisů, maximálně však limit pojistného plnění uvedený v pojistné smlouvě. Na úhradu všech pojistných událostí vzniklých během jednoho pojistného roku poskytne pojistitel pojistné plnění do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě. (30)

Shrnutí

Za hlavní výhodu u této pojišťovny považuji opět možnost sjednat pojištění odpovědnosti zaměstnanců v rámci jedné pojistné smlouvy.

U této nabídky jsem ocenila profesionalitu a zkušenosti pracovnice pojišťovny, návrh se opravoval pouze jednou do této současné podoby. Pokud by management společnosti měl zájem uzavřít pojistnou smlouvu s tímto pojistitelem, mohla by se stát velkou

výhodou nabízená kombinace u obecné odpovědnosti (snížení obecné odpovědnosti a nastavení vysokého limitu plnění u odpovědnosti za škody způsobené požárem).

Výhodu tohoto návrhu shledávám také v komplexnosti pojištění živelních nebezpečí. Pojistné částky sice nejsou nastaveny na plnou hodnotu, ale u některých rizik je nízká pravděpodobnost jejich vzniku a napáchání škod v plném rozsahu.

V původním návrhu byla použita vyšší spoluúčast, a jak jsem se již zmínila, u všech návrhů byla použita jednotná spoluúčast, a to nejnižší možná 1000 Kč pro objektivní srovnání. Nabídka pojištění obsahuje jako jediná vysoký limit plnění u pojistného nebezpečí povodeň a jelikož se místo podnikání nachází ve 3. povodňové zóně, také tomu odpovídá téměř 5 000 Kč roční pojistné.

U pojištění odpovědnosti zaměstnanců by mohl být nevýhodou omezený výběr územní platnosti a to pouze mezi Českou republikou a celým světem (Evropa v nabídce není). Ale myslím, že v tomto případě je kompenzací výhodná cena za toto pojištění.

Celkové roční pojistné při sjednání výše uvedených návrhů u tohoto pojistitele činí 38 905 Kč, v částce jsou zahrnuty obě pojistné smlouvy.

3.2 Kritéria výběru nabídky pojistného krytí

Při výběru nabídky pojištění nezáleží pouze na ceně, tedy na celkovém ročním pojistném, které bude muset společnost každoročně platit. Existuje mnoho dalších hodnot, podle kterých se může vedení společnosti více přiklonit k některému návrhu pojistného krytí.

Po konzultacích s vedením společnosti byla zvolena kritéria výběru nabídky pojistného portfolia. Podle těchto kritérií budou návrhy vybraných komerčních pojišťoven hodnoceny. Každé kritérium je specifické, a proto bude mít i vlastní váhu.

- 1. Image komerční pojišťovny** – jak vnímá komerční pojišťovnu její okolí, především její potenciální klienti a zákazníci, to může být ovlivněno například tím, jak se pojišťovna prezentuje, jejími internetovými stránkami, použitými barvami v logu společnosti, působení v reklamách, sponzoring aj. Pro hodnocení internetových stránek společností jsem použila SEO nástroje⁶.
- 2. Podíl na českém pojistném trhu v neživotním pojištění** – jedná se o procentní podíl komerční pojišťovny na trhu v oblasti neživotního pojištění. Jde o celkové předepsané pojistné většinou za kalendářní rok.
- 3. Limity pojistného plnění** – limitem je horní hranice ročního pojistného plnění v případě vzniku pojistné události. Když vznikne více pojistných událostí během roku, bude pojištěnému vyplacen pouze stanovený limit u daného rizika. Limity pojistného plnění budou hodnoceny z hlediska nastavených limitů, ale také z pohledu, kde být nastaveny mohly.
- 4. Přístup a úroveň jednání zaměstnanců pojišťoven** – zaměstnanci jsou v každé společnosti školeni na jednání s lidmi, v některém případě se může jednat o osobní setkání, telefonické rozhovory nebo i písemné projevy. Toto kritérium bude posuzováno na základě jednání při vytváření návrhů.
- 5. Komplettnost nabídky** – jedná se o množství nabízených produktů u konkrétní komerční pojišťovny. Některá rizika mohou být eliminována prostřednictvím několika pojistných produktů, tedy několika pojistných smluv. V tomto případě bude záležet na tom, zda pojistitel může pojistit všechna určená rizika.
- 6. Pojistná rizika zahrnutá v pojistné smlouvě** – jedná se o to, zda pojistný produkt zahrnuje omezený počet rizik. V takovém případě by se zájem pojištěného řešil formou připojištění, tedy nadstandardním pojistným krytím a vyšším ročním pojistným. Pro pojištěného je pojistná smlouva více výhodná, když zajišťuje více rizik pro případ vzniku škody.
- 7. Poskytnuté slevy** – pokud jde o jejich výši, v některých případech se můžeme setkat, že se jedná pouze o marketingovou strategii (velká sleva nemusí mít

⁶ SEO nástroje analyzují www stránky a vyhledávače, jedná se o tzv. SEO servis, který je dostupný na internetové adrese www.seo-servis.cz. Pomocí záložky zdrojový kód je zadán do volného pole název internetové stránky, kterou chceme hodnotit. Hodnotí se klíčová slova, přístupnost, obsahová část, atd.

rozhodující význam u drahé služby, pokud je hodnota po slevě stále vyšší než u konkurence stejná služba s nižší slevou). V oblasti pojištění se můžeme setkat s obchodními slevami, slevami za propojištěnost, aj. Výsledným efektem je v každém případě nižší cena.

- 8. Celkové roční pojistné** – jde o cenu za poskytnutou pojistnou ochranu, kterou musí pojištěný zaplatit za sjednané finanční krytí rizika v pojistné smlouvě. Toto kritérium je v závěru zaměřena největší pozornost hodnotitelů a proto bude mít i odpovídající váhu.
- 9. Spoluúčast** – má vliv na výši pojistného. Čím vyšší je spoluúčast, tím nižší je placené pojistné. Výše spoluúčasti u jednotlivých rizik znázorňuje, jak velkou částkou se chce společnost podílet na „úhradě“ škody. Výše spoluúčastí jsou u jednotlivých návrhů (ne u všech rizik to podmínky pojišťovny dovolily) nastaveny na minimum, důvodem je objektivní hodnocení celkové roční pojistné částky.
- 10. Pojistné podmínky** – jedná se o soubor podmínek, podle kterých se řídí povinnosti a práva pojištěného a povinnosti a práva pojistitele. Pojistné podmínky jsou součástí každé pojistné smlouvy a podpisem pojištěný stvrzuje souhlas s jejich obsahem. U tohoto kritéria jsem se zaměřila na složitost orientace v pojistných podmínkách, co je předmětem pojištění a co není, tj. výluky z pojištění, pojistné plnění, atd.

3.3 Porovnání jednotlivých nabídek pojistného krytí

Pro porovnání vypracovaných návrhů jsem zvolila hodnotící metodu Scoring model. Smyslem této metody je stanovení kritérií, která budou u každého návrhu hodnocena. Kritéria byla zvolena v předchozí části kapitoly ve spolupráci s managementem společnosti. Daná kritéria budou hodnocena číselně od 1 do 5 (1 = výborně, ..., 5 = špatně).

Každému zvolenému kritériu musí být přiřazena váha, kterou má pro hodnotitele. Pro přiřazení vah jsem použila metodu párového srovnání⁷, která je znázorněna v následující tabulce.

Tabulka 3-10 Přiřazení vah metodou párového srovnání

Kritérium											Počet preferencí	Normované váhy
	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10		
K1	-	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0,022
K2		-	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0,022
K3			-	1	1	0	0	0	1	1	6	0,133
K4				-	0	0	0	0	0	0	1	0,022
K5					-	1	0	0	1	1	6	0,133
K6						-	1	0	1	1	7	0,156
K7							-	0	1	1	7	0,156
K8								-	1	1	9	0,200
K9									-	1	4	0,089
K10										-	3	0,067
Celkem												1,000

Zdroj: zpracováno dle (5)

Zkratky K1, ..., K10 znázorňují stanovená kritéria. Počet preferencí udává, kolikrát bylo určité kritérium preferováno před jiným (v řádku sčítáme jedničky a ve sloupci nuly). Normované váhy jsou stanoveny podle následujícího vztahu

$$v_i = \frac{f_i}{n \cdot (n-1) / 2}$$

kde f_i – počet preferencí i -tého kritéria,

n – počet kritérií,

$n(n-1)/2$ – počet uskutečněných srovnání kritérií. (5)

⁷ Metoda párového srovnání je postavena na principu zjišťování preferenčních vztahů dvojic kritérií. Pro každé kritérium se zjišťuje počet jeho preferencí vzhledem ke všem ostatním kritériím jednotlivě. Jestliže hodnotitel preferuje kritérium v řádku (K1), zapíše do daného políčka jedničku, v opačném případě nulu. Tímto postupem jsou vyplněna políčka horní trojúhelníkové matice. Pro každé kritérium se potom stanoví počet preferencí f_i , který se zjistí součtem jedniček v řádku a nul ve sloupci tohoto kritéria. (5).

Celková váha všech kritérií dává dohromady 1 = 100 %. Zvolenou váhu v desetinném čísle vynásobíme s přiděleným hodnotícím číslem za každé kritérium a hodnoty u jednotlivých návrhů komerčních pojišťoven sečteme. Nabídka pojištění, která dosáhne nejmenší hodnoty součtu, je podle této hodnotící metody ta nejlepší.

V tabulce 3-11 na následující straně byla použita hodnotící metoda Scoring model na vypracované nabídky komerčních pojišťoven při stanovených kritériích.

Pomocí metody Scoring modelu a zadaných váhových kritérií se na prvním místě umístil návrh pojištění od společnosti Kooperativa, na druhém místě návrh od společnosti Generali, na třetím místě návrh od České podnikatelské pojišťovny, na čtvrtém místě návrh společnosti Allianz a na posledním místě návrh od společnosti Česká pojišťovna.

Z vyhodnocení Scoring modelu podle váhových kritérií vychází doporučení uzavřít nové pojistné krytí u společnosti Kooperativa. Toto pojištění není sice v porovnání s ostatními návrhy nejlevnější, ale roční pojistné nebylo jediným kritériem a to co je dobré a kvalitní nemusí být vždy nejlevnější.

Nabídka od této komerční pojišťovny získala nejlepší hodnocení u sedmi kritérií z deseti. V případě kritéria poskytnuté slevy nebyla v porovnání s ostatními návrhy stanovena nejvyšší sleva, celkové roční pojistné je podle výše částky na druhém místě a spoluúčast byla ohodnocena pouze jako dobrá z důvodu vysoké spoluúčasti u rizika povodně.

Tabulka 3-11 Vyhodnocení Scoring modelu

HODNOTÍCÍ KRITÉRIUM	VÁHA	POJIŠŤOVNA				
		Allianz	ČPP	ČP	GEN	KOOP
Image komerční pojišťovny	0,022	velmi dobrá	velmi dobrá	výborná	výborná	výborná
		2	2	1	1	1
		0,04	0,04	0,02	0,02	0,02
Podíl v neživotním pojištění	0,022	8,99%	5,58%	30,22%	7,84%	28,85%
		3	3	1	3	1
		0,07	0,07	0,02	0,07	0,02
Limity pojistné plnění	0,133	velmi dobré	výborné	dobré	velmi dobré	výborné
		3	1	3	2	1
		0,40	0,13	0,40	0,27	0,13
Přístup a úroveň jednání zaměstnanců	0,022	dobře	velmi dobře	výborně	výborně	výborně
		3	2	1	1	1
		0,07	0,04	0,02	0,02	0,02
Kompletnost nabídky	0,133	ano	ano	ne	ano	ano
		1	1	5	1	1
		0,13	0,13	0,67	0,13	0,13
Pojistná rizika	0,156	velmi dobrá	velmi dobrá	dobrá	dobrá	výborná
		2	2	3	3	1
		0,31	0,31	0,47	0,47	0,16
Poskytnuté slevy	0,156	18 759	0	2 676	0	9 895
		1	4	3	4	2
		0,16	0,62	0,47	0,62	0,31
Celkové roční pojistné	0,200	54 026	40 001	30 282*	27 750	38 905
		4	3	4	1	2
		0,80	0,60	0,80	0,20	0,40
Spoluúčast	0,089	dobrá	výborná	velmi dobrá	výborná	dobrá
		3	1	2	1	3
		0,27	0,09	0,18	0,09	0,27
Pojistné podmínky	0,067	výborné	výborné	výborné	výborné	výborné
		1	1	1	1	1
		0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
Celkem	1,000	2,31	2,11	3,11	1,96	1,53
Celkové pořadí	-	4	3	5	2	1

* celkové roční pojistné je zkrácené kvůli nekompletnosti pojištění, tj. pouze jedna pojistná smlouva

Zdroj: Vlastní zpracování

4 NÁVRHY A DOPORUČENÍ

Diplomová práce byla vypracována pro společnost Alfa Styl s.r.o.

Součástí této práce bylo také zanalyzovat rizika, která vybraný podnikatelský subjekt ohrožují a rozdělit je mezi možné způsoby jejich finančního krytí. Hlavním ze způsobů, na který jsem se zaměřila, bylo pojištění. Pojištění je přenesení rizika na jiný podnikatelský subjekt, v tomto případě komerční pojišťovnu. Z rizikové analýzy vyšlo, že do oblasti opatření minimalizace rizik pojištěním spadá riziko krádeže a loupeže, živelní rizika, škoda v důsledku činnosti, pracovní úraz a nedbalost.

Po předložení soupisu majetku a stávající pojistné smlouvy jsme se s vedením společnosti shodli, že bude vhodné změnit stávající pojištění. Současná pojistná smlouva sice rizika z analýzy obsahovala, ale současná pojistná ochrana není komplexní a od doby, kdy bylo pojištění uzavřeno, nastalo ve společnosti příliš mnoho změn. Společnost v současnosti podstupuje riziko finančního neplnění od pojišťovny v případě vzniku škody, protože porušila jako pojištěný svoje povinnosti, a to hlásit veškeré změny s pojištěním související. Zrealizováním jednoho z pojistných návrhů by se tyto problémy mohly vyřešit.

Oslovila jsem vybrané komerční pojišťovny, aby mi na základě rizikové analýzy a podle současné situace ve společnosti vypracovaly návrh pojistného krytí pro společnost Alfa Styl s.r.o. Návrhy jednotlivých pojistitelů byly mezi sebou porovnány podle zvolených kritérií. Na základě těchto kritérií byl vybrán návrh pojištění od společnosti Kooperativa.

Doporučení, které z práce tedy vyplynulo je uzavření nových pojistných smluv se společností Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. Návrh pojistné ochrany společnosti vyšel na základě zvolených kritérií a jejich důležitosti u této komerční pojišťovny nejlépe.

Následné kroky k podepsání smlouvy:

- odsouhlasení vybraného pojistného návrhu vedením společnosti,
- kontaktování zaměstnance pojišťovny Kooperativa - paní Ing. Dvořákové, která návrh vypracovávala nebo oslovení zprostředkovatele, se kterým společnost spolupracovala již v minulosti,
 - dohodnutí případných změn a spoluúčastí v pojistných smlouvách,
 - předložení potřebných dokumentů důležitých pro sepsání pojistných smluv,
 - uzavření pojistných smluv.

Na následující straně v tabulce 4-1 je znázorněno porovnání současného pojistného krytí a navrhovaného pojistného krytí společnosti Alfa Styl s.r.o. Současná pojistná ochrana je uzavřena se společností Generali a navrhovaná pojistná ochrana je návrhem společnosti Kooperativa.

První část živelního pojištění tvoří FLEXA nebo také někdy označováno jako základní živel. Pro pojištěného mohou názvy působit odlišně, proto jsou důležité přiložené pojistné podmínky ke každému návrhu a jejich podrobné prostudování. U těchto návrhů se jedná o téměř stejná rizika, současný stav obsahuje navíc krytí pro případ vzniku rizika aerodynamického třesku a navrhovaný stav obsahuje v základním živlu navíc krytí pro případ rizika pádu stromu nebo stožáru. Další částí pojistného krytí je přírodní nebezpečí. Současný i navrhovaný stav obsahují téměř stejná rizika. Více patrné je u současného návrhu obsah cizího majetku a pojištění na plnou hodnotu, která činila 2 150 000 Kč a u navrhovaného stavu využití pojištění na první riziko. U pojistné částky rizika přírodní nebezpečí navrhovaného řešení se jedná o zahrnutí klimatických podmínek v České republice do pravděpodobnosti a rozsahu vzniku škody, proto je pojistná částka nižší. Živelní pojištění u navrhovaného stavu obsahuje rizika povodeň a vodovodní škody, které v současném návrhu chybí.

V případě rizika odcizení je u současného stavu pojistná částka nastavena na polovinu celkové hodnoty majetku, která již není aktuální. Riziko odcizení v současném pojištění se vztahuje na stavební součásti ve výši 10 000 Kč a movité věci a zásoby dohromady

v hodnotě 1 075 000 Kč. Navrhované pojištění v případě rizika odcizení zohledňuje současné zabezpečení objektu, proto je pojistná částka stavebních součástí a movitých věcí stanovena na 100 000 Kč a zásob na 200 000 Kč.

Tabulka 4-1 Tabulka srovnávající současný a navrhovaný stav

Pojištění podnikatelského subjektu					
Riziko	Pojištěný majetek	Současný stav		Navrhovaný stav	
		Pojistná částka [Kč]	Pojistné [Kč]	Pojistná částka [Kč]	Pojistné [Kč]
FLEXA/ Základní živel	Vlastní	650 000	975	650 000	1 502
	Cizí	500 000	750	0	0
	Zásoby	1 000 000	1 500	1 000 000	2 310
	Stavební součásti	30 000	0	30 000	25
Přírodní nebezpečí	Movité věci	2 150 000	645	550 000	314
	Stavební součásti	30 000	0	30 000	11
Povodeň	Movité věci	0	0	1 000 000	4 752
	Stavební součásti	0	0	30 000	54
Vodovod	Movité věci	0	0	550 000	561
	Stavební součásti	30 000	0	30 000	6
Živelní pojištění celkem		3 870		9 535	
Odcizení	Stavební součásti	10 000	0	100 000	1 449
	Movité věci	1 075 000	8 600		
	Zásoby			200 000	2 898
Odcizení celkem		8 600		4 347	
Odpovědnost Evropa		1 000 000	4 356	5 000 000	25 698
Celkové roční pojistné před slevou		16 826		39 580	
Sleva		2 524		9 895	
Celkové roční pojistné po slevě		14 302		29 685	
Pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanců způsobenou zaměstnavateli					
Zaměstnanec	Současný stav		Navrhovaný stav		
	Limit poj. plnění [Kč]		Limit poj. plnění [Kč]		
řidič	120 000		150 000		
neřidič	80 000		100 000		
Celkové roční pojistné		11 100		9 220	
Celkové roční pojistné celkového pojistného krytí		25 402		38 905	

Zdroj: Vlastní zpracování

Jelikož se průměrný roční obrat společnosti oproti minulosti zvýšil, byla odpovědnost u navrhovaného stavu zvýšena na 5 mil. Kč. Územní rozsah zůstává na území Evropy.

Celkové roční pojistné u pojištění podnikatelského subjektu bylo u navrhovaného stavu sníženo o vyšší slevu. U pojištění odpovědnosti zaměstnanců byly limity pojistného plnění nepatrně zvýšeny. Počet osob i územní rozsah zůstává stejný (9 osob, celý svět).

Při porovnání současného a navrhovaného stavu je patrné, že u navrhovaného stavu je vyšší pojistné u jednotlivých rizik, ale v závěru je to vykompenzováno poskytnutou slevou. Navrhovaný stav nové pojistné ochrany je komplexnější, a pokud by měl management společnosti zájem ještě nepatrně snížit roční pojistné, mohl by využít kombinaci pojištění a připojištění u pojištění odpovědnosti podnikatele. U návrhu pojistného krytí jsem se zmínila o možné kombinaci připojištění na požár na pojistnou částku 5 mil. Kč a ostatní odpovědnost pouze na 1 mil. Kč. Společnost má nemovitost, kde podniká v pronájmu, proto je největším rizikem u odpovědnosti podnikatele požár.

Celkové roční pojistné po všech slevách u navrhovaného pojistného krytí činí pro společnost 38 905 Kč.

Oproti současnému stavu došlo ke zvýšení o 13 503 Kč. Hlavním důvodem je zahrnutí rizika povodně do pojištění a značné zvýšení pojistné částky tedy i pojistného u pojištění odpovědnosti podnikatelského subjektu.

ZÁVĚR

Diplomová práce byla zaměřena na rizika, se kterými se můžeme setkat každý den jako soukromé osoby, ale i na rizika, která mohou ohrožovat pouze podnikatelský subjekt. Riziko je všude kolem nás, stále se ho snažíme eliminovat. Současná moderní doba vyvíjí nové způsoby ochrany před riziky, některá rizika tím mohou vymizet (např. onemocnění předcházíme očkováním), ale s pokrokem vznikají i nová rizika.

Vybraný podnikatelský subjekt se snaží různými způsoby předcházet možným škodám, které mohou rizika způsobit. Může se jednat o různá bezpečnostní opatření, školení, pravidelné údržby strojů, apod. Pro rizika, která by mohla společnosti způsobit škody takového rozsahu, že by mohla ohrozit existenci podniku, byla vybrána určitá forma finančního krytí rizika. Jedná se o finanční krytí pomocí rozložení rizika na více podnikatelských subjektů, tj. soukromé pojištění. Tato forma finančního krytí je v současné době stále více využívána. Pojištěním se snaží chránit nespočet podnikatelských subjektů i soukromých osob. Rizikem ohrožený subjekt za nepatrnou částku, v porovnání s možnými škodami a náklady na opravu, přenesl riziko na komerční pojišťovnu.

Nejprve jsem se tedy zabývala teoretickou částí a důležitými informacemi z oblasti pojištění, ze kterých jsem potom vycházela při zpracování praktické části práce. Pokud bude mít management společnosti zájem se o problematice pojišťovnictví a pojištění dozvědět více informací, může čerpat z použité literatury, ze které jsem vycházela při vypracování teoretické části práce.

V části diplomové práce pojednávající o společnosti Alfa Styl s.r.o. jsou uvedeny obecné informace o tomto podnikatelském subjektu. Dále je zde uveden aktuální stav majetku podniku, organizační struktura a také současné pojistné krytí. Organizační struktura znázorňuje situaci v podniku a komunikaci mezi jednotlivými pracovníky. Současnou pojistnou ochranu tvoří dvě pojistné smlouvy.

Důležitou částí této práce byla riziková analýza. Z rizikové analýzy vyplynulo, která rizika společnost ohrožují nejvíce a před kterými by se měla společnost chránit pojištěním. I když současná pojistná ochrana obsahuje rizika vyplývající z analýzy, je nutné v ní provést několik podstatných změn. Proto jsem se rozhodla porovnat návrhy od konkurenčních pojišťoven, aby už také obsahovaly změny, které proběhly ve společnosti. Za podstatné změny pro uzavření nové pojistné ochrany považuji převedení cizího majetku do vlastního, odstranění části vlastního majetku a především zvýšení průměrného ročního obrátu společnosti, který je důležitý pro vyjádření pojistné částky pojistitelem u pojištění odpovědnosti podnikatele. Podmínkami pro nové pojistné krytí byly tedy uskutečněné změny ve společnosti a obsah rizik vyplývajících z analýzy.

Praktická část práce probíhala spíše na úrovni komunikace a pochopení požadavků pro sestavení nového návrhu pojistné ochrany. Jelikož se v případě rizik jedná o oblast neživotního pojištění, kritériem pro výběr komerční pojišťovny byl podíl pojistného v oblasti neživotního pojištění za rok 2009. Oslovila jsem několik komerčních pojišťoven, které se zabývají oblastí pojištění podnikatelů. V práci je uvedeno pět návrhů, které jsem porovnávala mezi sebou. Přístup a jednání zaměstnanců pojišťoven byl odlišný, tak jako samotné návrhy pojistného krytí.

Všechny návrhy pojistného krytí od vybraných komerčních pojišťoven byly porovnány mezi sebou a vyhodnoceny pomocí zadaných kritérií. Z celkového hodnocení nových návrhů, které v sobě zahrnují aktuální stav majetku a aktuální situaci v podniku, vyplynulo doporučení realizovat nové pojistné krytí u společnosti Kooperativa.

Řešení stávajících rizik bude nejvhodnější pomocí pojištění společnosti Kooperativa, která jako jedna z mála zahrnuje do pojistných rizik riziko povodeň a záplavy a dokonce na vysokou částku, což považuji v případě umístění podnikatelského subjektu ve 3. záplavové zóně za důležité. Návrh pojistného portfolia je komplexní a zahrnuje v sobě veškeré změny, které doposud nastaly ve společnosti.

Nejdůležitější částí práce bylo tedy vyhodnocení návrhů a následné doporučení, které je výsledkem diplomové práce pro management společnosti.

Z vyhodnocení vyplývá závěr, že **cíle bylo dosaženo**. Byla navrhována komplexní pojistná ochrana pro společnost Alfa Styl s.r.o., jejíž financování neomezí běžný chod společnosti. Doporučila bych uzavřít pojištění se společností Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, protože z vyhodnocení všech návrhů podle zadaných kritérií vyšel návrh pojistného krytí u tohoto pojistitele nejlépe. Jedná se o uzavření dvou pojistných smluv. Vedení společnosti si může vybrat, zda uzavře pojištění přímo s pojistitelem nebo využije zprostředkovatele pojištění, jak tomu bylo i v minulosti.

Doufám, že realizací pojistného vztahu budou rizika minimalizována, aby neohrozila chod podniku a aby jejich vznik nezpůsobil existenční potíže nebo krach podnikatelského subjektu. Aktualizace pojistné smlouvy sníží riziko neplnění pojišťovny v případě vzniku škodních událostí, protože povinností pojištěného je oznámit jakékoliv změny.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

KNIHY

- (1) CIPRA, T. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 308 s. ISBN 80-86119-91-2.
- (2) DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- (3) DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- (4) HRADEC, M., ZÁRYBNICKÁ, J. *Vybrané statě z pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2003. 115 s. ISBN 80-86754-09-X.
- (5) KONEČNÝ, M. *Podniková ekonomika*. 2. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2007. 184 s. ISBN 978-80-214-3465-3.
- (6) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vydání. Ostrava: Key Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- (7) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. 1. vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2009. 143 s. ISBN 978-80-214-3963-4.
- (8) PÁLENÍK, V. a kol. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. 1. vyd. Praha: Linde, 2007. 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.
- (9) SMEJKAL, V., RAIS, K. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 3. vyd. Praha: Grada, c2010. 354 s. ISBN 978-80-247-3051-6.
- (10) SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 2. vyd. Praha: Grada, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6.

INTERNETOVÉ ZDROJE

- (11) *Česká pojišťovna a.s. - Výroční zpráva 2008* [online]. c2008-2010 [cit. 2010-03-03]. Dostupné z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/files/vyrocní_zpravy/CP_VZ_2008-25.pdf>.

- (12) Ministerstvo spravedlnosti České republiky. *Obchodní rejstřík a Sbírka listin* [online]. 2010 [cit. 2010-02-10]. Dostupné z WWW: <http://www.justice.cz/xqw/xervlet/insl/index?sysinf.@typ=or&sysinf.@strana=searchResults&hledani.@typ=subjekt&hledani.format.typHledani=x*&hledani.podminka.subjekt=alfa+styl+s.r.o.>.
- (13) *O Generali* [online]. c2009 [cit. 2010-03-02]. Dostupné z WWW: <<http://www.generaliz.cz/stranky/o-generaliz/>>.
- (14) *O společnosti* [online]. c2000-2010 [cit. 2010-04-08]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>>.
- (15) *Výroční zpráva 2008*. [online]. 2010 [cit. 2010-03-02]. Dostupné z WWW: <http://www.cpp.cz/pdf/cppvz_2008.pdf>.
- (16) *Výroční zpráva 2008 – Generali Pojišťovna a.s.* [online]. c2009 [cit. 2010-03-02]. Dostupné z WWW: <[http://www.generaliz.cz/Portal/Redakce/rs.nsf/7e0a7d176700fb2fc12576020035efb9/5bc78345dd5f3840c1257632002e3a7b/\\$FILE/Generaliz-VZ2008.pdf](http://www.generaliz.cz/Portal/Redakce/rs.nsf/7e0a7d176700fb2fc12576020035efb9/5bc78345dd5f3840c1257632002e3a7b/$FILE/Generaliz-VZ2008.pdf)>.
- (17) *Vývoj pojistného trhu 1-12/2009* [online]. c2009 [cit. 2010-03-25]. Dostupné z WWW: <http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv01/DOKUMENTY_02%2fSTAT_2009_Q4.pdf>.
- (18) *Základní informace společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG* [online]. c2010 [cit. 2010-03-03]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>.

ZÁKONY

- (19) Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
- (20) Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů
- (21) Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

OSTATNÍ ZDROJE

- (22) Doplnkové pojistné podmínky pojištění pro případ poškození nebo zničení věci živelní událostí DPPŽU3 MP 1/07 – společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.
- (23) Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění movitých věcí k podnikání DPPMP 2 – společnosti Česká pojišťovna a.s.
- (24) Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání DPPVP2 O 1/09 – společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.
- (25) Interní materiály společnosti Alfa Styl s.r.o.
- (26) Pojistné podmínky pro pojištění podnikání TopGEN (2005) – společnosti Generali Pojišťovna a.s.
- (27) Pojistné podmínky pro pojištění podnikání TopGEN (2008, program poradce) - společnosti Generali Pojišťovna a.s.
- (28) Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelských rizik – TREND 07 – společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.
- (29) Pojištění podnikatelů pojistné podmínky 1/07 – společnosti Allianz pojišťovna, a.s.
- (30) Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli - společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- (31) Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu zaměstnání /služby (ZPP Z 2006/02) – společnosti Generali Pojišťovna a.s.

SEZNAM TABULEK

Tabulka 2-1	Soupis hmotného majetku	36
Tabulka 2-2	Identifikace rizik ve společnosti	37
Tabulka 2-3	Charakteristika stupňů rizika	43
Tabulka 2-4	Četnost a závažnost identifikovaných rizik.	43
Tabulka 2-5	Kvantitativní měření rizik	48
Tabulka 2-6	Pojistné nebezpečí FLEXA	51
Tabulka 2-7	Pojištění pro případ přírodních nebezpečí	52
Tabulka 2-8	Pojištění pro případ odcizení.....	52
Tabulka 2-9	Pojištění nákladů a vícenákladů	53
Tabulka 2-10	Pojištění stavebních součástí.....	53
Tabulka 2-11	Pojištění odpovědnosti za škodu	54
Tabulka 2-12	Rekapitulace škodového pojištění podnikání TopGEN	54
Tabulka 2-13	Seznam pojištěných zaměstnanců	56
Tabulka 3-1	Nabídka pojistného krytí společnosti Allianz	63
Tabulka 3-2	Nabídka pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanců způsobenou zaměstnavateli společností Allianz	65
Tabulka 3-3	Nabídka pojistného krytí společnosti ČPP.....	67
Tabulka 3-4	Nabídka pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanců způsobenou zaměstnavateli společností ČPP	69
Tabulka 3-5	Nabídka pojistného krytí společnosti Česká pojišťovna.....	72
Tabulka 3-6	Nabídka pojistného krytí společnosti Generali	75
Tabulka 3-7	Nabídka pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanců způsobenou zaměstnavateli společností Generali	77
Tabulka 3-8	Nabídka pojistného krytí společnosti Kooperativa	79
Tabulka 3-9	Nabídka pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanců způsobenou zaměstnavateli společností Kooperativa	82
Tabulka 3-10	Přiřazení vah metodou párového srovnání.....	86
Tabulka 3-11	Vyhodnocení Scoring modelu.....	88
Tabulka 4-1	Tabulka srovnávající současný a navrhovaný stav	91

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1-1	Klasifikace rizika podle jejich velikosti	15
Obr. 1-2	Zdroje financování opatření pro minimalizaci negativních následků rizik....	22
Obr. 1-3	Vazby mezi subjekty pojistného vztahu	25
Obr. 1-4	Klasifikace pojištění podle formy vzniku	27
Obr. 1-5	Formy pojištění.....	31
Obr. 1-6	Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění	32
Obr. 2-1	Organizační struktura společnosti	35
Obr. 2-2	Vztah závažnosti a četnosti a pojistitelnosti rizik	47

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1 Základní pojistná terminologie

Příloha 2 Soupis majetku společnosti Alfa Styl s.r.o. za účetní rok 2009

Příloha 3 Předepsané pojistné v oblasti neživotního pojištění za rok 2009

Základní pojistná terminologie

Běžné pojistné je pojistné stanovené za pojistné období.

Časová cena je cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí; stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo k zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem.

Čekací doba je doba, po kterou nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění z událostí, které by jinak byly pojistnými událostmi.

Jednorázové pojistné je pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno.

Nahodilá skutečnost je skutečnost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku.

Nová cena je cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, stejného druhu a účelu.

Obmyšlený je osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného.

Odkupné je část nespotřebovaného pojistného ukládaná pojistitelem jako technická rezervy vypočtená pojistně matematickými metodami k datu zániku soukromého pojištění.

Oprávněná osoba je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.

Podpojištění nastává, je-li částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, potom sníží pojistitel pojistné plnění v poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku, nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

Pojistitel je právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zvláštního zákona.

Pojistná doba je doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno.

Pojistná hodnota je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat.

Pojistná smlouva je smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné.

Pojistná událost je nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává; se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

Pojistné je úplata za soukromé pojištění.

Pojistné nebezpečí je možná příčina vzniku pojistné události.

Pojistné období je časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné.

Pojistné podmínky jsou smluvní podmínky zpracované pojišťovnou pro uzavírání pojistných smluv pro jednotlivá pojistná odvětví, pro skupiny těchto odvětví nebo pro jednotlivé typy pojištění sjednávaných v rámci pojistného odvětví, zejména všeobecné pojistné podmínky, zvláštní nebo doplňkové pojistné podmínky.

Pojistné riziko je míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.

Pojistník je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu.

Pojistný kmen je soubor uzavřených pojistných smluv.

Pojistný zájem je oprávněná potřeba ochrany před následky nahodilé skutečnosti vyvolané pojistným nebezpečím.

Pojištění obnosové je soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody.

Pojištění škodové je soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.

Pojištěný je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se soukromé pojištění vztahuje.

Pojišťovací činností je přebírání pojistných rizik na základě uzavřených pojistných smluv a plnění z nich, přičemž součástí pojišťovací činnosti je správa pojištění, likvidace pojistných událostí, poskytování asistenčních služeb, nakládání s aktivy, jejichž zdrojem jsou technické rezervy pojišťovny, uzavírání smluv pojišťovnou se zajišťovny o zajištění

závazků pojišťovny vyplývajících z jí uzavřených pojistných smluv a činnost směřující k předcházení vzniku škod a zmírňování jejich následků.

Pojišťovna je tuzemská pojišťovna, pojišťovna z jiného členského státu nebo pojišťovna z třetího státu.

Skupinové pojištění je soukromé pojištění, které se vztahuje na skupinu pojištěných blíže vymezených v pojistné smlouvě, jejichž totožnost v době uzavření této smlouvy není obvykle známa.

Solventnost je schopnost pojišťovny nebo zajišťovny zabezpečit vlastními zdroji trvalou splnitelnost závazků z pojišťovací nebo zajišťovací činnosti.

Spoluúčast znamená, že se sám pojištěný bude podílet na úhradě vzniklé škody způsobem stanoveným v pojistné smlouvě.

Správa pojištění nebo zajištění jsou činnosti směřující k zabezpečení trvání a aktualizaci stavu pojistných nebo zajišťovacích smluv.

Škodná událost je skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.

Technickou úrokovou mírou se rozumí zaručený podíl na výnosech z finančního umístění v životním pojištění.

Účastníkem soukromého pojištění je pojistitel a pojistník jakožto smluvní strany a dále pojištěný a každá další osoba, které ze soukromého pojištění vzniklo právo nebo povinnost.

Zájemcem je osoba, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy s pojistitelem.

Zajišťovací činností je přebírání pojistných rizik na základě uzavřených smluv, kterými se zajišťovna zavazuje poskytnout pojišťovně ve sjednaném rozsahu plnění, nastane-li nahodilá událost ve smlouvě blíže označená, a pojistitel se zavazuje platit zajistiteli ve smlouvě určenou část pojistného (dále jen „zajistné“) z pojistných smluv uzavřených pojistitelem, které jsou předmětem této smlouvy (dále jen „zajišťovací smlouva“), plnění z těchto smluv a uzavírání zajišťovacích smluv mezi zajistiteli, přičemž součástí zajišťovací činnosti je správa zajištění, nakládání s aktivy, jejichž zdrojem jsou technické rezervy zajišťovny.

Zajišťovna je tuzemská zajišťovna, zajišťovna z jiného členského státu nebo zajišťovna z třetího státu. (19, 21)

Soupis majetku společnosti Alfa Styl s.r.o. za účetní rok 2009

Název	Pořizovací cena [Kč]	Zůstatková cena [Kč]
Vrtačka-Frezka VF20+2DIG	7 907,00	7 907,00
Pokosová pila Manuál SW 3	10 861,00	10 861,00
Fréza kopírovací	11 910,00	11 910,00
Podávací stoly komplet	11 912,00	11 912,00
Popisovač PT 2450DX	0,00	2 823,50
Svěrák strojní 100mm SVV	0,00	587,40
Stojan na vrtačku ETX 90	0,00	2 000,00
SK Kot. JU 350x3, 4x32 112	0,00	2 676,00
Vyvrtávací frezka FP-16K	0,00	16 000,00
Dvoukotoučová BKL 2000	0,00	1 900,00
Sloup. vrtačka B-1316/F400	0,00	4 300,00
Tabule al vzorkovna	0,00	20 000,00
Modem FADSL ZYXEL	0,00	699,00
PS ASUS A6Km-Q070	0,00	20 201,70
Sestava ALFA BX A1185	0,00	12 012,60
Tiskárna KYOCERA FS 720	0,00	3 150,40
Monitor Samsung 22 LCD	0,00	7 983,20
Paměť HDD Samsung 80GB	0,00	1 626,10
Jízdní kolo MERIDA SVB 60	0,00	13 167,20
Dvojitá pila ELUMATIC 0679	98 061,00	8 835,30
Kopírovací frezka BF 354	70 000,00	1,00
Doplňky k pile - všechny	0,00	18 061,00
Matrice na výrobu profilů	59 178,00	5,91
Kancelářská set nábytku MA	0,00	5 962,70
Nýtovací kleště pneu MS 86	0,00	7 419,80
Montážní stojan	0,00	14 000,00
Matrice na výrobu profilů	237 240,00	79 080,00
Montážní stojany	0,00	30 379,00
Hliníkový stůl	0,00	20 298,60
Montážní vozík a zvedáky	0,00	9 300,00
Kancelářská židle Prezident	0,00	4 283,00
Skříňe a kontejner	0,00	9 410,10
Kanc.stůl Mac	0,00	1 259,60
Psací stůl a kontejner, police	0,00	8 588,20
Počítač NB ASUS M51VA	0,00	22 504,20
Monitor SAMSUNG 24 LCD	0,00	6 909,20
Komunikační jednotka NCL	0,00	8 110,00
Stojan PSD 120 na sklo	0,00	6 790,00
Digitální foťák DIGI SONY	0,00	4 176,00
Profily - matrice	0,00	72 856,00
Barevné regálky	0,00	7 779,00
Televize SG Full HD LCD	0,00	22 773,11
Počítač s vybavením HP PB	0,00	12 378,83
Celkem	507 069,00	532 877,65

Zdroj: Zpracováno dle (25)

Předepsané pojistné v oblasti neživotního pojištění za rok 2009

Pojišťovna	Neživotní pojistné [tis. Kč]	Podíl [%]
ČP	24 404 219	30,22
KOOP	23 295 618	28,85
ALLIANZ	7 258 095	8,99
GP	6 328 052	7,84
ČPP	4 508 228	5,58
ČSOBP	4 074 016	5,04
UNIQA	3 496 886	4,33
CARDIF	1 462 094	1,81
EGAP	1 240 175	1,54
TRIGLAV	712 481	0,88
HVP	529 761	0,66
PVZP	380 961	0,47
ČP - ZDRAVÍ	355 698	0,44
SLAVIA	286 365	0,35
AMCICO	284 597	0,35
HDI	279 487	0,35
KP	266 237	0,33
D.A.S.	258 932	0,32
WÜST	256 833	0,32
ECP	236 120	0,29
DIRECT	227 813	0,28
MAXIMA	207 938	0,26
VICTORIA	118 690	0,15
AXA	116 627	0,14
PČS	106 788	0,13
AXA - ŽP	68 266	0,08
ČKP	368	0,00
AEGON	0	0,00
AVIVA	0	0,00
ING	0	0,00
WÜST - ŽP	0	0,00
CELKEM	80 761 345	100,00

Zdroj: (17)