



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV EKONOMIKY

INSTITUTE OF ECONOMICS

POJISTNÁ OCHRANA PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

INSURANCE PROTECTION OF THE BUSINESS ENTITY

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Tomáš Otawa

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

BRNO 2017

Zadání bakalářské práce

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

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

Pojistná ochrana podnikatelského subjektu

Charakteristika problematiky úkolu:

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

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je analyzovat rizika podnikatelského subjektu ohrožující jeho činnost a navrhnout vhodnou pojistnou ochranu, která je důležitá pro správný chod subjektu a jeho existenci

Základní literární prameny:

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

DUCHÁČKOVÁ, E. a J. DAŇHEL. Teorie pojistných trhů. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 216 s. ISBN 978-80-7431-015-7.

RŮČKOVÁ, P. Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi. 4. rozš. vyd. Praha: Grada, 2011. 144 s. ISBN 978-80-247-3916-8.

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

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

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

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

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

Abstrakt

Bakalářská práce se zaměřuje na vytyčení rizik, která jsou spojena s aktivitami společnosti Fajront s.r.o., která se zabývá pohostinstvím. Pro takto stanovená rizika je dále navrženo několik variant pojistného krytí a vybráno to nejlepší na základě několika kritérií.

Abstract

The dissertation aims on marking out the risks, that involves activities of Fajront s.r.o. company, which does its business in restaurant services. For these risks are then suggested several variants of insurance and chosen the best one based on several attributes.

Klíčová slova

rizika, pojistné krytí, kalkulace, optimalizace

Key words

risks, insurance, calculation, optimization

Bibliografická citace

OTAWA, T. *Pojistná ochrana podnikatelského subjektu*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 54 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 31. 5. 2017

podpis studenta

Poděkování

Mé velké díky patří především panu Ing. Romanu Ptáčkovi, Ph.D. za vedení mé bakalářské práce a za jeho cenné a odborné rady i čas. Dále bych rád poděkoval mé rodině, která mi pomohla se získáváním informací pro tuto práci a mým přátelům a známým za neustálou podporu.

OBSAH

ÚVOD.....	9
1 CÍLE A METODIKA PRÁCE	10
2 TEORETICKÉ VÝCHODISKA PRÁCE	11
2.1 Riziko	11
2.2 Řízení rizika	12
2.2.1 První fáze - identifikace rizika.....	14
2.2.2 Druhá fáze - ovládání rizika.....	15
2.2.3 Finanční eliminace důsledků	16
2.3 Pojištění.....	17
2.4 Klasifikace pojištění.....	21
2.5 Přístupy ke krytí podnikatelských rizik.....	23
2.5.1 Samopojištění.....	23
2.5.2 Dohoda o vzájemné pomoci mezi společnostmi.....	24
2.5.3 Vytváření společných finančních zdrojů (fondů)	25
2.5.4 Komerční pojištění.....	25
3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	27
3.1 Popis společnosti a její činnosti	27
3.2 Stanovení současných rizik	28
3.2.1 Aktuální rizika	28
3.2.2 Způsob řešení jednotlivých rizik.....	29

3.3	Krytí rizik společností	30
3.3.1	Krytí rizik v současnosti	31
3.3.2	Krytí rizik v minulosti.....	32
4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	34
4.1	Vytyčení rizik pro řešení	34
4.2	Kooperativa produkt Trend	35
4.3	Pojištění automobilů.....	41
4.4	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli	44
4.5	Pojištění nepředvídatelných ekonomických situací	45
4.6	Závěrečná rekapitulace.....	46
	ZÁVĚR	48
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	49
	SEZNAM OBRÁZKŮ.....	52
	SEZNAM TABULEK	53
	SEZNAM PŘÍLOH.....	54

ÚVOD

Finanční gramotnost je v České Republice na poměrně dobré úrovni, ale nebylo tomu tak vždy. O tom, že by se měla populace našeho státu vzdělávat i v oblasti financí se začalo mluvit před poměrně krátkou dobou, a proto především ta část obyvatelstva, která se narodila ještě za minulého režimu, nemá se současným systémem finančního trhu mnoho zkušeností.

A přesně tato část obyvatelstva dnes řídí velkou část malých a středních společností. Většina těchto lidí se hospodařit s financemi naučila velice dobře, ale přesto se najdou místa, které se dají zlepšit.

Co se týče pojistného krytí jejich společností, je většina jejich rizik kryta jenom tím nejnütnější, co potřebují kupříkladu pro získání úvěru nebo splnění zákonů.

Fakt, že podnikatelé tuto stránku financí neřeší, je mnohdy umocněn i tím, že jejich celková zkušenost s pojištěním plyne z jejich osobních zážitků, které nebývají často pozitivní. K tomu přispívá i velká aktivita finančních poradců, kteří často nebývají dosti vzdělaní na to, aby správně poradili, navrhli a vykalkulovali výhodný projekt pro svého klienta nebo jednoduše upřednostňují vlastní výdělek nad blahem klienta.

Tato situace často končí destruktivními následky pro samotnou společnost, kdy se riziko, které mělo být kryto pojistným produktem, naplnilo, a společnosti najednou vznikly náklady, které není schopna uhradit a dojde tak k jejímu uzavření.

Z tohoto důvodu mi bylo potěšením zpracovávat optimalizaci pojistného krytí pro společnost, ke které mám velice blízko, jelikož lidé v jejím managementu jsou mými blízkými. Díky tomuto je mohu přesvědčit, že zanedbávat rizika a náklady, které z nich mohou vzniknout, se nevyplácí.

Práce je rozdělena do tří částí teoretickou, analytickou a návrh vlastního řešení. První část se věnuje obecné teorii a vysvětlením základních pojmů. Druhá část se zabývá analýzou současného stavu, jak rizik ve společnosti, tak i průzkumem trhu a jeho možností. Poslední část řeší, jak co nejefektivněji tyto produkty zvolit a nastavit pro rizika, která byla předtím stanovena.

1 CÍLE A METODIKA PRÁCE

Hlavním cílem práce je analyzovat rizika podnikatelského subjektu ohrožující jeho činnost a navrhnout vhodnou pojistnou ochranu, která je důležitá pro správný chod subjektu a jeho existenci. To bude dosaženo návrhem projektu, který obsahuje vícero variant pojistného krytí pro rizika, která jsou pevně stanovena. Tyto varianty se skládají z různých atributů, ať už se jedná o cenu, obsah pojistky, pojistné podmínky nebo riziko, které řeší. Výsledkem je doporučení jedné varianty, kterou by si měli jednatelé zvolit a následně aplikovat pro danou společnost. Jejich zkušenost s tímto návrhem by měla vyvolat pozornost, kterou budou v budoucnu těmto rizikům dále věnovat.

Částečné cíle práce jsou následovné:

- s pomocí literární rešerše zpracovat teoretické východiska pro kategorizaci pojistných produktů a stanovení jejich funkčnosti a zaměření
- seznámení se s provozem a majetkem dané společnosti a následné vytyčení rizik, které by mohly společnost a její majetek ohrozit,
- zmapování trhu s pojistnými produkty, jejich kategorizace a vyřazení těch produktů, které se daného tématu netýkají,
- na základě předešlých kroků vytvořit podrobný projekt obsahující varianty pojistných produktů pro aplikaci na zjištěná rizika s ohledem na jejich nákladovost a vhodnost při aktuálním zdraví společnosti,
- vybrání jedné z daných variant a stanovit kroky k její implementaci ve společnosti Fajront s.r.o.

Metodami pro zpracování především analytické části jsou soubory logických analytických metod. Zejména porovnání je nejvíce využívanou metodou stanovení správného úsudku. Při porovnávání jsou vybrány dva přibližně podobné objekty a pozorováním a zkoumáním je dosaženo odhalování jejich odlišností a logickou úvahou poté vybrán ten, který více splňuje požadovaná kritéria.

2 TEORETICKÉ VÝCHODISKA PRÁCE

V teoretických východiscích práce jsou vypsány a vysvětleny jednotlivé pojmy a poznatky, které jsou zapotřebí pro hlubší pochopení dané věci. Největší pozornost je věnována teoretickým poznatkům z oblasti kategorií pojistných produktů.

2.1 Riziko

Obecné chápání rizika jako takového je, že riziko může být nebezpečí, které věci neustále ohrožuje ať už je to změnou jejich stavu nebo výsledku.

„Teoreticky můžeme uvažovat o tom, že neexistuje riziko, které by nebylo pojistitelné a jeho pojistitelnost je dána jedinečně cenou pojišťovací služby. Prakticky však musíme připustit, že pojišťovna přece jen jakékoliv riziko nepojistí.“ (Čejková, V., Řezáč, F., Zuzanač, A., 1998, s. 21)

Odborná definice rizika kupříkladu říká, že riziko je jakási nejistota, která pokud nastane, může způsobit škodu (Melnikov, 2003, s. 9).

Z pohledu pojištění vidíme riziko jako zápornou odchylku od normálního stavu věci, tedy jako nepříznivou událost v lidském životě (Řezáč, 2011, s. 8).

Rizika se dají dle McDowella (2008, s 55-56) rozdělit na 5 následujících kategorií:

- 1) **obchodní riziko**: určité riziko bude obsahovat každý provedený obchod a jedinou možností jak se tomu vyhnout nebo alespoň snížit velikost tohoto rizika je snížit velikost obchodu. Jednoduše je možné říct, že nesmíme mít více než 2% svého kapitálu z obchodního účtu v jednom obchodu (McDowell, 2008, s 55-56),
- 2) **tržní riziko**: nad tímto rizikem nemají investoři absolutně žádnou kontrolu. Obsahuje velkou škálu možných rizik, proto může kdykoliv být větší než se původně předpokládalo. Obecně je dobré, v žádném případě neobchodovat s více než 10% svých čistých investic (McDowell, 2008, s 55-56),

- 3) **rizika likvidity**: pokud je ve vašem zájmu prodávat, ale nemáte komu, pak zažijete úskalí rizika likvidity. Kromě nepříjemností, které tento typ rizika obsahuje, je toto riziko také velice nákladné (McDowell, 2008, s 55-56),
- 4) **overnight riziko** (v překladu znamená „riziko přes noc“): tohle riziko ve velké míře ohrožuje především obchodníky na akciovém trhu. V podstatě představuje riziko, které může nastat v čase, kdy jsou dané trhy uzavřené. Tím by mohla být ovlivněna počáteční cena akcií či komodity v příštím dni (McDowell, 2008, s 55-56),
- 5) **riziko volatility**: pokud je trh velice členitý, může mít tendenci vás opakovaně zastavit u obchodů. Toto nebezpečí nastane pokud stop-loss není v harmonizaci s trhem a neschopen pohybovat se s aktuálními cenovými výkyvy (McDowell, 2008, s 55-56).

Tyto rizika jsou spjaté s činností podnikatelského subjektu a s akcemi, které mají riziko především finančního charakteru.

2.2 Řízení rizika

Úspěšné řízení by mělo znamenat dosažení úspěchu, čili v mnoha v případech zisku.

„Bez kvalitního řízení rizika nemůže žádná pojišťovna na daném pojistném trhu existovat. Management nemůže vést pojišťovnu k úspěšnému rozvoji, pokud nerespektuje základní pravidla v řízení rizik.“ (Řezáč, 2011)

Risk management – jak se jinak nazývá řízení rizik, je základním procesem, který stojí v samotném centru řízení každé společnosti (Čejková, Řezáč, Zuzanač, 1998).

Základní a stěžejní bod, kterými se řízení rizik zabývá, je minimalizování pravděpodobnosti, že nějaká náhodná událost nebo riziko vůbec vznikne, jde o tzv. prevenci. V dalším případě se snaží redukovat vzniklé přímé a nepřímé škody.

Vědní disciplína risk management vznikla na počátku padesátých let za pomoci iniciativy velkých západních společností. Paradoxně to nebyly pojišťovny, které chtěly mít přehled o konkrétních rizicích hrozících danému subjektu. Tyto západní společnosti chtěly přesně vědět, které konkrétní rizika jim hrozí, a patřičně se je pokusit eliminovat a poté se proti nim i pojistit. V tu samou dobu vznikl i pojem „vysoce chráněné riziko“ neboli „highly protected risk“, který představuje velkou redukci konkrétního rizika na jeho pravděpodobnostní minimum (Daňhel, 2005, s. 31).

Pro tento vědní obor je charakteristické používání inženýrských znalostí, technických a manažerských dovedností a veškerého dostupného know-how, aby byla dosažena optimální ochrana životů, majetku a životního prostředí. Riziko je v tomto směru chápáno jako nepoznaný škodní potenciál, který je možno vyjádřit funkcí pravděpodobnosti výskytu a velikosti škodních následků. Toto riziko představuje soubor okolností a akcí, které mají potenciál nějakou činnost zahrnující nebezpečí přeměnit v nehodu, či dokonce katastrofu. Následky z těchto nehod se mohou projevit jako přímé ztráty na životech a majetku. Tyto ztráty způsobí následné ztráty z přerušování ekonomické činnosti, ztrátu image a důvěryhodnosti podniku, nebo jako fatální ztráty, pro ekonomický subjekt nepostradatelných věcí, jako jsou například odebrání povolení k podnikání. Význam risk managementu v tomto směru je tyto stávající rizika pochopit. To zahrnuje jejich poznání, katalogizaci a učinění rozhodnutí, které ze zjištěných rizik je potřeba eliminovat, redukovat, přenést nebo ponechat. Ponechávají se především ta, která nelze číselně vyjádřit, nebo jsou v danou chvíli nerozpoznatelná. Reálně nelze eliminovat veškeré riziko, ani není úplně vhodné ho vyloučit. Efektivní však je, vyhnout se systémovým řízením tomu, aby z takto ponechaných rizik nevznikla hrozba, která ohrožuje životnost podniku (Daňhel, 2005).

Níže lze vidět případ exemplární nehody, která byla způsobena špatným risk managementem, kdy došlo k poškození jaderných reaktorů a následnému úniku jaderných částic do ovzduší.



Obr. 1: Uzavřená oblast po havárii jaderné elektrárny Fukushima I (Abasaa, 2012)

Samotný risk management lze rozdělit na několik fází, které si vysvětlíme v následujících kapitolách.

2.2.1 První fáze - identifikace rizika

V rámci této fáze se provádí identifikace a katalogizace rizika a kvantitativní zhodnocení míry rizika, které může ohrozit ekonomickou činnost lidí, a to na úrovni celospolečenské, podnikové, rodinné i úrovni jednotlivce. Tato fáze dává především odpovědi na otázky typu – co se může stát?, které nepříznivé události jsou pravděpodobné?, jaká je pravděpodobnost, že nastanou?, jaké můžeme očekávat důsledky? Je však potřeba mít stále na paměti, že není možné vyloučit všechno riziko. Veškerá existující rizika nejsou ještě úplně známa a především mají vlastnost měnit se v čase. Každopádně na úspěšnosti všech následujících fází závisí kvalita provedení inventarizace všech známých rizik (Daňhel, 2005).

2.2.2 Druhá fáze - ovládnání rizika

Výsledky identifikace rizika jsou východiskem pro tuto fázi – ovládnání rizika. Výstupem této fáze risk management je komplexní návrh a požadavky na konkrétní opatření, realizovaná ve třetí fázi – kontrole a financování rizika. V rámci kontroly rizika jsou realizována opatření k přecházení realizace rizika, vyhýbaní se negativním důsledkům a jejich snižování. Finanční eliminování důsledků realizace nahodilosti představuje zabezpečení správného množství likvidních finančních zdrojů, které mají za úkol zajistit plynulost následovné ekonomické činnosti. Ve zkratce, v této fázi je nutné zajistit, aby došlo k vytvoření všech technicko-organizačních předpokladů pro minimalizaci případného rizika, a to jak v aspektu jeho výskytu, tak do velikosti škodných nákladů (Daňhel, 2005).

Příkladem takového systematického využívání veškerých dostupných znalostí pro ochranu životů a majetku v rámci činnosti risk managementu je riziko požáru. Vnitřní normy používané v rámci posuzování druhé fáze risk managementu musejí být v tomto ohledu bezprostředně přísnější než normy hasičů. Poslání hasičů je v tomto ohledu zachránit z hořícího objektu lidi a zamezit dalšímu šíření požáru. Poslání útvaru risk managementu se však poněkud liší. Jejich hlavní náplní je vytvořit předpoklady pro záchranu majetku. Z tohoto důvodu bývají požadavky vnitřních norem útvaru risk managementu, nebo eventuálně pojišťovny stanované společné technické parametry na požární zařízení, mnohonásobně vyšší, než požadavky národních norem na potřebnou požární zásobu vody v nádržích, kapacitu průtoku požární vody apod. Role, kterou pojišťovny v tomto směru zastupují, je všeobecně uznávána (Daňhel, 2005).

Především požární riziko patří mezi ta rizika, která jsou inženýrskými znalostmi v současné době velice dobře snížena, je zde však stále velká řada rizik, ve kterých stupeň inženýrských znalostí nepoustoupil natolik nebo není vůbec žádný. V tomto ohledu je potom nejdůležitější věnovat největší pozornost první fázi – identifikaci rizik. Teprve až po jejich poznání, je možné vytvořit technologie, které jsou schopné tyto rizika buďto značně redukovat, nebo dokonce eliminovat, ale jak už bylo řečeno, eliminovat veškeré riziko je v podstatě nemožné (Daňhel, 2005).

Risk management v rámci této fáze zkoumá následující rizika v rámci snahy o komplexní uchopení nebezpečí ohrožující ekonomickou činnost z hlediska:

- fyzické ztráty či poškození majetku a zdraví,
- odpovědnosti za škody,
- přerušení ekonomické či výrobní činnosti,
- chyb v řízení, což může být především neadekvátní plánování,
- nedbalosti,
- technologická,
- politická,
- sociální,
- vyplívající z přírodního prostředí, což se týká hlavně ekonomických subjektů, jejichž činnost je odvozena od okolního klima, vyčerpanosti zdrojů apod. (Daňhel, 2005).

2.2.3 Finanční eliminace důsledků

Za účelem finančního eliminování rizika pojistnou metodou v klasickém tržním prostředí, které jsme si definovali v předchozích fázích procesu risk management, existují dvě alternativní řešení. Je to buďto krytí důsledků realizace rizika vlastními finančními zdroji, které si musí daný ekonomický subjekt patřičně obstarat a to dopředu, či následně, další možností je transfer rizika neboli jinak řečeno – pojištění. Krytí rizika vlastními zdroji může být podle kritérií risk managementu úspěšné, jedná-li se o důsledky, projevující se jako předvídatelné, pravidelně se opakující, přibližně stejné intenzivní škody, jejichž finanční krytí je reálné po stránce finančních možností ekonomického subjektu. Otázka tohoto způsobu krytí škod by měla vycházet z finančního zdraví ekonomického subjektu. Malé škody lze jednoduše krýt z běžných zdrojů, ale pro větší je třeba vytvářet rezervy. Ztráty, které mohou znamenat ohrožení existence společnosti, tedy takové, které vážně ohrožují jeho finanční stabilitu, by dle risk managementu měly být předmětem pojištění (Daňhel, 2005).

Při krytí rizik pojištěním se risk management v žádném případě nestává nadbytečným. Tyto dva pojmy se mají navzájem doplňovat. Správný risk management dovede správně vytyčit rizika, která je nutné pojistit správným pojistným produktem. A to jak v aspektu jeho velikosti, tak i adekvátnosti postupů. Pomáhá tím zároveň se zvolením správné metody pojištění pro určitá rizika (Daňhel, 2005).

Výběrem správné strategie pojištění a řízení rizik však práce s riziky nekončí. Správný risk management by měl stále vyhledávat místa, ve kterých je možné zlepšit předvídání rizik a jejich případnou redukci. Důležitost této činnosti je umocněna faktem, že na trh neustále přicházejí nové technologie a výzkumy pomáhající s řízením rizik. To samé platí i pro pojištění, jehož trh se neustále vyvíjí a v souladu s tím jsou vytvářeny nové strategie tvoření pojistných produktů. Risk management by měl nejen volit ty správné, ale zároveň dbát na jejich cenové alternativy se záměrem snížení nákladů ekonomického subjektu na minimum (Daňhel, 2005).

2.3 Pojištění

Je třeba si uvědomit, že pro většinu lidí představuje pojištění jakési nutné zlo. Pokud budeme brát v potaz především osobní pojistné produkty, bude pádným argumentem pro konkurenční boj mezi klienty především cena. Teprve až na druhém místě se jedná o kvalitě zajištění.

Tento fakt potvrzují i obchodní praktiky některých pojišťoven, které se snaží nalákat klienty na výrazné slevy či dárky za uzavření smlouvy, přitom jednoduchá logika naznačuje, že pokud pojišťovna kryje rizika svého klienta a vynakládá na to své prostředky, musí tyto prostředky i někde získat. Pokud tomu cena pojištění neodpovídá je na zváženu, zda u pojišťovny setrvat.

Kupříkladu britský deník uvádí, že jeden z pěti řidičů by změnil svou pojišťovnu, pokud tím ušetří méně než 25 liber. Takovéto honění se za cenou může řidičům ušetřit v průměru 348 liber (PR Newswire Association LLC, 2011).

Pokud si rozepíšeme druhy pojištění, získáme tím i přehled možných rizik, které mohou nastat.

V praxi můžeme pojištění rozlišovat na následující kategorie:

- 1) **životní pojištění:** v rámci životního pojištění můžeme rozlišovat pojištění rizika dožití, rizika smrti nebo kombinovaně pojištění rizika dožití a smrti (Řezáč, 2011),
- 2) **úrazové pojištění:** rozlišujeme především s ohledem na převažující pracovní činnost pojištěného nebo převažující zájmovou činnost pojištěného (Řezáč, 2011),
- 3) **pojištění majetku a odpovědnosti za škodu:** v rámci tohoto pojištění se bere nejvyšší ohled především na individuální škodu, která může nastat a to s přihlédnutím k:
 - a. hodnotě movitého a nemovitého majetku,
 - b. místu pojištěného majetku (záplavová oblast, vesnice, v blízkosti požární stanice),
 - c. podnikatelskému zaměření činnosti,
 - d. technickým, technologickým, provozním podmínkám podnikání živnostníka nebo firmy,
 - e. konstrukční, požární, vodovodní odolnosti budovy, strojů a materiálů,
 - f. bezpečnosti práce,
 - g. ekologii provozu společnosti,
 - h. profesní specializaci apod. (Řezáč, 2011).

Cena pojištění se odvíjí od ceny rizika obsažené v „netto pojistném“ (Řezáč, 2011).

Většina pojištění kromě těch povinných (pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, zaměstnanecká odpovědnost) si klient sjednává z mnoha důvodů. Například drtivá většina vozidel nemá havarijní pojištění, což znamená, že jakékoli škody, které auto utrpí, kromě těch způsobených cizím zaviněním v dopravním provozu, musí jeho vlastník uhradit sám. Logicky se jeví vysvětlení, že tomu tak je, protože na to vlastník nemá peníze. Ovšem existuje studie, která dokazuje, že si lidé sjednávají životní pojištění až ve chvíli, kdy nabývají většího majetku. Nikoli však vyšších příjmů. Což ve zkratce znamená, že lidé tuto komoditu zařazují spíše mezi luxusní zboží a pořizují si ho až s ostatním majetkem.

Nepokládají ho za prioritu a něco, co je chrání ve všech situacích, i když nemají větší majetek.

Pojistná hodnota představuje hodnotu věci v časovém rozlišení:

- 1) nová cena – cena, za kterou byla věc pořízena a zároveň je to cena, kterou by bylo nutno znovu vynaložit k opětovnému pořízení dané věci,
- 2) časová cena – v podstatě reprezentuje skutečnou cenu věci, tj. nová cena snižena o stupeň opotřebení nebo další vlivy znehodnocení,
- 3) cena odhadem – tato cena byla odhadnuta ve většině případů specialistou a představuje maximální pojistné plnění (Řezáč, 2011).

V současné době se cena pojištění spíše zvyšuje, což ale souvisí s tím, že pojišťovny musí každý rok ze zákona plnit stále více případů a vzrostl i počet pojistných podvodů.

Pro příklad je uvedeno zvýšení cen povinného ručení u 12 největších českých pojišťoven mezi roky 2013 a 2014.

Porovnání cen pro mimopražského 40letého řidiče s plným bonusem za předchozí pojištění bez nehod (věk řidiče 40 let, PSC 251 66, bonus 150 měsíců, 0 nehod); Vozidlo: Škoda Fabia 1.4, r. v. 2010 (1390 ccm, 59 kW). (Prima Rádce, 2014)

Tab. 1: Změna cen povinného ručení mezi roky 2013 až 2014 (Prima Rádce, 2014)

Pojišťovna	Cena povinného ručení 2013	Pojišťovna	Cena povinného ručení 2014
Allianz Direct (35/35)	1 554 Kč	Allianz Direct (35/35)	1 631 Kč
Triglav (35/35)	1 563 Kč	Triglav (35/35)	1 834 Kč
HVP (35/35)	1 587 Kč	HVP (35/35)	1 908 Kč
Wüstenrot (35/35)	1 620 Kč	ČSOB (44/35)	2 105 Kč
Slavia (35/35)	1 834 Kč	Wüstenrot (35/35)	2 224 Kč
AXA (35/35)	1 926 Kč	Česká poj. (35/35)	2 237 Kč
ČSOB (44/35)	1 991 Kč	ČPP (35/35)	2 335 Kč
Česká poj. (35/35)	2 038 Kč	AXA (35/35)	2 412 Kč
Generali (35/35)	2 123 Kč	Kooperativa (35/35)	2 600 Kč
Kooperativa (35/35)	2 267 Kč	Slavia (35/35)	2 643 Kč
Allianz (35/35)	2 661 Kč	Allianz (35/35)	2 716 Kč
ČPP (35/35)	2 935 Kč	Generali (35/35)	2 916 Kč
Průměr	2 008 Kč	Průměr	2 297 Kč
Rozdíl mezi nejlevnější a nejdražší nabídkou	1 381 Kč	Rozdíl mezi nejlevnější a nejdražší nabídkou	1 285 Kč

Problémem některých pojistných produktů také je, že jsou prezentovány jako jednoduché řešení pro danou nepředvídatelnou událost. U některých produktů tomu tak skutečně může být, například havarijní pojištění společnosti Allianz poskytuje velice kvalitní asistenční služby spolu s náhradním vozidlem apod. (Allianz, 2016).

Ostatní produkty však nemusí takových kvalit dosahovat, pořád se však budou snažit konkurovat těmto produktům cenou. Běžný člověk málo kdy bude myslet na to, že by měl hodnotit všechny aspekty produktu a nejen cenu. To bývá velkým problémem například u pojištění nemovitostí, u kterých je největší riziko živelných pohrom.

Lidé by neměli zapomínat na to, že získat odškodné za způsobenou újmu daným živlem je jedna věc, ale vzpamatovat se a postavit se zpět na nohy je věc druhá. To platí několika násobně u společností. Pokud máme malou společnost do 10-ti zaměstnanců, může pro ni být velice obtížné postavit se zpátky na nohy po tom, co přišly o místo k výkonu práce, o některé obchodní vztahy, někdy i o svou pověst kvůli spolehlivosti apod. Proto se doporučuje, aby měla společnost připravený alespoň strohý plán, které kroky je třeba uskutečnit jako první po takovéto katastrofě. Kam by kupříkladu uložili přechodně zboží, jestli jsou schopni dodržet zpětně své závazky a v neposlední řadě, jestli není konkurence, která by na jejich neštěstí nemohla těžit (Gold, 2012).

Toto se týká nejen klientů pojišťoven ale i samotných institucí, které takovéto produkty nabízejí. Není náhodou, že existují kategorie povodňových oblastí a v přímořských státech i oblasti, které může zaplavit tsunami. Je spousta rizik, které jsou dnes posuzovány individuálně, a to díky tomu, že v průběhu let pojišťovny zjistily, že nelze vytvořit tabulky na všechno. Obrovskou lekcí pro americký pojistný trh bylo 11. září 2001. I když může být pro někoho nemorální mluvit o tak hrozném momentu v číslech, je to potřeba. Tohoto data totiž pojistný trh zažil největší škody vyplacené v tak krátkém období. Skoro 40 miliard dolarů bylo vyplaceno jenom na pojištění nemovitostí. Tato částka tvořila dvě třetiny všech vyplacených škod na pojistných produktech stahující se k tomuto datu (Johnson, 2011).

2.4 Klasifikace pojištění

Klasifikace pojištění nemá jednotvárnou podobu, jelikož se jeho rozdělení liší, jak u různých autorů, tak ve státní legislativě, která je neustále obměňována. Existuje také rozdělení, které není oficiální, ale běžnému člověku je daleko srozumitelnější, proto se pojišťovny snaží vyjít vstříc a toto rozdělení člověku prezentovat. Tato činnost však zvyšuje náklady pojišťovny na administrativní úkony s tím spojené. Tak jako tak se dá pojištění rozdělit dle několika kritérií.

1) Podle formy vzniku:

- a. zákonné pojištění – Za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání (§ 205d Zákon č. 65 / 1965 Sb., ve znění vyhlášky č. 125/1993 Sb.),
- b. povinně smluvní pojištění,
- c. smluvní dobrovolné pojištění,
- d. povinně smluvní pojištění odpovědnosti s výkonu činnosti specializovaného povolání (Řezáč, 2011).

2) Podle způsobu tvorby rezerv (podle Evropské unie):

- a. životní pojištění – rezervotvorné,
Při tomto typu pojištění je vytváření tzv. rezerva, která je následně vyplacena při nastání určité události (dožití určitého věku, úmrtí)
- b. neživotní pojištění – rizikové,
V tomto druhu pojištění pojistitel přesně není schopen říct, zda daná situace nastane, tím pádem ani neví, zda bude poskytnuto pojistné plnění či nikoli. Tato kategorie obsahuje všechna pojištění majetku, odpovědnosti za škodu a úrazové pojištění. Cena takového pojištění je vypočítávána z pravděpodobnosti, zda takováto situace nastane (Řezáč, 2011).

3) Podle předmětu pojištění:

- a. pojištění osob,
Pojištění fyzické osoby vztahující se pouze a jen na její zdraví. Obsahuje kupříkladu úmrtí, onemocnění, úraz, ale i dožití určitého věku.
- b. pojištění majetku,
Pojištění kryjící ztrátu, odcizení, poškození nebo kompletní zničení určitého majetku.
- c. pojištění odpovědnosti za škodu,
Pojištění pro případy, kdy škoda vznikne vinou pojištěného na cizím životě, zdraví, majetku či jiné formě škody (Řezáč, 2011).

4) Podle pojistné praxe:

- a. pojištění občanů (životní, důchodové, úrazové, majetkové atd.),
- b. pojištění podnikatelů a průmyslu,
- c. pojištění motorových vozidel,
- d. pojištění odpovědnosti za škodu (Řezáč, 2011).

5) Podle druhu rizika (podle České asociace pojišťoven):

- a. pojištění osob,
- b. pojištění majetku,
- c. pojištění motorových vozidel,
- d. cestovní pojištění,
- e. pojištění odpovědnosti za škodu (Řezáč, 2011).

Pojištění se dále dělí dle **Zákona o pojišťovnictví**, ve kterém je rozdělení velice obsáhlé a pro běžného člověka velice matoucí a nepřehledné.

2.5 Přístupy ke krytí podnikatelských rizik

Obecně znamená krytí podnikatelských rizik vytváření finančních zdrojů, které se později mohou použít na pokrytí ztrát a škod způsobených mimořádnou událostí některého z konkrétních rizik. Toto krytí je možné realizovat vícero způsoby, a to například samopojištěním, které znamená, že správa finančních zdrojů a další krok jsou čistě v režii dané společnosti, dohodu o vzájemné výpomoci, tvorbou společných finančních zdrojů a v neposlední řadě, nejčastěji používané produkty komerčních pojišťoven (Čapková, 2000, s. 17).

2.5.1 Samopojištění

Samopojištění, již ze svého názvu napovídá, že se jedná o záležitost pouze a jen jedné společnosti. Ta za účelem krytí rizik spojených se svou podnikatelskou činností vytváří takové finanční rezervy, aby byla schopna pokrýt příslušné ztráty a škody. Tyto rezervy může vytvářet jednak ze svých vlastních zdrojů, a to formou odvádění pravidelných plateb do příslušného fondu nebo z cizích zdrojů čili úvěru. Úvěry jsou však velice nepohodlné díky své nákladovosti a špatné flexibilitě čerpání, ale není je třeba vytvářet dopředu (Čapková, 2000).

Tato forma pojištění má mnoho výhod. Většinou je vytvořen fond, do kterého jsou pravidelnými platbami ukládány peníze a obhospodařovatel tohoto fondu se snaží z něj generovat malý zisk, aby alespoň pokryl inflaci. Proto si takový fond mohou dovolit pouze větší společnosti, které mají kvalifikovaný personál ke správě zmíněného fondu. I tak je provoz fondu levnější než klasické pojistné, jelikož není potřeba platit provize makléři, který pojištění sjednal, ani náklady na administrativu a celkovou marži komerční pojišťovny. Další nespornou výhodou je, že nedochází ke konfliktům s pojišťovnou, jestli je případná pojistná událost opravdu předmětem pojištění či nikoli. Společnost se jednoduše rozhodne jí hradit nebo si najde jinou cestu, jak se s ní vypořádat. Nakonec je takovou psychologickou výhodou i to, že pokud vím, že případná rizika hradím přímo ze svých peněz, mám mnohem větší zájem, aby takováto rizika byla co nejmenší, což přímo souvisí i s faktem, že platbu, kterou pravidelně odvádím do fondu, nemusím

poměřovat s tím, jestli je na trhu průměrná rizikovost vyšší či menší, prostě si zvolím takovou výši, aby zrovna to mé riziko bylo hrazeno (Čapková, 2000).

S tímto psychologickým faktem pracovali v Izraeli při vytváření studie, která potvrzuje, že pokud zaměstnavatel hradí zaměstnancům havarijní pojištění pro jejich firemní automobily, je šance, že zaměstnanci způsobí nehodu daleko vyšší. Zajímavé však je, že škody, které byly průměrně způsobeny, jsou o 235\$ nižší, než pokud by si toto pojištění hradili sami. Ve výsledku se potom jedná zhruba o 10% nárůst nehodovosti, který studie přikládá právě tomuto psychologickému efektu „nezodpovědnosti“ (Weisburd, 2015).

Nevýhodou naopak je, že se fond vytváří postupně, jeho pojistné krytí se navyšuje s každou další platbou. To znamená, že pokud riziko, které má fond krýt nastane hned na začátku, je jeho existence naprosto zbytečná a společnost zkolabuje. Dalšími problémy u rizika je jeho pravděpodobnost, kterou společnost jen těžko sama určí. Komerční pojišťovny mají týmy odborníků, kteří analyzují statistická data, aby správně mohli určit míru rizikovosti pro účely ceny pojištění a zajištění tak zisku pojišťovny. V neposlední řadě je problémem samotný lidský faktor. Pokud vůle jednatelů společnosti není natolik silná, aby fond udržela striktně jen pro účely krytí rizik, je jeho existence ohrožena tím, že se z něj budou krýt případné finanční tísně, a to nejen pro účely krytí ztráty, ale i pro získání levných peněz pro investování, jehož návratnost nebývá zaručena. Posledním hlavním problémem především v České Republice je současné kvalifikování pojistného jako daňový náklad, což platby do takového fondu nejsou (Čapková, 2000).

2.5.2 Dohoda o vzájemné pomoci mezi společnostmi

Tento typ dohody patří mezi nejstarší způsoby krytí rizik, a to nejen v podnikatelské sféře. Jeho principy jsou nejčastěji uplatňovány v rodinném kruhu nebo mezi sousedy a dalšími kruhy přátel. Ve zkratce se jedná o výpomoci, které pomáhají jednomu z kolektivu překonat škody nebo ztráty spojené s nečekanou událostí. V podnikatelském smyslu je toto využíváno tak, že se několik společností většinou působících v podobném odvětví domluví, že budou společně krýt své rizika a ztráty. Netřeba říkat, že tento způsob má sám o sobě jedno obrovské riziko, které platí i v kruhu přátel, a sice že jeden z účastníků své slovo nedodrží ve chvíli, kdy to dotyčný potřebuje nejvíce. Tento způsob krytí rizik,

lze použít pouze u malých a středních společností, a to formou výpomoci. V praxi se téměř nikdy nesetkáme s finanční výpomocí, ale spíše přebíráním dočasných závazků vůči odběratelům jménem poškozeného apod. (Čapková, 2000).

2.5.3 Vytváření společných finančních zdrojů (fondů)

Jedná se o jakousi kombinaci mezi samopojištěním a dohodou o vzájemné pomoci mezi společnostmi. Je vytvářen fond, do kterého každá ze zúčastněných společností vkládá určitou sumu, která slouží ke krytí malých a středních rizik, a to většinou do určitého limitu. Opět zde hrozí, že riziko, které má fond krýt, nastane více, jak jednou za krátké časové období k čemuž fond není uzpůsoben a dojde tak ke zhroucení celého systému. Netřeba dodávat, že tento způsob krytí rizika se využívá jen zřídka (Čapková, 2000).

2.5.4 Komerční pojištění

Komerční pojištění je velice obsáhlé téma. V jednoduchosti se jedná o uzavření smlouvy s pojišťovnou, která následně poskytne pojistku na dohodnuté riziko. To znamená, že pokud se riziko naplní a vznikne pojistná událost, která podnikateli vytvoří škody a ztrátu, zavazuje se pojišťovna jeho škody a ztrátu vyrovnat, a to do výše, kterou si domluvili, a je uvedena na pojistce. Podnikatel pojišťovně pravidelně platí tzv. pojistné.

Velikou výhodou komerčního pojištění je bezesporu fakt, že jeho krytí do výše limitu nastává ve chvíli, kdy pojistka vstoupí v platnost, což obvykle bývá po obdržení platby pojistného.

Problémem však zůstává, že z komerčního pojištění nelze hradit všechna rizika vyplývající z provozu společnosti. Pokud by se o to podnikatel pokusil, byla by taková pojistka nesmírně drahá. Proto se pojištění sjednává na dílčí rizika. To ovšem vyvolává problém ve chvíli, kdy nastane událost, která vyvolá škody a je velice sporné zjistit, zda pojistka tyto škody kryje nebo nikoli. To bývá předmětem mnoha soudních sporů a vyvolává v mnoha podnikatelích nedůvěru vůči podnikatelskému pojištění. Přitom se většinou jedná o neznalost dané pojistky nebo o podání neúplných informací ze strany

pojišťovny, kdy pak nastupují na řadu domněnky, že je daný podnikatel proti určitému riziku krytý, a nedává si tak pozor na prevenci tohoto rizika, což většinou končí zmíněnými spory a krachem společnosti.

Jedním ze způsobů, jak předejít mnoha problémům je každoročně při prodlužování pojistky znova zjistit a spočítat, jestli pojištění opravdu vyhovuje. Existuje poměrně jednoduchý, 7-mi bodový postup co dělat, když prodlužujete pojištění (Smith, 2011).

1. Zeptat se svého agenta na pojistný trh a jak ovlivňuje zrovna Váš produkt a jeho krytí,
2. zvážit požadavky pojištění a daného produktu oproti operacím, které firma dělá nebo bude v budoucnu provádět,
3. vždy vyhledávat produkty obsahující „kyber odpovědnost“,
4. zvážit vystavení rizika elektronickým obchodním přerušením (výpadek sítě apod.),
5. vyhodnotit obchodní zodpovědnosti plynoucí z držby nemovitostí k němu vázaných,
6. spočítat hodnotu kancelářských vylepšení a stavebních úprav,
7. přezkoumat obecné výjimky z krytí (Smith, 2011).

Faktem však je, že komerční pojištění stále zůstává nejvíce využívaným typem pojištění jak pro osobní rizika, tak pro podnikatelská rizika. Především díky tomu, že uzavřením pojistky deleguje podnikatel část svých starostí na pojišťovnu a má tak „klid“ od neustálého myšlení na to, zda má dostatek peněz na to, aby kryl případné škody (Čapková, 2000).

3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Tato část práce se věnuje aktuálnímu stavu ve společnosti Fajront s.r.o. z pohledu rizik a aktuálního krytí. Tyto rizika jsou dále rozlišena a aktuální krytí rovněž rozčleněno.

3.1 Popis společnosti a její činnosti

Společnost Fajront s.r.o. byla založena roku 1999 s členy statutárního orgánu Ivem Otawou a Jarmilou Otawovou. O pár let později se k nim přidali i jednatelé Petr Otawa a Pavel Otawa. Společnost je primárně zaměřena na hostinskou činnost, které se věnuje po celou dobu svého působení. Svou hlavní provozovnu má v Ostravě – Kunčičkách, další provozovna, která spadá pod sesterskou společnost Slezská hostinská s.r.o., je v Ostravě – Vítkovicích (OTAWOVÁ, 2017).

Původně se provozování řadili do kategorie pivnic, ale později, v době rozmachu hracích automatů, se přeorientovali na herny. Ty generovaly na svou dobu velice dobré zisky. Díky duchapřítomnosti jednatelů, se část peněz uložila do nemovitostí, které měly být použité k developerské činnosti (OTAWOVÁ, 2017).

V roce 2008 nastala celosvětová ekonomická krize, která se podniku dotkla v obrovské míře. Jelikož provozování výherních automatů přestalo být lukrativní a provozovny nebyly připravené na jiné služby, došlo k velkému propadu příjmů. Bylo třeba prodat majetek, a v době finanční tísně nemovitosti rekonstruovat. Dále se museli jednatelé společnosti daleko víc věnovat mikromanagementu a naučit se tak pořádně řemeslo, které zatím přečkalo každou krizi – pohostinství. Zaměřili se na úpravu prostorů pro akce na objednávku, dobrou minutkovou kuchyni a kvalitní personál (OTAWOVÁ, 2017).

K dnešnímu dni je možné provozování prohlásit za ekonomicky zdravé. Společnost nemá problém splácet půjčky, které si před krizí na sebe navázala a většinu z nich už i splatila. Dá se tedy předpovídat, že brzy dojde k další expanzi, a to buďto ve formě rozšíření nabídky služeb a sortimentu nebo zvětšování nemovitostí (OTAWOVÁ, 2017).

3.2 Stanovení současných rizik

Aby bylo možné správně sestavit pojistnou ochranu podnikatelského subjektu, je za prvé potřeba zjistit, která rizika mu vlastně hrozí. Poté je třeba zjistit, které z těchto rizik už společnost chrání a jakým způsobem. Je dobré analyzovat současně využívané produkty v zájmu nalezení výhodnější alternativy. Tento krok se doporučuje pravidelně opakovat.

3.2.1 Aktuální rizika

V této části následuje výčet rizik, které by měla společnost Fajront s.r.o. brát v potaz, a pokusit se proti nim chránit:

- **riziko poškození budov a nemovitostí živelnou pohromou** – toto riziko je v současné chvíli kryto, ale především z důvodu umožnění úvěru s ručením touto nemovitostí – případná škoda až 18 000 000 Kč celkem za všechny budovy (OTAWOVÁ, 2017),
- **riziko poškození vybavení budov a jejich příslušenství živelnou pohromou** – toto riziko není ošetřeno žádným pojistným produktem a není k jeho účelu veden žádný fond – případná škoda kolem 2 000 000 Kč za všechno vybavení celkem (OTAWOVÁ, 2017),
- **riziko poškození či zničení budov a majetku úmyslným cizím zaviněním** – toto riziko je kryto, ale jenom částečně, vztahuje se opět pouze na budovy – případná škoda je současná s výše uvedenými (OTAWOVÁ, 2017),
- **riziko poškození či zničení zásob** – není nějak zvlášť ošetřeno, provozy udržují vždy jen potřebnou a minimální rezervní část zásob, a proto prostředky v nich uložené nejsou natolik velké, aby představovaly hrozbu – částka uložená v zásobách téměř nikdy nepřesáhne částku 50 000 Kč (OTAWOVÁ, 2017),
- **riziko poškození, zničení nebo odcizení vozidla, vznik škody z provozu vozidla třetí osobě** – společnost ke své činnosti nevyužívá firemní motorová vozidla, většina zásob je objednávana a pro ostatní věci jsou využívány osobní automobily jednatelů, které jsou pojištěny dle jejich uvážení (OTAWOVÁ, 2017),
- **riziko odpovědnosti zaměstnanců** – v současné době zaměstnanci společnosti neručí za škody způsobené při vykonávání své činnosti, ale jsou jim škody strhávány ze mzdy (OTAWOVÁ, 2017),

- **riziko ublížení na zdraví zákazníkům** – toto riziko, není nikterak pojištěno, je však brán velký zřetel na jeho předcházení, dá se tedy považovat za nepatrné (OTAWOVÁ, 2017),
- **riziko neočekávaných výdajů spojených se změnou ekonomické situace** – toto riziko zastupuje možnost vzniku potřeby větších investic, aby se zaručilo přežití podniku, toto riziko nelze přímo zajistit pojistným produktem, ale lze jej zajistit jiným způsobem, kterému se budeme věnovat později.

Samozřejmě existují i další rizika, které se v praxi zohledňují, ale jejich řešení není možné přímým pojistným produktem nebo zanikají se stylem řízení společnosti. Jelikož společnost Fajront s.r.o. není modelovou výrobní společností, jsou její rizika rozdílná než v jiných případech.

3.2.2 Způsob řešení jednotlivých rizik

Následně se zde podíváme, jak nejlépe výše uvedená rizika ošetřit, ať už vybráním správného typu pojistného produktu nebo celkově strategií proti vzniku rizika.

- **Riziko poškození budov a nemovitostí živelnou pohromou** – nejlepší formou, jak toto riziko ošetřit pojistným produktem, je pojištění nemovitosti, nejčastěji bývá nutností, aby bylo možné nemovitostí ručit pro účely úvěru, v současné chvíli využívá společnost pojištění nemovitosti pro více budov u České Pojišťovny,
- **riziko poškození vybavení budov a jejich příslušenství živelnou pohromou** – názvy produktů, které mají za úkol pojistit toto riziko se různí, Česká Pojišťovna nabízí produkt s názvem: „Pojištění majetku podnikatele“, který obsahuje i mnoho dalších možností,
- **riziko poškození či zničení budov a majetku úmyslným cizím zaviněním** – krytí zmíněného rizika bývá velice často příplatkovou součástí běžného pojištění nemovitosti, pro zajímavost, cena pojištění podnikatelského objektu je dražší než obytné budovy,
- **riziko poškození či zničení zásob** – je možné si jej sjednat v rámci pojištění vybavení a příslušenství, je však třeba provést přesnou kalkulaci a dodržovat předepsaná pravidla pojištění, která jsou poměrně přísná,

- **riziko poškození, zničení nebo odcizení vozidla, vznik škody z provozu vozidla třetí osobě** – pojištění z odpovědnosti provozu motorového vozidla je zákonem nařízeno, bez jeho obstarání nesmí vozidlo vyjet na silnici, nabízí jej téměř každá větší pojišťovna, další pojištění jsou dobrovolná, ale jejich využití se přímo úměrně doporučuje s pořizovací cenou auta,
- **riziko odpovědnosti zaměstnanců** – toto rizika vzniká nejčastěji ve výrobních provozech nebo v podnicích s vysokou mírou odpovědnosti, často pod něj spadá provoz těžkých strojů a nakládání s cennými předměty, pojistné produkty, které toto riziko kryjí se jednoduše nazývají: „Pojištění odpovědnosti zaměstnance“, a většinou bývá rámcově nastaveno pro celou společnost, ale placeno samotnými zaměstnanci, což je z pravidla zakotveno v pracovní smlouvě,
- **riziko ublížení na zdraví zákazníků** – toto riziko je částečně kryto produkty zabývajícími se odpovědností z podnikatelské činnosti, avšak do určité míry. V našem případě by bylo možné pojištění sjednat alternativně, ale jeho relevantnost je otázkou, nejlepší metodou, jak se s tímto rizikem vypořádat je jemu kompletně předejít správným proškolením personálu, co největší informovaností a využívaných surovinách, správným zajištěním provozních prostorů atd.,
- **riziko neočekávaných výdajů spojených se změnou ekonomické situace** – pod tímto rizikem jsou označeny výdaje, jejichž konkrétní předvídání je nemožné a jsou buďto spojeny s nečekaným výkyvem trhu nebo státní legislativou, rovněž mohou být spojeny s nečekanou technickou poruchou, která nespadá ani do jedné z výše pojištěných kategorií atd., nejlepší metodou jak toto riziko krýt je vytváření rezervního fondu, který může být veden na úročeném účtu a jeho likvidita i hodnota v čase zůstane zachována.

3.3 Krytí rizik společností

V následující kapitole jsou uvedeny pojistné produkty a způsoby krytí rizik, které společnost využívá nebo v minulosti využívala. U minulých produktů nejsou uvedeny detaily, jelikož jejich podrobnosti nejsou využitelné, ale jejich výhody a nevýhody jsou popsány názorem jednatele.

3.3.1 Krytí rizik v současnosti

Co se pojistných produktů týče, využívá společnost pouze pojištění nemovitosti od České Pojišťovny pro budovu, kterou vlastní pro kancelářské a skladovací účely. Budovy, v kterých provozuje svou činnost si pronajímá a pojistné za pojištění těchto budov platí v rámci nájemného (OTAWOVÁ, 2017).

Charakteristika vlastního pojištění nemovitosti:

- základní pojistná částka – 6 000 000 – Pojistné 3 840,-,
- vichřice nebo krupobití – 1 000 000 – Pojistné 1 366,-,
- voda vytékající z vodovodních zařízení, přetlak nebo zamrzání – 300 000 – 735,-
- ostatní pojistná nebezpečí – 2 000 000 – Pojistné 781,-,
- spoluúčast – 1 000,-,
- obchodní sleva – 50 %,
- celkové roční pojistné – 3 361,- (OTAWOVÁ, 2017).

Pojistná částka přesně odpovídá ocenění nemovitosti a jelikož budova stojí v poměrně větrné oblasti, je pojištění proti vichřici a krupobití užitečné. Tuto budovu nemá smysl připojišťovat proti povodni nebo záplavě, protože je umístěna v kopci, a to v takovém místě, že taková hrozba nemůže nastat. Pojištění proti vodě vytékající z vodovodních zařízení, přetlaku nebo zamrzání je zde možná na zbytečně vysokou částku, ale pojistná částka 300 000 je vůči základní pojistné částce minimální možná. Díky využití osobního finančního poradce je na smlouvě uplatněna štedrá obchodní sleva 50 %, celkové pojistné je tak velice výhodné vůči aspektům pojištění. (OTAWOVÁ, 2017)

Charakteristika cizího pojištění pronajímaných budov, které je společnosti účtováno:

- základní pojistná částka pro:
 - o budovu restaurace Fajront – 7 500 000 – Pojistné 5 018,-,
 - o budova restaurace Schönthal a1 – 7 000 000 – Pojistné 4 732,-,
 - o budova skladu a2 – 3 600 000 – Pojistné 2 573,-,
 - o vedlejší provozní stavba b1 – 350 000 – Pojistné 1 200,-,
 - o vedlejší provozní stavba b2 – 400 000 – Pojistné 1 200,-,
- povodeň nebo záplava – 100 000 – 474,-,

- vichřice nebo krupobití – 2 000 000 – 2 668,-,
- voda vytékající z vodovodních zařízení, přetlak nebo zamrzání – 400 000 – 942,-
- úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věcí – 50 000 – 1 027,-,
- ostatní pojistná nebezpečí – 2 000 000 – 1 254,-,
- spoluúčast – 1 000,-,
- obchodní sleva – 50 %,
- celkové roční pojistné – 10 544,- (OTAWOVÁ, 2017).

Pojistné částky, na které jsou budovy pojištěny mohou v tuto chvíli být menší, než jsou skutečné hodnoty nemovitostí, jelikož se od uzavření pojištění značně rekonstruovaly. Položka povodní a záplav se zdá být příliš malá, ale budovy disponují sklepy, ve kterých není žádné vybavení, které by se mohlo zničit, proto by vydatné deště nezpůsobily velké škody. Za zmínku také stojí připojištění proti úmyslnému poškození nebo úmyslnému zničení věcí, ke kterému se váže zkušenost, kdy vandalové strhali nástěnné osvětlení ze zdí budovy, ale jelikož se lampy nenašly, byl případ klasifikován jako krádež, a tudíž z něj nenáleželo pojistné plnění. Proto se mi osobně zdá, že pojistné vůči pojistné částce za toto připojištění je zbytečně vysoké. Opět byl zde využit finanční poradce, který vykomunikoval slevu 50 % a celkové roční pojistné je díky tomu velmi nízké oproti konkurenci (OTAWOVÁ, 2017).

3.3.2 Krytí rizik v minulosti

Při rozhovoru s jednateli jsme se dostali i k tématu bývalých pojistných produktů, které společnost dříve využívala, ale z nějakého důvodu pojistky zrušila.

Jedním z těchto pojištění bylo pojištění odpovědnosti z podnikání, které se především soustředilo na riziko v přípravě pokrmů, které by následně mohli sníst hosté a způsobit si tak zdravotní újmu. Mimo jiné toto pojištění krylo i odpovědnost z úrazu v místě provozu. Toto riziko představuje případ, kdy host nebo i kolemjdoucí, který zavítá na pozemek společnosti, se nešťastnou náhodou poraní. Pokud v takovém případě je prokázána vina společnosti, jsou následné výdaje hrazeny z tohoto pojištění (OTAWA, 2017).

Názorem jednatele však bylo, že riziko ze zdravotní újmy způsobené závadným jídlem je velice minimální, především proto, že si společnost na kvalitě jídla zakládá, a to hlavně

kvůli reputaci a morálním výčítkám z případného problému. To znamenalo, že vysoké náklady, velice složitá administrativa a nedůvěra v plnění, způsobily, že toto riziko, nechtěla společnost nadále krýt pojištěním. Riziko úrazu na pozemku společnosti bylo v tu chvíli nekryto, ale díky výhodnějším podmínkám při aktualizaci pojistné smlouvy o pojištění nemovitosti, bylo do smlouvy zahrnuto i pojištění z odpovědnosti vlastnictví nemovitosti, které je k těmto případům navrženo (OTAWA, 2017).

Dalším pojistným produktem, který společnost v minulosti měla, bylo pojištění majetku podnikatele. Účelem tohoto produktu bylo pokrýt riziko případné krádeže, poškození nebo úplného zničení majetku a vybavení budovy, ve které společnost podniká. Využití tohoto pojištění našlo odůvodnění především v tom, že kuchyň disponuje poměrně drahým zařízením v hodnotě přibližně 600 000 Kč. Tato zařízení jsou náchylná na jakýkoli živel, který je může postihnout a krádeže těchto zařízení rovněž nejsou ojedinělou záležitostí (OTAWA, 2017).

Pojištění bylo opět zrušeno z důvodů nákladnosti, a nejistoty z plnění, jelikož podmínky pojištění vyžadovaly kalkulaci pořizovacích cen majetku v případě nárokování plnění. Problémem však je, že když k takovému případu došlo, nastal konflikt mezi pojišťovnou a jednateli, jelikož pojišťovna vykalkulovala reprodukční cenu zařízení značně pod reálnou hodnotou. Díky špatné zkušenosti z tohoto případu, se společnost rozhodla udržovat rezervní peníze místo placení pojistného a zbytečným obstrukcím při nárokování hrazení. Je nutno dodat, že od ukončení pojištění uplynulo pár let a hodnota vybavení narostla a jednání pojišťoven se rovněž zlepšilo z důvodů konkurenčního boje, proto vyvstává otázka, zda o tomto pojištění neuvažovat znova (OTAWA, 2017).

4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V této kapitole je zpracován vlastní návrh ideálního pojistného krytí. Vychází se přitom z poznatků o aktuálních rizicích a jejich momentálně aplikovaném pojistném krytí. Do úvahy jsou rovněž zahrnuty i zkušenosti z minulosti a porovnáním časových trendů zjištěno, zda se podmínky nezměnily a zda tyto případy znova nezahrnout do návrhu. Na každé riziko, které má význam krýt pojistným produktem je navrženo vícero alternativ pojistných produktů za účelem porovnání jejich výhodnosti. K získání informací ohledně dostupných pojistek jsou využity služby finančního poradce. Kalkulace jsou tedy reálné a díky tomu, je možné na konci této kapitoly vytvořit kompletní návrh strategie i s propočty celkových nákladů. Účelem této práce totiž je, aby její výstupy mohly být předloženy jednatelům společnosti Fajront s.r.o., se záměrem zvážit svou aktuální strategii oproti navrhované, a získat tak možnost zefektivnit své podnikání.

4.1 Vytyčení rizik pro řešení

V následujících odstavcích jsou představeny riziková místa, s kterými je při návrhu pracováno.

Prvním místem, které je zpracováno je pojištění nemovitostí. Jsou přitom pokládány otázky, zda je aktuální pojištění relevantní a zda jej nelze zefektivnit ať už úpravou podmínek, přestupem k jiné společnosti, nebo aplikováním mimořádných slev.

Další oblastí zájmu je jednoznačně pojištění majetku a vybavení. Společnost zvažuje nákup dvou firemních vozů pro účely zásobování a manipulaci s vybavením mezi provozovny. Představeny byly čtyři druhy vozů, které se liší technickými parametry, které přímo ovlivňují podmínky jejich pojištění. Je zpracován návrh pojistného krytí s různými produkty pro všechny typy těchto vozů a navrhuta volba s nejmenšími náklady na provoz. Rovněž je zaměřeno na vybavení provozoven. Vyžádán je alespoň hrubý odhad ceny vybavení od jednatelů, za účelem správného nastavení parametrů příslušného pojistného produktu. Opět je vybráno několik variant.

4.2 Kooperativa produkt Trend

Tento produkt je zvolen pro krytí hned několika rizik. Jednak umožňuje kompletní pojištění nemovitosti spolu s dalšími připojištěními týkajícími se právě nemovitostí a těchto objektů může být do smlouvy zahrnuto hned několik. Dále je možné v rámci této smlouvy pojistit i majetek. Ten je zde chápán jako vybavení a příslušenství budov, což v případě této společnosti představuje sumu zhruba 2 000 000 Kč, která není v tuto chvíli nikterak pojištěna. Toto pojištění zastřešuje možnost kompletního pojištění podnikatelské odpovědnosti, a to na několik rizik, které jsou upřesněny níže.

Pro kalkulaci tohoto produktu byly využity služby pana Romana Cenka, který je vedoucí obchodní skupiny Kooperativa. Použitá kritéria byla co nejpřesnější a kalkulace tak co nejvíc odpovídá realitě.

Níže jsou sepsány jednotlivé body pojistné smlouvy i s jejich cenou.

Pro místo pojištění 1/3 - restaurace Fajront (Polní osada 515, č. or. 39, 718 00 Ostrava, Kunčičky):

Tab. 2: Základní pojistné částky pro 1. místo pojištění (příloha č.3, vlastní zpracování)

Živelná pojištění: (požární nebezpečí, náraz nebo pád, a kouř)		
Předmět	Pojistná částka	Pojistné
Budova restaurace	8 000 000 Kč	4 032,-
Čistička	300 000 Kč	151,-
Zásoby	200 000 Kč	308,-
Vybavení	800 000 Kč	1 232,-
Spoluúčast 1 000 Kč		

Dále se sjednává pojištění pro případ povodně nebo záplavy pro nemovité objekty na tomto místě pojištění (Budova restaurace a čističky) na částku 100 000 Kč se spoluúčastí 5 %, min. 25 000 Kč. Pojistné pro toto riziko činí 871 Kč. Vzhledem k tomu, že se za

posledních 20 let na místě pojištění záplavy nevyskytly, je na rozhodnutí jednatelů, zda tuto položku nevyřadit (CENEK, 2017).

Sjednává se také doplňkové pojištění pro případ vodovodního nebezpečí. Pro nemovité objekty je limit plnění stanoven na 500 000 Kč a pro movité předměty (zásoby a vybavení) 50 000 Kč. Spoluúčast je v tomto případě stanovena na 1 000 Kč a pojistné činí 1 027,- pro nemovitosti a 350,- pro movité věci (CENEK, 2017).

Rovněž se sjednává doplňkové připojištění pro případ vichřice nebo krupobití, sesuvu, zemětřesení a tíhy sněhu nebo námrazy pro nemovité i movité předměty, a to v limitu 800 000 a 100 00 Kč. Tentokrát je spoluúčast stanovena na 5 000 Kč. Cena je pro nemovitosti 949,- a pro movité věci 104,- (CENEK, 2017).

Dále se sjednává pojištění pro případ odcizení krádeží s překonáním překážky nebo loupeží. Toto pojištění platí pro nemovité objekty, i pro movité předměty. Z nemovitostí je to budova restaurace do limitu 50 000 Kč. Z movitých předmětů jsou to zásoby do limitu 20 000 Kč a vybavení s limitem 50 000 Kč. V tomto případě tvoří spoluúčast 3 000 Kč. Cena pojistného pro budovy je 350,-, pro zásoby 385,- a pro vybavení 1 100,- (CENEK, 2017).

Značným rizikem je i vandalismus na nemovitých objektech, které jsou zde pojištěny do limitu 50 000 Kč, a to se spoluúčastí 3 000 Kč a cenou 1 100,- (CENEK, 2017).

Pro místo pojištění 2/3 - restaurace Schönthal (Ruská 1205, č. or. 78, 703 00 Ostrava, Vítkovice):

Tab. 3: Základní pojistné částky pro 2. místo pojištění (příloha č.3, vlastní zpracování)

Živelná pojištění: (požární nebezpečí, náraz nebo pád, a kouř)		
Předmět	Pojistná částka	Pojistné
Budova restaurace	10 600 000 Kč	3 816,-
Zásoby	30 000 Kč	33,-
Vybavení	1 000 000 Kč	1 100,-

Cennosti a fin. prostředky	20 000 Kč	22,-
Spoluúčast 5 000 Kč		

V rámci této části pojištění je i doplňkové pojištění proti povodni a záplavě, a to pro nemovité objekty do limitu 100 000 Kč se spoluúčastí 5 %, min. 25 000 Kč. Cena tohoto připojištění je 1 113,-. Zde je opět otázkou, zda toto riziko zvažovat, jelikož se vztahuje pouze na nemovitost a jeho pojistné je poměrně drahé (CENEK, 2017).

Opět je sjednáno i připojištění pro riziko vodovodního nebezpečí. Limity tohoto připojištění jsou 500 000 Kč pro nemovité objekty a 100 000 Kč pro movité věci. Spoluúčast je v tomto případě pouhých 1 000 Kč. Pojistné činí 1 261,- pro nemovitosti a 382,- pro movité předměty (CENEK, 2017).

Další doplňkové připojištění je proti vichřici nebo krupobití, sesuvu, zemětřesení a tíze sněhu nebo námrazy. V tomto případě je limit pro nemovité objekty 2 000 000 Kč a limit pro movité předměty 30 000 Kč. Spoluúčast tohoto připojištění je 5 000 Kč a cena pojistného 1 305,- pro nemovitosti a 105,- pro movité věci (CENEK, 2017).

V lokalitě tohoto místa pojištění je znova značné nebezpečí odcizení krádeží s překonáním překážky nebo loupeží, proto jsou tato rizika připojištěna s limity 500 000 Kč pro budovu a 20 000 Kč pro cenné předměty a finanční prostředky. Spoluúčast je stanovena na 3 000 Kč a pojistné 2 250,- pro budovu a 500,- pro cennosti. Limit pro budovu se může zdát vysoký, ale pojištění se vztahuje i na pevně připevněné vybavení dvora, které má poměrně vysokou hodnotu (CENEK, 2017).

Vandalismus je v tomto případě pojištěn pro budovu na 50 000 Kč se spoluúčastí 3 000 Kč a pojistným 1 100,- (CENEK, 2017).

Pro místo pojištění 3/3 – garáž a kanceláře (Pstružovská 1679, 739 11 Frýdlant nad Ostravicí, Frýdlant):

Tab. 4: Základní pojistné částky pro 3. místo pojištění (příloha č.3, vlastní zpracování)

Živelná pojištění: (požární nebezpečí, náraz nebo pád, a kouř)		
Předmět	Pojistná částka	Pojistné
Budova	6 000 000 Kč	1 200,-
Vybavení skladu a kanceláře, restaurační vybavení	200 000 Kč	110,-
Spoluúčast 5 000 Kč		

Součástí pojištění tohoto místa je připojištění pro vodovodní nebezpečí s limitem pro budovu 100 000 Kč a pro movité předměty také 100 000 Kč. Spoluúčast je v tomto případě nastavena na taktěž na 5 000 Kč a pojistné činí 510,- za budovy a 69,- za movité předměty (CENEK, 2017).

Dále bylo místo připojištěno proti vichřici nebo krupobití, sesuvu, zemětřesení a tíze sněhu nebo námrazy. To se vztahuje pouze na nemovité objekty, a to do limitu 1 000 000 Kč se spoluúčastí rovněž 5 000 Kč. Cena této části je 739,- (CENEK, 2017).

Nakonec bylo toto místo také připojištěno proti odcizení s limitem 150 000 Kč pouze na movité věci, které jsou součástí základního pojištění. Spoluúčast zde tvoří 3 000 Kč a pojistné 810,- (CENEK, 2017).

V následujících odstavcích jsou uvedena pojištění vztahující se na společnost jako celek a nikoli na konkrétní místa pojištění.

V návrhu je sjednáno pojištění pro případ **přerušeni provozu**. Tím je myšlena situace, které nebylo možno předem jistě předejít a způsobila kompletní uzavření provozu. Hrazeno je přitom přerušeni jedné i všech provozoven. Mohou to být přímé živelné pohromy nebo živelné pohromy ovlivňující dodávku energií. Rovněž to může být úřední zásah, který je dále specifikován v podmínkách pojištění. Limit tohoto pojištění byl stanoven na 500 000 Kč, přičemž časová spoluúčasť je 3 dny (3 dny hrazeny nejsou). Pojištění ručí v takovém případě za přerušeni provozu do doby 3 měsíců. Cena tohoto pojištění je 2 250,- a v tomto případě se vztahuje na požár a ostatní živelná nebezpečí, nikoli však na úřední zásah (CENEK, 2017).

Dále je v návrhu sjednáno také pojištění **odpovědnosti za újmu**. Tím je především myšleno riziko povinnosti nahradit újmu včetně újmy způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání, a to v souvislosti s předmětem činnosti. Limit je zde stanoven na 5 000 000 Kč se spoluúčástí 2 500 Kč. Cena tohoto pojištění, které je především u restaurace velice užitečné činí 3 535,- (CENEK, 2017).

Za zmínku stojí, že pojistná smlouva zahrnuje i plnění nákladů, kdy v případě naplnění jednoho z vytyčených rizik dojde k sankcím v rámci elektronické evidence tržeb, budou tyto sankce hrazeny do částky 50 000 Kč (CENEK, 2017).

Produkt Trend od kooperativy byl vybrán zejména díky jeho komplexnosti. Poskytuje společnosti kompletní pojištění. Tento produkt by měl pokrýt všechny možná rizika, která v podnikání mohou nastat a díky jeho flexibilitě je uzpůsoben přesně na míru, díky čemuž je zajištěna jeho optimalizace.

Tab. 5: Rekapitulace pojistného produktu Trend (příloha č.3, vlastní zpracování)

Rekapitulace pojistného	
Druh pojištění	Roční pojistné
Živelní pojištění	20 789 Kč
Pojištění pro případ odcizení	5 395 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	2 200 Kč
Pojištění přerušení nebo omezení provozu	2 250 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – základní	3 535 Kč
Celkové roční pojistné před úpravou	34 169 Kč
Sleva	-30 %
Celkové roční pojistné po úpravě	23 918 Kč

Cena tohoto návrhu tak jak je popsán zde je 34 169 Kč. Obchodní sleva, kterou by díky dobrým vztahům společnost dostala, je 30 %. Tím pádem se cena dostane na příjemných 23 918 Kč. Porovnáním tohoto pojištění s pojištěním, které společnost využívá nyní, zjistíme, že nám nový návrh smlouvy kryje mnohem více rizik než původní pojistná smlouva, a to za přibližně dvojnásobnou cenu.

4.3 Pojištění automobilů

V současné chvíli podnik zvažuje nákup firemních vozidel, která budou sloužit převážně k zásobování a přemísťování vybavení mezi provozovny. Později by vozidla mohla sloužit i případnému cateringu, který ale momentálně není nabízen (OTAWOVÁ, 2017).

Vozidla, která podnik zvažuje patří do třídy tzv. osobních pick-upů, to jsou vozidla, která disponují mobilitou osobních automobilů, provozní náklady jsou rovněž poplatné spíše osobním automobilům, ale jejich zadní část má značně velký nákladní prostor. Přestože se nejedná o klasickou dodávku, tak se do auta vejde mnoho zboží a nákladu.

V rámci těchto kritérií byly vybrány následující vozy a pro každý z nich je uvedeno několik variant povinného ručení. Havarijní pojištění neuvažujeme, jelikož se nejedná o nové ani drahé vozy a předpokládá se, že s nimi bude zacházeno hruběji, proto by případné pojistné plnění mohlo být problematické a také nákladné. Při výběru povinného ručení je kladen důraz především na cenu pojištění.

Volkswagen Caddy 2009:

- motorizace: 1.9 TDi,
- výkon: 77 kW (105 koní),
- objem: 1896 ccm,
- najeto: 187 050 km,
- cena: 119 900 Kč (SEZNAM.CZ, 2017).

Tab. 6: Cena povinného ručení pro Volkswagen Caddy 2009 (ePojisteni.cz, 2017, vlastní zpracování)

Pojišťovna - produkt	Limity plnění	Cena
ČSOB – Standard	44/35 mil.	5 292 Kč
Direct – 50	50/50 mil.	5 803 Kč
AXA – Standard	35/35 mil.	18 795 Kč

Volkswagen Caddy 2013 Dlouhá verze:

- motorizace: 1.6 TDI,
- výkon: 75 kW (102 koní),
- objem: 1598 ccm,
- najeto: 150 000 km,
- cena: 255 000 Kč (SEZNAM.CZ, 2017).

Tab. 7: Cena povinného ručení pro Volkswagen Caddy 2013 Dlouhá verze (ePojisteni.cz, 2017, vlastní zpracování)

Pojišťovna - produkt	Limity plnění	Cena
Direct – 50	50/50 mil.	4 183 Kč
ČSOB – Standard	44/35 mil.	5 292 Kč
Direct – 100	100/100 mil.	4 395 Kč

Dacia Dokker 2013:

- motorizace: 1.5 dCi,
- výkon: 55kw (75 koní),
- objem: 1500 ccm,
- najeto: 43 299 km,
- cena: 160 000 Kč (SEZNAM.CZ, 2017).

Tab. 8: Cena povinného ručení pro Dacia Dokker 2013 (ePojisteni.cz, 2017, vlastní zpracování)

Pojišťovna - produkt	Limity plnění	Cena
Direct – 50	50/50 mil.	4 155 Kč
Direct – 100	100/100 mil.	4 365 Kč
ČSOB – Standard	44/35 mil.	5 292 Kč

Citroën Berlingo 2011 Van:

- motorizace: 1.6 HDi,
- výkon: 66kw (90 koní),
- objem: 1560 ccm,
- najeto: 97 500 km,
- cena: 158 999 Kč (SEZNAM.CZ, 2017).

Tab. 9: Cena povinného ručení pro Citroën Berlingo 2011 Van (ePojisteni.cz, 2017, vlastní zpracování)

Pojišťovna - produkt	Limity plnění	Cena
Direct – 50	50/50 mil.	4 183 Kč
Direct – 100	100/100 mil.	4 395 Kč
ČSOB – Standard	44/35 mil.	5 292 Kč

Pokud se na jednotlivé tabulky podíváme pozorně, zjistíme, že se ceny velice podobají nebo dokonce opakují. Z cen jde dokonce odpozorovat dle čeho jednotlivé pojišťovny cenu tvoří. Zatímco ČSOB nabízí kategoricky danou cenu, na kterou nemá motorizace ani typ vozidla vliv, tak pojišťovna Direct, která se zaměřuje především na povinná ručení, cenu tvoří přímo úměrně objemu motoru. Bohužel, tvoření cen dle objemu motoru už dnes není příliš relevantní. Pokud má něco vyjadřovat větší odpovědnost za řízení a rizikovost vozidla, je to výkon motoru. V dnešní době není zvláštní, aby auto s menším objemem mělo větší výkon než auto s objemem větším. Tento trend můžeme pozorovat i na prvních dvou vozidlech značky Volkswagen. První je starší s objemem 1.9 l a výkonem 77kw. U něj je nejlevnější cena na trhu od ČSOB za 5 292 Kč. Tu samou cenu můžeme získat i u druhého vozidla s objemem 1.6 l a s výkonem 75kw. Cena povinného ručení od Direct pojišťovny je však u druhého vozidla nižší, a to právě díky objemu motoru, který klesl.

Závěrem je však nutno dodat, že nejlevnější povinné ručení na trhu, nemusí být spolehlivé. Tím jsou myšleny především jejich pojistné podmínky, na které není kladen zřetel. Někdy jsou v nich totiž výjimky, které zbavují pojišťovny povinnosti platit některé škody.

Favoritem se v tomto případě stává nabídka od společnosti ČSOB, jelikož dlouhodobě nabízí nejlevnější povinné ručení, přičemž zohledňuje především pojistníka a spolehlivost plnění je na velmi dobré úrovni.

Za zmínku stojí společnost AXA, která pro každé z vozidel nabízela povinné ručení za cenu téměř 20 000 Kč ročně, což je nepřiměřeně vysoká cena a limity plnění byly téměř totožné s ostatními společnostmi. Navíc povinné ručení od AXA nemá příliš dobrou pověst právě díky jejich pojistným podmínkám (ePojisteni.cz, 2017).

4.4 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli

V této části jsou uvedeny dva produkty, které nabízejí totožné krytí, ale jsou od konkurenčních společností. Účelem těchto produktů je krytí škod, které mohou vzniknout během práce zaměstnance díky jeho nešikovnosti nebo jinou příčinou. Princip fungování těchto produktů je jednoduchý. Zaměstnanec, který má ve svém výkonu povolání odpovědnost za hodnotné předměty, například řidič, může nešťastnou náhodou způsobit škodu, například nabourat auto. Náklady na opravu tohoto auta, pokud auto nemá havarijní pojištění (a i v takovém případě se platí spoluúčast), jsou zaměstnanci účtovány do čtyřapůlnásobku jeho průměrného měsíčního výdělku. To by mohlo způsobit, že se zaměstnanec ocitne ve finanční tísní. Díky pojištění, které zaměstnanec platí ročně a v některých případech ho dokonce zaměstnavatel vyžaduje, je takováto škoda hrazena z pojištění a zaměstnanec tak nepřichází o svou mzdu ani jiné finanční prostředky (VRŠA, 2017).

V případě společnosti Fajront jsou zaměstnanci číšníci, servírky, kuchaři a uklízečky. Nejcennějšími předměty, s kterými přijdou do styku a mohou jim být naučtovány, jsou láhve alkoholu a vybavení restaurace. Jelikož, průměrná škoda, kterou ze zkušenosti jeden zaměstnanec na zboží způsobí nepřesáhne 1 000 Kč měsíčně, je pojištění spíše zbytečné. Důvodem je především i to, že dokumentace pojistné události by byla natolik složitá a sporná, že by tak malou škodu pojišťovna nemusela ani plnit. Co se týče vybavení, je velmi nepravděpodobné, že by zaměstnanec způsobil na nějakém stroji nevratné poškození, které by způsobilo vážnější finanční újmu (OTAWA, 2017).

Přesto byly zvoleny produkty dvou společností Generali a Kooperativa, které se na tyto rizika zaměřují. Tyto produkty jsou níže porovnány a zhodnocena jejich výhodnost.

Z důvodů diskrétnosti byly produkty modelovány na mou osobu zaměstnanou na pozici číšníka.

Tab. 10: Srovnání pojistných produktů zaměstnanecké odpovědnosti (příloha č. 4 a 5, vlastní zpracování)

Společnost:	Generali	Kooperativa
Limit plnění:	100 000 Kč	100 000 Kč
Spoluúčast:	1 000 Kč	10 %, min. 1 000 Kč
Pojistné:	700 Kč + přírážky	860 Kč

Dle tabulky se může zdát, že produkt společnosti Generali nabízí výhodnější cenu. Pokud však připočteme přírážky, které jsou kalkulovány zvlášť na základě věku (30%), zvolené spoluúčasti (40%), povolání (10%) a také na osobním vztahu pojištěného k zaměstnavateli (v našem případě uvádíme žádný příbuzenský vztah), získáme částku 1 401 Kč. To znamená, že má osoba by u společnosti Generali, měla o 541 Kč dražší pojištění než u společnosti Kooperativa. Nutno podotknout, že při uzavření produktu Trend u společnosti Kooperativa, je velice pravděpodobné, že by zaměstnanci společnosti Fajront získali na pojištění odpovědnosti obchodní slevu (VRŠA, 2017).

4.5 Pojištění nepředvídatelných ekonomických situací

Jak je zmíněno dříve, toto riziko téměř nelze pojistit žádným pojistným produktem a je mnohem levnější a praktičtější k němu vytvářet rezervní fond neboli samopojištění.

Podoba tohoto fondu se odvíjí od strategie řízení podniku a jeho rizik. Pokud jednatele společnosti nemají problém flexibilně reagovat na změnu tržních podmínek nebo nevyhnutelné investice do společnosti, bez kterých by musela ukončit svůj provoz, je pro ně poměrně výhodné investovat do koupi nemovitostí, jmenovitě pozemků, které na své hodnotě neztrácejí, naopak většinou nabírají, a navíc nevyžadují velkou údržbu. Nevýhodou však je, že taková nemovitost není příliš likvidní, spíš vůbec. Proto tuto

strategii doporučuji spíše jako dlouhodobou investiční strategii mimo svou běžnou činnost.

Co naopak likvidní je, je bankovní účet. Lze vytvořit účet, na který můžete ukládat měsíčně částky, které postupně naakumulují určitou sumu, kterou je potřeba si předem stanovit v návaznosti na rizika tímto účtem krytá. Po dosažení této částky, nemusíte dále peníze odkládat a účet tak slouží jako pomyslný finanční polštář pro vyrovnání neočekávaných výdajů. Jelikož je účet likvidní prakticky okamžitě, je samozřejmé, že neposkytuje žádnou formu úroku a peníze tak podléhají inflaci a tím pádem se časem stanou neadekvátní k riziku, které mají krýt.

Jako zlatý střed je považováno sjednání spořicího účtu bez časového omezení. Peníze z tohoto účtu v dnešní době bývají likvidní okamžitě nebo do druhého dne a zároveň jsou na něm prostředky úročené malou sazbou, která však bohatě pokrývá inflaci.

V případě společnosti Fajront by bylo nejvýhodnější vytvořit rezervní fond se sumou 250 000 Kč, kterou by společnost nastřádala po dobu dvou let převáděním částky 10 000 Kč ze zisku každý měsíc. Jelikož v současné chvíli odvádí podobnou částku jako splátku svých dluhů, které brzy splatí, nebude pro společnost problém, odvádět tuto částku nadále. Po nastřádání výše uvedené částky, může společnost měsíční platbu snížit na symbolickou částku, kupříkladu 1 000 Kč měsíčně. Díky tomu tento rezervní fond bude držet tempo s růstem majetku a expanzí, kterou společnost v tuto chvíli zažívá.

4.6 Závěrečná rekapitulace

V předešlých kapitolách jsou nalezeny způsoby řešení jednotlivých rizik, která ve společnosti hrozí. Nyní je potřeba tato řešení dát dohromady a vytvořit tak kompletní strategii krytí rizik společnosti Fajront s.r.o.

Stěžejní produkt pro tuto strategii je jednoznačně Trend od Kooperativy. Díky tomuto produktu jsme dosáhli komplexního pojištění drtivé většiny slabých místech, která společnost ohrožují. Díky správnému nastavení pojistných parametrů bylo možné vytvořit nabídku přesně na míru požadavkům. To zajišťuje, že společnost nebude v pojistné smlouvě platit za případy, které ji ani nehrozí. Díky tomuto nastavení bylo rovněž dosaženo příjemné roční ceny pojištění, která činí 23 918 Kč.

Pojistné, které je účtováno, je poplatné trhu po provedení obchodních slev. Kdyby jakékoli rizika, které je ve smlouvě uvede, se stalo skutečností. Je návratnost takového pojištění obrovská.

Toto pojištění v ideálním případě nahradí pojištění nemovitosti od České Pojišťovny, který v současné chvíli společnost využívá. Učiněno tak bude k výročí stávající smlouvy.

Pojištění zaměstnanecké odpovědnosti není v konečném návrhu uvažováno, jelikož se jedná spíše o subjektivní volbu zaměstnanců a společnost nemá jakýkoli zájem, jim toto pojištění hradit navíc.

Naopak povinné ručení je do návrhu zakomponováno s doporučením. Z propočtů, které jsou uvedeny výše, je patrné, že volba vozidla nemá na pojistné paradoxně významný vliv. Ať už se tedy společnost rozhodne koupit jakékoli z uvedených vozidel, bude jeho roční pojistné přibližně stejné jako u ostatních. Doporučuje se však, neuzavřít to nejlevnější pojištění na trhu, a raději zvolit stabilnější společnost ČSOB. Limity tohoto pojištění dostatečně zrcadlí míru používání příslušného vozidla. Cena tohoto pojištění tedy činí 5 292 Kč ročně (VRŠA, 2017).

Celkově tedy společnost zaplatí **ročně** za kompletní pojištění svých aktivit **29 210 Kč**.

Připočteme-li i částku samopojištění, které si společnost bude vytvářet do doporučené hodnoty 250 000 Kč. Bude roční odvod peněz na pojistné účely 149 210 Kč. Je však potřeba brát v potaz, že peníze vynaložené na samopojištění společnosti reálně zůstávají, akorát vy se s nimi nemělo disponovat.

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo vytvoření optimálního pojistného krytí pro společnost Fajront s.r.o. Pokud společnost toto řešení přijme, předpokládá se, že bude mnohem lépe chráněna proti rizikům, která jsou spojena s vlastnictvím majetku a provozováním své podnikatelské činnosti.

Práce je rozdělena do tří logických částí. První část se zabývá teoretickými východisky práce potřebné pro další kroky. To zahrnuje vysvětlení hlavních pojmů, strategie, které se v současnosti praktikují na pojistném trhu, taktéž zákonitosti tohoto trhu nebo v neposlední řadě statistiky českého pojistného trhu, ke kterým lze přihlížet při jmenování rizik spojenými s provozováním podnikatelské činnosti.

Druhá část se zaměřuje se na analýzu trhu s pojistnými produkty a stanovení rizik prodanou společností. Trh je analyzován s pohledu dostupných pojistných produktů, jejich míry a nákladovosti. Váha je také přikláněna ke společnostem, od kterých tyto produkty pocházejí, a je tím částečně definována jejich spolehlivost. Rizika jsou stanovena díky průzkumu trhu, ve kterém společnost působí. Při pohledu na tendence trhu jsou patrné jisté zákonitosti, které mohou nastat. Další část rizik byla stanovena díky zkušenostem jednotlivých jednatelů společnosti, obsaženy jsou i rizika spojené s vlastnictvím majetku a rizika, jejichž krytí je nařízeno zákonnými předpisy České Republiky.

Třetí a zároveň poslední část je věnována vypracování několika podrobných variant pojistných produktů, jejich přesnému nastavení a následné kalkulaci nákladovosti pro jednotlivé varianty. Na základě vypsání argumentů je stanovena jedna varianta, která je pro společnost nejefektivnější a měla by jí tedy využít.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- AAA AUTO. *Dacia Dokker 1.5 dCi, ČR*. [online]. Seznam.cz a.s., 2017. [cit. 30.5.2017]. Dostupné z: <https://www.sauto.cz/osobni/detail/dacia/dokker/17174644?goFrom=list>
- ABASAA. *Radiation_hotspot_in_Kashiwa_02.jpg* [online]. [cit. 2016-12-19]. Dostupné z https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Radiation_hotspot_in_Kashiwa_02.JPG
- Allianz. *allianz.cz* [online]. ©2016 [cit. 2016-11-23]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/file/38732/Letak_asistencnich_sluzeb_AP15_platny_od_1_4_2016.pdf
- Allianz. *allianz.cz* [online]. ©2016 [cit. 2016-12-18]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-nemovitosti.html>
- Autobazar Náchod. *Citroën Berlingo 1.6HDi 66kw Van, CZ*. [online]. Seznam.cz a.s., 2017. [cit. 30.5.2017]. Dostupné z: <https://www.sauto.cz/osobni/detail/citroen/berlingo/17153266?goFrom=list>
- AutoDEL. *Volkswagen Caddy 1,9 TDi 77kW Serviska, 1xMajit*. [online]. Seznam.cz a.s., 2017. [cit. 30.5.2017]. Dostupné z: <https://www.sauto.cz/osobni/detail/volkswagen/caddy/17275375?tab=model-info#tabs>
- Auto Kovář. *Volkswagen Caddy 1,6 TDI Dlouhá verze*. [online]. Seznam.cz a.s., 2017. [cit. 30.5.2017]. Dostupné z: <https://www.sauto.cz/osobni/detail/volkswagen/caddy/17271294?goFrom=list>
- ČAPKOVÁ, Dana. *Jak pojistit firmu*. Praha: Computer Press, 2000. Právo (Computer Press). ISBN 80-7226-337-4.
- ČEJKOVÁ, V., ŘEZÁČ, F., ZUZANÁK, A.: *Pojištění pro podnikatele*. 1. vyd. Břeclav: Moraviapress Břeclav, 1998. 212 s. ISBN 80-86181-13-8.
- DANĚL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 8086419843.
- Desperate Drivers Seek Cheaper Car Insurance. *PR Newswire Europe Including UK Disclose* [online]. New York: PR Newswire Association LLC, 2011 [cit. 2016-11-23]. Dostupné z: <http://search.proquest.com/docview/896847766?accountid=17115>

ePojisteni.cz, s.r.o. *Kalkulace povinného ručení Citroën Berlingo*. [online]. [cit. 30.5.2017]. Dostupné z:

<https://www.epojisteni.cz/poptavka/vyber?ADI=2217681942220>

ePojisteni.cz, s.r.o. *Kalkulace povinného ručení Volkswagen Caddy r. 2009*. [online]. [cit. 30.5.2017]. Dostupné z:

<https://www.epojisteni.cz/poptavka/vyber?ADI=2217590216927>

ePojisteni.cz, s.r.o. *Kalkulace povinného ručení Volkswagen Caddy r. 2013*. [online]. [cit. 30.5.2017]. Dostupné z:

<https://www.epojisteni.cz/poptavka/vyber?ADI=2217679747835>

ePojisteni.cz, s.r.o. *Kalkulace povinného ručení Dacia Dokker*. [online]. [cit. 30.5.2017]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/poptavka/vyber?ADI=2217681942220>

FTV Prima, spol. s r.o. Prima Rádce. *radce.iprima.cz* [online]. ©2014 [cit. 2016-11-23]. Dostupné z: <http://radce.iprima.cz/jak-pojistovny-slibily-tak-se-deje-ceny-povinneho-ruceni-rostou>

GOLD, Joshua a Lawrence BARTELEMUCCI. Property Insurance and Disaster Recovery. Risk Management [online]. New York: Risk and Insurance Management Society, 2012, 59(2), 1G [cit. 2016-12-18]. ISSN 00355593. Dostupné z: <http://search.proquest.com.ezproxy.lib.vutbr.cz/docview/1012163095?accountid=17115>

JOHNSON, Scott G. TEN YEARS AFTER 9/11: PROPERTY INSURANCE LESSONS LEARNED. Tort Trial & Insurance Practice Law Journal [online]. Tort Trial and Insurance Practice Section, American Bar Association, 2011, 46(3/4), 685-733 [cit. 2016-12-18]. ISSN 15433234. Dostupné z: <http://search.proquest.com.ezproxy.lib.vutbr.cz/docview/963361449?accountid=17115>

MCDOWELL, BENNETT A. *A trader's money management systém: how to ensure profit and avoid the risk of ruin*. [s.l.] : [s.n.], 2008. 227 s. ISBN 978-0-470-18771-5.

MELNIKOV, ALEXANDER. *Risk analysis in finance and insurance*. Alexei Filinkov. [s.l.]:[s.n.],2003. 252 s. ISBN 1-58488-429-0.

Rozhovor s Jarmilou OTAWOVOU, jednatel společnosti Fajront s.r.o. Ostrava 12. 5. 2017.

Rozhovor s Pavlem OTAWOU, jednatel společnosti Fajront s.r.o. Ostrava 12. 5. 2017.

Rozhovor s Romanem CENKEM, vedoucí obchodní skupiny Kooperativa, Brno 24. 5. 2017.

Rozhovor s Romanem VRŠOU, nezávislý finanční poradce. Brno 23. 5. 2017.

ŘEZÁČ, F.: *Pojišťovnictví*, Brno. Cerm, s. r. o. 2011, 110 s., ISBN 978-80-214-4242-9.

SHI, Xiaojun, Hung-Jen WANG a Chunbing XING. The role of life insurance in an emerging economy: Human capital protection, assets allocation and social interaction. *Journal of Banking and Finance* [online]. Elsevier B.V, 1501, 50(50), 19-33 [cit. 2016-12-18]. DOI: 10.1016/j.jbankfin.2014.08.028. ISSN 03784266. Dostupné z: <http://www.sciencedirect.com.ezproxy.lib.vutbr.cz/science/article/pii/S0378426614003239>

SMITH, Brian S. Business Insurance: What to Do Before You Renew. *Journal of Accountancy* [online]. 2011, 211(5), 18-18 [cit. 2016-12-18]. ISSN 00218448. Dostupné z: <http://search.proquest.com.ezproxy.lib.vutbr.cz/docview/866437923/abstract/8F2EAF5AEA1A4A91PQ/1?accountid=17115>

WEISBURD, Sarit. Identifying Moral Hazard in Car Insurance Contracts. *Review of Economics* [online]. 2015, 97(2), 301-313 [cit. 2016-12-18]. ISSN 00346535. Dostupné z: <http://search.ebscohost.com.ezproxy.lib.vutbr.cz/login.aspx?direct=true&db=eoh&AN=1522007&lang=cs&site=ehost-live>

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Uzavřená oblast po havárii jaderné elektrárny Fukushima I..... 14

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Změna cen povinného ručení mezi roky 2013 až 2014.....	19
Tab. 2: Základní pojistné částky pro 1. místo pojištění	35
Tab. 3: Základní pojistné částky pro 2. místo pojištění	36
Tab. 4: Základní pojistné částky pro 3. místo pojištění	38
Tab. 5: Rekapitulace pojistného produktu Trend.....	40
Tab. 6: Cena povinného ručení pro Volkswagen Caddy 2009	41
Tab. 7: Cena povinného ručení pro Volkswagen Caddy 2013 Dlouhá verze.....	42
Tab. 8: Cena povinného ručení pro Dacia Dokker 2013	42
Tab. 9: Cena povinného ručení pro Citroën Berlingo 2011 Van	43
Tab. 10: Srovnání pojistných produktů zaměstnanecké odpovědnosti.....	45

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Asistenční služby k Autopojištění 2015 Allianz

Příloha 2: Majetkové pojištění Allianz DOMOV

Příloha 3: Kalkulace pojištění podnikatelských rizik TREND 14 Kooperativa

Příloha 4: Nabídka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli 1BB Kooperativa

Příloha 5: Kalkulace pojištění odpovědnosti zaměstnance při výkonu zaměstnání Generali

Příloha 6: Pojistná smlouva k produktu TREND 14 Kooperativa

Príloha 1: Asistenční služby k Autopojištění 2015 Allianz (ALLIANZ, 2016)

Príbeh, jak asistenční služba pomohla



Siince bylo tak hladké a šel z ní bylo tak rychlé. Kdežto zrovna se asistentní služba, kde požádali o pomoc. Do 35 minut přijela ochranná služba, která vypracovala vozidlo z příjezdu, natankovala a upokojila s řidičem. Když byl vyzvednut, jel s vozidlem do servisu. Zde předtím seje vozidlo zkapravil a servis mu popožil na nové náhradní náhradní díly.



Rozhodl se odjet se svou rodinou na dovolenou do Itálie. Cesta dobor však neprošla komplikacemi. Počasí jejich auto. Sledoval na asistentní linku za pomoci. Přijela ochranná služba, která přiveďa náhradní vozidlo. Rodina navrátila do přístaviště a měla pokračovat v cestě. Za čtyři hodiny domů, odvozili náhradní vozidlo a převzali si je tak, jak si zasluží opravené.



Dovolenou v zahraničí mladým manželům nakonec rozrušil jeň trochu nešťastný začátek. Cesta po hřbitvu v pohodu až do okamžiku, kdy se začalo kouřit zpet kapoty a auto se přerušilo kmitáním vypovědělo jedovatost. Počasího bezstarostně pokračovali domů a žena vzpomněla, že v minulosti je požární vozidlo asistenční služby. Zaujala na asistentní službu, vyjel na opravu a domů s sebou přinesl konkrétní techniku. Tam se dozvěděl, že vozidlo musí do servisu. Asistentce požádala a zhraničila odjezd vozidla. Přiveďa náhradní vozidlo oproti tomu bylo 1-2 dny. Čtyřlidskou náhradní manželům zapůjčili dva nové díly. Druhý den byl jejich vozidlo. Operativní a manévrovali se šikovně informovali a zajišťovali jim celou službu. Tam se převzali svoje opravené auto a spokojeně pokračovali v cestě na plánovanou dovolenou.



Mladý manžel se se svou manželkou odjel v prosinci o pomoc, když cestou do Itálie zrušil cestu. Sledoval na asistentní linku za pomoci. Přijela ochranná služba, která přiveďa náhradní vozidlo. Rodina navrátila do přístaviště a měla pokračovat v cestě. Za čtyři hodiny domů, odvozili náhradní vozidlo a převzali si je tak, jak si zasluží opravené.

Asistenční služby k Autopojištění 2015

(od 1. 4. 2016)

NOVOTYP asistentní služba k Autopojištění
+ 420 241 170 000

Asistenční služby k Autopojištění 2015

UŠETŘENÍ ROZSAH	Základní (Cena služby)	PLUS	PLUS MAXI
Číslo asistentní služby	✓	✓	✓

NEKATASTROFICKÁ / POHOTOVA / ŽIVIL / ÚDĚLNÍ / ÚDĚLNÍ / ÚDĚLNÍ

Asistenční služba k Autopojištění 2015	3 dny (1 000 Kč/rok)*	5 dní (1 500 Kč/rok)**	10 dní (2 000 Kč/rok)**
Asistenční služba k Autopojištění 2015	1 000 Kč	1 500 Kč	2 000 Kč

Asistenční služba k Autopojištění 2015

Asistenční služba k Autopojištění 2015

- Informace, kdy je poskytnuta...
- Asistenční služba k Autopojištění 2015...
- Asistenční služba k Autopojištění 2015...
- Asistenční služba k Autopojištění 2015...

5 věcí, které byste měli vědět



DOPLŇKOVÉ POBÍTNÉ PODMÍNKY pro havarijní pojištění vozidel - AUTOPOJIŠTĚNÍ 2015 (ASISTENCE)

Asistenční služby k Autopojištění 2015

1. Cizozemské zastupitelství, když vozidlo zastavíte v zahraničí...
2. Doplatek výše úhradové částky náhrady za zastavení vozidla...
3. Kdy je vozidlo zastaveno v zahraničí...

Asistenční služby k Autopojištění 2015

(od 1. 4. 2016)

NOVOTYP asistentní služba k Autopojištění

+ 420 241 170 000

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Asistenční služby k Autopojištění 2015

Allianz DOMOV

Poskládejte si
pojištění podle
svých potřeb



S vámi od A do Z

Allianz 

Proč si vybrat pojištění Allianz DOMOV

Ať už máte doma vzácnou sbírku kaktusů, nebo zbrusu novou vířivku, s námi si můžete pojistit cokoli, co je pro Vás cenné.

1. 100% pojištění na míru

Rizika jsou logicky seskupena tak, že si sami vybíráte pouze tu skupinu, kterou potřebujete. Každá skupina má svou jasnou cenu.



2. Nejvýhodněji? Měsíčně!

Telefon i elektřinu každý platí měsíčně. Allianz DOMOV navíc nejvýhodněji měsíčně inkasem/SIPO.

3. Odpovědnost

Profesionální nastavení pojištění odpovědnosti včetně škod způsobených zaměstnavateli. Navíc i asistenční služby a právní ochrana.

4. Až 3 na 1 smlouvě

V rámci jedné smlouvy lze pojistit až 3 místa (např. dům, byt a samostatnou garáž).

5. Přiměřené podmínky pro zabezpečení

Požadujeme adekvátní prvky pro zabezpečení Vašeho majetku proti zlodějům nebo lupičům.

Výběr je na Vás

	Velká hrozba	Požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, kouř, pád předmětů (např. větví), vichřice, kruhobití, zemětřesení, náraz vozidla, sesuv, rázová vlna způsobená letadly.
	Velká voda	Povodeň, záplava.
	Vodovodní hrozba	Voda z vodovodního zařízení, vystoupení vody z kanalizace, mráz, sprinklerové hasicí zařízení, ztráta vody, voda z akvária.
	Zloději	Krádež vloupáním, loupež, vandalismus, prostá krádež staveb. materiálu, loupežně přepadení, prostá krádež kočárků a invalid. vozíků, kompenzace výjezdu bezpeč. agentury.
	Děšť a sníh	Atmosférické srážky, tíha a tlak sněhu.
	Elektro	Přepětí/zkrat, podpětí, porucha chladicího zařízení.
	Rozbité sklo	Rozbití skla z nepojištěné přičimy.
	Poškození zvířetem	Poškození plotu zvířeti, poškození fasády zvířetem, poškození vnitřního zateplení hlodavcem či kunou.
	Speciální pojištění	VIP garance, ztráta nájemného, strojní pojištění, náklady na uskladnění věci po škodě.
	Odpovědnost	Vytopení sousedů, Váš pes někoho pokouše, způsobíte škodu svému zaměstnavateli.
	Asistenční služby Home Assistance	Odvracení stavu nouze, deratizace a dezinfekce, servis elektrospotřebičů, IT asistence, asistence pro cyklisty.
	Pojištění právní ochrany	Právní poradenství (tel. i e-mail), spory z vlastnického práva k domu, sousedské spory, spory s dodavateli energií.



Asistenční služby

Volejte +420 241 170 000

2 zásahy za rok, limit za 1 zásah 4 000 Kč

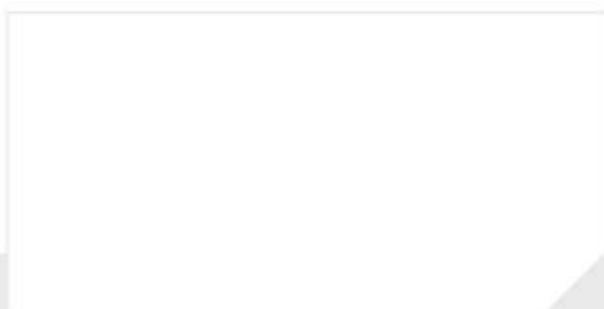
- Pomůžeme v různých situacích, ať už si zabouchnete dveře od bytu, nebo praskne vodovodní potrubí a vytopí Vás.
- Pošleme k Vám domů specialistu, který při výskytu hlodavců nebo obtížného hmyzu provede deratizaci a dezinfekci.
- Dokážeme vyřešit Vaše problémy s PC přes vzdálený přístup nebo po telefonu.
- Postaráme se o Vás i při nehodě na cyklistickém výletě. Odvezeme Vaše kolo do nejbližší opravy.



Právní ochrana

- Máte nárok na neomezený počet právních rad během roku po telefonu nebo e-mailu.
- Dokážeme posoudit situace a zajistíme uplatnění nároku na odškodnění u odpovědné osoby.
- V případě potřeby zajistíme zpracování znaleckého posudku a pověříme advokáta, který se ujme Vašeho právního zastoupení.

Spojte se s našim poradcem pro bezplatnou konzultaci ohledně nastavení optimálního pojištění.



NDO/08/2016/330

Allianz pojišťovna, a. s., Ke Štvarci 656/3, Praha 8, IČO 47 115973,
zaps. u MŠV v Praze sp. zn. B 1815



KALKULACE POJIŠTĚNÍ

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

ID kalkulace:
Zpracoval: Roman Cenek, 22197
Telefon: 733625283

Datum kalkulace: 24.05.2017
Email: rcenek@koop.cz

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

POJISTNÍK
FAJRONT s.r.o.
Zastoupená:
Otawová Jarmila, jednatel
K
IČO: 25848615, KS Ostrava C21572
se sídlem / bydlištěm: Polní osada 515, č. or. 39, 718 00 Ostrava, Česká republika
Korespondenční adresa je shodná s adresou sídla pojistníka.

Počátek pojištění: 1.6.2017

Pojištění se sjednává na dobu jednoho pojistného roku. Pojištění se prodlužuje o další pojistný rok, pokud některá ze smluvních stran nesdělí písemně druhé smluvní straně nejpozději šest týdnů před uplynutím příslušného pojistného roku, že na dalším trvání pojištění nemá zájem. V případě nedodržení lhůty pro doručení sdělení uvedené v předchozí větě pojištění zaniká až ke konci následujícího pojistného roku, pro který je tato lhůta dodržena.

Pojištění však zanikne nejpozději k 31.5.2027 po tomto dni již k prodloužení pojištění nedochází.

Tato kalkulace má platnost 30 dní.
Varianta č.

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

- P-100/14 - Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti
- ZSU - 500/15 - Zvláštní smluvní ujednání k pojištění odpovědnosti za újmu
- P-150/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro živelní pojištění
- P-200/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění pro případ odcizení
- P-205/14 - Dodatkové pojistné podmínky upravující způsoby zabezpečení
- P-600/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za újmu
- P-405/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění přerušování provozu

Místo pojištění č. 1: Polní osada 515, č. or. 39, 718 00 Ostrava, Kunčičky

V místě pojištění se v posledních 20 letech vyskytla povodeň nebo záplava: ani jednou
Klasifikace rizika : 1 - Nízké

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

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	zpūs.	spoluúčast	roční poj. Kč

Budovy	požár, náraz, pád, kouř	8 000 000	K		4 032
restaurace - cizí - jednotlivá věc - cena nová					
Ostatní stavby	požár, náraz, pád, kouř	300 000	K		151
čistička - cizí - soubor - cena nová					
Zásoby	požár, náraz, pád, kouř	200 000	K		308
cig., alko, potraviny - soubor					
Vlastní movité zařízení a vybavení	požár, náraz, pád, kouř	800 000	K		1 232
vybavení - soubor - cena nová					
Spoluúčast pro základní živelní pojištění 1 000 Kč					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité objekty	Povodeň nebo záplava	100 000	-		871
Celkový limit plnění pro místo pojištění 100 000 Kč.					
Spoluúčast pro případ povodně nebo záplavy se sjednává ve výši 5%, min. 25 000 Kč.					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité objekty	Vodovodní nebezpečí	500 000	ZP		1 027
Movité předměty	Vodovodní nebezpečí	50 000	ZP		350
Spoluúčast pro případ vodovodní škody se sjednává ve výši 1 000 Kč.					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité objekty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	800 000	ZP		949
Movité předměty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení	100 000	ZP		104
Spoluúčast pro případ vichřice nebo sesuvu se sjednává ve výši 5 000 Kč.					

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

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ					ZPP 200/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Budovy		50 000	P		350
restaurace - cizí - jednotlivá věc - cena nová					
Zásoby		20 000	ZP		385
cig., alko, potraviny - soubor					

Vlastní movité zařízení a vybavení		50 000	ZP		1 100
vybavení - soubor - cena nová					
Spoluúčast pro případ odcizení 3 000 Kč					

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU					ZPP 200/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	zpūs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité objekty		50 000	P		1 100
Spoluúčast pro případ vandalismu na místě pojištění č.1 se sjednává ve výši 3 000 Kč					

Místo pojištění č. 2: Ruská 1205, č. or. 78, 703 00 Ostrava, Vítkovice

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

Klasifikace rizika : 1 - Nízké

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

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	zpūs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Budovy	požár, náraz, pád, kouř	10 600 000	K		3 816
restaurace - cizí - jednotlivá věc - cena nová					
Zásoby	požár, náraz, pád, kouř	30 000	K		33
cig, alko, potraviny - soubor					
Vlastní movité zařízení a vybavení	požár, náraz, pád, kouř	1 000 000	K		1 100
- soubor - cena nová					
Cenné předměty a finanční prostředky	požár, náraz, pád, kouř	20 000	P		22
hotovost - vlastní - soubor					
Spoluúčast pro základní živelní pojištění 5 000 Kč					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	zpūs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité objekty	Povodeň nebo záplava	100 000	-		1 113
Celkový limit plnění pro místo pojištění 100 000 Kč.					
Spoluúčast pro případ povodně nebo záplavy se sjednává ve výši 5%, min. 25 000 Kč.					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	zpūs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité objekty	Vodovodní nebezpečí	500 000	ZP		1 261
Movité předměty	Vodovodní nebezpečí	100 000	ZP		382
Spoluúčast pro případ vodovodní škody se sjednává ve výši 1 000 Kč.					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	zpūs.	spoluúčast	roční poj. Kč

Nemovité objekty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	2 000 000	ZP		1 305
Movité předměty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení	30 000	ZP		105
Spoluúčast pro případ vichřice nebo sesuvu se sjednává ve výši 5 000 Kč.					

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

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ					ZPP 200/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	zpús.	spoluúčast	roční poj. Kč
Budovy		500 000	P		2 250
restaurace - cizí - jednotlivá věc - cena nová					
Cenné předměty a finanční prostředky		20 000	P		500
hotovost - vlastní - soubor					
Spoluúčast pro případ odcizení 3 000 Kč					

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU					ZPP 200/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	zpús.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité objekty		50 000	P		1 100
Spoluúčast pro případ vandalismu na místě pojištění č.2 se sjednává ve výši 3 000 Kč					

Místo pojištění č. 3: Pstružovská 1679, 739 11 Frýdlant nad Ostravicí, Frýdlant

V místě pojištění se v posledních 20 letech vyskytla povodeň nebo záplava: ani jednou
Klasifikace rizika : 1 - Nízké

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

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	zpús.	spoluúčast	roční poj. Kč
Budovy	požár, náraz, pád, kouř	6 000 000	K		1 200
- vlastní - jednotlivá věc - cena nová					
Vlastní movité zařízení a vybavení	požár, náraz, pád, kouř	200 000	K		110
vybavení skladu a kanceláře, restaurační vybavení - soubor - cena nová					
Spoluúčast pro základní živelní pojištění 5 000 Kč					

Přepětí v důsledku úderu blesku na vedení elektrorozvodné nebo komunikační sítě

Odchylně od ZPP P-150/14, článku 2, odst. 1, písm. a) se ujednává, že se za přímý úder blesku považuje i dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, k němuž došlo v důsledku působení blesku na toto vedení. Rozšíření pojistného krytí se vztahuje na poškození nebo zničení elektronických součástí a příslušenství pojištěné nemovitosti (řídící jednotky technologických zařízení, elektronické zabezpečovací systémy, klimatizace apod.).

Limit pojistného plnění pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu jednoho pojistného roku činí 100 000 Kč. V případě pojistné události nastalé dle předchozího odstavce odečte pojistitel z pojistného plnění spoluúčast ve výši 1 000 Kč.

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovitě objekty	Vodovodní nebezpečí	100 000	ZP		510
Movité předměty	Vodovodní nebezpečí	100 000	ZP		69
Spoluúčast pro případ vodovodní škody se sjednává ve výši 5 000 Kč.					

Vodné a stočné

Vznikne-li pojistná událost působením vodovodního nebezpečí, poskytne pojistitel plnění i za vodné a stočné účtované za únik vody, ke kterému došlo v souvislosti s pojistnou událostí. Pojištěný je povinen prokázat výši škody dokladem od smluvního dodavatele vody.

Limit pojistného plnění pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu jednoho pojistného roku činí 20 000 Kč. V případě pojistné události nastalé dle předchozího odstavce odečte pojistitel z pojistného plnění spoluúčast ve výši 1 000 Kč.

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovitě objekty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	1 000 000	ZP		739
Spoluúčast pro případ vichřice nebo sesuvu se sjednává ve výši 5 000 Kč.					

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

Atmosférické srážky

Pojištění se dále vztahuje i na poškození nebo zničení pojištěných věcí v důsledku atmosférických srážek, tzn. působením srážkové vody, která prosákla nebo vnikla do pojištěného prostoru.

Pojištění se nevztahuje na škody způsobené v důsledku vniknutí srážkové vody do pojištěného prostoru nedostatečně uzavřenými okny, venkovními dveřmi nebo jinými otvory nebo v důsledku zanedbané údržby pojištěné nemovitosti. Pojištěný je povinen po pojistné události neprodleně učinit opatření, aby ke stejné škodě nemohlo dojít při dalším působení srážek.

Pojistitel poskytne plnění pouze z jedné pojistné události nastalé v průběhu pojistného roku, a to do výše maximálně 30 000 Kč v rámci horní hranice plnění sjednané pro pojistné nebezpečí vichřice nebo krupobití, sesuv, zemětřesení a tíha sněhu nebo námrazy. V případě pojistné události nastalé v důsledku atmosférických srážek dle předchozího odstavce odečte pojistitel spoluúčast ve výši 1 000 Kč.

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ					ZPP 200/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Vlastní movité zařízení a vybavení		150 000	ZP		810
vybavení skladu a kanceláře, restaurační vybavení - soubor - cena nová					
Spoluúčast pro případ odcizení 3 000 Kč					

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD PŘERUŠENÍ NEBO OMEZENÍ PROVOZU			ZPP 150/14
Limit pojistného plnění Kč	spoluúčast (kal. dnů)	dobu ručení	roční pojistné Kč

500 000	3	3 měsíce	2 250
Rozsah: "požár", "ostatní živelní nebezpečí"			

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU				ZPP 600/14
roční příjmy pojištěného			Do 10 mil. Kč.	
Základní pojištění				
Rozsah pojištění	územní platnost pojištění	limit poj. plnění	spoluúčast	roční pojistné Kč
Obecná odpov. + za výrobek nebo vadu práce po předání	ČR	5 000 000 Kč	2 500 Kč	3 535

Hlavní činnosti pojištěného.

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

- restaurace, kavárna

Předpokladem plnění pojistitele je současné splnění následujících podmínek:

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

ZVLÁŠTNÍ ÚDAJE A UJEDNÁNÍ

Nastane-li škodná událost následkem povodně nebo v přímé souvislosti s povodní do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojistitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

Nastane-li škodná událost následkem vichřice nebo v přímé souvislosti s vichřicí do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojistitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

Za škody způsobené úmyslným poškozením vnějšího obvodového pláště budovy pojištěné proti vandalismu malbami, nástřiky nebo polepením poskytne pojistitel pojistné plnění pouze z jedné pojistné události nastalé v jednom místě pojištění v průběhu jednoho pojistného roku, a to do výše maximálně 20 000 Kč v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro pojištění budovy proti vandalismu.

V případě krádeže z výlohy nebo z vitríny či pultu, které jsou umístěny uvnitř provozovny pojištěného, kde překonání překážky spočívalo v rozbítí jejich skla nebo v překonání jejich zámku, poskytne pojistitel pojistné plnění do výše:

- ▶ **5 % z horní hranice pojistného plnění sjednané v místě pojištění pro pojištění skupiny věcí, do které náležely odcizené věci pojištěné proti odcizení, maximálně však 20 000 Kč, jde-li o cenné předměty, věci umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty nebo elektroniku,**
- ▶ **10 % z horní hranice pojistného plnění sjednané v místě pojištění pro pojištění skupiny věcí, do které náležely odcizené věci pojištěné proti odcizení, maximálně však 50 000 Kč, jde-li o ostatní pojištěné věci (jiné než výše uvedené).**

Pokud je věc umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty současně cenným předmětem, musí být uložena a zabezpečena tak, aby toto zabezpečení minimálně odpovídalo předepsanému způsobu zabezpečení cenných předmětů vyplývajícímu z pojistných podmínek upravujících způsobu zabezpečení.

Pokladní systémy EET – majetkové pojištění

Ujednává se, že pojištění sjednané touto pojistnou smlouvou se vztahuje také na pokladní systémy elektronické evidence tržeb (EET), vč. základního software, a to v rozsahu uvedeném v této pojistné smlouvě.

Náklady na obranu proti sankci uložené dle zákona o evidenci tržeb (EET)

V případě pojistné události na pojištěném pokladním systému EET poskytne pojistitel také náhradu účelně vynaložených nákladů na právní obranu pojištěného proti sankci uložené za správní delikt spočívající v porušení povinnosti uložené zákonem o evidenci tržeb v důsledku výše uvedené pojistné události.

Z pojištění bude poskytnuta náhrada účelně vynaložených nákladů na obranu pojištěného ve správním řízení i řízení před soudem v rámci správního soudnictví, včetně nákladů právního zastoupení. Náklady právního zastoupení, které přesahují mimosmluvní odměnu advokáta v České republice stanovenou příslušnými právními předpisy, uhradí pojistitel pouze v případě, že se k tomu předem písemně zavázal.

Pojistitel nehradí náklady uvedené v tomto ujednání, jestliže byl pojištěný v souvislosti se škodnou událostí uznán vinným úmyslným trestným činem; pokud již tyto náklady uhradil, má proti pojištěnému právo na vrácení vyplacené částky.

Na úhradu nákladů na obranu proti sankci uložené dle zákona o evidenci tržeb poskytne pojistitel pojistné plnění maximálně do výše limitu pojistného plnění 50 000 Kč v souhrnu ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku.

V případě vzniku nároku na náhradu nákladů na obranu proti sankci uložené dle zákona o evidenci tržeb v souvislosti s více pojistnými událostmi z více pojištění sjednaných u pojistitele uvedeného v této pojistné smlouvě, které vznikly z totožné příčiny, poskytne pojistitel na náhradu takových nákladů v souhrnu ze všech takových pojistných událostí pojistné plnění maximálně do výše 50 000 Kč.

REKAPITULACE POJISTNÉHO	
Druh pojištění	Roční pojistné
Živelní pojištění	20 789 Kč
Pojištění pro případ odcizení	5 395 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	2 200 Kč
Pojištění přerušení nebo omezení provozu	2 250 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu - základní	3 535 Kč
Celkové roční pojistné před úpravou	34 169 Kč
Sjednává se běžné pojistné s pojistným obdobím 12 měsíců.	
Jiná sleva / přírážka	-30 %
Saldo přírážek a slev	-30 %
Celkové roční pojistné po úpravě	23 918 Kč
Pojistné za pojistné období	23 918 Kč

V rámci tohoto pojistného produktu je možné dále sjednat:

- ▶ pojištění SKEL
 - ▶ pojištění STROJŮ
 - ▶ pojištění ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ
 - ▶ pojištění VĚCÍ BĚHEM SILNIČNÍ DOPRAVY
 - ▶ pojištění proti LOUPEŽI PŘEPRAVOVANÝCH PENĚZ NEBO CENIN
 - ▶ připojištění odpovědnosti za čistou finanční škodu
 - ▶ připojištění odpovědnosti za újmu způsobenou na movité věci, kterou pojištěný převzal za účelem provedení objednané činnosti, nebo na movité věci nebo zvířeti, které pojištěný oprávněně užívá
 - ▶ připojištění odpovědnosti za nemajetkovou újmu
 - ▶ připojištění nákladů zdravotní pojišťovny a regresů orgánů nemocenského pojištění (ve vztahu k zaměstnancům)
 - ▶ zvýšení limitu pojistného plnění pro odpovědnost za újmu způsobenou požárem
 - ▶ připojištění odpovědnosti z výkonu veřejné služby
 - ▶ zvýšení limitu pojistného plnění pro odpovědnost z provozu pracovního stroje
- Prosím tedy ještě jednou zvažte, jestli některé z výše uvedených pojištění by nebylo pro Vás vhodné sjednat.

Zpracoval dne 24.5.2017

Jméno, příjmení/název zástupce pojistitele (získatele): Roman Cenek

Zaměstnanec pojistitele

Získatelské číslo: 22197

Telefonní číslo: 733625283

Email: rcenek@koop.cz

Tato zvláštní smluvní ujednání (dále jen "ZSU") jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy.

V případě, že je jakékoli ustanovení těchto ZSU v rozporu s ustanovením pojistné smlouvy, má přednost příslušné ustanovení pojistné smlouvy. Nejsou-li ustanovení pojistné smlouvy a těchto ZSU v rozporu, platí ustanovení pojistné smlouvy i ZSU zároveň.

V případě, že je jakékoli ustanovení pojistných podmínek vztahujících se k pojištění odpovědnosti za újmu v rozporu s ustanovením těchto ZSU, má přednost příslušné ustanovení ZSU. Nejsou-li ustanovení pojistných podmínek a ZSU v rozporu, platí ustanovení pojistných podmínek a ZSU zároveň.

Článek 1

Další výluky z pojištění

Vedle výluk vyplývajících z příslušných ustanovení pojistných podmínek a pojistné smlouvy se pojištění nevztahuje na povinnost nahradit újmu způsobenou v souvislosti s:

- a) provozováním tržnic a stánkovým prodejem v tržnicích,
- b) provozováním zastaváren, heren, non-stop pohostinských zařízení (restaurací, barů apod.),
- c) provozováním a pořádáním akcí motoristického sportu, paintballových střelnic, bobových a motokárových drah, vozítek segway, lanových parků, bungee jumpingu, zorbingu, potápění, parasailingu, swoopingu, surfingu, raftingu, canyoningu a obdobných aktivit,
- d) provozováním a pořádáním cirkusových představení, poutí a pouťových atrakcí, zábavních parků,
- e) pořádáním tanečních zábav a diskoték pro více než 500 návštěvníků,
- f) činností kaskadérů,
- g) provozováním činností, při které je porušována integrita lidské kůže,
- h) ochranou majetku a osob a službami soukromých detektivů,
- i) činností agentury práce,
- j) směnářskou činností,
- k) hornickou činností a činností prováděnou hornickým způsobem, ražbou tunelů a štol,
- l) výrobou, opravami, úpravami, přepravou, nákupem, prodejem, půjčováním, uschováváním a znehodnocováním zbraní a bezpečnostního materiálu.

Článek 2

Další výluky z pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání

Vedle výluk vyplývajících z příslušných ustanovení pojistné smlouvy a pojistných podmínek se pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání nevztahuje na povinnost nahradit újmu způsobenou v souvislosti s:

- a) výsledky projektové, konstrukční, analytické, testovací, poradenské, konzultační, účetní, plánovací, výzkumné, překladatelské a jakékoli duševní tvůrčí činnosti,
- b) výsledky zkušební, kontrolní a revizní činnosti, s výjimkou zkoušek, kontrol a revizí elektrických, plynových, hasících, tlakových nebo zdvihacích zařízení a zařízení sloužících k vytápění nebo chlazení,
- c) zastupováním, zprostředkovatelskou činností, správou majetku a jiných finančních hodnot,
- d) poskytováním software, zpracováním a poskytováním dat a informací,
- e) poskytováním technických služeb k ochraně majetku a osob (např. montáž EZS, EPS),
- f) obchodem s léčivými, s výjimkou obchodu s volně prodejnými léčivými přípravky mimo lékárny,
- g) poskytováním zdravotní a veterinární péče,
- h) provozováním fit center a solárií, poskytováním kosmetických, masážních, rekondičních a regeneračních služeb a služeb trenérů,
- i) prováděním geologických prací,
- j) úpravou a rozvodem vody, výrobou, rozvodem, distribucí a prodejem elektrické energie, plynu, tepla apod.,
- k) obchodem s erotickým zbožím.

Článek 3

Pojištění odpovědnosti za provozu pracovních strojů

- 1) Pojištění se vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nebo provozem motorového vozidla sloužícího jako pracovní stroj, včetně újmou způsobené výkonem činnosti pracovního stroje (odchylně od čl. 2 odst. 1) písm. b) ZPP P-600/14).
- 2) Pojištění se však nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit újmu, pokud:

- a) v souvislosti se škodnou událostí bylo nebo mohlo být uplatněno právo na plnění z pojištění odpovědnosti za újmu (škodu) sjednaného ve prospěch pojištěného jinou pojistnou smlouvou (zejména z povinného pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla), nebo
 - b) jde o újmu, jejíž náhrada je předmětem povinného pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, ale právo na plnění z takového pojištění nemohlo být uplatněno z důvodu, že:
 - i) byla porušena povinnost takové pojištění uzavřít,
 - ii) jde o vozidlo, pro které právní předpis stanoví výjimku z povinného pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, nebo
 - iii) k újmě došlo při provozu vozidla na pozemní komunikaci, na které bylo toto vozidlo provozováno v rozporu s právními předpisy,
 - c) jde o újmu, jejíž náhrada je právním předpisem vyloučena z povinného pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla,
 - d) ke vzniku újmy došlo při účasti na motoristickém závodě nebo soutěži nebo v průběhu přípravy na ně.
- 3) Pojistitel poskytne z pojištění dle tohoto článku pojistné plnění:
- a) v případě újmy způsobené výkonem činnosti pracovního stroje, která nemá původ v jeho jízdě, nejvýše do částky odpovídající sjednanému limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za újmu a v jeho rámci (sublimit),
 - b) v případech neuvedených pod písm. a) nejvýše do částky odpovídající sjednanému limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za újmu, maximálně však do výše 500.000,- Kč ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní pojištění odpovědnosti za újmu (sublimit).

Článek 4

Rozsah pojištění ve vztahu k vyjmenovaným případům odpovědnosti za újmu

- 1) Z pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou v souvislosti s:
- a) nakládáním s nebezpečnými chemickými látkami a přípravky, stlačenými nebo zkvapalněnými plyny (odchylně od čl. 2 odst. 1) písm. s) ZPP P-600/14),
 - b) provozováním vodovodů a kanalizací, úpravou a rozvodem vody; výluka vyplývající z čl. 2 odst. 1 písm. r) ZPP P-600/14 není dotčena,
 - c) pořádáním kulturních, prodejních a obdobných akcí, pořádáním sportovních akcí, organizováním sportovní činnosti,
 - d) stavbou, opravami a likvidací lodí,
 - e) výstavbou a údržbou přehrad, pracemi pod vodou,
- poskytne pojistitel pojistné plnění do výše sjednaného limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za újmu, maximálně však do výše 5 000 000 Kč ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní pojištění odpovědnosti za újmu (sublimit).
- 2) Z pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání v souvislosti s:
- a) výrobou a obchodem s motorovými vozidly a dalšími motorovými dopravními prostředky, včetně jejich součástí a příslušenství,
 - b) výrobou a prodejem pohonných hmot,
 - c) prováděním revizí elektrických, plynových, hasících, tlakových nebo zdvihacích zařízení a zařízení sloužících k vytápění nebo chlazení,
 - d) poskytováním technických služeb,
 - e) provozováním útulků a jiných obdobných zařízení pečujících o zvířata,
- poskytne pojistitel pojistné plnění do výše sjednaného limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za újmu, maximálně však do výše 5 000 000 Kč ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní pojištění odpovědnosti za újmu (sublimit).
- 3) Z pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku vzniklou spojením nebo smísením vadného výrobku s jinou věcí a újmu vzniklou dalším zpracováním nebo opracováním vadného výrobku poskytne pojistitel pojistné plnění (odchylně od čl. 3 odst. 2) písm. d) ZPP P-600/14) do výše sjednaného limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za újmu, maximálně však do výše 5 000 000 Kč ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní pojištění odpovědnosti za újmu (sublimit).

- 4) Je-li sjednáno pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou v souvislosti s realitní činností nebo pronájmem nemovitosti nebo je-li pojištění sjednáno výslovně v rozsahu odpovědnosti za újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nebo držbou nemovitosti, vztahuje se takové pojištění na odpovědnost za újmu vyplývající z vlastnictví nebo držby pouze těch nemovitostí, které jsou v době vzniku škodné události z pojištění odpovědnosti za újmu majetkově pojištěny u pojistitele uvedeného v této pojistné smlouvě proti živelním pojistným nebezpečím, a pozemků k takovým nemovitostem příslušejícím.

Príloha 4: Nabídka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli 1BB Kooperativa (VRŠA, 2017)



Nabídka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli 1BB

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

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo: Pobežtní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika
IČO: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK

Titul, jméno, příjmení: **Tomáš Otawa** Státní příslušnost: **CZE - ČESKÁ REPUBLIKA**
Rodné číslo: **9501125909**
Adresa bydliště/trvalého pobytu: **Pstružovská 813** Telefon/mobilní telefon:
73911 Frýdlant nad Ostravicí, ČESKÁ
REPUBLIKA

Korespondenční adresa je shodná s adresou bydliště.

C. POJIŠTĚNÝ

Shodný s pojistníkem

D. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Rídí se Váš pracovněprávní vztah českým právem? **Ano**
Je Váš zaměstnavatel Vaším sourozencem, příbuzným v řadě přímé nebo osobou, která s Vámi žije ve společné domácnosti? **Ne**
Má Váš zaměstnavatel sídlo na území České republiky? **Ano**
Povolání pojištěného: **číslník**
Územní platnost pojištění: **Česká republika**
Vztahuje se pojištění na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s řízením dopravního prostředku? **Ne**
Limit plnění: **100 000,- Kč**

Ztráta svěřených věcí: Ze všech pojistných událostí způsobených ztrátou svěřených věcí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku poskytneme plnění nejvýše do sublimitu **30 000 Kč** v rámci sjednaného limitu plnění.

Spoluúčast: **10 %, min. však 1 000 Kč**

E. DOBA POJIŠTĚNÍ A ÚDAJE O POJISTNÉM

Počátek pojištění: **24.05.2017** Doba pojištění: **na neurčito**
Pojistné období: **Roční** Roční pojistné: **860 Kč**
Obchodní sleva: **0 %**
Celkové roční pojistné po slevě: **860 Kč**
Pojistné za pojistné období: **860 Kč**

Způsob platby: **Převodní příkaz**
Číslo účtu pojistitele: **2226222/0800**

Nastane-li škodná událost v době, kdy je pojistník v prodlení s placením pojistného za první pojistné období, není pojistitel z důvodu vzniku této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

G. DOKUMENTY K POJISTNÉ SMLOUVĚ

Pro pojištění sjednané touto pojistnou smlouvou platí zákon č. 89 / 2012 Sb., občanský zákoník, a ostatní obecně závazné právní předpisy v platném znění, ustanovení pojistné smlouvy a níže uvedené všeobecné pojistné podmínky (VPP) a zvláštní pojistné podmínky (ZPP).

M-100/17 VPP majetek a odpovědnost	M-800/17 ZPP odpovědnost zaměstnance
---	---

H. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- Návrh pojistitele na uzavření pojistné smlouvy (dále jen „nabídka“) musí být pojistníkem přijat ve lhůtě stanovené pojistitelem, a není-li taková lhůta stanovena, pak do jednoho měsíce ode dne doručení nabídky pojistníkoví. Odpověď s dodatkem nebo odchylkou od nabídky se nepovažuje za její přijetí, a to ani v případě, že se takovou odchylkou podstatně nemění podmínky nabídky.
- Pojistná smlouva je vyhotovena ve třech stejnopisech. Pojistník obdrží jeden stejnopis, pojistitel si ponechá dva stejnopisy.

I. PROHLÁŠENÍ POJISTNÍKA

- Pojistník potvrzuje, že před uzavřením pojistné smlouvy převzal v listinné nebo, s jeho souhlasem, v jiné textové podobě (např. na trvalém nosiči dat) **Informace pro zájemce o pojištění** a seznámil se s nimi. Pojistník si je vědom, že se jedná o důležité informace, které mu napomohou porozumět podmínkám sjednávaného pojištění, obsahují upozornění na důležité aspekty pojištění i významná ustanovení pojistných podmínek.
- Pojistník dále potvrzuje, že před uzavřením pojistné smlouvy převzal v listinné nebo jiné textové podobě (např. na trvalém nosiči dat) dokumenty uvedené v části smlouvy označené jako „**Dokumenty k pojistné smlouvě**“ a seznámil se s nimi. Pojistník si je vědom, že tyto dokumenty tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy a upravují rozsah pojištění, jeho omezení (včetně výluk), práva a povinnosti účastníků pojištění a následky jejich porušení a další podmínky pojištění a pojistník je jimi vázán stejně jako pojistnou smlouvou.
- Pojistník prohlašuje, že má pojištění zájem na pojištění pojištěného, pokud je osobou od něj odlišnou.
- Pojistník potvrzuje, že adresa jeho trvalého pobytu/bydliště či sídla a kontakty elektronické komunikace uvedené v této pojistné smlouvě jsou aktuální, a souhlasí, aby tyto údaje byly v případě jejich rozporu s jinými údaji uvedenými v dříve uzavřených pojistných smlouvách, ve kterých je pojistníkem nebo pojištěným, využívány i pro účely takových pojistných smluv. S tímto postupem pojistník souhlasí i pro případ, kdy pojistitel oznámí změnu adresy trvalého pobytu/bydliště či sídla nebo kontaktů elektronické komunikace v době trvání této pojistné smlouvy.
- Pojistník souhlasí, aby pojistitel předával jeho osobní údaje členům pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group a Finanční skupiny České spořitelny, a.s. (dále jen „**spřízněné osoby**“). Pojistník dále souhlasí, aby pojistitel i spřízněné osoby používali jeho osobní údaje, včetně kontaktů pro elektronickou komunikaci, za účelem zaslání svých obchodních a reklamních sdělení a nabídky služeb.
- Pojistník prohlašuje, že věci nebo jiné hodnoty pojistného zájmu pojištěného touto pojistnou smlouvou nejsou k datu uzavření smlouvy pojištěny proti stejným nebezpečím u jiného pojistitele, pokud není v části „Zvláštní údaje a ujednání“ této smlouvy výslovně uvedeno jinak.

Příloha 5: Kalkulace pojištění odpovědnosti zaměstnance při výkonu zaměstnání Generali (VRŠA, 2017)

V126

Kalkulace pojištění odpovědnosti zaměstnance při výkonu zaměstnání



datum vytvoření **23. 05. 2017** číslo kalkulace **7310663**

Pojistník

Otava Tomáš datum narození 12.01.1995
 NA VÝSLUNÍ 1725 Frýdlant nad Ostravicí - Frýdlant 739 11

Rozsah pojištění
 Podmínky a rozsah pojištění vymezují **Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti zaměstnance při výkonu zaměstnání (VPP ZAM 2016/03)**.
 Rozsah pojištění zahrnuje základní rozsah pojištění a případná volitelná připojištění, jsou-li sjednána.

Základní rozsah pojištění

Základní rozsah pojištění	limit
	100 000 Kč

Základní rozsah pojištění je vymezen v čl. 19 VPP ZAM 2016/03. **Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů, vyplývajících z pracovního právního vztahu nebo v přímé souvislosti s ním.**
 Z pojištění odpovědnosti má pojištěný právo, aby za něho pojistitel (v rozsahu vymezeném VPP ZAM 2016/03 a pojistnou smlouvou) uhradil:
 a) škodu nebo nemajetkovou újmu způsobenou ublížením na zdraví nebo usmrcením;
 b) škodu na hmotné movité nebo nemovité věci;
 c) následnou finanční škodu;
 d) čisté finanční škody;
 e) náklady právního zastoupení v souvislosti s pojistnou událostí.

Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu, nastane-li škodná událost kdekoliiv na **území celého světa**. Sídlo zaměstnavatele však musí být v ČR.
 K příchodu vzniku škody, ke vzniku škody a k písemnému uplatnění práva na náhradu škody zaměstnavatelem proti pojištěnému zaměstnanci musí dojit v době trvání pojištění a k nahlášení pojistiteli pak nejpozději do 30-ti dnů od jeho zániku. V případě pojistné události bude poskytnuto pojistné plnění **max. do výše sjednaného limitu pojistného plnění**. Celkové plnění pojistitele ze všech pojistných událostí včetně náhrady nákladů právního zastoupení v jednom ročním pojistném období nepřesáhne **dvojnásobek** limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě. Od pojistného plnění se při každé pojistné události odečítá spoluúčast ve sjednané výši.

roční pojistné za základní pojištění **700 Kč**

Volitelná připojištění
 Zájemce o pojištění nepožaduje žádná volitelná připojištění.

Spoluúčast
 spoluúčast **1 000 Kč** přírůžka za zvolenou variantu spoluúčasti **40 %** **280 Kč**

Pojistné, přírůžky, slevy

věk pojištěného **22** přírůžka za věk pojištěného **30 %**
 povolání pojištěného **070002** **obchod a služby** **číšník** přírůžka **10 %**
 Je zaměstnavatel pojištěného ve vztahu k pojištěnému osobou blízkou? Je pojištěný nebo osoba jemu blízká společníkem, členem, statutářem orgánu nebo členem statutárního nebo jiného orgánu zaměstnavatele? Má pojištěný nebo osoba jemu blízká v právnícké osobě, která je zaměstnavatelem, podíl? **NE** přírůžka **0 %**

Roman Vrša roční pojistné (celkem) **1 401 Kč**
+420 +420777491941 **roman.vrsa@ovbmail.cz** splátka pojistného ročně **1 401 Kč**

Roční frekvence placení je bez navýšení pojistného, pololetní s navýšením 3 % a čtvrtletní 5 %.
 Tab modelová **kalkulace** má pouze informační charakter a společnosti Generali Pojišťovna a.s. z ní neplnou žádná závazky.



Pojistná smlouva

č.

pro pojištění podnikatelských rizik - TREND 14

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

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

se sídlem Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika

IČ: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897
(dále jen "pojistitel")

a

FAJRONT s.r.o.

Zastoupená:

Otavová Jarmila, jednatel

K

IČO: 25848615, KS Ostrava C21572

se sídlem / bydlištěm: Polní osada 515, č. or. 39, 718 00 Ostrava, Česká republika

Korespondenční adresa je shodná s adresou sídla pojistníka.

(dále jen "pojistník")

uzavírají

podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, tuto pojistnou smlouvu (dále jen "smlouva"), která spolu s pojistnými podmínkami pojistitele uvedenými v článku 1. této smlouvy a přílohami této smlouvy tvoří nedílný celek.

ČLÁNEK 1 **Úvodní ustanovení**

1. Pojistník je zároveň pojištěným.
2. **Předmět činnosti pojištěného ke dni uzavření této smlouvy je vymezen v následujících dokumentech:**
výpisu z obchodního rejstříku ze dne 23.5.2017
3. **Pro pojištění sjednané touto smlouvou platí občanský zákoník a ostatní obecně závazné právní předpisy v platném znění, ustanovení pojistné smlouvy a následující pojistné podmínky:**

P-100/14 - Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti ZSU - 500/15 - Zvláštní smluvní ujednání k pojištění odpovědnosti za újmu a dále:

**P-150/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro živelní pojištění
P-200/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění pro případ odcizení
P-205/14 - Dodatkové pojistné podmínky upravující způsoby zabezpečení
P-600/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za újmu
P-405/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu**

4. **Doba trvání pojištění**
Počátek pojištění: 1.6.2017

Pojištění se sjednává na dobu jednoho pojistného roku. Pojištění se prodlužuje o další pojistný rok, pokud některá ze smluvních stran nesdělí písemně druhé smluvní straně nejpozději šest týdnů před uplynutím příslušného pojistného roku, že na dalším trvání pojištění nemá zájem. V případě nedodržení lhůty pro doručení sdělení uvedené v předchozí větě pojištění zaniká až ke konci následujícího pojistného roku, pro který je tato lhůta dodržena.

Pojištění však zanikne nejpozději k 31.5.2027 po tomto dni již k prodloužení pojištění nedochází.

ČLÁNEK 2 **Pojištění majetku na místě pojištění**

Pravidla pro stanovení výše pojistného plnění jsou podrobně upravena v pojistných podmínkách vztahujících se ke sjednanému pojištění a v dalších ustanoveních této pojistné smlouvy. Na stanovení výše pojistného plnění tedy může mít vliv např. stupeň opotřebení, provedení opravy či znovupořízení nebo způsob zabezpečení pojištěných věcí.

Místo pojištění č. 1: Polní osada 515, č. or. 39, 718 00 Ostrava, Kunčičky
Specifikace místa pojištění: restaurace Fajront

1. ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

1.1 Sjednává se základní živelní pojištění proti pojistným nebezpečím: POŽÁRNÍ NEBEZPEČÍ, NÁRAZ NEBO PÁD a KOUŘ pro tyto pojištěné věci:

NEMOVITÉ OBJEKTY

1.1.1 Budova cizí.

Popis: restaurace
Pojišťuje se na novou cenu.
Pojistná částka: 8 000 000 Kč.

1.1.2 Soubor ostatních staveb cizích.

Popis: čistíčka
Pojišťuje se na novou cenu.
Pojistná částka: 300 000 Kč.

MOVITÉ PŘEDMĚTY

1.1.3 Soubor zásob.

Popis: cig., alko, potraviny
Pojistná částka: 200 000 Kč.

1.1.4 Soubor vlastních movitých zařízení a vybavení.

Popis: vybavení
Pojišťuje se na novou cenu.
Pojistná částka: 800 000 Kč.

Spoluúčast pro případ škod způsobených požárním nebezpečím, nárazem nebo pádem a kouřem na místě pojištění č. 1 činí 1 000 Kč.

1.2 Sjednává se doplňkové živelní pojištění proti pojištěnímu nebezpečí POVODEŇ NEBO ZÁPLAVA pro:

1.2.1 Nemovité objekty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Límit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 100 000 Kč

Celkový límit plnění z pojistných událostí vzniklých působením povodně nebo záplavy na nemovitých objektech a movitých předmětech v místě pojištění: 100 000 Kč

Spoluúčast pro případ škod způsobených povodní nebo záplavou činí 5%, min. 25 000 Kč

Pojistník prohlašuje, že na místě pojištění č.1 se v posledních 20 letech nevyskytla povodeň nebo záplava ani jednou.

1.3 Sjednává se doplňkové živelní pojištění proti pojištěnímu nebezpečí VODOVODNÍ NEBEZPEČÍ pro:

1.3.1 Nemovité objekty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Límit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 500 000 Kč

1.3.2 Movité předměty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Límit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 50 000 Kč

Spoluúčast pro případ škod způsobených vodovodním nebezpečím činí 1 000 Kč.

1.4 Sjednává se doplňkové živelní pojištění proti pojištěnímu nebezpečím VICHŘICE NEBO KRUPOBITÍ, SESUV, ZEMĚTŘESENÍ a TÍHA SNĚHU NEBO NÁMRAZY pro:

1.4.1 Nemovité objekty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Límit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 800 000 Kč

1.4.2 Movité předměty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Límit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 100 000 Kč

Spoluúčast pro případ škod způsobených vichřicí, krupobitím sesuvem, zemětřesením a tíhou sněhu nebo námrazy činí 5 000 Kč.

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

2. POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ

2.1 Pojištění pro případ odcizení KRÁDEŽÍ S PŘEKONÁNÍM PŘEKÁŽKY nebo LOUPEŽÍ se sjednává pro tyto pojištěné věci:

NEMOVITÉ OBJEKTY

2.1.1 Budova cizí.

Popis: restaurace
Pojišťuje se na novou cenu.
Pojištění se sjednává na první riziko.
Límit pojistného plnění: 50 000 Kč

MOVITÉ PŘEDMĚTY

2.1.2 Soubor zásob.

Popis: cig., alko, potraviny

Limit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 20 000 Kč

2.1.3 Soubor vlastních movitých zařízení a vybavení.

Popis: vybavení

Pojišťuje se na novou cenu.

Limit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 50 000 Kč

Spoluúčast pro případ odcizení na místě pojištění č. 1 činí 3 000 Kč

3. POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU

3.1 Sjednává se pro tyto pojištěné věci:

3.1.1 Nemovité objekty, které jsou pojištěny pro případ odcizení.

Pojištění se sjednává na první riziko.

Limit pojistného plnění: 50 000 Kč

Spoluúčast pro případ vandalismu na místě pojištění č. 1 činí 3 000 Kč

Místo pojištění č. 2: Ruská 1205, č. or. 78, 703 00 Ostrava, Vítkovice

Specifikace místa pojištění: Schönthal

1. ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

1.1 Sjednává se základní živelní pojištění proti pojistným nebezpečím: POŽÁRNÍ NEBEZPEČÍ, NÁRAZ NEBO PÁD a KOUŘ pro tyto pojištěné věci:

NEMOVITÉ OBJEKTY

1.1.1 Budova cizí.

Popis: restaurace

Pojišťuje se na novou cenu.

Pojistná částka: 10 600 000 Kč.

MOVITÉ PŘEDMĚTY

1.1.2 Soubor zásob.

Popis: cig, alko, potraviny

Pojistná částka: 30 000 Kč.

1.1.3 Soubor vlastních movitých zařízení a vybavení.

Pojišťuje se na novou cenu.

Pojistná částka: 1 000 000 Kč.

1.1.4 Soubor vlastních cenných předmětů a finančních prostředků.

Popis: hotovost

Pojištění se sjednává na první riziko.

Limit pojistného plnění 20 000 Kč.

Spoluúčast pro případ škod způsobených požárním nebezpečím, nárazem nebo pádem a kouřem na místě pojištění č. 2 činí 5 000 Kč.

1.2 Sjednává se doplňkové živelní pojištění proti pojistnému nebezpečí POVODEŇ NEBO ZÁPLAVA pro:

1.2.1 Nemovité objekty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Limit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 100 000 Kč

Celkový limit plnění z pojistných událostí vzniklých působením povodně nebo záplavy na nemovitých objektech a movitých předmětech v místě pojištění: 100 000 Kč

Spoluúčast pro případ škod způsobených povodní nebo záplavou činí 5%, min. 25 000 Kč

Pojistník prohlašuje, že na místě pojištění č.2 se v posledních 20 letech nevyskytla povodeň nebo záplava ani jednou.

1.3 Sjednává se doplňkové živelní pojištění proti pojistnému nebezpečí VODOVODNÍ NEBEZPEČÍ pro:

1.3.1 Nemovité objekty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Limit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 500 000 Kč

1.3.2 Movité předměty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Limit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 100 000 Kč

Spoluúčast pro případ škod způsobených vodovodním nebezpečím činí 1 000 Kč.

1.4 Sjednává se doplňkové živelní pojištění proti pojistným nebezpečím VICHŘICE NEBO KRUPOBITÍ, SESUV, ZEMĚTŘESENÍ a TÍHA SNĚHU NEBO NÁMRAZY pro:

1.4.1 Nemovité objekty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Limit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 2 000 000 Kč

1.4.2 Movité předměty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Limit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 30 000 Kč

Spoluúčast pro případ škod způsobených vichřicí, krupobitím sesuvem, zemětřesením a tíhou sněhu nebo námrazy činí 5 000 Kč.

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

2. POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ

2.1 Pojištění pro případ odcizení KRÁDEŽÍ S PŘEKONÁNÍM PŘEKÁŽKY nebo LOUPEŽÍ se sjednává pro tyto pojištěné věci:

NEMOVITÉ OBJEKTY

2.1.1 Budova cizí.

Popis : restaurace

Pojišťuje se na novou cenu.

Pojištění se sjednává na první riziko.

Limit pojistného plnění: 500 000 Kč

MOVITÉ PŘEDMĚTY

2.1.2 Soubor vlastních cenných předmětů a finančních prostředků.

Popis : hotovost

Pojištění se sjednává na první riziko.

Limit pojistného plnění: 20 000 Kč

Spoluúčast pro případ odcizení na místě pojištění č. 2 činí 3 000 Kč

3. POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU

3.1 Sjednává se pro tyto pojištěné věci:

3.1.1 Nemovité objekty, které jsou pojištěny pro případ odcizení.

Pojištění se sjednává na první riziko.

Limit pojistného plnění: 50 000 Kč

Spoluúčast pro případ vandalismu na místě pojištění č. 2 činí 3 000 Kč

Místo pojištění č. 3: Pstružovská 1679, 739 11 Frýdlant nad Ostravicí, Frýdlant

Specifikace místa pojištění: garáž a kanceláře

1. ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

1.1 Sjednává se základní živelní pojištění proti pojistným nebezpečím: POŽÁRNÍ NEBEZPEČÍ, NÁRAZ NEBO PÁD a KOUŘ pro tyto pojištěné věci:

NEMOVITÉ OBJEKTY

1.1.1 Budova vlastní.

Pojišťuje se na novou cenu.
Pojistná částka: 6 000 000 Kč.

MOVITÉ PŘEDMĚTY

1.1.2 Soubor vlastních movitých zařízení a vybavení.

Popis: vybavení skladu a kanceláře, restaurační vybavení
Pojišťuje se na novou cenu.
Pojistná částka: 200 000 Kč.

Spoluúčast pro případ škod způsobených požárem, nebezpečím, nárazem nebo pádem a kouřem na místě pojištění č. 3 činí 5 000 Kč.

Přepětí v důsledku úderu blesku na vedení elektrorozvodné nebo komunikační sítě

Odchylně od ZPP P-150/14, článku 2., odst. 1, písm. a) se ujednává, že se za přímý úder blesku považuje i dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, k němuž došlo v důsledku působení blesku na toto vedení. Rozšíření pojistného krytí se vztahuje na poškození nebo zničení elektronických součástí a příslušenství pojištěné nemovitosti (řídící jednotky technologických zařízení, elektronické zabezpečovací systémy, klimatizace apod.).

Límit pojistného plnění pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu jednoho pojistného roku činí 100 000 Kč. V případě pojistné události nastalé dle předchozího odstavce odečte pojistitel z pojistného plnění spoluúčast ve výši 1 000 Kč.

1.2 Sjednává se doplňkové živelní pojištění proti pojistnému nebezpečí VODOVODNÍ NEBEZPEČÍ pro:

1.2.1 Nemovité objekty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Límit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 100 000 Kč

1.2.2 Movité předměty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Límit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 100 000 Kč

Spoluúčast pro případ škod způsobených vodovodním nebezpečím činí 5 000 Kč.

Vodné a stočné

Vznikne-li pojistná událost působením vodovodního nebezpečí, poskytne pojistitel plnění i za vodné a stočné účtované za únik vody, ke kterému došlo v souvislosti s pojistnou událostí. Pojištěný je povinen prokázat výši škody dokladem od smluvního dodavatele vody.

Límit pojistného plnění pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu jednoho pojistného roku činí 20 000 Kč. V případě pojistné události nastalé dle předchozího odstavce odečte pojistitel z pojistného plnění spoluúčast ve výši 1 000 Kč.

1.3 Sjednává se doplňkové živelní pojištění proti pojistným nebezpečím VICHŘICE NEBO KRUPOBITÍ, SESUV, ZEMĚTŘESENÍ a TÍHA SNĚHU NEBO NÁMRAZY pro:

1.3.1 Nemovité objekty, které jsou pojištěny v základním živelním pojištění.

Límit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 1 000 000 Kč

Spoluúčast pro případ škod způsobených vichřicí, krupobitím sesuvem, zemětřesením a tíhou sněhu nebo námrazy činí 5 000 Kč.

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

Atmosférické srážky

Pojištění se dále vztahuje i na poškození nebo zničení pojištěných věcí v důsledku atmosférických srážek, tzn. působením srážkové vody, která prosákla nebo vnikla do pojištěného prostoru.

Pojištění se nevztahuje na škody způsobené v důsledku vniknutí srážkové vody do pojištěného prostoru nedostatečně uzavřenými okny, venkovními dveřmi nebo jinými otvory nebo v důsledku zanedbané údržby pojištěné nemovitosti. Pojištěný je povinen po pojistné události neprodleně učinit opatření, aby ke stejné škodě nemohlo dojít při dalším působení srážek.

Pojistitel poskytne plnění pouze z jedné pojistné události nastalé v průběhu pojistného roku, a to do výše maximálně 30 000 Kč v rámci horní hranice plnění sjednané pro pojistné nebezpečí vichřice nebo krupobití, sesuv, zemětřesení a tíha sněhu nebo námrazy. V případě pojistné události nastalé v důsledku atmosférických srážek dle předchozího odstavce odečte pojistitel spoluúčast ve výši 1 000 Kč.

2. POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ

2.1 Pojištění pro případ odcizení KRÁDEŽÍ S PŘEKONÁNÍM PŘEKÁŽKY nebo LOUPEŽÍ se sjednává pro tyto pojištěné věci:

MOVITÉ PŘEDMĚTY

2.1.1 Soubor vlastních movitých zařízení a vybavení.

Popis : vybavení skladu a kanceláře, restaurační vybavení

Pojišťuje se na novou cenu.

Limit pojistného plnění (v rámci pojistné částky): 150 000 Kč

Spoluúčast pro případ odcizení na místě pojištění č. 3 činí 3 000 Kč

ČLÁNEK 3. Další druhy pojištění

1. POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD PŘERUŠENÍ PROVOZU

Sjednává se pojištění pro případ úplného nebo částečného přerušení provozu v důsledku:

- ▶ věcné škody vzniklé působením POŽÁRNÍHO NEBEZPEČÍ, NÁRAZU NEBO PÁDU nebo KOUŘE, POVODNĚ NEBO ZÁPLAVY, VODOVODNÍHO NEBEZPEČÍ, VICHŘICE NEBO KRUPOBITÍ, SESUVU, ZEMĚTŘESENÍ nebo TÍHY SNĚHU NEBO NÁMRAZY (ve smyslu ZPP P-150/14)

▶ **ÚŘEDNÍHO ZÁSAHU**

- ▶ **PŘERUŠENÍM DODÁVKY ENERGIÍ z důvodu živelní události, ke které nedošlo v důsledku porušení povinností ze strany pojištěného.**

Energiemi se ve smyslu předchozího odstavce rozumí elektrická energie, plyn, voda, teplo od smluvních dodavatelů a distributorů. Živelní události se ve smyslu předchozího odstavce rozumí POŽÁRNÍ NEBEZPEČÍ, NÁRAZ NEBO PÁD, KOUŘ, POVODĚN NEBO ZÁPLAVA, VODOVODNÍ NEBEZPEČÍ, VICHŘICE NEBO KRUPOBITÍ, SESUV, ZEMĚTŘESENÍ, TÍHA SNĚHU NEBO NÁMRAZY a jejich definice dle ZPP P-150/14.

Další vyluky dle ZPP P-405/14 čl. 6) zůstávají beze změny.

Limit pojistného plnění: 500 000 Kč

Časová spoluúčast: 3 dny

Doba ručení je 3 měsíce.

2. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU

2.1 Základní pojištění

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

Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit újmu způsobenou v souvislosti s předmětem činnosti pojištěného vymezeného v čl. 1. odst. 2.

Limit pojistného plnění: 5 000 000 Kč

Spoluúčast: 2 500 Kč

Pokud činnost (některá z činností), na niž se vztahuje pojištění sjednané touto smlouvou, zahrnuje více oborů či podskupin (dále jen „obory“) – jako např. obory činnosti živnosti volné, vztahuje se pojištění pouze na ty obory, které jsou výslovně uvedeny v dokladu vymezujícím předmět činnosti pojištěného tvořícím přílohu této pojistné smlouvy (např. výpis z živnostenského či jiného veřejného rejstříku). Není-li takový doklad k pojistné smlouvě připojen, vztahuje se pojištění na ty obory, které má pojištěný uvedeny v příslušném rejstříku, registru nebo jiné veřejné evidenci ke dni sjednání pojištění.

Hlavní činnosti pojištěného.

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

- restaurace, kavárna

Předpokladem plnění pojistitele je současné splnění následujících podmínek:

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

Výše obrátu za předcházející rok: do 10 000 000 Kč

Pojištěný je povinen oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu zvýšení ročního obrátu nad částku 12 000 000 Kč

2.2 Územní platnost

Pojištění se sjednává s územní platností: území České republiky.

ČLÁNEK 4.

Zvláštní údaje a ujednání

Nastane-li škodná událost následkem povodně nebo v přímé souvislosti s povodní do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojistitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

Nastane-li škodná událost následkem vichřice nebo v přímé souvislosti s vichřicí do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojistitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

Za škody způsobené úmyslným poškozením vnějšího obvodového pláště budovy pojištěné proti vandalismu malbami, nástřiky nebo polepením poskytne pojistitel pojistné plnění pouze z jedné pojistné události nastalé v jednom místě pojištění v průběhu jednoho pojistného roku, a to do výše maximálně 20 000 Kč v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro pojištění budovy proti vandalismu.

V případě krádeže z výlohy nebo z vitríny či pultu, které jsou umístěny uvnitř provozovny pojištěného, kde překonání překážky spočívalo v rozbítí jejich skla nebo v překonání jejich zámku, poskytne pojistitel pojistné plnění do výše:

- ▶ **5 % z horní hranice pojistného plnění sjednané v místě pojištění pro pojištění skupiny věcí, do které náležely odcizené věci pojištěné proti odcizení, maximálně však 20 000 Kč, jde-li o cenné předměty, věci umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty nebo elektroniku,**
- ▶ **10 % z horní hranice pojistného plnění sjednané v místě pojištění pro pojištění skupiny věcí, do které náležely odcizené věci pojištěné proti odcizení, maximálně však 50 000 Kč, jde-li o ostatní pojištěné věci (jiné než výše uvedené).**

Pokud je věc umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty současně cenným předmětem, musí být uložena a zabezpečena tak, aby toto zabezpečení minimálně odpovídalo předepsanému způsobu zabezpečení cenných předmětů vyplývajícímu z pojistných podmínek upravujících způsobu zabezpečení.

Pokladní systémy EET – majetkové pojištění

Ujednává se, že pojištění sjednané touto pojistnou smlouvou se vztahuje také na pokladní systémy elektronické evidence tržeb (EET), vč. základního software, a to v rozsahu uvedeném v této pojistné smlouvě.

Náklady na obranu proti sankci uložené dle zákona o evidenci tržeb (EET)

V případě pojistné události na pojištěném pokladním systému EET poskytne pojistitel také náhradu účelně vynaložených nákladů na právní obranu pojištěného proti sankci uložené za správní delikt spočívající v porušení povinnosti uložené zákonem o evidenci tržeb v důsledku výše uvedené pojistné události.

Z pojištění bude poskytnuta náhrada účelně vynaložených nákladů na obranu pojištěného ve správním řízení i řízení před soudem v rámci správního soudnictví, včetně nákladů právního zastoupení. Náklady právního zastoupení, které přesahují mimosmluvní odměnu advokáta v České republice stanovenou příslušnými právními předpisy, uhradí pojistitel pouze v případě, že se k tomu předem písemně zavázal.

Pojistitel nehradí náklady uvedené v tomto ujednání, jestliže byl pojištěný v souvislosti se škodnou událostí uznán vinným úmyslným trestným činem; pokud již tyto náklady uhradil, má proti pojištěnému právo na vrácení vyplacené částky.

Na úhradu nákladů na obranu proti sankci uložené dle zákona o evidenci tržeb poskytne pojistitel pojistné plnění maximálně do výše limitu pojistného plnění 50 000 Kč v souhrnu ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku.

V případě vzniku nároku na náhradu nákladů na obranu proti sankci uložené dle zákona o evidenci tržeb v souvislosti s více pojistnými událostmi z více pojištění sjednaných u pojistitele uvedeného v této pojistné smlouvě, které vznikly z totožné příčiny, poskytne pojistitel na náhradu takových nákladů v souhrnu ze všech takových pojistných událostí pojistné plnění maximálně do výše 50 000 Kč.

k
u
l
a
c
e

ČLÁNEK 5.
Údaje o pojistném

1. Pojistné:

Živelní pojištění

Roční pojistné 20 789 Kč

Pojištění pro případ odcizení

Roční pojistné 5 395 Kč

Pojištění pro případ vandalismu

Roční pojistné 2 200 Kč

Pojištění přerušení nebo omezení provozu

Roční pojistné 2 250 Kč

Pojištění odpovědnosti za újmu - základní

Roční pojistné 3 535 Kč

Celkové roční pojistné před úpravou 34 169 Kč

Sjednává se běžné pojistné s pojistným obdobím 12 měsíců.

Jiná sleva / přírážka -30 %

Celkem sleva / přírážka -30 %

Celkové roční pojistné po úpravě 23 918 Kč

Pojistné za pojistné období 23 918 Kč

2. Pojistné za pojistné období je splatné vždy:

k 01.06.

každého roku převodním příkazem s připomenutím platby na účet pojistitele.

Peněžní ústav: Česká spořitelna a.s.

Číslo účtu: 2226222

Kód banky: 0800

Konstantní symbol: 3558

Variabilní symbol:

ČLÁNEK 6.
Hlášení škodných událostí

Vznik škodné události hlásí pojistník bez zbytečného odkladu na níže uvedené kontaktní údaje:

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

CENTRUM ZÁKAZNICKÉ PODPORY

Centrální podatelna

Brněnská 634

664 42 Modřice

Tel: 957 105 105

www.koop.cz

ČLÁNEK 7.
Prohlášení pojistníka

1. Pojistník potvrzuje, že před uzavřením pojistné smlouvy převzal v listinné nebo, s jeho souhlasem, v jiné textové podobě (např. na trvalém nosiči dat) informace pro zájemce o pojištění a seznámil se s nimi. Pojistník si je vědom, že se jedná o důležité informace, které mu napomohou porozumět podmínkám sjednávaného pojištění, obsahují upozornění na důležité aspekty pojištění i významná ustanovení pojistných podmínek.

2. Pojistník dále potvrzuje, že před uzavřením pojistné smlouvy převzal v listinné nebo jiné textové podobě (např. na trvalém nosiči dat) dokumenty uvedené v čl. 1 odst. 3) smlouvy a seznámil se s nimi. Pojistník si je vědom, že tyto dokumenty tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy a upravují rozsah pojištění, jeho omezení (včetně výluk), práva a povinnosti účastníků pojištění a následky jejich porušení a další podmínky pojištění a pojistník je jimi vázán stejně jako pojistnou smlouvou.
3. Pojistník prohlašuje, že má pojistný zájem na pojištění pojištěného, pokud je osobou od něj odlišnou.
4. Pojistník potvrzuje, že adresa jeho trvalého pobytu/bydliště či sídla a kontakty elektronické komunikace uvedené v této pojistné smlouvě jsou aktuální, a souhlasí, aby tyto údaje byly v případě jejich rozporu s jinými údaji uvedenými v dříve uzavřených pojistných smlouvách, ve kterých je pojistníkem nebo pojištěným, využívány i pro účely takových pojistných smluv. S tímto postupem pojistník souhlasí i pro případ, kdy pojistiteli oznámí změnu adresy trvalého pobytu/bydliště či sídla nebo kontaktů elektronické komunikace v době trvání této pojistné smlouvy.
5. Pojistník souhlasí, aby pojistitel předával jeho osobní údaje členům pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group a Finanční skupiny České spořitelny, a.s. (dále jen "spřízněné osoby"). Pojistník dále souhlasí, aby pojistitel i spřízněné osoby používali jeho osobní údaje, včetně kontaktů pro elektronickou komunikaci, za účelem zaslání svých obchodních a reklamních sdělení a nabídky služeb.
6. Pojistník prohlašuje, že věci nebo jiné hodnoty pojistného zájmu pojištěné touto pojistnou smlouvou nejsou k datu uzavření smlouvy pojištěny proti stejným nebezpečím u jiného pojistitele, pokud není v článku "Zvláštní údaje a ujednání" této smlouvy výslovně uvedeno jinak.

ČLÁNEK 8. Závěrečná ustanovení

1. Návrh pojistitele na uzavření pojistné smlouvy (dále jen "nabídka") musí být pojistníkem přijat ve lhůtě stanovené pojistitelem, a není-li taková lhůta stanovena, pak do jednoho měsíce ode dne doručení nabídky pojistníkovi. Odpověď s dodatkem nebo odchylkou od nabídky se nepovažuje za její přijetí, a to ani v případě, že se takovou odchylkou podstatně nemění podmínky nabídky.
2. Subjektem věcně příslušným k mimosoudnímu řešení spotřebitelských sporů z tohoto pojištění je Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2, www.coi.cz.
3. Pojistná smlouva je vyhotovena ve 2 stejnopisech. Pojistník obdrží 1 stejnopis, pojistitel si ponechá 1 stejnopis.

Datum: 24.5.2017
Jméno, příjmení/název zástupce pojistitele (získatele): Roman Cenek
Zaměstnanec pojistitele
Získatelské číslo: 22197
Telefonní číslo: 733625283
Email: rcenek@koop.cz

Tato zvláštní smluvní ujednání (dále jen "ZSU") jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy.

V případě, že je jakékoli ustanovení těchto ZSU v rozporu s ustanovením pojistné smlouvy, má přednost příslušné ustanovení pojistné smlouvy. Nejsou-li ustanovení pojistné smlouvy a těchto ZSU v rozporu, platí ustanovení pojistné smlouvy i ZSU zároveň.

V případě, že je jakékoli ustanovení pojistných podmínek vztahujících se k pojištění odpovědnosti za újmu v rozporu s ustanovením těchto ZSU, má přednost příslušné ustanovení ZSU. Nejsou-li ustanovení pojistných podmínek a ZSU v rozporu, platí ustanovení pojistných podmínek a ZSU zároveň.

Článek 1

Další výluky z pojištění

Vedle výluk vyplývajících z příslušných ustanovení pojistných podmínek a pojistné smlouvy se pojištění nevztahuje na povinnost nahradit újmu způsobenou v souvislosti s:

- a) provozováním tržnic a stánkovým prodejem v tržnicích,
- b) provozováním zastaváren, heren, non-stop pohostinských zařízení (restaurací, barů apod.),
- c) provozováním a pořádáním akcí motoristického sportu, paintballových střelnic, bobových a motokárových drah, vozítek segway, lanových parků, bungee jumpingu, zorbingu, potápění, parasailingu, swoopingu, surfingu, raftingu, canyoningu a obdobných aktivit,
- d) provozováním a pořádáním cirkusových představení, poutí a pouťových atrakcí, zábavních parků,
- e) pořádáním tanečních zábav a diskoték pro více než 500 návštěvníků,
- f) činností kaskadérů,
- g) provozováním činností, při které je porušována integrita lidské kůže,
- h) ochranou majetku a osob a službami soukromých detektivů,
- i) činností agentury práce,
- j) směnářskou činností,
- k) hornickou činností a činností prováděnou hornickým způsobem, ražbou tunelů a štol,
- l) výrobou, opravami, úpravami, přepravou, nákupem, prodejem, půjčováním, uschováváním a znehodnocováním zbraní a bezpečnostního materiálu.

Článek 2

Další výluky z pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání

Vedle výluk vyplývajících z příslušných ustanovení pojistné smlouvy a pojistných podmínek se pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání nevztahuje na povinnost nahradit újmu způsobenou v souvislosti s:

- a) výsledky projektové, konstrukční, analytické, testovací, poradenské, konzultační, účetní, plánovací, výzkumné, překladatelské a jakékoli duševní tvůrčí činnosti,
- b) výsledky zkušební, kontrolní a revizní činnosti, s výjimkou zkoušek, kontrol a revizí elektrických, plynových, hasících, tlakových nebo zdvihacích zařízení a zařízení sloužících k vytápění nebo chlazení,
- c) zastupováním, zprostředkovatelskou činností, správou majetku a jiných finančních hodnot,
- d) poskytováním software, zpracováním a poskytováním dat a informací,
- e) poskytováním technických služeb k ochraně majetku a osob (např. montáž EZS, EPS),
- f) obchodem s léčivými, s výjimkou obchodu s volně prodejnými léčivými přípravky mimo lékárny,
- g) poskytováním zdravotní a veterinární péče,
- h) provozováním fit center a solárií, poskytováním kosmetických, masážních, rekondičních a regeneračních služeb a služeb trenérů,
- i) prováděním geologických prací,
- j) úpravou a rozvodem vody, výrobou, rozvodem, distribucí a prodejem elektrické energie, plynu, tepla apod.,
- k) obchodem s erotickým zbožím.

Článek 3

Pojištění odpovědnosti za provozu pracovních strojů

- 1) Pojištění se vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nebo provozem motorového vozidla sloužícího jako pracovní stroj, včetně újmou způsobené výkonem činnosti pracovního stroje (odchylně od čl. 2 odst. 1) písm. b) ZPP P-600/14).
- 2) Pojištění se však nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit újmu, pokud:

- a) v souvislosti se škodnou událostí bylo nebo mohlo být uplatněno právo na plnění z pojištění odpovědnosti za újmu (škodu) sjednaného ve prospěch pojištěného jinou pojistnou smlouvou (zejména z povinného pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla), nebo
 - b) jde o újmu, jejíž náhrada je předmětem povinného pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, ale právo na plnění z takového pojištění nemohlo být uplatněno z důvodu, že:
 - i) byla porušena povinnost takové pojištění uzavřít,
 - ii) jde o vozidlo, pro které právní předpis stanoví výjimku z povinného pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, nebo
 - iii) k újmě došlo při provozu vozidla na pozemní komunikaci, na které bylo toto vozidlo provozováno v rozporu s právními předpisy,
 - c) jde o újmu, jejíž náhrada je právním předpisem vyloučena z povinného pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla,
 - d) ke vzniku újmy došlo při účasti na motoristickém závodě nebo soutěži nebo v průběhu přípravy na ně.
- 3) Pojistitel poskytne z pojištění dle tohoto článku pojistné plnění:
- a) v případě újmy způsobené výkonem činnosti pracovního stroje, která nemá původ v jeho jízdě, nejvýše do částky odpovídající sjednanému limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za újmu a v jeho rámci (sublimit),
 - b) v případech neuvedených pod písm. a) nejvýše do částky odpovídající sjednanému limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za újmu, maximálně však do výše 500.000,- Kč ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní pojištění odpovědnosti za újmu (sublimit).

Článek 4

Rozsah pojištění ve vztahu k vyjmenovaným případům odpovědnosti za újmu

- 1) Z pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou v souvislosti s:
- a) nakládáním s nebezpečnými chemickými látkami a přípravky, stlačenými nebo zkvapalněnými plyny (odchylně od čl. 2 odst. 1) písm. s) ZPP P-600/14),
 - b) provozováním vodovodů a kanalizací, úpravou a rozvodem vody; výluka vyplývající z čl. 2 odst. 1 písm. r) ZPP P-600/14 není dotčena,
 - c) pořádáním kulturních, prodejních a obdobných akcí, pořádáním sportovních akcí, organizováním sportovní činnosti,
 - d) stavbou, opravami a likvidací lodí,
 - e) výstavbou a údržbou přehrad, pracemi pod vodou,
- poskytne pojistitel pojistné plnění do výše sjednaného limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za újmu, maximálně však do výše 5 000 000 Kč ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní pojištění odpovědnosti za újmu (sublimit).
- 2) Z pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání v souvislosti s:
- a) výrobou a obchodem s motorovými vozidly a dalšími motorovými dopravními prostředky, včetně jejich součástí a příslušenství,
 - b) výrobou a prodejem pohonných hmot,
 - c) prováděním revizí elektrických, plynových, hasících, tlakových nebo zdvihacích zařízení a zařízení sloužících k vytápění nebo chlazení,
 - d) poskytováním technických služeb,
 - e) provozováním útulků a jiných obdobných zařízení pečujících o zvířata,
- poskytne pojistitel pojistné plnění do výše sjednaného limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za újmu, maximálně však do výše 5 000 000 Kč ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní pojištění odpovědnosti za újmu (sublimit).
- 3) Z pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku vzniklou spojením nebo smísením vadného výrobku s jinou věcí a újmu vzniklou dalším zpracováním nebo opracováním vadného výrobku poskytne pojistitel pojistné plnění (odchylně od čl. 3 odst. 2) písm. d) ZPP P-600/14) do výše sjednaného limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za újmu, maximálně však do výše 5 000 000 Kč ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní pojištění odpovědnosti za újmu (sublimit).

- 4) Je-li sjednáno pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou v souvislosti s realitní činností nebo pronájmem nemovitosti nebo je-li pojištění sjednáno výslovně v rozsahu odpovědnosti za újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nebo držbou nemovitosti, vztahuje se takové pojištění na odpovědnost za újmu vyplývající z vlastnictví nebo držby pouze těch nemovitostí, které jsou v době vzniku škodné události z pojištění odpovědnosti za újmu majetkově pojištěny u pojistitele uvedeného v této pojistné smlouvě proti živelním pojistným nebezpečím, a pozemků k takovým nemovitostem příslušejícím.

K
a
l
k
u
l
a
c
e