

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Možnosti pojistné ochrany podniku
Diplomová práce

2022

Bc. Andrea Řeháčková

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2021/2022

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Andrea Řeháčková**
Osobní číslo: **E20748**
Studijní program: **N0413A050009 Ekonomika a management**
Specializace: **Ekonomika a management podniku**
Téma práce: **Možnosti pojistné ochrany podniku**
Zadávací katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

Zásady pro vypracování

Cíl práce: Předmětem diplomové práce je analýza možnosti využití různých druhů pojistné ochrany podnikatelské činnosti. Teoretická část práce je zaměřena na základní pojmy v oblasti pojistné ochrany podniku a druhy pojištění. Tyto druhy jsou analyzované v praktické části.

Osnova:

- Základní pojmy v oblasti pojistné ochrany podniku.
- Druhy pojištění.
- Charakteristika vybraného subjektu.
- Optimalizace pojistné ochrany.
- Zhodnocení a návrh optimálního řešení pojistné ochrany.

Rozsah pracovní zprávy: **50**
Rozsah grafických prací:
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, 2010. Teorie pojistných trhů. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 216 s. ISBN 978-80-7431-015-7.
DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. Pojištění a pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: Ekopress, 305 s. ISBN 978-80-87865-25-5.
JANATA, Jiří, 2014. Principy pojištění podnikatelů a právnických osob. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 127 s. ISBN 978-80-7431-140-6.
REJDA, George E., 2014. Principles of risk management and insurance. 12th ed. Boston: Pearson. 720 s. ISBN 01-329-9291-4.

Vedoucí diplomové práce: **Mgr. Hana Boháčová, Ph.D.**
Ústav matematiky a kvantitativních metod

Datum zadání diplomové práce: **1. září 2021**
Termín odevzdání diplomové práce: **30. dubna 2022**

prof. Ing. Jan Stejskal, Ph.D. v.r.
děkan

L.S.

Ing. Michaela Kotková Střiteská, Ph.D. v.r.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 1. září 2021

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji:

Práci s názvem Možnosti pojistné ochrany podniku jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon), ve znění pozdějších předpisů, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 7/2019 Pravidla pro odevzdávání, zveřejňování a formální úpravu závěrečných prací, ve znění pozdějších dodatků, bude práce zveřejněna prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 29. 4. 2022

Bc. Andrea Řeháčková v. r.

PODĚKOVÁNÍ

Ráda bych poděkovala své vedoucí práce Mgr. Haně Boháčové, Ph.D., za její cenné rady a připomínky při zpracování diplomové práce. Také bych chtěla poděkovat vybranému podnikatelskému subjektu za umožnění tvorby práce a za ochotu a čas poskytnout důležité informace pro zpracování praktické části. Závěrem bych chtěla poděkovat pracovníkům pojišťoven za poskytnuté nabídky pojištění.

ANOTACE

Předmětem diplomové práce je analýza možnosti využití různých druhů pojistné ochrany podnikatelské činnosti. Teoretická část práce je zaměřená na základní pojmy v oblasti pojistné ochrany podniku a druhy pojištění. Tyto druhy jsou analyzované v praktické části.

KLÍČOVÁ SLOVA

analýza pojistných produktů, hodnotící model, optimalizace pojistné ochrany, pojistné produkty, pojištění, riziko

TITLE

Possibilities of insurance protection of the company

ANNOTATION

The subject of the diploma thesis is the analysis of the possibility of using different types of insurance protection of business activities. The theoretical part of the work is focused on the basic concepts in the field of insurance business protection and types of insure. These types of insure are analyzed in the practical part.

KEYWORDS

analysis of insurance products, scoring model, optimization of insurance protection, insurance products, insurance, risk

OBSAH

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK.....	9
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK	10
ÚVOD.....	11
1 ZÁKLADNÍ POJMY V OBLASTI POJISTNÉ OCHRANY PODNIKU.....	13
1.1 Základní pojmy	13
1.2 Pojistný trh a jeho účastníci	16
1.2.1 Zprostředkovatelé pojistného trhu	18
1.2.2 Ostatní subjekty pojistného trhu České republiky	18
1.3 Riziko	19
1.4 Řízení rizik.....	21
1.4.1 Identifikace rizik	22
1.4.2 Ovládání (redukce a eliminace) rizik.....	23
1.4.3 Finanční eliminace důsledků rizika	23
1.5 Klasifikace rizik	25
1.5.1 Rizika pojistitelná a nepojistitelná.....	25
1.5.2 Rizika vnější a vnitřní	26
1.5.3 Rizika skutečná a spekulativní.....	26
1.5.4 Rizika fyzická a morální	26
1.5.5 Další klasifikace rizik	27
1.6 Modernizace v pojišťovnictví	27
1.6.1 InsurTech v České republice.....	27
1.6.2 Hlavní důvody digitalizace v pojišťovnictví.....	28
2 DRUHY POJIŠTĚNÍ.....	29
2.1 Životní pojištění	30
2.2 Neživotní pojištění	30
2.2.1 Neživotní pojištění osob	31
2.2.2 Pojištění majetku.....	31
2.2.3 Pojištění finančních ztrát a záruk.....	33
2.2.4 Pojištění odpovědnosti za škodu.....	34
2.3 Pojištění motorových vozidel.....	35
2.3.1 Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla	36
2.3.2 Havarijní pojištění.....	37
3 CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO SUBJEKTU	38
3.1 Základní údaje o subjektu	38

3.2	Současná pojistná ochrana podnikatelského subjektu.....	40
3.3	Identifikace rizik podnikatelského subjektu.....	43
3.4	Preference podnikatelského subjektu při výběru pojišťovny.....	47
3.5	Zhodnocení rizik a zvolení poptávaných pojistných produktů	48
3.6	Sestavení hodnocení.....	51
4	OPTIMALIZACE POJISTNÉ OCHRANY	54
4.1	Optimalizace pojištění majetku.....	56
4.1.1	Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od Kooperativy.....	56
4.1.2	Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od Generali	58
4.1.3	Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od ČSOB	60
4.1.4	Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od ČPP.....	61
4.1.5	Vyhodnocení nabídek pojištění majetku a odpovědnosti	63
4.2	Optimalizace pojištění motorových vozidel.....	66
4.2.1	Nabídka pojištění motorových vozidel od Kooperativy.....	66
4.2.2	Nabídka pojištění motorových vozidel od Generali	68
4.2.3	Nabídka pojištění motorových vozidel od ČSOB.....	71
4.2.4	Nabídka pojištění motorových vozidel od ČPP	72
4.2.5	Vyhodnocení nabídek pojištění motorových vozidel	75
4.3	Optimalizace pojištění odpovědnosti při výkonu povolání.....	78
4.3.1	Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od Kooperativy	78
4.3.2	Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od Generali	79
4.3.3	Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od ČSOB.....	79
4.3.4	Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od ČPP.....	80
4.3.5	Vyhodnocení nabídek pojištění odpovědnosti při výkonu povolání	80
5	ZHODNOCENÍ A NÁVRH OPTIMÁLNÍHO ŘEŠENÍ POJISTNÉ OCHRANY	83
	ZÁVĚR	84
	POUŽITÁ LITERATURA	86
	PŘÍLOHY	91

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Obrázek 1 – Vztahy pojistitel, pojistník, pojištěný.....	17
Obrázek 2 – Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění.....	30
Obrázek 3 – Sídlo podnikatelského subjektu.....	38
Tabulka 1 – Současná pojistná ochrana.....	41
Tabulka 2 – Současná pojistná ochrana vozidla Nissan.....	42
Tabulka 3 – Současná pojistná ochrana vozidla Volvo.....	43
Tabulka 4 – Zhodnocení rizik ovlivňujících podnikatelský subjekt.....	44
Tabulka 5 – Zhodnocení živelních rizik ovlivňujících podnikatelský subjekt.....	46
Tabulka 6 – Kritéria pro výběr optimální pojistné ochrany.....	47
Tabulka 7 – Zájem o pojistné produkty.....	50
Tabulka 8 – Kritéria v hodnotícím modelu a určení jejich vah.....	52
Tabulka 9 – Požadavky u jednotlivých kritérií.....	53
Tabulka 10 – Předepsané pojistné v roce 2020 dle metodiky ČAP.....	55
Tabulka 11 – Předepsané pojistné v roce 2020 dle Českých účetních standardů.....	55
Tabulka 12 – Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od Kooperativy.....	58
Tabulka 13 – Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od Generali.....	60
Tabulka 14 – Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od ČSOB.....	61
Tabulka 15 – Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od ČPP.....	63
Tabulka 16 – Hodnotící model pojištění majetku a odpovědnosti.....	65
Tabulka 17 – Nabídka pojištění motorových vozidel od Kooperativy.....	68
Tabulka 18 – Nabídka pojištění motorových vozidel od Generali.....	70
Tabulka 19 – Nabídka pojištění motorových vozidel od ČSOB.....	72
Tabulka 20 – Nabídka pojištění motorových vozidel od ČPP.....	74
Tabulka 21 – Hodnotící model pojištění motorového vozidla Volvo.....	76
Tabulka 22 – Hodnotící model pojištění motorového vozidla Nissan.....	77
Tabulka 23 – Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od Kooperativy.....	78
Tabulka 24 – Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od Generali.....	79
Tabulka 25 – Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od ČSOB.....	80
Tabulka 26 – Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od ČPP.....	80
Tabulka 27 – Vyhodnocení pojištění odpovědnosti při výkonu povolání.....	82
Tabulka 28 – Návrh optimální pojistné ochrany zvoleného podnikatelského subjektu.....	83

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

ALLRISK	Pojištění všech rizik mimo výluky
a.s.	Akciová společnost
apod.	A podobně
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČNB	Česká národní banka
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
ČR	Česká republika
ČSOB	ČSOB pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB
FLEXA	Fire, Lightning, Explosion, Aircraft
GENERALI	Generali Česká pojišťovna, a.s.
Kč	Měna koruna česká
km	Kilometr
m	Metr
mil.	Milion
např.	Například
min.	Minimálně
KOOP	Kooperativa pojišťovna, Vienna Insurance Group, a.s.
LPP	Limit pojistného plnění
PC	Požizovací cena
PČ	Pojistná částka
resp.	Respektive
s.	Stránka
tis.	Tisíc
tzn.	To znamená
tzv.	Takzvaný

ÚVOD

Nahodilé události a rizika jsou součástí každodenního života a lze je jen těžce dopředu předvídat a určit jejich možné následky. To platí i v podnikatelském prostředí, kde se ekonomické subjekty snaží tyto následky zmírnit, avšak nikdy je nelze zcela odstranit. Zároveň musí být podnikatelské subjekty zodpovědné za škody, které mohou způsobit svojí podnikatelskou činností. Pro zmírnění těchto následků dnes existuje několik možností a mezi jednu z nich patří pojištění. Na pojistném trhu vystupují specializované instituce, které nabízejí širokou škálu pojistných produktů. Tyto instituce, nazývané jako pojišťovny, přeberou únosné riziko za smluvené finanční prostředky. Jednotlivé pojišťovny se snaží svými pojistnými produkty a nadstandardním servisem přilákat a získat zákazníka a tím předčít konkurenci. Pojišťovnictví se neustále vyvíjí a inovuje a na trhu vznikají stále nové pojistné produkty. V současnosti se do popředí dostává také využívání digitálních technologií a drtivá většina pojistných produktů lze sjednat online. Zákazník je ovlivňován velkým množstvím reklam, které ho také informují o možnosti porovnání současné pojistné ochrany s aktuální nabídkou na trhu. Porovnání má zákazníkovi přinést nové informace o výhodnějších cenách, o dalších možnostech připojištění či upozornit na špatně nastavenou pojistnou smlouvu.

Pojišťovny nabízí své služby všem osobám, tedy i podnikatelským subjektům, u kterých musí důkladně zvážit, jakou část rizika jsou ochotné přebírat. V podnikatelském prostředí je podstatné být připraven na nahodilé události a jejich dopady, proto pojišťovny chtějí vyhovět všem subjektům. Důkazem toho jsou i speciální pojistné produkty pro podnikatele, a to již se zaměřením od živnostníků, malých firem až po velké firmy a korporace.

Cílem diplomové práce je analýza možnosti využití různých druhů pojistné ochrany podnikatelské činnosti. Následně na základě stanovených kritérií je cílem sestavit návrh optimální pojistné ochrany pro vybraný podnikatelský subjekt. Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část.

Teoretickou část diplomové práce tvoří první dvě kapitoly, kde jsou nejprve dle odborné literatury vymezené základní pojmy nezbytné pro pochopení oblasti pojišťovnictví a také subjekty, které v něm vystupují. Následuje definování rizika, jeho řízení a klasifikace. Podstatné jsou pro praktickou část jednotlivé druhy pojištění, kterými se zabývá druhá kapitola této práce.

Praktická část diplomové práce začíná ve třetí kapitole, ve které je blíže charakterizován vybraný podnikatelský subjekt a jeho současná pojistná ochrana. Aby byla pojistná ochrana

co nejefektivnější, je důležité pečlivě zvážit, která rizika jsou největší a nejvíce ohrožují podnik. V případě nedostatečného zajištění proti nahodilým událostem mohou následky zapříčinit finanční potíže, v některém případě mohou být až likvidační. V této kapitole jsou také definované hlavní preference při výběru pojistné ochrany a následně zvolené pojistné produkty poptávané u vybraných pojišťoven a objasnění zvolené metodiky pro porovnání jednotlivých nabídek.

Čtvrtá kapitola praktické části je zaměřená na vybrané pojišťovny a jejich podíl na pojistném trhu a analyzování jednotlivých nabídek pojistných produktů. Po představení jednotlivých nabídek je nedílnou součástí zohlednění zvolených kritérií a jejich důležitosti prostřednictvím hodnotícího modelu, který napomůže určit nejlepší nabídku. Na základě těchto výstupů je v závěru práce v páté kapitole vytvořen návrh optimální pojistné ochrany pro zvolený podnikatelský subjekt.

1 ZÁKLADNÍ POJMY V OBLASTI POJISTNÉ OCHRANY PODNIKU

Pojištění poskytuje jednotlivcům, podnikatelským subjektům, neziskovým organizacím a mnoho dalším subjektům finanční ochranu v případě vzniku nahodilých událostí. Některá pojištění bývají povinná na základě právních předpisů, naopak některá pojištění si subjekt sjednává na základě svého rozhodnutí podle podstupovaných rizik na dobrovolné bázi.

Původní myšlenka, filosofie a obsah pojištění byla pomoc v nouzi, avšak v průběhu jeho vývoje se tato myšlenka začala vytrácet a opomíjet. Pojištění provází člověka po celý život, ať už v soukromé části života, nebo v podnikatelské části (Martinovičová, 2007, s. 41).

1.1 Základní pojmy

Oblast *pojišťovnictví* lze zahrnout do práva pojišťovacího, avšak v právních předpisech není přesně vymezený. Lze jej charakterizovat jako specifické odvětví ekonomiky, které se zabývá zmírňováním finančních rizik, která mohou vzniknout v důsledku podnikatelských aktivit či činností lidí. Hlavním účelem je tvořit a rozdělovat finanční rezervy a fondy na základě stanovených pravidel. Následně lze tyto finanční prostředky použít pro potřebu uhrazení vzniklé nahodilé události dle podmínek definovaných v pojistné smlouvě (Karfíková, Příkryl et al., 2010, s. 11).

Karfíková a Příkryl et al. (2010, s. 11) definují pojem pojišťovnictví jako „*system a pravidla provozování činností, která patří do daného odvětví, včetně podmínek pojišťovací a zajišťovací činnosti a následné působnosti dohledu v pojišťovnictví.*“

V případě vzniku nahodilé události má podnikatelský subjekt dva způsoby, kterými se může s takovou událostí vyrovnat. První možností je, že vznik škodné události bude kryt ze zdrojů vlastních. Avšak ne vždy má subjekt dostatek finančních prostředků, neboť škody mohou dosáhnout obrovských sum, proto využívá *pojištění*. To je druhý způsob krytí této události. V tomto případě přejde riziko na instituci, která provozuje pojištění, avšak musí u ní mít subjekt uzavřenou pojistnou smlouvu (Ducháčková, 2009, s. 31).

Na základě toho je možné pojištění definovat jako nástroj, který slouží k eliminaci negativních důsledků nahodilé události. Během svého působení je podnikatelský subjekt ovlivňován jak lidskou, tak podnikatelskou činností, která může ohrozit jeho podnikání. Je to soubor nahodilých událostí, kterým v některém případě subjekt nemůže zabránit, avšak v některém případě lze alespoň zmírnit rozsah jejich následků (Ducháčková, 2015, s. 35).

S pojmem pojištění úzce souvisí *kolektivní rezerva*. Tuto rezervu tvoří všechny subjekty, které se podílejí na pojištění a jsou tzv. členové rizikového kolektivu. Velikost finanční částky, která je vkládaná do této rezervy, se odvíjí od pravděpodobnosti vzniku rizika a na základě velikosti škod, které mohou vzniknout. Proto je důležité vkládat takový příspěvek, který bude dostatečně velký, aby dokázal pokrýt vznik nahodilé události a potřeby související s realizací rizik (Ducháčková, 2009, s. 32).

Pojistný produkt definovala Ducháčková (2015, s. 297) jako: „*určitý druh pojištění, který se zabývá krytím vymezeného rizika.*“

Pojistný kmen znamená dle Ducháčkové (2009, s. 65) souhrn pojistných smluv, které jsou ke stanovenému datu spravovány v rámci pojištění u jedné pojišťovny. Lze je dělit na kmen dlouhodobých, krátkodobých a jednorázově zaplacených pojištění.

Pojistná smlouva je dokument, na základě kterého vzniká smluvní pojištění jak fyzických, tak právnických osob. Smlouva musí být vždy písemně podložená, neboť se v ní pojišťovna zaváže pojistníkovi (či jiné třetí osobě oprávněné uzavřít tuto smlouvu) poskytnout pojistné plnění, pokud nastane nahodilá událost, a to ve výši smluvené částky. Naproti tomu se pojistník zaváže platit pojistné v určité výši pojišťovně za poskytnutou pojistnou ochranu. Při vzniku smlouvy je nutné obeznámit pojištěného se všemi náležitostmi této smlouvy a podmínkami, které souvisejí s realizací pojištění (Martinovičová, 2007, s. 138).

Dle Ducháčkové (2009, s. 44) obsahuje pojistná smlouva především: „*zúčastněné osoby, formu pojištění, pojistné a jeho výši, splatnost, formu placení, pojistnou dobu, pojistné podmínky.*“

Pojistná smlouva zahrnuje *pojistné podmínky*, které vydává komerční pojišťovna. K pojistným podmínkám náleží právní úprava daného pojistného produktu a odlišují se všeobecné a zvláštní podmínky. Již zmíněné všeobecné podmínky se zabývají podmínkami pro daný pojistný produkt. Obsahují určení rizik, výluky z pojištění a způsob, kterým je uzavřena smlouva. Dále pak řeší například vznik, dobu trvání a případné ukončení pojištění, předmět pojištění, podmínky poskytování pojistného plnění a další. Naproti tomu zvláštní podmínky jsou detailnější a upřesňují či doplňují všeobecné podmínky (Ducháčková, 2009, s. 43–44). Pojišťovna musí o těchto podmínkách důkladně obeznámit zájemce o pojištění a ten s nimi musí plně souhlasit. Dále je možné sjednat podmínky, které jsou jiné než všeobecné. V tomto případě je lze nazvat jako smluvní ujednání či specifické pojistné podmínky (Martinovičová, 2007, s. 138).

S pojmem pojistná smlouva úzce souvisí pojistka, kterou po uzavření smlouvy mezi dvěma subjekty vydá pojistitel jako doklad o tomto uzavření. Avšak vždy je podstatná pro posouzení smluvního vztahu pojistná smlouva, nikoliv pojistka. Údaje obsažené v pojistce jsou stanovené v zákoně o pojistné smlouvě a její náležitosti jsou odlišné v závislosti na tom, zdali byla pojistka sjednaná písemně, či ne. Pokud dojde ke ztrátě této pojistky, lze zažádat o vydání druhopisu, přičemž náklady spadají na vrub pojistníka. Původní doklad je možné před vydáním nového zrušit. Pojistka není cenným papírem (Karfíková, Příkryl et al., 2010, s. 226).

Pojem *pojistné* znamená, že ekonomický subjekt zaplatí předem sjednanou částku pojišťovně za přenesení negativních finančních důsledků v případě vzniku škodné události. Naproti tomu *pojistné plnění* znamená, když pojišťovna vyplatí pojištěnému finanční náhradu škody na majetku a výplatu důchodového, životního a úrazového pojištění. Podmínkou pojistného plnění je vznik nahodilé události, případně jiné události, např. pro důchodové pojištění splnění věkové hranice pro přechod do starobního důchodu (Ducháčková, Daňhel, 2010, s. 48).

Pojistné plnění lze čerpat dvěma způsoby, a to v naturální a peněžní podobě. Pokud dochází k naturálnímu plnění, využívá subjekt např. ošetření u lékaře či poradenskou službu u právníka nebo také v případě vzniku dopravní nehody a následné opravy motorového vozidla. Druhým způsobem je již zmiňované peněžní plnění, kdy se jedná o náhradu škody při pojištění majetku a odpovědnosti, výplatu pojistné částky při úrazovém, důchodovém, životním, nemocenském pojištění (Ducháčková, 2015, s. 51).

Pojistné, nazývané jako cena pojištění, lze zjednodušeně vypočítat takovým způsobem, kdy se sečte netto pojistné, kalkulované správní náklady a kalkulovaný zisk. Netto pojistné charakterizuje Ducháčková (2009, s. 218) jako: „*část tarifu pojistného, kdy tato část slouží pro pokrytí budoucích nákladů na pojistná plnění.*“

Vzhledem k současné době, kdy na trhu je velké množství pojišťoven, se každá snaží získat a přilákat zákazníka různými způsoby. Jedním z těchto způsobů, kterým se snaží pojišťovna předběhnout konkurenci, je poskytování *slev na pojistném*. Tyto slevy je možné rozlišit následovně:

- sleva za příznivý škodní průběh – sleva za dlouhodobější bezškodní průběh (např. při pojištění majetku či odpovědnosti), nazývané také jako bonus,

- sleva za komplexnost pojištění – v případě vyjednání více druhů pojištění či souboru věcí u jedné pojišťovny,
- obchodní sleva – znamená slevu, která je poskytována důležitým zákazníkům komerčních pojišťoven (Čejková, Nečas, Řezáč, 2004, s. 37).

Pojistná doba představuje období, na které bylo sjednané pojištění. Na základě toho se liší doba určitá, kdy ekonomický subjekt má předem stanový termín konce pojistné smlouvy. Dále se rozhoduje o prodloužení smlouvy u stejné pojišťovny či hledá na pojistném trhu např. levnější alternativu. Pokud má subjekt sjednanou smlouvu na dobu neurčitou, neexistuje časové vymezení této pojistné smlouvy (Ducháčková, 2009, s. 218).

Pojistná událost je definovaná v pojistné smlouvě či zvláštním právním předpise, o který se smlouva opírá, dále je s ní spjata povinnost pojišťovny poskytnout pojistníkovi při vzniku této události pojistné plnění (Ducháčková, 2015, s. 296).

Limit pojistného plnění podle § 3a v zákoně č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, představuje „nejvyšší hranici plnění od pojistitele při jedné pojistné události. Tyto limity musí být součástí pojistní smlouvy.“

Od pojmu limit pojistného plnění je odvozený také pojem *sublimit*, který je vymezený v pojistných podmínkách. „Představuje část celkového limitu pojistného plnění uvedeného v pojistné smlouvě jako maximální výši náhrady.“ (ČAP, 2022).

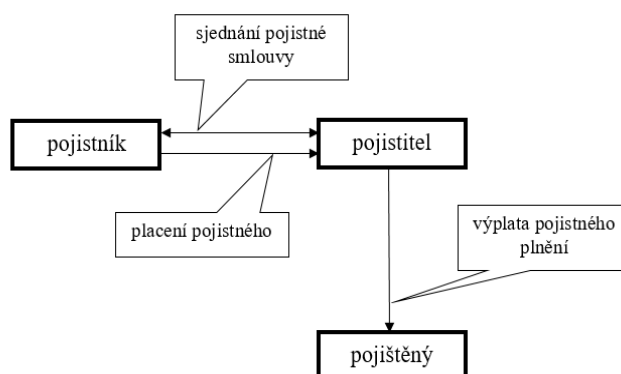
Pojem *spoluúčast* je spojován s pojistnou smlouvou. Představuje hodnotu, kterou v případě vzniku pojistné události vynaloží pojištěný ze svých finančních prostředků. Pojišťovna zaplatí zbylou částku, která převyšuje spoluúčast uvedenou ve smlouvě. Spoluúčast je odlišná u každého pojistného produktu a předmětu. Může být vyjádřena pouze v procentech, v procentech s minimální hodnotou, nulová či definovaná jako pevná částka (ePojisteni, 2022).

1.2 Pojistný trh a jeho účastníci

Pojistný trh je místo, na kterém dochází k střetnutí nabídky a poptávky stejně jako na jiném trhu. Jeho základní rysy jsou téměř stejné jako jakýkoliv jiný trh a jeho předmětem je přenos rizika, kdy dochází k nabízení pokrytí tohoto rizika, a možnosti náhrady v případě vzniku nahodilé události formou pojistného plnění. Na druhé straně dochází k poptávce po této pojistné ochraně (Ducháčková, Daňhel, 2010, s. 41).

Důležitým subjektem pojistného trhu je *pojistitel*, který má oprávnění pro provozování pojištění a zaváže se poskytnout pojistné plnění. Pojistitelem bývá pojišťovna nebo také jiná

instituce, která má oprávnění pro provozování této činnosti. Oprávnění jí uděluje Česká národní banka. Pojistitel sjednává pojistnou ochranu s *pojistníkem*. Pojistník je osoba fyzická či právnická, která na základě svého rozhodnutí uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu a zavázela se mu platit pojistné ve stanovém termínu a částce. *Pojištěný* je osoba, které vzniklo právo na pojistné plnění i v případě, že pojištění nesjednala sama, ale prostřednictvím jiné osoby. *Oprávněné osobě* vzniká právo na pojistné plnění (Jandová, Šlauf, Svejkovský, 2014, s. 9–10). Tyto pojistné vztahy jsou znázorněné na následujícím obrázku 1.



Obrázek 1 – Vztahy pojistitel, pojistník, pojištěný

Zdroj: Ducháčková, 2015, s. 45

Pokud je sjednané pojištění na riziko úmrtí pojištěného, bylo by pojistné plnění vyplacené ve prospěch osoby, která se nazývá jako tzv. *obmyšlený*. Osoba, které bude placené pojistné plnění v případě vzniku škody v rámci sjednaného pojištění odpovědnosti za škodu, se nazývá jako *poškozený*. Poškozená osoba není předem známa při vyjednání pojistné smlouvy (Ducháčková, 2015, s. 45).

Při vzniku pojistné události musí dojít k její likvidaci, kterou může provádět *samotný likvidátor pojistných událostí*, který má uzavřenou smlouvu s pojistitelem. Tento likvidátor provádí činnost na vlastní jméno a na vlastní účet a provádí všechny činnosti, které souvisejí se stanovením konečné částky pojistného plnění (Karfíková, Příkryl et al., 2010, s. 180).

Pojišťovna se řadí mezi specifické finanční instituce, přebírá riziko a poskytuje pojistné produkty na základě oprávnění. Pojišťovny lze členit do dvou skupin:

- univerzální – poskytují produkty, které se týkají životního i neživotního pojištění, vzhledem ke snaze o lepší přerozdělení nákladů na tyto typy pojištění je v současnosti snaha o zánik dělení na univerzální a naopak vznik dělení na životní a neživotní

pojišťovny, toto je v České republice podpořeno neudělováním povolení k provozování univerzální pojišťovny od roku 2000,

- specializované – zaměřené na specifický druh pojištění, odvětví, riziko či skupiny pojištění a do této skupiny lze řadit zajišťovny či zdravotní pojišťovny (Ducháčková, 2015, s. 226).

S pojistitelem úzce souvisí *zajišťovna*, což je zvláštní právnická osoba, která přebírá část rizika za finanční prostředky od pojišťovny. Pojišťovna hradí tzv. *zajistné*. Účel fungování zajišťoven je, aby v případě velkých škod nebyla ohrožena pojišťovna a její kapitálová stabilita. Výhodou je, že rozdělí riziko a úhradu škody na více subjektů tak, aby žádný subjekt nebyl finančně ohrožen a nedošlo tak k ohrožení jeho působení na trhu. Opět tento vztah musí být podložen písemnou formou. Ve smlouvě musí být zadáno, v jakém rozsahu bude v případě vzniku škodné události vyplácené *zajistné* plnění pojistiteli, ke kterému je zavázán zajistitel. Typickým příkladem velké škody je havárie letadla, požár průmyslového objektu, ekologická katastrofa, změny na finančních trzích, kde tyto škody přesáhnou finanční dispozice pojišťoven.

Zajištění je vztah mezi pojistitelem a zajistitelem. Zajištění provozují například nadnárodní zajišťovny, regionální či specializované zajišťovny, dceřiné zajišťovny velkých pojišťoven a další (Ducháčková, 2015, s. 86–90).

1.2.1 Zprostředkovatelé pojistného trhu

Mezi subjekty pojistného vztahu může vstoupit tzv. *zprostředkovatel* neboli *mezičlánek*. Zprostředkovatel je například agent, makléř, poradce apod. Jejich hlavním cílem je usnadnění vyjednání pojistné smlouvy mezi pojistitelem a pojistníkem a pracují jako samostatně podnikající osoby. Jejich výhodou je větší časová flexibilita pro jejich klienta, vynikající znalost pojistného trhu a také snaha o vyrovnání nabídky a poptávky na pojistném trhu. Nevýhodou ovšem je, že vyjednávání pojistné smlouvy tímto způsobem zvyšuje náklady sjednávání. Pokud mají zprostředkovatelé na trhu slabou pozici, více se přizpůsobují přáním svých potencionálních klientů a snaží si je tím získat. Naopak pokud mají zprostředkovatelé silnou pozici, stanovují pojistitelům podmínky na pojistném trhu a především to, jaký produkt se bude pojišťovat (Ducháčková, Daňhel, 2010, s. 43).

1.2.2 Ostatní subjekty pojistného trhu České republiky

Orgány, které dohlíží na fungování pojistného trhu v České republice, patří mezi nejdůležitější subjekty. Jejich hlavní činností je kontrola dodržování pravidel státní

regulace a také kontrola legislativního rámce. Česká národní banka uděluje povolení pro provozování činnosti jak pojišťovnám, tak zajišťovnám, ale i zprostředkovatelům domácím a také zahraničním. Dalšími významnými subjekty na trhu jsou např. Česká kancelář pojistitelů, Česká asociace pojišťoven, Asociace českých pojišťovacích makléřů, Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců a mnoho dalších asociací, které sdružují subjekty s podobným zájmem. Pro zlepšení fungování vnitřního trhu EU existuje Evropský orgán dohledu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění, který se stará o dodržení vysoké úrovně regulace a dohledu vzhledem k různým zájmům všech členů Evropské unie a odlišné povaze finančních institucí v každé zemi (Ministerstvo financí ČR, 2022).

Pojišťovnictví v ČR je upraveno dle několika zákonů, podle kterých se řídí. Mezi ty nejzásadnější patří: zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále také nový občanský zákoník nebo NOZ); zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů; zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů; zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů.

1.3 Riziko

Pokud chce subjekt dosáhnout určitého cíle, do cesty mu často přichází nebezpečí, se kterým musí počítat. Nebezpečí a riziko spolu úzce souvisí. Pojem riziko má mnoho definic a lze se s ním setkat téměř denně. Pojistné nebezpečí představuje situaci, která může být příčinou vzniku pojistné události. Naproti tomu pojistné riziko je bráno jako určitá forma nejistoty. Představuje nepředvídatelnost neboli tendence k tomu, že přepokládané následky jsou zcela odlišné od následků skutečných. Některá rizika je možné eliminovat, některá však nikoliv (Páleník et al., 2007, s. 20).

Dle Čapkové (2000, s. 3–7) se pojem riziko skloňoval především v souvislosti s pojištěním. Později s rozvojem společnosti se však pojem dostal také do dalších vědních oborů. V současnosti lze riziko chápat jako: „*možnost vzniku škodní události, nejistota a nepředvídatelnost týkající se výše škody.*“

Páleník et al. (2007, s. 17) definuje riziko například jako: „*Riziko je kombinace nebezpečí. Riziko je možnost vzniku nešťastné události. Riziko je nejistota, co se týká škody. Riziko je možnost vzniku škody.*“

Dle Rejdy a McNamara (2017, s. 20) neexistuje jedna definice rizika, neboť například ekonomové, statistici, matematici a další mají svůj vlastní koncept rizika. „*Riziko je nejistota, týkající se vzniku ztráty.*“

Nebezpečí definuje Tichý (2006, s. 13) jako: „*reálnou hrozbu, která se týká poškození určitého objektu nebo také procesu*“. Dle nového občanského zákoníku (zákon č. 89/2012, § 2767) lze pojistné nebezpečí definovat jako: „*možnou příčinou vzniku pojistné události u třetí osoby*“.

Pojišťovnictví je s rizikem úzce spjato, neboť představuje přenesení čistého rizika na pojistitele. Ten musí prozkoumat, jakou má povahu a také související zákonitosti (Rejda, 2014, s. 40-43).

V oblasti pojištění dochází k přesunu čistého rizika na pojistitele. Tento pojistitel se tímto zavazuje krýt riziko, u kterého musí zjistit jeho povahu a zkoumat zákonitosti týkající se daného rizika. Čisté riziko se musí odlišovat podle toho, zda se jedná o subjektivní, nebo objektivní. Jejich hlavní odlišností je, že každé riziko přistupuje jinak k závislosti na činnosti lidí. Pokud jde o riziko nezávislé na lidech, lze hovořit o objektivním riziku. V opačném případě, pokud riziko je závislé na činnosti lidí a jejich duševních nebo charakterových vlastnostech, se jedná o subjektivní riziko. V praxi bývá odlišení takového rizika velmi obtížné. Typickým příkladem subjektivního rizika je žhářství, riskantní jízda řidiče či schopnosti při manuální práci a za objektivní riziko se považuje například přírodní katastrofa, blesk, vichřice, povodeň, či jiné. Morální riziko je zahrnuté do subjektivního rizika a často je spojované s pojišťovacími podvody (Ducháčková, 2009, s. 15–16).

Riziko lze snižovat více způsoby, avšak kvůli různým typům rizik se tyto způsoby velmi liší v závislosti na tom, ve které fázi se o ně podnikatelský subjekt snaží. Lze rozlišovat tři typy opatření. Jako první jsou preventivní opatření, která vznikají ještě před vznikem rizika, neboť mají za cíl zabránit jeho vzniku. Preventivní opatření mají dvě povahy. Strategickou povahu, u které subjekt mění celou jeho koncepci podnikání a taktickou povahu, kdy koncepce podnikání zůstává a dochází ke změně postupů či technologií. Druhou jsou operativní opatření, ke kterým dochází, pokud již nastane riziko, a proto je nutné ho zmírnit nebo zastavit. Poslední jsou pokrízová opatření, jejichž cílem je připravit podnik k investicím přicházejícím z vnějšího prostředí nebo k prodeji či likvidaci podniku. Dále se zaměřují na stabilizování situace po krizi a obnovení výkonnosti podniku na úroveň, kterou dosahoval před krizí (Martinovičová, 2007, s. 31).

1.4 Řízení rizik

Řízení rizik neboli risk management je vědní disciplína, která se rozvíjí přibližně od sedmdesátých let dvacátého století. Její vznik zapříčinily těžké ekonomické podmínky a rychlé změny na světových trzích a také růst konkurence. Hlavním cílem této disciplíny je provádět cílené aktivity, které by dokázaly předejít vzniku a realizaci rizik, ale také činnosti související se snížením rozsahu škod, které mohou nastat. Při každé podnikatelské činnosti hrozí mnoho nebezpečí, která je důležité odhalit a zmírnit (Martinovičová, 2007, s. 28).

Každý subjekt, i ten podnikatelský, má odlišný přístup k riziku. Důležitý je ale fakt, že riziko patří neoddelitelně k podnikání a je jeho součástí. Proto podnik dříve, či později v rámci svého cíle být dlouhodobě úspěšný musí být ochotný vzít na sebe určité riziko. Avšak toto riziko může být příčinou jeho podnikatelského neúspěchu, proto k němu tak musí i přistupovat. Subjekt může k riziku přistupovat s velkou averzí nebo naopak mít sklon k riziku. Pokud se jedinec neztotožňuje ani s jedním přístupem, pak má neutrální postoj k riziku.

Výše uvedené přístupy k riziku ovlivňuje mnoho faktorů, kdy jedním z nich je osobní založení subjektu. Tento faktor zahrnuje dovednosti podnikatele, manažera či jiného subjektu, jeho zájmy, názory, charakter, psychickou a fyzickou odolnost a další. Dalším faktorem, který ovlivňuje přístup k riziku, je velikost podniku a jeho kapitálová síla. V případě malého podniku je typické, že je pro něj riziko příliš velké při realizaci projektu, avšak určí jeho úspěch, či neúspěch na trhu a tím i jeho budoucnost. Malý či začínající podnik je nucen do takového rizika jít, aby dokázal získat své místo na trhu. Na druhou stranu pro velký podnik, kapitálově silnější, může být totéž riziko jedním z mnoha rizik z realizovaných projektů (Martinovičová, 2007, s. 26–27).

Management rizik má dva hlavní cíle, kdy prvním z nich je zajistit, aby pojistitel platil co nejméně škod v souvislosti s pojistnými událostmi. Současně s tím má za cíl, aby také pojistitelův klient platil co nejméně škod, neboť jeho finanční ztráty mu mohou zabránit dosažení jeho předem stanovených cílů. Živelní nebezpečí představují pro subjekt velké riziko a proti některým z nich lze jen těžko zavést protiopatření (Janata, 2014, s. 43).

Autoři se v počtu fází řízení rizik liší, ale vždy na začátku procesu dochází k identifikaci rizika. Nejčastěji však bývají uváděné tyto tři základní fáze:

- *„identifikace rizik,*
- *ovládání (redukce a eliminace) rizika,*
- *finanční eliminace důsledků rizika.“* (Daňhel et al., 2006, s. 32–34)

Podnikatelský subjekt pro lepší určení rizik může najmout rizikového manažera, jehož hlavním úkolem je prohlédnout podnik. Následně po této prohlídce prostuduje podnikové dokumenty a určí blíže hrozící rizika. Po všech úkonech je výsledkem jeho práce riziková zpráva, která má být nápomocná pro navržení pojistné ochrany (Páleník et al., 2007, s. 25–26).

1.4.1 Identifikace rizik

V první fázi procesu je hlavním cílem určit všechna rizika ovlivňující podnikatelský subjekt, která ohrožují jeho činnost a finanční stabilitu. Rizikových faktorů může být velké množství, proto musí subjekt dobře zvážit, která jsou závažná a která na něj mají pouze malý vliv. V tomto případě je doporučeno určit významnost rizikových faktorů a zeshlílit jejich počet na menší, kterými se bude zabývat v další fázi blíže. Nástroje, které umožní určit význam rizikových faktorů, bývají například expertní hodnocení a analýza citlivosti (Martinovičová, 2007 s. 29).

Podnikatelský subjekt rozmýšlí nad riziky, která jsou zjevná a hmatatelná, dále pak i nad skrytými, která bývají složitější na odhalení. Management si výskyt těchto rizik nechce připustit nebo výskyt bývá málo pravděpodobný. Mezi rizika zjevná se řadí například požár, vichřice, vandalismus, krádež, strojní poruchy a další. Naopak rizika skrytá, nová plynou z měnících se podmínek v oblasti legislativy, sociální, ekonomické, ekologické a další. Jedná se o rizika působící z oblasti uvnitř podniku nebo působící na podnik zvenjšku (Ducháčková, 2015, s. 24–26).

Důležitá je v této fázi také kontrola stavu majetku, která pomůže určit rizika působící na tento majetek. Při kontrole musí risk management určit druh majetku nacházející se v podniku, jaká je lokalita majetku. Dále finanční hodnoty jak současné, tak potencionální, mezi které patří finanční hotovost, cenné papíry či patentová práva v podniku. Tato kontrola zahrnuje také zjištění stavu počtu zaměstnanců a nehmotná aktiva podniku neboli jeho know-how, postavení na trhu a podobně (Ducháčková, 2015, s. 26).

Rizika mohou způsobit škody a ztráty nejen na již zmíněném majetku, ale také na osobách či na financích. Příklady rizik, kterými se zabývá risk management, jsou dle Ducháčkové (2009, str. 24): „*škody na majetku, odpovědnost za škodu, přerušení podnikatelské činnosti, chyby v řízení a nedbalosti, technologická, politická a mnoho dalších.*“

1.4.2 Ovládání (redukce a eliminace) rizik

Na základě výsledků z první fáze konkretizuje risk management v této fázi požadavky, týkající se konkrétních opatření, která mají být realizovaná ve třetí fázi. Tato opatření mají za cíl zabránit vzniku rizika či eliminovat jeho následky. Hlavním cílem je v této fázi připravit technickoorganizační předpoklady, které mají minimalizovat riziko (Ducháčková, Daňhel, 2010, s. 30).

Opatření se liší podle toho, zda se jedná o strategická, nebo fyzická opatření. Pokud podnik zavede fyzická opatření, lze hovořit např. o protipožárních opatřeních, bezpečnostních zámcích, plotech s hroty proti vloupání či o ochranných pomůckách na pracovišti pro zaměstnance. Strategická opatření bývají složitější, neboť se musí např. učinit změna systému práce, investovat do bezpečnější technologie a materiálů nebo je také nutné zvážení a případné zastavení výroby, pokud nastane velké riziko (Ducháčková, 2015, s. 30).

1.4.3 Finanční eliminace důsledků rizika

Poslední fází řízení rizik je jejich financování, kdy je nutné pro úspěšné řešení znát potřebné náklady. Podnikatelský subjekt nemá často k dispozici přesné a odpovídající podklady, proto se jedná o kvalifikované odhady (Martinovičová, 2007, s. 33–34).

Tato fáze má dvě hlavní části v souvislosti s tím, zdali lze předejít rizikům, či nikoliv. Pokud lze předejít rizikům, dochází k rozhodnutí o přijetí konkrétních opatření a k určení jejich finanční zatíženosti pro daný podnikatelský subjekt. V případě rizik, kterým nelze předejít opatřením, dochází k rozhodnutí o možnostech jejich finanční eliminace (Ducháčková, 2009, s. 26–27). Ekonomický subjekt má následující možnosti financování (Čejková, Nečas, Řezáč, 2004, s. 49–50):

- 1) samopojištění,
- 2) vlastní zdroje,
- 3) úvěr,
- 4) rozložení rizika na několik subjektů (dohoda o vzájemné pomoci, vytvoření společných fondů, vytvoření spolků nebo družstev, komerční pojištění).

Risk management používá nástroje, které mohou napomoci při rozhodování o finanční eliminaci rizika. Jedná se především o rozhodovací tabulky či schémata (Ducháčková, 2009, s. 28).

Samopojištění, kterým dochází ke krytí rizik, má dva hlavní faktory, kterými je omezováno. Tím je objem vlastních zdrojů dostupných k vytvoření rezervy a velikost rizik (Kafka, 2009, s. 100–101). Podnikatelský subjekt má velký přehled o svých rizicích, neignoruje je, ale rozhodl se je krýt jiným způsobem, než je sjednání pojistné ochrany (Ducháčková, 2009, s. 26).

Mezi výhody samopojištění lze řadit především nižší náklady. Vzhledem k neexistenci nákladů na pojišťovnu náklady na krytí rizika nijak nerostou, pokud dojde k nepříznivému vývoji rizikovosti u dalších firem (Ducháčková, 2009, s. 27). Zisky z fondu patří podnikatelskému subjektu, neboť je jeho vlastník, odložené finanční prostředky ke krytí rizik bývají zpravidla nižší než pojistné, nevznikají spory mezi pojistníkem a pojistitelem. Samopojištění preferují především velké organizace, ve kterých pracuje odborný personál věnující se fondům a všem důležitým náležitostem potřebným k samopojištění. Hlavní nevýhodou je především těžce odhadnutelná velikost škod, která může být v některých případech katastrofální. Škody se mohou opakovat několikrát do roka, kdy by subjektu vytvořený rezervní fond nestačil. Dále pak nevýhodou je, že mohou růst náklady spojené s další zaměstnanou osobou řešící samopojištění, kapitál musí být krátkodobě vázaný, vytvořené rezervy nejsou uznávané jako daňově uznatelný náklad, ztráta možností získání technického poradenství od pojistitelů (Martinovičová, 2007, s. 37–38).

Dalším způsobem krytí rizik je možnost použít vlastní zdroje, kdy dochází k vytváření peněžních nebo materiálních rezerv. Tyto rezervy mají podmínku, že musí být disponibilní a odpovídající očekávané ztrátě (Čejková, Nečas, Řezáč, 2004, s. 52).

Třetím způsobem krytí je úvěr, avšak v tomto případě k němu dojde až po vzniku škody, kdy bude známá velikost škod a další potřebné informace. Výhodou je, že subjekt nemusí tvořit rezervu či platit pravidelně pojistné a může tyto prostředky například investovat. Tato forma je považována za riskantní, neboť dochází k zanedbání možnosti vzniku rizika a malé informovanosti o možných rizicích. Navíc požadovaný úvěr nemusí být poskytnut nebo bude sjednán za nevýhodných podmínek, čímž může dojít k ohrožení provozované podnikatelské činnosti (Řezáč, 2011, s. 26). Úvěr lze sjednat také s kapitálově spřízněnými partnery, kteří mohou nabízet výhodnější podmínky (Martinovičová, 2007, s. 35).

Posledním způsobem krytí rizika je jeho rozložení na více subjektů. Například se mohou podniky dohodnout na vzájemné pomoci mezi sebou, kdy na základě domluvy se zavazují na podílení se na škodách, které může někdo z nich utrpět. Pokud tomu tak nastane, vzájemně

se podílejí také na jejich odstranění. Velkou roli zde hraje důvěra mezi dohodnutými podniky. Další možností je vytvoření společného fondu, avšak to má určité podmínky. Například velikost přispívané částky, jak často budou přispívat a také podmínky pro čerpání z fondu v případě nastalé škody. Vždy je výhodné mít sjednané podmínky písemně (Čapková, 2000, s. 19–20). Krytí rizika společným fondem je typické například pro odvětví zemědělství. Je výhodnější v případě méně rozsáhlých škod, protože představuje riziko návratnosti vložených financí (Martinovičová, 2007, s. 35). Další možnost je již výše zmíněné založení spolku nebo družstva.

Nejčastější krytí rizik je sjednání komerčního pojištění, kdy se podnikatelský subjekt dohodne s pojistitelem na pojistné ochraně a zaváže se platit pojistné (Martinovičová, 2007, s. 35). Výhodou je, že subjekt nemusí tvořit rezervu pro případné škody, neboť tato povinnost přechází na pojišťovnu. Dále je výhodné, že je předem stanovena částka pojistného, kterou se pojistník zaváže platit a dopředu s ní počítá. Výše pojistného je sjednaná na základě podmínek. Subjekt může dosáhnout výhodnější částky i tím, že sjedná pojištění na delší dobu. Ovšem nevýhodou je, že v některých případech může dojít k dlouhému řešení pojistné události a tím také k čekání na finanční prostředky nebo také v případě špatně nastavených podmínek se pojištění nemusí vztahovat na nastalou škodu. Nevýhodou bývají i úroky z pojistného, které zůstávají pojišťovně (Řezáč, 2011, s. 36–37).

V praxi dochází ke kombinaci těchto variant financování. Doporučovaná kombinace pro podnik je samopojištění ve výši spoluúčasti a sjednané pojištění (Řezáč, 2011, s. 37).

1.5 Klasifikace rizik

Rizika lze členit do několika hledisek, na základě kterých je může podnikatelský subjekt lépe charakterizovat, pochopit a řídit. Existuje mnoho klasifikací rizik. Nejsou proto uzavřené a zcela jednotné, neboť různá rizika přinášejí jejich různé zkoumání, a proto jsou klasifikace různě sestavené (Martinovičová, 2007, s. 14).

1.5.1 Rizika pojistitelná a nepojistitelná

Riziko pojistitelné je takové, na které může komerční pojišťovna sjednat pojistnou ochranu na základě pojistně-technických podmínek. Je to především z toho důvodu, že některé riziko je pro pojišťovnu příliš velké, a proto ne každý typ rizika je ochotná pojistit. Aby bylo riziko pojistitelné, musí splňovat následující kritéria:

- identifikovatelnost – jednoznačné určení příčin škodné události, kvůli které nastala ztráta krytá pojištěním,

- vyčíslitelnost – riziko musí být vyčíslitelné, aby bylo možné po ekonomické stránce uskutečnit a dávalo tak smysl,
- ekonomická přijatelnost – přijetí pouze takového rizika, které nebude ztrátové pro pojišťovnu,
- nahodilost – pokud je jisté, že škodná událost nastane, není možné takové riziko krýt pojištěním, ale jiným způsobem.

Pokud výše zmíněná kritéria nejsou splněná, jedná se o riziko nepojistitelné (Martinovičová, 2007, s. 20–21).

1.5.2 Rizika vnější a vnitřní

Riziko vnější lze již odvodit podle názvu. Vnější rizika působí na podnikatelský subjekt z vnějšího prostředí. Jako příklad lze uvést riziko typu přírodní živelní, válka, politické rozhodnutí, terorismus či další. Riziko vnitřní je způsobené vlastní činností postiženého nebo na základě vlivu jeho vnitřního prostředí. Podnikatel je může řídit a ovlivňovat. Příkladem může být nedostatečná kvalifikace či zaškolení, špatná kázeň zaměstnanců, nedodržování či zanedbání bezpečnostních opatření uvnitř podniku (Čejková, Nečas, Řezáč, 2004, s. 27).

1.5.3 Rizika skutečná a spekulativní

Riziko skutečné, označované jako čisté, je charakteristické tím, že dochází ke ztrátě nebo k nulové ztrátě. To znamená, že v žádném případě neexistuje prvek zisku. Může nastat škodná událost typu nehoda, požár, úraz čili nastane nehoda, nebo ne. To znamená, že nikdo nic navíc nezískal. Naproti tomu riziko spekulativní, označované jako dynamické či podnikatelské, se týká zisku, resp. výsledku, který však není zaručen. Pro tento typ rizika je tedy typické jeho založení na spekulacích a nemožnosti jeho ovlivnění. Jedná se například o změny v ekonomice, politice, lidských potřeb, zdokonalení v technice, organizaci apod. Skutečná rizika bývají pojistitelná, a naopak rizika spekulativní nikoliv (Martinovičová, 2007, s. 21–22).

1.5.4 Rizika fyzická a morální

V případě fyzického rizika dochází k takové události, která zapříčiní věcnou škodu a na základě níž nemůže osoba nebo předmět naplňovat užitkové schopnosti. Příkladem fyzického rizika jsou události, při kterých dojde k újmě na zdraví, k zničení či ztrátě majetku jakožto i motorového vozidla. V případě morálního rizika se jedná o trestnou činnost, nemorální chování či také šíření pomluv (Čejková, Nečas, Řezáč, 2004, s. 29).

1.5.5 Další klasifikace rizik

Další klasifikace rizik, kterou uvádí Martinovičová (2007, s. 18–25), je klasifikace rizik podle jejich velikosti, riziko systematické a nesystematické, riziko subjektivní, riziko objektivní a riziko kombinované, věcná klasifikace rizik podle podnikatelských subjektů, riziko komplexní a riziko elementární a další.

1.6 Modernizace v pojišťovnictví

Oblast pojištění patří mezi konzervativnější odvětví, ale i v této oblasti dochází k modernizaci a digitalizaci, která má posunout pojišťovnictví na lepší úroveň. Klienti stále víc věří v moderní technologie a od pojišťoven ji vyžadují. Nezbyvá jim tak nic jiného než se přizpůsobit, jít s dobou a investovat do inovací. Moderní technologie mohou např. odhalit finančně nevýhodné pojistné smlouvy nebo také mohou být nápomocné s odkrytím rizik působících na subjekt. V současnosti lze pojištění sjednat také přes mobilní telefon a čím dál více subjektů si na tuto formu zvyká, neboť tím šetří čas dojížděním na pobočku.

Na českém trhu pojištění existují například digitální služby Rixo.cz či Klik.cz. Služby takového typu se zabývají online kontrolou pojistné smlouvy, kterou porovnají podle parametrů. Subjekt z výsledků zjistí, jak si jeho pojistná smlouva stojí finančně, jestli ji má správně nastavenou a kryje vše, co potřebuje. Pojistník si může rovnou vybrat jinou nabídku a začít řešit změnu pojišťovny. Naopak také může zjistit, že jeho pojištění je výhodné. Rixo.cz poskytuje nabídky od ověřených pojišťoven a jsou otevřeny novým spolupracím. Tyto nové digitální služby zjistily, že špatně nastavenou pojistnou smlouvu má sedm z deseti pojištěných (Petříček, 2020).

1.6.1 InsurTech v České republice

InsurTech už není jen v rámci zahraničních trhů, ale dotýká se také českého pojistného trhu, kde se vyskytují projekty využívající moderní technologie. InsurTech znamená v pojistném odvětví název pro technologické inovace nebo také vznik nového subjektu na základě spojení pojišťovací a technologické firmy. Spojení vzniká z důvodu lepší konkurenceschopnosti vůči ostatním. Vyvíjejí se nové mobilní aplikace, softwary a start-upy. Na českém pojistném trhu existuje například projekt pojišťovny UNIQA. Pokud u ní mají zákazníci sjednané pojištění vozidla či nemovitosti, přijde jim upozorňující sms nebo e-mail,

pokud se bude extrémně měnit počasí v aktuální poloze pojištěného. Tato služba má zmírnit škodní události a nazývá se „MeteoUNIQA“.

Dalším projektem této pojišťovny je „SafeLine“, kdy se jedná o asistenční službu, která díky nárazovému čidlu pomůže řešit mnoho událostí na silnici. Pojištěnému pomůže, pokud během jízdy motorového vozidla dojde k havárii, nevolnosti či k jiné komplikaci. V tomto případě pojištěný může využít mobilní aplikaci nebo nouzové tlačítko, kdy v obou případech dojde k přivolání asistenční služby. Dále mezi projekty patří například tzv. Chytré cestovní pojištění od O₂, kdy v rámci mobilního tarifu dojde v případě povolení k rozpoznání polohy mobilního telefonu majitele, pokud by cestoval za hranice, a k aktivaci pojištění (Šídlo: Fintalk, 2019). Při současném tlaku na moderní technologie bude počet těchto projektů enormně růst.

1.6.2 Hlavní důvody digitalizace v pojišťovnictví

Jedním z hlavních důvodů, proč provádět digitalizaci v pojišťovnictví, je zvýšení počtu zákazníků a následné doporučení dalším osobám, zlepšení uživatelských zkušeností a především snaha o snížení počtu odchodů zákazníků z dané pojišťovny. Druhým důvodem je zvýšená produktivita, neboť moderní technologie umožňují pracovat efektivněji a tím zlepšit organizaci práce. Z toho vyplývá výhoda snižujících se nákladů na IT systémy vzhledem ke zefektivnění a modernizování procesů. Ovšem s realizací těchto potenciálních úspor bývají problémy. Způsobené je to především nedostatečným vyřazením zastaralých technik z provozu či složité konfigurace IT.

Moderní technologie podporují lepší rozhodování, neboť urychlují rozhodování díky rychle získaným informacím z trhu a umožňují okamžitě reagovat na změny preferencí zákazníka a tím tak zamezit ztrátě podílu na trhu (Georgiou, 2021).

2 DRUHY POJIŠTĚNÍ

Podnikatelský subjekt musí pečlivě zvážit a rozhodnout o vhodném druhu pojištění na základě jeho preferencí a rizik, která ho ovlivňují. Představuje to pro něj důležitou volbu, neboť se to týká také finanční stránky. Pokud má subjekt k dispozici větší finanční kapitál, může si dovolit zaplatit škodu ze svých prostředků, ovšem záleží na tom, o jakou škodu se jedná. Lze rozlišit dvě protichůdné tendence (Martinovičová, 2007, s. 41–44):

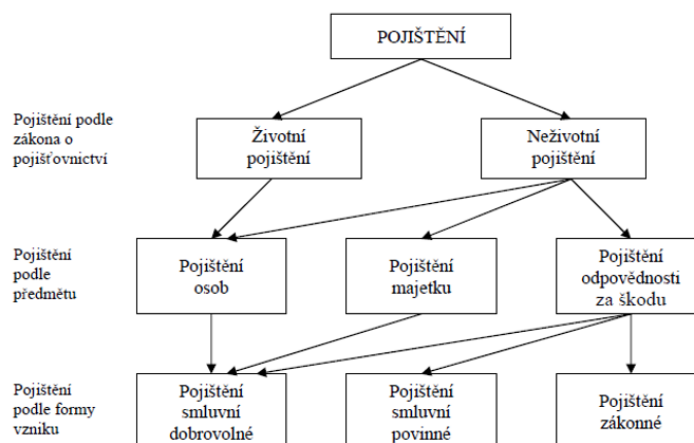
- komerční pojišťovna téměř vždy nabízí a preferuje dražší pojistné, za které nabízí kvalitní a vysoce bezpečné pojistné krytí,
- zájemce o pojištění chce co nejnižší pojistné, na kterém se snaží ušetřit a zároveň chce v případě vzniku škody vysoké pojistné plnění.

Na českém trhu v oblasti pojištění existuje několik způsobů jeho členění, kdy jedním z nich je členění z pohledu právního. V tomto případě se pojištění dělí na dobrovolné, kdy dochází k sepsání pojistné smlouvy mezi podnikatelským subjektem neboli pojistníkem a pojišťovnou, a to na základě preferencí pojistníka. Opakem je pojištění povinné, které se dělí na (Ducháčková, 2015, s. 37–38):

- povinné smluvní pojištění – podnikatelský subjekt má povinnost sjednat pojistnou smlouvu na základě právního předpisu, ve kterém v některém případě bývá zadán obsah a konstrukce pojištění (např. způsob určení velikosti pojistné částky),
- zákonné pojištění – dáno zákonem, pojistná smlouva není sjednána a v právním předpise je stanovena pevně pojistná částka, kterou je nutné zaplatit ve sjednaném termínu dané instituci, zákonná podoba je typická pro sociální pojištění.

Dále pak mezi nejběžnější členění pojištění patří podle zákona 363/1999 Sb., o pojišťovnictví (stejně jako členění podle tvorby rezerv), podle formy vzniku či podle předmětu pojištění. Dělení je pro lepší přehlednost shrnuté na následujícím obrázku 2 (Martinovičová, 2007, s. 119).

Každý jednotlivec si uvědomuje, že je potřebné řešit a brát v potaz ekonomické dopady jak svého života, tak i majetku, odpovědnosti atd. Proto jak plyne z obrázku 2, dělí se pojištění na životní, které kryje rizika při vzniku ohrožení života, a neživotní, které se týká především majetku a odpovědnosti (Daňhel et al., 2006, s. 67–69).



Obrázek 2 – Vztahy jednotlivých klasifikací pojištění

Zdroj: Martinovičová, 2007, s. 119

2.1 Životní pojištění

Životní pojištění se zabývá krytím takových rizik, která ohrožují lidské životy, a v rámci tohoto pojištění lze krýt dvě základní rizika a jejich kombinaci:

- riziko smrti – pojistnou událostí je smrt pojištěného a v pojistné smlouvě je určena osoba, které vznikne právo na pojistné plnění, účelem je zabezpečení pozůstalých pojištěného nebo také úhrada závazků pojištěné osoby, nákladů týkajících se úmrtí a pohřbu,
- riziko dožití – dlouhodobý proces spoření neboli tvorby úspor, pojistnou událostí je dožití sjednaného věku v pojistné smlouvě a následné obdržení pojistného plnění ve sjednané částce,
- smíšené pojištění pro případ smrti nebo dožití – kombinace výše uvedených pojištění, je označované také jako kapitálové životní pojištění (Ducháčková, 2015, s. 146–151).

U pojištění životního lze uzavřít pojistnou smlouvu především na základě zdravotního stavu pojištěného a při vzniku pojištění jsou kladené otázky pro zjištění tohoto stavu. V rámci některých pojištění lze vyžádat také lékařskou prohlídku pro lepší určení zdravotního stavu zájemce o pojištění (Martinovičová, 2007, s. 123).

2.2 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění je typ pojištění, u kterého subjekt s určitostí neví, zda dojde k pojistné události, nebo ne, tím i zdali dojde k pojistnému plnění a v jaké výši. V tomto případě dochází ke krytí rizik, která mají neživotní charakter. Jednotlivé typy pojistných produktů lze vzájemně

kombinovat a doplňovat společně s produkty životního pojištění. Jedná se o naplnění cíle komplexní nabídky pojistné ochrany od pojistitele. Pojištění neživotního charakteru lze členit do několika oblastí:

- pojištění osob neživotní – úrazové, nemocenské,
- pojištění majetku,
- pojištění finančních ztrát či záruk,
- pojištění odpovědnosti za škodu (Ducháčková, 2015, s. 178).

2.2.1 Neživotní pojištění osob

Do této skupiny lze zahrnout *úrazové pojištění*, kdy na základě úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození či smrti pojištěného. V tomto případě dochází k pojistnému plnění. Pojistné produkty jsou určeny přímo pro krytí některých úrazů. Jako příklad lze uvést úrazy vznikající na pracovišti, za které je zodpovědný zaměstnavatel a které jsou součástí speciálního pojištění. Dále pak úrazy v případě vzniku dopravní nehody, které jsou součástí pojištění odpovědnosti za škody z provozu vozidla. *Soukromé nemocenské pojištění*, které uplatňují komerční pojišťovny, znamená doplněk povinného sociálního pojištění. Vzniká, pokud chce zájemce lepší a rozsáhlejší pokrytí potřeb, než jsou definované v rámci povinného pojištění či pro jednotlivce, kteří nespádají do skupiny povinného pojištění. Příklad pojistného produktu je pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti a často ho využívají osoby samotně výdělečně činné (Ducháčková, 2015, s. 178–182).

Soukromé zdravotní pojištění slouží k pokrytí zdravotních rizik a uplatňují se modely plného zdravotního pojištění, doplňkového zdravotní pojištění, krytí doplňkových služeb. V České republice se především používá model krytí doplňkových služeb, který je tzv. nadstavbou veřejného zdravotního pojištění. Typické pojistné produkty jsou pojištění léčebných výloh či vážných onemocnění, cestovní pojištění apod. (Ducháčková, 2009, s. 142).

2.2.2 Pojištění majetku

Za hlavní cíl pojištění majetku je považovaná ochrana majetku movitého či nemovitého, který patří fyzickým či právnickým osobám, pokud nastane nahodilá událost na tomto majetku. Do nemovitého majetku spadají pozemky a stavby pevně spojené se zemí a do movitého majetku veškerý ostatní majetek. Pojišťovny dále dělí movitý majetek na vlastní, cizí a vlastní zásoby. Do cizího movitého majetku patří leasing, majetek zapůjčený na základě výpůjční smlouvy či převzatý majetek, který je určený k opravě nebo zpracování. Vlastní movitý majetek

je ve vlastnictví podnikatelského subjektu. Do vlastních zásob patří například suroviny, materiál, polotovary, zboží nebo také nedokončená výroba (Čejková, Řezáč, Zuzanař, 1998, s. 85–86).

Pojistit lze také celý soubor věcí, který má stejný či podobný charakter. Všechny věci, které jsou obsažené v tomto souboru, jsou následně pojištěné. Na věci, které se staly součástí tohoto souboru po uzavření pojistné smlouvy, se také vztahuje pojištění. Opačně pokud v průběhu pojištění přestanou být věci součástí souboru, pojištění se na ně nevztahuje. Pro lepší přehlednost lze provádět pravidelné, např. měsíční, čtvrtletní, vypořádání změn, kde se aktualizuje, co do tohoto souboru patří, co nikoliv (Karfíková, Příkryl et al., 2010, s. 258–259).

V případě pojištění majetku je důležité, aby pojistná hodnota odpovídala skutečné hodnotě. Tím se rozumí cena, kterou má majetek v době určení její hodnoty, která by byla získána při prodeji stejného majetku nebo služby či obdobného majetku nebo služby. Pokud by tomu tak nebylo, může nastat přepojištění, kdy pojistná částka je vyšší než pojistná hodnota. V opačném případě může nastat podpojištění, kdy je předmět pojištěn na částku nižší, než je jeho pojistná hodnota. To může být i zapříčiněno tím, že pojistník chce platit co nejnižší částku za pojištění, schválně tak stanoví takto nízkou částku (Karfíková, Příkryl et al., 2010, s. 260–261).

V oblasti pojištění majetku je největším a nejzákladnějším typem pojištění živelní. Jedná se o rozsáhlou skupinu rizik ohrožující majetek subjektu a základní varianta tohoto pojištění se nazývá jako tzv. FLEXA. Dle Ducháčkové (2015, s. 186) patří do této skupiny pojištění nebezpečí, jako je: „*požár, úder blesku, výbuch, náraz nebo pád letadla, stromů, stožárů, či jiné předměty.*“ Dále pak bývají sjednávána samostatně pojištěná rizika, tzv. doplňková, mezi která patří dle Janaty (2014, s. 48–51): „*vichřice, povodeň, záplava, zemětřesení, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, krupobití apod.*“ Podnikatelský subjekt může také zvolit pojištění nazývané ALL RISKS, ve kterém dochází k pojištění všech rizik, která ohrožují jeho objekt mimo definované výluky z pojištění jako například pojištění válečných rizik (Ducháčková, 2015, s. 186).

Do oblasti pojištění majetku patří také pojištění proti *krádeži a loupeži*, kdy v tomto případě patří do této skupiny movité věci, cennosti či peníze. Při tomto typu pojištění je nutné, aby pachatel překonal určitou překážku či opatření, které slouží k zabránění odcizení. Překážkou mohou být například zamčené dveře, elektronický alarm, bezpečnostní služba apod. Limit pojistného plnění se odvíjí od toho, jak kvalitně má podnikatelský subjekt zavedená

tato opatření, a tím se určí také výše pojistného. Pojišťovny při sjednání pojistné ochrany často požadují po subjektu alespoň minimální zabezpečení, které by mohlo alespoň částečně zabránit škodám a jejich většímu rozsahu. *Vandalismus* lze definovat jako úmyslné poškození nebo úplné zničení majetku pojištěné osoby třetí osobou (Janata, 2014, s. 53–58).

Do pojištění majetku spadá také pojištění *budov a staveb*, kdy dochází k pojištění živelních rizik nebo také ke sdruženému pojištění, které zahrnuje mnoho další rizik ohrožujících budovu, záleží na konkrétním subjektu a jeho rizicích. Pojištění se sjednává na plnou hodnotu, což znamená na co nejpřesnější hodnotu dané pojištěné věci. Do pojištění budov patří také ploty, zdi, vrata, chodníky apod. Pojištění budov se kombinuje s pojištěním movitého majetku, který se nachází v budově. V dnešní době je důležité brát v potaz inflaci, proto může subjekt v pojistné smlouvě dohodnout tzv. indexaci (Majtánová et al, 2006, s. 155).

V rámci pojištění majetku lze sjednat pojištění *strojů a strojních zařízení*, které kryje škody související s poškozením strojů a strojních zařízení způsobené jejich provozem či nahodilou událostí. Stroj se stává nefunkční, tudíž podnikatelskému subjektu mohou vznikat velké náklady, které souvisejí s opravou těchto strojů. Proto musí pečlivě zvážit, jak často dochází k takovýmto škodám a zdali je pro něj výhodné sjednat pojištění tohoto typu. Pojišťovny kryjí škody, které mohou vzniknout nesprávnou obsluhou strojů, nedbalostí, konstrukční, materiálovou či výrobní vadou po uplynutí záruční lhůty, přepravou apod. (Ducháčková, 2015, s. 193).

2.2.3 Pojištění finančních ztrát a záruk

Do této oblasti pojištění jsou zahrnutá čtyři důležitá rizika, pro která se sjednává pojištění. Jako první je riziko *přerušeni provozu*, které velmi souvisí s živelním rizikem a hrozí při výpadku dodávky energie či havárie. V případě vzniku škody neboli při přerušeni provozu podnikatelskému subjektu je poskytnutá finanční náhrada, kdy však objem škod vzniklý tímto přerušením je výrazně vyšší než přímé věcné škody. Velikost pojistné částky je velmi odlišná, neboť se určí na základě hrubého zisku, který je nazývaný jako zisk ušlý (např. zisk z prodeje výrobků a služeb), a na základě fixních nákladů (např. nájemné, mzdy). Pokud dojde k přerušeni provozu, mohou subjektu vzniknout také náklady vynaložené na hledání alternativní možnosti dostání podnikatelským závazkům, které lze zahrnout rovněž do pojištění. Nejčastěji podnikatelský subjekt sjednává požární pojištění přerušeni provozu s návazností na pojištění živelní a strojní pojištění přerušeni provozu s návazností na strojní pojištění (Ducháčková, 2015, s. 199–202).

Druhým častým rizikem je *úvěrové* neboli riziko související s nesplacením úvěru. K neplacení úvěru může dojít na základě platební neschopnosti dlužníka, platební nevůle (dlužník finanční prostředky má, ale neplatí), nemožnosti placení vzhledem k vnějším podmínkám (např. embargo).

Pokud odběratel častěji neplatí za převzaté zboží či poskytnutou službu, subjektu lze také sjednat *pojištění pohledávek*. Tímto pojištěním tak subjekt kryje riziko týkající se nedodržení smluvního závazku odběratele. V případě vzniku pojistné události přebírá závazek pojišťovna a uhradí tak pojištěnému subjektu nezaplacenou fakturu. Ovšem není to tak jednoduché. Pojišťovny používají pro ohodnocení rizika celosvětovou databázi finanční bonity firem, kde zjišťují a analyzují, jestli je dlužník schopný platit závazky, jaké jsou jeho vyhlídky do budoucna či jaký je jeho podnikatelský záměr. Teprve po dosažení výsledků takovéto analýzy vyhodnotí pojišťovna, zda úvěrové riziko za podnikatelský subjekt přijme, jaká bude výše pojištění, spoluúčasti.

Třetím rizikem, které souvisí s pojištěním finančních ztrát, je *pojištění záruk*, kdy se zájemce o pojištění může krýt vůči třetím osobám, pokud by nebyl schopný platit své závazky. Pojišťovna se zavazuje zaplatit věřiteli dané pojištěné osoby, pokud dojde k neplacení závazku daného smlouvou či právním předpisem, a to ve výši sjednané v záruční listině (Ducháčková, 2015, s. 203–205).

Poslední časté riziko, u kterého může podnikatelský subjekt sjednat krytí, je *pojištění právní ochrany*, při kterém lze krýt náklady vzniklé právními úkony a náklady týkající se prosazením požadavků na náhradu škod pojištěného (Ducháčková, 2009, s. 162).

2.2.4 Pojištění odpovědnosti za škodu

Podnikatelský subjekt je během provozování své činnosti zodpovědný za škody nejen vůči svým zaměstnancům, ale také vůči třetím stranám. Během jeho činnosti může dojít k řadě nahodilých událostí, které mohou být zdrojem a příčinou nebezpečí. Velkou roli hrají také lidské vlastnosti, mezi které patří neznalost, omyl, selhání, nezkušenost (nových pracovníků) apod. Na základě těchto vlastností plyne fakt, že kdykoliv a při jakékoliv činnosti může být ohrožen lidský život nebo také způsobená škoda na majetku. Pokud k tomu dojde, poškozený bude požadovat náhradu kvůli této škodě v neprospěch toho, kdo ji způsobil. Vše musí být v souladu s obsahem pojistné smlouvy a za tuto škodu se odpovídá dle zákona (Ducháčková, Daňhel, 2010, s. 127).

Na základě rozhodnutí vyplatí pojišťovna pojistné plnění poškozenému neboli subjektu, který má právo na náhradu škody, a to v takovém rozsahu, v jakém za ni odpovídá pojištěný. O povinnosti zaplatit škody rozhoduje soud nebo jiný orgán k tomu příslušný. Pojistná částka představuje horní limit pojistného plnění a je dojednána při vzniku pojistné smlouvy. Při vzniku nároku na pojistné plnění v rámci odpovědnosti zahrnuje toto pojištění:

- náhradu škody (na zdraví, věcech, finanční ztráty),
- náklady související s obhajobou pojištěného týkající se škody, kterou má pojišťovna platit,
- náklady související se soudním řízením o náhradě škody (Ducháčková, 2015, s. 210–211).

Pojištění odpovědnosti je velmi flexibilní a lze sjednat zákonné pojištění nebo také smluvní, které je buď povinné, nebo dobrovolné. Dle Martinovičové (2007, s. 121–122) lze sjednat pojištění odpovědnosti například: *„za škodu způsobenou provozem vozidla, za škodu při pracovním úrazu nebo při nemoci z povolání, z provozu organizace, za škodu způsobenou zaměstnanci, za škodu vzniklou vadným výrobkem, za škodu o občanském životě, životním prostředí a mnoho dalších.“*

Pojištění odpovědnosti za škody způsobené zaměstnavateli je relativně levné pojištění, avšak záleží na preferencích. Začínat může již od 300 Kč za rok a pomůže zaměstnavateli, pokud dojde ze strany zaměstnance k nedbalosti či nepozornosti při pracovním výkonu, čímž způsobí vznik škodné události. Pojištění se vztahuje na škody na majetku a zdraví. Příkladem takovéto škody je neoznačení výkopu na staveništi, poškození zařízení zaměstnavatele, nedání přednosti v jízdě, chybné zaúčtování materiálu, způsobení škody v účetnictví a mnoho dalších chyb. Dále je možnost připojištění pro zaměstnance řídící vozidla (Pojištění odpovědnosti zaměstnance, 2021).

V zákoníku práce (zákon č. 262/2006 Sb., § 257) je přesně určen rozsah a způsob škody. *„Pokud vznikne škoda, tak požadovaná částka u jednotlivého zaměstnance nesmí přesáhnout částku, která se bude rovnat výši čtyřapůlnásobku jeho průměrného měsíčního výdělku před porušením povinnosti. To však neplatí, pokud dojde ke škodě úmyslně, v opilosti či na základě jiných návykových látek.“*

2.3 Pojištění motorových vozidel

Pojištění motorových vozidel v České republice řeší dva druhy pojištění, kdy prvním je pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla (tzv. povinné ručení) a druhé

se nazývá havarijní pojištění. Oba produkty se od sebe značně liší. Tím největším rozdílem je, že havarijní pojištění patří mezi smluvní dobrovolné pojištění na rozdíl od povinného ručení, které se řadí mezi smluvní povinné pojištění (Čejková, Nečas, 2006, s. 40–41).

Pokud má podnik více vozidel, může sjednat pojištění flotilové, které bývá výhodnější, neboť lze získat množstevní slevu. Sjednává se jedna pojistná smlouva zahrnující všechny automobily jednoho vlastníka a lze sjednat pro oba typy pojištění. Podnik má tak vozidla pod jednou smlouvou a je to pro něj přehlednější a jednodušší (Páleník et al., 2007, s. 123).

2.3.1 Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla

Tento typ pojištění, nazýván také jako povinné ručení, patří mezi základní druh pojištění, přesněji do neživotního a rizikového pojištění. Každý majitel vozidla je vzhledem k právní úpravě povinný uzavřít smlouvu týkající se pojištění odpovědnosti u pojistitele, který se tímto zabývá a má licenci k provozování tohoto typu pojištění. Pojištění slouží ke krytí odpovědnosti majitele vozidla za smrt nebo zranění jiných osob a také ke krytí vzniklých škod na majetku způsobených provozem vozidla. Důležitým faktem je, že pojištění se nevztahuje na škody na vlastním vozidle. Pojištěnému vzniká nárok, aby v případě nehody za něj pojistitel hradil škody způsobené provozem vozidla (Páleník et al., 2007, s. 113).

Dle Ducháčkové (2009, s. 159–160) hradí pojistitel škody za pojištěného, které se v souvislosti s provozem vozidla týkají: *„škody na zdraví nebo usmrcením, škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, ušlý zisk, účelně vynaložené náklady související s právním zastoupením.“*

Povinnost sjednat toto pojištění je stanovené podle § 3a v zákoně č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, a také jsou v něm definované podmínky pojištění a zároveň stanovené minimální limity pojistného plnění. U škody týkající se zdraví nebo usmrcením je stanoven minimální limit 35 mil. Kč na každého zraněného nebo usmrceného, u škody týkající se majetku a ušlého zisku je minimální limit také 35 mil. Kč bez ohledu na počet poškozených. V pojistné smlouvě mohou být sjednané limity v jiné, ale vyšší hranici, než je ta minimální daná zákonem.

K určení výše pojistného plnění se pojí mnoho faktorů, které toto určení ovlivňují. Mezi ovlivňující faktory patří například věk majitele vozidla, druh využití vozidla, stáří vozidla, výkon vozidla a objem jeho motoru atd., avšak nejdůležitějším je bonus/malus systém. Tento systém využívají všechny pojišťovny a znamená to uplatňování slev nebo naopak přírážek k pojistnému a velmi ovlivňuje jeho výši. Když pojištěný v daném roce nezpůsobí

dopravní nehodu, odměnou mu je za to snížení pojištění o určité procento neboli získání slevy. Na začátku získá pojištění slevu ve výši pěti až deseti procent a za nasčítané roky bez dopravní nehody lze dosáhnout slevy až padesát nebo šedesát procent. V opačném případě, kdy dojde k dopravní nehodě, se tento bonus (sleva) postupně snižuje a může dojít až k přírážce k pojištění nazývané jako malus. U některé pojišťovny se bonus může snížit až v případě druhé dopravní nehody (Páleník et al., 2007, s. 116–118).

Všechny pojistitele, kteří provozují pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, sdružuje Česká kancelář pojistitelů. Má na starosti spravovat garanční fondy, vést evidenci a statistiky, provozovat hraniční pojištění a mnoho dalších úkonů (Ducháčková, 2009, s. 160).

2.3.2 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění motorových vozidel se zabývá poskytováním pojistné ochrany majiteli vozidla, neboť může dojít ke vzniku škody na jeho vozidle. Pojištění se týká škod zapříčiněných živelnou událostí, odcizením, vandalismem, ale také škod v souvislosti s havárií. Opotřebení nebo nesprávná údržba motorového vozidla není brána v potaz a není zahrnutá do tohoto pojištění, stejně jako pokud je řidič bez oprávnění k řízení nebo je pod vlivem omamných látek (Majtánová et al, 2006, s. 155).

Některé pojišťovny nabízejí havarijní pojištění současně s povinným ručením, nikoliv obě pojištění samostatně. Dále pak je možné sjednat různá doplňková připojištění, mezi která patří pojištění čelního skla, úrazové pojištění, střet se zvěří, asistenční služby apod. Opět je využíván systém bonus/malus definován již výše. Doplňkové připojištění slouží v současnosti jako konkurenční nástroj ve snaze přilákat širokou nabídkou připojištění zákazníka (Páleník et al., 2007, s. 120–122).

3 CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO SUBJEKTU

Tato část diplomové práce je věnovaná praktické části, konkrétně specifikací zvoleného subjektu. Nejprve jsou uvedené základní údaje o podnikatelském subjektu, pro který je zpracován návrh pojistné ochrany, a také představená jeho současná pojistná ochrana. Jako další jsou v kapitole uvedena rizika, která ohrožují podnikatelskou činnost a která by bylo vhodné pojistit. Nedílnou částí této kapitoly jsou charakterizované priority při výběru pojišťovny a zvolení poptávaných pojistných produktů. Podkladem pro tuto kapitolu jsou informace od majitele podniku a vyplněný dotazník, který lze najít v příloze. Všechny informace jsou podstatnou částí pro vyhotovení nabídek a pro určení optimální pojistné ochrany.

3.1 Základní údaje o subjektu

Zvolený podnikatelský subjekt je pan Petr Kopecký, který se věnuje podnikatelské činnosti od roku 2010 v Královéhradeckém kraji, konkrétně v Častolovicích. Zde má své sídlo, které lze vidět na následujícím obrázku 3, a realizuje zde také své zakázky. Pan Kopecký je fyzická osoba, která podniká jako samostatně výdělečně činná osoba, která není zapsaná v obchodním rejstříku. Podniká na základě živnostenského oprávnění. Hlavním předmětem jeho podnikatelské činnosti je individuální zakázková výroba nábytku a zařízení a také výroba palivového dřeva. Hlavním cílem je uspokojit přání svých zákazníků a zajistit jim co nejlepší kvalitu materiálu. Nejčastěji na zakázku vyrábí kuchyňské linky, obývací stěny, postele, schodiště či úložné prostory.



Obrázek 3 – Sídlo podnikatelského subjektu

Zdroj: interní zdroje podnikatelského subjektu

V současné době je v truhlářství zaměstnáno pět zaměstnanců, konkrétně dvě prodavačky, jedna administrativní pracovnice (momentálně na mateřské dovolené) a dva pracovníci na pozici dělník – montáž. Dle slov pana Kopeckého nyní hledá další pracovníky

na pozici dělník. Dále hledá pracovníka na pozici hlavní účetní či na administrativní pozici. Z toho důvodu využívá externích služeb účetní, daňového poradce a auditora.

Služeb truhlářství využívají hlavně zákazníci z Královéhradeckého kraje, ovšem zakázky bývají i z celé České republiky. Pan Kopecký má zkušenosti také se zahraničními zákazníky. V současné době realizuje zakázky do blízkého Slovenska a rád by využil dalších zahraničních nabídek a vybudoval si tak dobré jméno i v zahraničí.

Roční obrat se pohybuje v posledních pěti letech v průměru okolo 5,5 mil. Kč. Stejně jako mnoho dalších podnikatelů zasáhla také truhlářství pandemie covid-19. Dle slov pana Kopeckého byla zákaznická struktura pandemií velmi ovlivněná. Stálí zákazníci začali postupně ubývat a především se začala projevovat platební neschopnost těchto zákazníků, která trvá dodnes. Nejvíce zakázek v době pandemie bylo realizováno pro generaci 50 let a více.

K realizaci svých zakázek, ke skladování materiálu a hotových výrobků využívá majitel truhlářství budovu, ke které patří administrativní prostory a obchod s včelařskými potřebami. V obchodě lze najít vše pro zahrádkářské a včelařské potřeby včetně včelařských produktů, jako jsou med, sladkosti z medu, medovina a mnoho dalších produktů. V současné době pracuje na propagaci obchodu a spuštění internetového obchodu. Do povědomí svých zákazníků se snaží dostat například provozováním Zásilkovny, díky které přicházejí zákazníci do obchodu.

Hodnotu celého objektu včetně obchodu a administrativních prostor odhaduje majitel na zhruba 10,5 mil. Kč. V budově se nachází stroje, které jsou využívány při výrobě. Tyto stroje jsou tvořené z 80 % na truhlářskou a dřevařskou výrobu a z 20 % na strojní výrobu a jsou zcela funkční. Celková cena těchto strojů byla při nákupu 6 mil. Kč. V budoucnu by pan Kopecký rád investoval do nového stroje, přesněji na výrobu palivového dřeva, na který momentálně kvůli výše zmíněné pandemické situaci nemá dostatek finančních prostředků.

Další nezbytnou součástí k realizaci zakázek jsou menší elektrická zařízení. Tato zařízení tvoří okolo 40 % a jejich cena je okolo 150 000 Kč. Zbylou část tvoří ostatní aku nářadí, kde celková cena je okolo 550 000 Kč. V budově lze najít také neelektrické nářadí, bez kterého by zhotovení výrobků nešlo realizovat. Neelektrické nářadí je tvořeno například z kladiv, ručních pil, šroubováků, kleští a dalšího nářadí. Celková cena tohoto nářadí činí zhruba 500 000 Kč.

Dalším majetkem pana Kopeckého je osm motorových vozidel. Konkrétněji má vozidlo IVECO Daily (PC 1 300 000 Kč), které má sjednané na leasing. Dále pak vozidlo značky Volvo

(PC 450 000 Kč), jeden dodávkový automobil značky Nissan (PC 230 000 Kč), dvě vozidla značky Citroën (celková PC 220 000 Kč) a tři vozidla značky Ford Transit (celková PC 120 000 Kč).

Motorová vozidla slouží k dovozu materiálu, odvozu hotových výrobků či k cestě za zákazníkem. Vozidla jsou využívána také mimo podnikatelskou činnost k osobní potřebě jak majitele truhlářství, tak zaměstnanců. Většina zákazníků upřednostňuje výrobky dovážet, proto pan Kopecký maximálně vychází vstříc svým zákazníkům a dbá na jejich přání. Na místě dochází také k montáži výrobků. Po domluvě se zákazníkem lze výrobek vyzvednout přímo v truhlářství v Častolovicích, ale upřednostňován je dovoz.

Poslední důležitou částí majetku jsou zásoby, které jsou tvořené především surovým materiálem k výrobě nábytku, dveří, schodů či oken, dále zásoby nedokončené výroby a hotové výrobky, které jsou připravené k expedici k zákazníkovi. Dalšími zásobami jsou také hutní a spojovací materiál na výrobky (kovovýroba), velkoplošný materiál, zásoby pro výrobu palivového dřeva, výsuvné žebříky pro vykonávání revizí, náhradní díly na výsuvné žebříky, cement, sádra apod. Další zásoby jsou tvořené produkty v obchodě a ve skladu s včelařskými a zahrádkářskými potřebami. Poslední částí je vybavení dílny, prodejny a administrativních prostor, kde se nachází například nábytek, počítač, tiskárna apod.

Celková cena zásob se v čase mění, především u surového materiálu, proto lze velmi těžce odhadnout cenu. Dle majitele truhlářství je průměrná cena všech zásob 3 mil. Kč a vybavení a zařízení okolo 1,3 mil. Kč. Dále také disponuje peněžními prostředky v hodnotě 50 000 Kč.

3.2 Současná pojistná ochrana podnikatelského subjektu

Pan Kopecký má v současné době sjednané pojistné krytí u pojistitele, který z důvodu citlivosti údajů nebude konkretizován. Konkrétní částky pojištění jsou z tohoto důvodu zaokrouhlené. Jak již bylo zmíněné v podkapitole 3.1, pojištěná je budova, která slouží k potřebám truhlářství, dále je součástí obchod, dílna, sklad a administrativní prostory. V pojistné smlouvě je sjednané živelní pojištění, pojištění odcizení, pojištění nákladu a pojištění odpovědnosti. Pojistné období je sjednané na dobu určitou, a to na jeden rok. Celkové pojistné po odečtení slevy činí 32 700 Kč. Pojistná smlouva byla aktualizovaná v roce 2021. Pokud pojišťovny předloží výhodnější nabídku, bude zvažována změna pojistitele, protože tato aktuální smlouva je pouze roční a je ji možné včas vypovědět. Shrnutí pojistné smlouvy je uvedené v tabulce 1.

Tabulka 1 – Současná pojistná ochrana

Sjednaná pojistná nebezpečí	Pojistné
Živelní pojištění	28 700 Kč
Pojištění odcizení	6 200 Kč
Pojištění nákladu	11 200 Kč
Pojištění odpovědnosti	8 900 Kč
Celkové pojistné po slevě	32 700 Kč

Zdroj: zpracováno na základě podkladů podnikatelského subjektu

Živelní pojištění je sjednané typu Flexa v pojistné částce 26 550 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč. Tento typ pojištění zahrnuje požár, výbuch, úder blesku, pád letadla nebo sportovního létajícího zařízení nebo jeho části. V tomto případě představuje horní hranice pojistného plnění pojistnou částku, která odpovídá stanovené hodnotě předmětu pojištění a která je uvedena v pojistné smlouvě. Dále je pojištěna povodeň a záplava v pojistné částce 1 000 000 Kč se spoluúčastí 10 %, minimálně 10 000 Kč. Horní hranice pojistného plnění je stanovena jako limit plnění. Dále jsou pojištěna katastrofická nebezpečí. Tím se rozumí vichřice, krupobití, tíha sněhu nebo námrazy a zemětřesení. Pojistná částka je ve výši 3 500 000 Kč a spoluúčast 5 000 Kč. Mezi pojištěnou událost patří také ostatní živelní nebezpečí. To představuje např. sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin a sněhových lavin, kouř, náraz vozidla, pád stromu, stožáru či dalších předmětů. Pojistná částka je opět ve výši 3 500 000 Kč a spoluúčast je také 5 000 Kč. Pojištěn je také únik kapaliny z technického zařízení ve výši 1 000 000 Kč a spoluúčast ve výši 1 000 Kč. Ve všech třech případech je horní hranice pojistného plnění stanovena pojistnou částkou na první riziko, neboť není možné předem určit pojistnou hodnotu. Poslední částí živelního pojištění je nepřímý úder blesku v pojistné částce 150 000 Kč a spoluúčastí 1 000 Kč. Horní hranice pojistného plnění je stanovena jako limit plnění. Roční pojistné je 28 700 Kč.

Pojištění odcizení zahrnuje pojištění veškerého majetku uvedeného v pojistné smlouvě mimo cenností v pojistné částce 300 000 Kč a spoluúčast 5 000 Kč. Cennosti jsou pojištěné zvlášť v pojistné částce 50 000 Kč a spoluúčast 1 000 Kč. Součástí je také pojištění vandalismu na uvedeném majetku ve smlouvě. Pojistná částka je 200 000 Kč a spoluúčast 5 000 Kč. Horní hranice pojistného plnění je stanovena pojistnou částkou na první riziko. Roční pojistné je 6 200 Kč.

Pojištění nákladu se vztahuje na škodné události na území České republiky. Předmětem pojištění je přepravovaný náklad, a to například stavební materiál či paletové zboží. Pojištění se vztahuje na pojistné nebezpečí typu dopravní nehoda, živel a odcizení v pojistné částce

300 000 Kč a spoluúčast 1 000 Kč. Horní hranice pojistného plnění je stanovena pojistnou částkou na první riziko. Roční pojistné je 11 200 Kč

Poslední částí smlouvy je *pojištění odpovědnosti*. Toto pojištění zahrnuje rozšířený základní rozsah pojistného krytí odpovědnosti a zahrnuje také odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku s limitem pojistného plnění 3 000 000 Kč a spoluúčast ve výši 5 000 Kč. Horní hranice pojistného plnění je stanovena limitem pojistného plnění. Dále je pojištěná újma na převzatých věcech a převzatých věcech přepravovaných (bez vozidel) se sublimitem pojistného plnění ve výši 500 000 Kč a spoluúčastí 5 000 Kč. Horní hranice pojistného plnění je stanovena sublimitem pojistného plnění. Roční pojistné je 8 900 Kč a vztahuje se na škodné události nastalé v České republice.

Jak již bylo zmíněné v podkapitole 3.1, podnikatel má celkem osm motorových vozidel. Na otázku, zdali je preferováno sjednání flotilového pojištění, nebyl projevěn zájem. Je to především z důvodu negativních zkušeností z minulosti. Proto je každé vozidlo pojištěné zvlášť u jiné pojišťovny. Poptávka pojištění motorových vozidel se na základě dohody s panem Kopeckým týká dvou motorových vozidel, přesněji značky Nissan a Volvo. Konkrétní údaje o současné pojistné ochraně těchto dvou vozidel jsou uvedené v následující tabulce 2 a 3. Z důvodu citlivosti údajů není uveden název pojistitele a konkrétní částky jsou zaokrouhlené.

Tabulka 2 – Současná pojistná ochrana vozidla Nissan

Vozidlo	Typ	Druh pojištění	PČ/LPP	Spoluúčast	Pojistné
Nissan	Atleon	povinné ručení	100/100 mil. Kč	-	8 100 Kč
		havarijní pojištění	100 000 Kč	5 %, min. 5 000 Kč	6 200 Kč
		doplňkové pojištění skla	10 000 Kč	10 %	1 500 Kč
Celkové roční pojistné po slevě					11 200 Kč

Zdroj: zpracováno na základě podkladů podnikatelského subjektu

U dodávkového vozidla Nissan typu Atleon, který má tři místa k sezení, je sjednané povinné ručení s limitem 100/100 mil. Kč pro škody na majetku/zdraví. V tabulce výše je uvedené také havarijní pojištění se spoluúčastí 5 %, minimálně 5 000 Kč v pojistné částce 100 000 Kč. Z doplňkových připojištění jsou pojištěné pouze okenní skla s limitem pojistného plnění 10 000 Kč a spoluúčastí 10 %. Pojistné je placeno ročně a aktualizované bylo v roce 2021. Roční pojistné je 11 200 Kč.

Tabulka 3 – Současná pojistná ochrana vozidla Volvo

Vozidlo	Typ	Druh pojištění	Zahrnuté	Spoluúčast
Volvo	XC60	povinné ručení: 150/150 mil. Kč	√	-
		havarijní pojištění (440 000 Kč)	√	5 %, min. 5 000 Kč
		doplňkové pojištění:	-	-
		- právní poradenství	√	-
		- rozšířená asistence	√	-
		- úrazové pojištění	√	-
		- přírodní události	√	5 000 Kč, 50 %
		- poškození zvířetem	√	5 000 Kč, 50 %
		- krádež	√	5 000 Kč, 50 %
		- skla	√	1 000 Kč v případě výměny (50 %), oprava bez spoluúčasti
		- vandalismus	√	5 000 Kč, 50 %
		- havárie	√	5 000 Kč, 50 %
Celkové roční pojistné po slevě				18 100 Kč

Zdroj: zpracováno na základě podkladů podnikatelského subjektu

V druhém případě jde o osobní automobil značky Volvo XC60. Pojistná smlouva je odlišná než u prvního vozidla a zahrnuje povinné ručení s limitem 150/150 mil. Kč pro škody na majetku/zdraví a havarijní pojištění se spoluúčastí 5 %, minimálně 5 000 Kč v pojistné částce 440 000 Kč. K tomuto automobilu je navíc sjednané rozsáhlejší doplňkové pojištění. Pojistné se platí ročně a aktualizované bylo v roce 2021. Roční pojistné činí 18 100 Kč.

Doplňkové připojištění obsahuje právní poradenství, rozšířená asistence a úrazové pojištění, které zahrnuje pojištění pro případ smrti v pojistné částce 200 000 Kč a invalidity v pojistné částce 400 000 Kč pro řidiče a posádku. Součástí je také pojištění přírodních událostí, poškození zvířetem, krádež, vandalismus, havárie. Všechny tyto pojištění mají spoluúčast 5 000 Kč (50 %). Spoluúčast 50 % je do doby absolvování prohlídky vozidla u společnosti jmenované ve smlouvě. Jako poslední jsou pojištěná skla se spoluúčastí 1 000 Kč v případě výměny (50 %), oprava je bez spoluúčasti.

3.3 Identifikace rizik podnikatelského subjektu

Každá podnikatelská činnost je spojená s mnoha riziky, kterými jsou podnikatelé ovlivněni, a mohou jim tak vznikat značné škody. To platí i v případě podnikatelských aktivit truhlářství, a proto je nutné tato rizika vymezit. Po identifikaci a zavedení opatření proti rizikům je lze snížit a v lepším případě jim částečně zamezit.

V následující tabulce 4 jsou shrnutá rizika, která ovlivňují podnikatelskou činnost majitele truhlářství. Tabulka obsahuje stupnici v rozmezí 1–5, kdy číslo 1 znamená nejmenší

riziko, číslo 3 představuje střední riziko, naopak číslo 5 znamená riziko největší. Tabulku pan Kopecký ohodnotil dle subjektivního pocitu.

Tabulka 4 – Zhodnocení rizik ovlivňujících podnikatelský subjekt

Riziko	1	2	3	4	5
škoda na majetku				x	
škoda při přepravě zboží		x			
chyby z nedbalosti		x			
úraz zaměstnanců				x	
přerušování provozu					x
porucha strojů		x			
selhání ze strany zaměstnanců		x			
politické vlivy					x
poptávka po službách			x		
živelní nebezpečí			x		
krádež			x		
vandalismus			x		
nesplacení pohledávek					x
platební neschopnost					x
havárie, porucha a odcizení vozidel				x	
zpoždění dodávky materiálu					x

Zdroj: vlastní zpracování

Největším rizikem pro pana Kopeckého jsou v současnosti neplátcí zákazníci, kteří mohou v případě většího počtu způsobit i existenční problémy. Již zmíněná pandemie covid-19 ovlivňuje finančně mnoho podnikatelů i zákazníků. Pokud za vyhotovenou zakázku nebude zaplacen a musí se čekat na příjem finančních prostředků, kumulují se tím další a další ztráty jako například nezaplacené mzdy či peníze vložené do koupě surového materiálu. To může způsobit zadlužení, v horším případě insolvenční a ohrožení podnikatelské činnosti. V tabulce výše je proto *nesplacení pohledávek* ohodnocené jako největší riziko. S tímto také souvisí *platební neschopnost*, proto je také hodnocená nejvýše.

Největší obavou pana Kopeckého je lockdown neboli omezení pohybu a další vládní nařízení a zpřísnování pravidel, která by měla vliv na jeho podnikatelskou činnost a zákazníky. Proto je v tabulce *přerušování provozu* a *politické vlivy* ohodnocené nejvýše. K přerušování provozu může také dojít jednou z živelních událostí či z důvodu poškození nebo dlouhodobějšího výpadku elektrického proudu a při poruše strojů.

Pokud by nastala další opatření nebo se omezil pohyb z České republiky a do ní, mohlo by to mít za následek *zpoždění dodávek materiálu* a také omezení zakázek na Slovensko a ovlivnění dodavatelů. I z toho má pan Kopecký obavy, proto je riziko ohodnocené

jako nejvyšší. Jak již bylo výše zmíněné, *poptávka po službách* se pandemií snížila, a to především z finančních důvodů, ale postupně se opět začíná zvyšovat a zákazníků přibývat. Proto je toto riziko ohodnocené jako střední.

Objekt je dle slov majitele dostatečně zabezpečený, ale vždy může být bezpečnost lepší. To by však představovalo i daleko vyšší náklady. V celém objektu je nainstalován kamerový systém. Nově je vybudovaný kovový plot s hroty u hlavního vchodu, které by měly zabránit vniknutí do objektu. Na dvoře jsou dva psi, kteří chrání objekt před vykradením, proto je v tabulce *krádež* a *vandalismus* ohodnoceno jako střední riziko. Dále jsou v objektu nová bezpečnostní skla v oknech. V místě, kde se objekt nachází, není kriminalita takového typu vysoká, ale zabezpečení budovy je podstatnou součástí podnikatelské činnosti.

Dále bylo výše zmíněno, že mezi majetek patří také motorová vozidla. U motorových vozidel je hlavním rizikem *havárie* či *porucha*. Za posledních deset let se stalo pár menších dopravních nehod. Avšak havárie u jednoho z vozidel by mohla znamenat určité komplikace při podnikatelské činnosti, proto je v tabulce hodnoceno toto riziko jako větší. Všechna motorová vozidla jsou zaparkovaná na dvoře na oploceném pozemku u budovy, kde by riziko *odcizení* nemělo být velké. Jelikož se motorová vozidla nenachází ukrytá pod střechou, v úvahu připadá také riziko živelní, které by mohlo vozidla poškodit. Dále pak doposud nedošlo k větší *škodě při přepravě zboží*, proto je toto riziko ohodnocené jako nižší.

Dalším neodmyslitelným rizikem, které může způsobit *škodu na majetku* patřící mezi velké riziko, je spjaté se zaměstnanci. Při výrobě zaměstnanci používají drahé i levné stroje a řídí motorová vozidla, kde při jejich *nedbalosti* či *selhání* mohou vznikat škody. Dle slov majitele má v současné době spolehlivé zaměstnance a k žádným větším škodám a chybám dosud nedošlo, proto lze toto riziko hodnotit jako nižší. Pan Kopecký se snaží vycházet vstříc svým zaměstnancům a motivovat je k lepším výkonům, je jim často k dispozici a rád jim poradí. Tím se snaží snižovat riziko vzniku jejich chyb.

Dalším rizikem, které souvisí se zaměstnanci, je riziko *úrazu* při výkonu práce. Za posledních šest let byl pouze jeden úraz, tudíž lze toto riziko vyhodnotit jako menší, ale je důležité ho brát v potaz. Pan Kopecký i zaměstnanci dbají na dodržování bezpečnostních a technických předpisů a tím předcházejí škodě na zdraví či životě.

Jak již bylo zmíněno, v budově se nachází stroje a stojní zařízení, u kterých vzniká riziko jejich *poruchy*, avšak doposud žádné velké škody a poruchy zaznamenány nebyly. V tabulce je proto riziko ohodnocené jako menší. Vznik poruchy strojů by znamenalo vyšší finanční náklady

a možné dočasné pozastavení výroby a s tím související zpoždění dodávek zákazníkovi. Proto je důležité mít k dispozici finanční rezervu, která by případnou poruchu pokryla. Jedním z větších rizik je také riziko spojené s nemocí, s úrazem či s úmrtím podnikatele.

Další skupinou rizik, která ovlivňují podnikání pana Kopeckého a jsou ohodnocená nejvýše, jsou *rizika živelní*. Následující tabulka 5 opět obsahuje stupnici v rozmezí 1–5, kdy číslo 1 znamená nejmenší riziko, naopak číslo 5 představuje riziko největší. Tabulku pan Kopecký ohodnotil dle subjektivního pocitu.

Tabulka 5 – Zhodnocení živelních rizik ovlivňujících podnikatelský subjekt

Riziko živelní	1	2	3	4	5
požár					x
zemětřesení	x				
povodeň	x				
sesuv půdy	x				
vichřice				x	
krupobití			x		
úder blesku		x			
pád stromu nebo stožáru				x	
výbuch					x

Zdroj: vlastní zpracování

Jako největší živelní riziko, které plyne z tabulky, je *požár a výbuch*. Tato rizika mohou napáchat obrovské škody, v některém případě i zapříčinit naprosté zničení objektu. V areálu je uskladněné velké množství surového materiálu, proto je riziko požáru velké. Výhodou truhlářství je jeho lokalita, neboť necelých 260 m od objektu se nachází Sbor dobrovolných hasičů Častolovice. Rychnov nad Kněžnou je okresní město Královéhradeckého kraje a je vzdálený necelých 10 km. Nachází se tam Hasičský záchranný sbor ČR a dojezdový čas by měl být kolem deseti minut. V objektu není nainstalovaná elektronická požární signalizace. Vzhledem k tomu, že zde dochází k výrobě palivového dřeva či využívání kotle, je zde také riziko výbuchu velmi vysoké.

Dalším živelním rizikem je *vichřice* či *krupobití*. V červnu v roce 2021 se na Jižní Moravě prohnalo tornádo a způsobilo obrovské (nejen) finanční škody. Tato událost pana Kopeckého zasáhla a sám jel do této oblasti pomoci, avšak názor a požadavky na pojištění proti živelním rizikům se nezměnil, neboť je to velmi ojedinělé. I toto riziko je v tabulce hodnocené vysoko. V potaz se musí brát i vyšší riziko *krupobití*, které by mohlo poničit střechu či nekrytá motorová vozidla v areálu. Dalším vysoce hodnoceným živelním rizikem je *pád stromu nebo stožáru*, neboť truhlářství se nachází hned vedle železniční stanice. Nikdy se ale žádná taková událost

nestala. Truhlářství se nenachází na vyvýšeném místě, tudíž riziko *úderu blesku* by nemělo být příliš vysoké. Aby došlo ke snížení tohoto rizika, je částečným řešením bleskosvod, ale ani to neznamena, že by k případnému úderu a zničení elektroinstalace nemohlo dojít. V minulosti k žádnému úderu nedošlo.

Jelikož se objekt nachází v místě, které neleží v seismické oblasti, je riziko *zemětřesení* velmi malé a doposud k žádné takové události nedošlo. To samé je i v případě *povodně*, u které je riziko také velmi malé. Vzhledem k lokalitě truhlářství lze vyloučit i riziko *sesuvu půdy*, neboť ani z jedné strany areálu není velký svah.

Pan Kopecský hodnotí, že rizika má dostatečně pokrytá, ale vždy je co zlepšovat. Důraz je kladen především na co nejnižší náklady. Také uvedl, že mu chybí možnost náhradního automobilu v případě dopravní nehody.

3.4 Preference podnikatelského subjektu při výběru pojišťovny

Po určení rizik je další důležitou částí pro nalezení optimální pojistné ochrany charakterizovat kritéria. Na základě těchto kritérií lze následně určit vhodnou pojistnou ochranu. Tabulka 6 je opět ohodnocená od 1 do 5, kdy číslo 5 znamená nejdůležitější kritérium, naopak číslo 1 je nejméně důležité kritérium. Tučná kritéria vstupují do hodnotícího modelu. Tabulku pan Kopecský ohodnotil dle subjektivního pocitu.

Tabulka 6 – Kritéria pro výběr optimální pojistné ochrany

Kritérium	1	2	3	4	5
Výše pojistného					x
Rozsah pojistného krytí					x
Výše spoluúčasti				x	
Podíl pojišťovny na trhu		x			
Limit pojistného plnění				x	
Dosavadní zkušenosti s danou pojišťovnou					x
Dostupnost poboček		x			
Kvalita nabízených služeb					x
Propagace a image pojišťovny	x				
Obchodní sleva			x		
Rychlost likvidace pojistné události					x

Zdroj: vlastní zpracování

Jak již vyplývá z tabulky 6, nejdůležitějším kritériem je *výše pojistného* i z důvodu udržení nízkých nákladů. Proto je v tabulce hodnocené nejvýše. Kvůli požadavku nízkého pojistného by pan Kopecský byl ochotný sjednat různé druhy pojištění u různých pojišťoven.

Významným kritériem jsou také *limity pojistného plnění*, které by měly být alespoň ve výši jako již v současné pojistné smlouvě či vyšší.

Dalším velmi zásadním kritériem je *rozsah pojistného krytí*. V tomto případě je upřednostněné pojistit co nejvíce rizik, kterým truhlářství čelí. Proto je i toto kritérium hodnocené nejvýše. Vysoce hodnocená je v tabulce také *výše spoluúčasti* tzn., jaký finanční podíl bude mít pan Kopecký na úhradě, pokud nastane pojistná událost. V tomto případě je zvolená středná cesta, neboť čím vyšší je spoluúčast, tím nižší je cena pojistného, ale v případě vzniku pojistné události je nutné vynaložit více finančních prostředků a naopak.

Dalším podstatným a nejvýše hodnoceným kritériem je *rychlost likvidace pojistné události*. Dle slov pana Kopeckého je na vše třicet dní, a proto by upřednostnil větší péči o zákazníka a s tím spojenou lepší komunikaci se zákazníkem. Toto kritérium je velmi obtížné hodnotit. Především to závisí na charakteru pojistné události, neboť každá je odlišná, stejně jako její délka likvidace. Některé pojistné události lze vyřešit ihned, ale někdy může řešení trvat i několik měsíců. Každá pojišťovna udává, že se snaží vše vyřešit co nejrychleji. Proto lze velmi obtížně hodnotit tento typ kritéria a v hodnotícím modelu není.

Mezi nejméně důležitá kritéria v tabulce patří *propagace a image pojišťovny*, proto není v hodnotícím modelu a rozhodnutí je na základě subjektivního pocitu pana Kopeckého. To samé je i v případě *zkušeností s danou pojišťovnou*, ať už osobních, nebo na základě doporučení jiné osoby. Vzhledem k dnešní době a současné vyspělosti pojišťoven je *dostupnost pobočky* méně důležitým kritériem, avšak v hodnotícím modelu je o něm uvažováno. Případný vznik pojistné události lze hlásit přes webové formuláře, e-mailem či telefonicky a mnoho záležitostí je možné vyřešit elektronicky a ušetřit cestu na pobočku. Ovšem v některém případě je vždy lepší osobní kontakt. Dalším méně důležitým kritériem, které je součástí hodnotícího modelu, je dle tabulky *podíl pojišťovny na trhu*. Naopak podstatně významnějším kritériem je *kvalita nabízených služeb a obchodní sleva*.

3.5 Zhodnocení rizik a zvolení poptávaných pojistných produktů

Jak již bylo uvedené v teoretické části práce, řízení rizik má tři základní fáze. Tou první a nejdélejší fází je identifikace rizik. Ta byla provedená v podkapitole 3.3 na základě informací od majitele truhlářství a jeho dlouholeté praxe v oboru. Druhou fází je ovládání rizik a zabránění vzniku rizik či dosažení jejich eliminace. V této fázi je vždy co zlepšovat a také lze neustále investovat do nových opatření. Ne vždy pojišťovna umožňuje pojistit všechna rizika, případně

také nemusejí být součástí jejich základních pojistných balíčků pro podnikatele. Lze uvést alespoň návrh, jak eliminovat rizika truhlářství.

Do fyzických opatření se podnikatel snažil v posledních letech více investovat. Jak je již výše zmíněné, je nově zřízen kovový plot s hroty pro zabránění vniknutí na pozemek a snížení rizika krádeže. Dále je nainstalován kamerový systém po celém objektu či nová bezpečností skla v oknech u hlavní cesty. Naopak není součástí opatření elektronická požární signalizace, tudíž by bylo vhodné investovat do toho opatření. Tím by se snížilo riziko škody na majetku při této živelní události. Dále lze doporučit zřídit přístřešek pro motorová vozidla a snížit riziko jejich zničení při živelních událostech. Co se týče motorových vozidel, doporučit lze jejich pravidelný servis a dodržování dopravních pravidel a zásad pro snížení rizika vzniku dopravní nehody a rizika při přepravě zboží. Samozřejmostí je dbát na větší bezpečnosti na pracovišti a používat ochranné pomůcky, pravidelně školit zaměstnance a snížit riziko úrazu nebo také poškození strojů. Tomu napomůže i pravidelný servis strojů, který sníží riziko přerušení provozu. Pokud by byly časté chyby ze strany zaměstnanců, lze sjednat systém odměn a sankcí a tím motivovat zaměstnance k efektivnější práci a k tomu, aby dbali na větší pozornost při výkonu práce.

Riziko spojené s poptávkou po službách není příliš v současnosti vysoké. Avšak i v tomto případě lze doporučit například umístění reklamy na dobře viditelných billboardech nebo také poskytnutí slevy při větší zakázce či odměnu za věrnost. Vzhledem k dobré lokalitě truhlářství, které se nachází u hlavní silnice, je nejlevnějším způsobem mít viditelně označené truhlářství a také obchod. Dále je vysoce hodnocené riziko zpoždění dodávek materiálu. Pro snížení tohoto typu rizika lze doporučit využívat ověřené dodavatele materiálu či lépe sjednat smluvní podmínky s daným dodavatelem.

Podnikatel také uvedl větší riziko spojené s neplacením pohledávek. V tomto případě je vhodné dbát na vyšších předběžných zálohách nebo také poskytovat služby již ověřeným nebo doporučeným zákazníkům. Jako velké riziko je uvedena i platební neschopnost, proto je nutné hlídat datum splatnosti faktur a mít k dispozici finanční rezervu. Především je podstatné mít sjednanou pojistnou ochranu, kterou je nutné aktualizovat. Velkým rizikem je také nemoc, úraz či úmrtí. Je nutné dbát na pravidelné prohlídky u lékaře, dodržování předpisů a být pozorný při všech činnostech. I v tomto směru je výhodné mít sjednané pojištění životní, avšak v této práci na základě domluvy s panem Kopeckým poptávané není.

Také co se týče strategických opatření, má podnikatel plány do budoucna, a to především investovat do bezpečnějších a ekologičtějších strojů. Avšak toto rozhodnutí bývá velmi nákladné a složité, proto ho nelze realizovat ihned.

Poslední fází je finanční eliminace důsledků rizik. Po zvážení všech rizik jsou vybrané pojistné produkty uvedené v tabulce 7. Také na základě odborné literatury v teoretické části je vhodnou možností ochrany sjednání pojištění a samopojištění ve výši spoluúčasti.

Tabulka 7 – Zájem o pojistné produkty

Zájem o pojistné produkty
Pojištění majetku
- pojištění budov
- pojištění movitých věcí (mimo vozidel)
Pojištění odpovědnosti (všeobecné odpovědnost)
Pojištění motorových vozidel – Nissan, Volvo
- povinné ručení
- havarijní pojištění
- doplňkové pojištění
Pojištění odpovědnosti při výkonu povolání

Zdroj: vlastní zpracování

Na základě požadavků pojištění jsou vytvořené poptávkové listy předložené pojišťovnám pro vytvoření nabídky. V těchto listech jsou uvedené také požadované limity pojistného plnění, ovšem v případě nabídnutí jiných a výhodnějších limitů lze o nich uvažovat rovněž. Tyto poptávkové listy jsou součástí příloh.

Jak je již uvedené v tabulce výše, poptávka u pojišťoven se týká pojištění majetku, konkrétněji pojištění budovy (truhlárna, prodejna, sklad, dílna) a movitého majetku, který je uveden v poptávkových listech. Požadavkem na pojištění majetku je především pojištění živelní s co největším rozsahem rizik, dále pak pojištění odcizení u movitého majetku a u budovy riziko vandalismu. Hlavní složkou majetku truhlářství jsou stroje, proto je poptávané strojní pojištění a dále také riziko přerušení nebo omezení provozu.

V oblasti pojištění odpovědnosti platí, že pojistné plnění je stanovené na základě současné smlouvy, a to v hodnotě 3 mil. Kč s územním rozsahem Česká republika. Požadavkem je zde také odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku a újma na převzatých věcech, jako to je již v aktuální pojistné smlouvě. Pojištění odpovědnosti lze sjednat samostatně, nebo je součástí majetkového pojištění.

Také je poptávané pojištění odpovědnosti zaměstnanců při výkonu povolání. Tento typ pojištění podnikatel sjednaný nemá, avšak je vítaná také nabídka tohoto typu pojištění,

na základě které by se mohl pro pojištění rozhodnout. Pojištění je požadované u dvou zaměstnanců na pozici dělník – montáž, který má průměrný čistý měsíční výdělek 33 300 Kč. Územní platnost je zde požadovaná Česká republika. Jak je již uvedené v teoretické části, u tohoto typu pojištění je limit pojistného plnění omezen ve výši 4,5násobku průměrného měsíčního výdělku zaměstnance. V tomto případě by musela být uhrazena škoda v maximální výši 149 850 Kč.

Poslední částí poptávky je pojištění motorových vozidel, konkrétně dvou vozidel značky Nissan a Volvo. V tomto případě se jedná především o aktualizaci pojistných smluv, ve kterých je sjednané pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, kdy u vozidla Nissan je požadovaný limit pojistného plnění 100/100 mil. Kč a u vozidla Volva 150/150 mil. Kč. U havarijního pojištění je preference pojištění rizika havárie, odcizení, vandalismu a živlu a dále zjištění nabídek doplňkových pojištění u jiných pojistitelů, kdy preferencí je u obou vozidel pojištění skla. U vozidla Volvo je v zájmu sjednat také další doplňková pojištění, jako je střet se zvěří, náhradní vůz apod.

3.6 Sestavení hodnocení

V podkapitole 3.4 jsou ohodnocená kritéria pro výběr pojišťovny majitelem truhlářství. Toto hodnocení lze použít pro metodu vícekritériálního rozhodování, která napomůže ke zhodnocení nejoptimálnější nabídky pojistné ochrany.

Zvolení vícekritériální metody je vhodné, protože umožňuje posoudit varianty s větším počtem kritérií najednou. Subjekt podstupující rozhodnutí o pojištění musí explicitně vyjádřit, jak jsou pro něj jednotlivá kritéria důležitá, čemu dává přednost před jiným kritériem či co je naopak pro něj na stejné úrovni. Celkový proces hodnocení jednotlivých variant je přehledný, jednoduchý a dobře pochopitelný pro všechny zúčastněné subjekty (Fotr, Švecová, et al., 2010, s. 163).

Toto přiřazení hodnocení k jednotlivým kritériím je prvním potřebným krokem k určení váhy kritéria, které lze nazvat také jako koeficienty významnosti. Váhy znázorňují, jak je již samostatné kritérium důležité pro rozhodující subjekt. Nejvyšší význam kritéria má také nejvyšší váhu a opačně. Pro určení váhy je využita jedna z metod, které slouží k přímému stanovení vah kritérií – bodová stupnice. Jednotlivé body jsou přiřazené k danému kritériu a hodnoty se normují, aby byla dosažena srovnatelnost vah v souboru kritérií (Fotr, Švecová, et al., 2010, s. 163–165).

Majitel truhlářství ohodnotil kritéria na základě pětistupňového hodnocení. To je provedené již v podkapitole 3.4. Následně jsou body sečtené, což lze vidět v následující tabulce 8, kdy celková suma činí 30. Dalším krokem je normování hodnot, což lze provést tak, že jednotlivé hodnoty kritérií se vydělí celkovou sumou hodnot kritérií. Výsledek je ve sloupci váha v tabulce níže. Normované hodnoty kritérií dají po sečtení hodnotu rovné jedné.

Tabulka 8 – Kritéria v hodnotícím modelu a určení jejich vah

Kritérium	Hodnota	Váha
Výše pojistného	5	0,17
Rozsah pojistného krytí	5	0,17
Výše spoluúčasti	4	0,13
Podíl pojišťovny na trhu	2	0,07
Limity pojistného plnění	4	0,13
Dostupnost poboček	2	0,07
Kvalita nabízených služeb	5	0,17
Sleva při smlouvě na dobu neurčitou	3	0,10
Součet	30	1

Zdroj: zpracováno na základě podkladů podnikatelského subjektu

Po obdržení a následném vyhodnocení jednotlivých nabídek pojistné ochrany zbývá určení té nejvýhodnější a naopak té nejhorší nabídky. Pro tyto účely lze dle Fotra, Švecové, et al. (2010, s. 186–187) využít způsob obodování jednotlivých kritérií dle jejich preferencí.

Body musí odpovídat tomu, jestli je to pro podnikatelský subjekt výhodné, nebo nikoliv. Například pokud bude nejdražší pojistné, představuje to nejhorší možnost, protože je požadované co nejlevnější. To samé platí například u rozsahu pojistného krytí, kde je požadavkem, aby byl rozsah co největší. V tomto případě by byl nabídce přidělen jeden bod. Čím více bodů, tím je dané kritérium výhodnější.

Výsledné vyhodnocení nabídek lze vzhledem k jednotlivým kritériím vypočítat podle vzorce č. 1 (Fotr, Švecová, et al., 2010, s. 186):

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i * h_j^i \text{ pro } j = 1, 2, \dots, m, \quad (1)$$

kde:

„ H^j = celkové ohodnocení j -té varianty,

v_i = váha i -tého kritéria,

h_j^i = dílčí ohodnocení j -té varianty vůči i -tému kritériu,

n = počet kritérií hodnocení,

m = počet variant.“

Pro lepší přehlednost jsou k výše uvedeným kritériím určeny jejich preference v tabulce 9, které napomohou výběru optimální pojistné ochrany. Nejdůležitějším kritériem je výše pojistného, kde je požadavkem, aby byla co nejnižší.

Tabulka 9 – Požadavky u jednotlivých kritérií

Kritérium	Preference
Výše pojistného	co nejnižší
Rozsah pojistného krytí	co největší
Výše spoluúčasti	5000 Kč, 5 %
Podíl pojišťovny na trhu	co největší
Limity pojistné plnění	co nejvyšší
Dostupnost poboček	co nejbližší
Kvalita nabízených služeb	co největší
Sleva	co nejvyšší

Zdroj: zpracováno na základě podkladů podnikatelského subjektu

4 OPTIMALIZACE POJISTNÉ OCHRANY

Čtvrtá kapitola je zaměřená na charakteristiku vybraných pojišťoven a dále na představení nabídek pojistné ochrany pro vybraný podnikatelský subjekt. Pojišťovny, které předložily nabídky pro veškeré poptávané pojistné produkty, konkrétně pojištění majetku a odpovědnosti, pojištění motorových vozidel a pojištění zaměstnanců, jsou:

- Kooperativa pojišťovna, Vienna Insurance Group, a.s. (dále také jako Kooperativa pojišťovna, a.s. či Kooperativa),
- Generali Česká pojišťovna, a.s. (dále také jako Generali),
- ČSOB pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB (dále také jako ČSOB pojišťovna, a.s. či ČSOB),
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále také jako Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. či ČPP).

V roce 2020 působilo na českém pojistném trhu dle údajů od ČNB celkem 44 pojišťoven a 1 zajišťovna, která získala licenci od ČNB, jak je již uvedené ve výroční zprávě České asociace pojišťoven 2020 (2021, s. 14) (dále jen ČAP). Z celkového počtu je 27 pojišťoven tuzemských a zahraniční počet pojišťoven se snížil z 20 na 17. Dále lze pojišťovny rozdělit podle toho, jestli se zabývají životním, nebo neživotním pojištěním. Pouze životnímu pojištění se věnuje 5 pojišťoven a ostatní se věnují kombinaci životního i neživotního pojištění.

V následující tabulce 10 je shrnuté předepsané pojistné vybraných komerčních pojišťoven dle metodiky ČAP. Protože jedním z kritérií je také podíl pojišťovny na trhu, lze v následující tabulce vidět pořadí pojišťoven dle podílu na českém pojistném trhu za rok 2020. Dle metodiky ČAP se na prvním místě umístila Generali Česká pojišťovna, a.s. s tržním podílem 26,72 %. Všechny vybrané pojišťovny se umístily v předních příčkách. Tudíž výběr splňuje toto kritérium, neboť se jedná o pojišťovny s velkým podílem na českém pojistném trhu. Do TOP 5 pojišťoven patří také Allianz pojišťovna, a.s. s tržním podílem 10,93 % (Česká asociace pojišťoven: Výroční zpráva 2020, 2021, s. 95).

Předepsané pojistné vybraných pojišťoven je dle Českých účetních standardů jiné než dle metodiky ČAP, která kromě dalšího nezahrnuje předpis ze zákonného pojištění zaměstnavatele, proto je v tabulce 11 shrnuté za rok 2020 (Kooperativa: Výroční zpráva 2020, 2021, s. 9).

Tabulka 10 – Předepsané pojistné v roce 2020 dle metodiky ČAP

Komerční pojišťovna	Předepsané pojistné 2020						
	Neživotní pojištění (tis. Kč)	%	Životní pojištění (tis. Kč)	%	Celkem (tis. Kč)	%	Pořadí
Generali Česká pojišťovna, a.s.	27 357 458	28,9	10 372 417	22,29	37 729 875	26,72	1.
Kooperativa pojišťovna, a.s.	18 673 709	19,73	14 239 967	30,6	32 913 676	23,31	2.
Allianz pojišťovna, a.s.	12 129 413	12,81	3 302 070	7,1	15 431 483	10,93	3.
ČSOB pojišťovna, a.s.	8 179 367	8,64	3 680 958	7,91	11 860 325	8,4	4.
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	8 312 965	8,78	2 544 390	5,47	10 857 355	7,69	5.

Zdroj: Česká asociace pojišťoven: Výroční zpráva 2020, 2021, s. 95-96

Dle Českých účetních standardů se na prvním místě umístila Kooperativa pojišťovna, a.s. s předepsaným pojistným 42,396 miliard Kč. Opět se potvrdilo, že vybrané pojišťovny pro sestavení pojišťovacího portfolia jsou největší na českém pojišťovacím trhu. Do TOP 5 pojišťoven opět patří také Allianz pojišťovna, a.s. (Česká asociace pojišťoven: Výroční zpráva 2020, 2021, s. 96).

Tabulka 11 – Předepsané pojistné v roce 2020 dle Českých účetních standardů

Komerční pojišťovna	Předepsané pojistné 2020 (tis. Kč)	
	dle Českých účetních standardů	Pořadí
Kooperativa pojišťovna, a.s.	42 396 711	1.
Generali Česká pojišťovna, a.s.	40 199 750	2.
Allianz pojišťovna, a.s.	16 086 302	3.
ČSOB pojišťovna, a.s.	13 768 128	4.
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	11 285 965	5.

Zdroj: Česká asociace pojišťoven: Výroční zpráva 2020, 2021, s. 96

Pandemie v roce 2020 zasáhla všechny obory. Nebylo tomu jinak i v oboru pojišťovnictví, kdy se všichni museli rychle a efektivně naučit fungovat v online prostředí a bez přímého kontaktu se zákazníkem. Služby musely dál fungovat i přes to, že velké množství zaměstnanců pracovalo z domova. Dnes někteří zaměstnavatelé vidí také výhody na práci z domova a začali kombinovat práci na pracovišti s prací z domu. Nejvíce byl zasažen cestovní ruch a tím také oblast cestovního pojištění.

4.1 Optimalizace pojištění majetku

Jako první je věnovaná pozornost nabídkám, které jsou zaměřené na pojištění majetku a odpovědnosti. Nejdříve jsou představené jednotlivé nabídky, které je nutné v závěru vyhodnotit a určit nejlepší prostřednictvím hodnotícího modelu.

V tomto případě je poptávané pojištění majetku a odpovědnosti, kde je požadavkem územní rozsah Česká republika. V poptávkových listech, které jsou součástí přílohy, jsou uvedené požadované limity pojistného plnění předkládané pojišťovnám. Hlavním cílem u pojištění majetku je pojistit budovu sloužící pro potřeby truhlářství, stroje, zásoby a další movité věci. U pojištění majetku je důležité krytí před živelním nebezpečím. Dále je prioritou pojištění nebezpečí odcizení u movitého majetku a vandalismus na budově, pojištění pro případ přerušování nebo omezení provozu. Strojní pojištění je poptávané především u nejnovějších strojů. Nabídku předložila Kooperativa, Generali, ČSOB a ČPP. Podkladem pro následující podkapitoly jsou pojistné podmínky přiložené k jednotlivým nabídkám.

4.1.1 Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od Kooperativy

Jako první je představená nabídka pojištění podnikatelů od Kooperativy nazývaná jako „TREND“. U pojištění majetku je nabízené základní živelní pojištění a doplňkové živelní pojištění. *U základního živelního pojištění* je kryté požární nebezpečí, náraz či pád a kouř.

U požárního nebezpečí je zahrnuté požár, výbuch, přímý úder blesku, náraz nebo zřícení letadla či jeho části nebo nákladu, aerodynamický třesk při přeletu nadzvukového letadla. U pojištění náraz či pád je kryté náraz dopravního prostředku mimo letadla, jeho části či nákladu do pojištěné budovy, pád stromu, stožáru či dalších věcí. Pojištění kouře zahrnuje nahodilé události úniku kouře z technického zařízení v místě pojištění (KOOP, 2020, s. 23).

Horní hranicí pojistného plnění pro základní živelní pojištění jsou pojistné částky u jednotlivého majetku – budova 10 500 000 Kč, soubor vlastních zásob 3 000 000 Kč, soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení 8 500 000 Kč (zde spadají především strojní zařízení), soubor cenných předmětů nebo vlastních finančních prostředků 50 000 Kč pojištěné na první riziko. Spoluúčast je ve výši 5 000 Kč. Roční pojistné činí 28 330 Kč.

U doplňkového živelního pojištění je kryté přepětí, podpětí, zkrat, s limitem pojistného plnění na první riziko 300 000 Kč a spoluúčastí 1 000 Kč a dále se stejným limitem je kryté pojistné nebezpečí atmosférické srážky se spoluúčastí 5 000 Kč. Také je zahrnuté vodovodní nebezpečí a záplava a dále vichřice či krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy.

V obou případech je limit pojistného plnění v rámci pojistné částky 10 500 000 Kč a spoluúčast ve výši 5 000 Kč. Roční pojistné činí 12 330 Kč.

Dále Kooperativa nabízí *pojištění pro případ odcizení*, které se vztahuje na soubor vlastních zásob, vlastního movitého zařízení nebo vybavení a cenné předměty či vlastní finanční prostředky. Horní hranice pojistného plnění je zde nabídnutá výrazně nižší než u živelního pojištění, a to především kvůli nízké pravděpodobnosti odcizení veškerého majetku nacházejícího se v budově. Horní hranice představuje u movitého majetku 1 500 000 Kč, vlastní zásoby 500 000 Kč a finanční prostředky 50 000 Kč. Spoluúčast je ve výši 5 000 Kč. Roční pojistné činí 10 155 Kč.

Tento typ pojištění se vztahuje na pojistné nebezpečí, kterým je krádež, kde pachatel viditelně překonal překážky, které mají chránit pojištěnou věc, a dále loupež šetřená policií, bez ohledu na zjištění pachatele (KOOP, 2020, s. 29).

U *pojištění pro případ vandalismu* je pojistným nebezpečím úmyslné poškození či zničení předmětů podléhajících pojištění (KOOP, 2020, s. 29). Pojištění se vztahuje na budovu a veškerý uvedený majetek. Spoluúčast je ve výši 5 000 Kč a limit pojistného plnění na první riziko 500 000 Kč. Roční pojistné činí 3 645 Kč.

Strojní pojištění je nabízené u tří nejnovějších strojů uvedených v poptávkových listech v příloze, a to především kvůli faktu, že tento typ pojištění je velmi nákladný a také dle Kooperativy se pojištění strojů týká pouze těch, jejichž stáří nepřesáhlo více než deset let. Pojištění kryje poškození nebo zničení stroje nahodilou událostí mimo výluk (KOOP, 2020, s. 51). U pojištěného subjektu byly další dražší stroje zakoupené v roce 2010, proto limit pojistného plnění je tvořen pořizovací hodnotou tří novějších strojů v celkové částce 2 951 086 Kč a spoluúčast 5 000 Kč. Roční pojistné činí 26 630 Kč.

V nabídce je také *pojištění pro případ přerušení provozu*, které je pro případ úplného nebo částečného přerušení provozu. Při přerušení provozu dochází ke škodě týkající se ušlého zisku, kterého by pojištěný dosáhl po dobu přerušení provozu, maximálně však za dobu ručení. Škodou se rozumí také stálé náklady, které musely být bezpodmínečně vynaložené při přerušení provozu, avšak i kdyby k přerušení provozu nedošlo. Opět zde platí za dobu ručení (KOOP, 2020, s. 59). Předmětem pojištění je věcná škoda zapříčiněná pojistným nebezpečím – požární, náraz nebo pád či kouř, vodovodní, vichřice nebo krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu, námraza, odcizení. Dále je předmětem také úřední zásah. Doba ručení je tři měsíce a spoluúčast

tři dny. Limit pojistného plnění na první riziko je nabídnut ve výši 1 000 000 Kč. Roční pojistné činí 4 045 Kč.

V nabídce je také *pojištění věcí během silniční dopravy*, kde je místo pojištění Česká republika a počet vozidel je tři až pět. Předmětem jsou hmotné movité věci, konkrétně nábytek. Limit pojistného plnění na první riziko je 100 000 Kč, spoluúčast 5 000 Kč a roční pojistné činí 1 560 Kč.

Poslední částí nabídky je *pojištění odpovědnosti*, kde je stanoven limit pojistného plnění ve výši 3 000 000 Kč a územní platnost je Česká republika. Pojištění odpovědnosti se týká povinnosti nahradit újmu včetně újmy, které byla zapříčiněna vadou výrobku a vadou práce po předání. Pro výrobek je nabídnut sublimit ve výši 1 000 000 Kč. Spoluúčast je ve výši 5 000 Kč a roční pojistné činí 6 597 Kč. Jako možnost připojištění je nabídnuté pojištění týkající se regresní náhrady nákladů orgánů zdravotního a nemocenského pojištění se sublimitem 100 000 Kč, spoluúčast 5 000 Kč a roční cena připojištění činí 135 Kč

Kooperativa nabízí slevu 35 % a také slevu za délku pojistného období 5 %. V následující tabulce 12 je shrnuté pojištění majetku a odpovědnosti a také celkové roční pojistné.

Tabulka 12 – Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od Kooperativy

Druh pojištění	Spoluúčast	Pojistné
Základní živelní pojištění	5 000 Kč	28 330 Kč
Doplňkové živelní pojištění	1 000 Kč či 5 000 Kč	12 330 Kč
Pojištění pro případ odcizení	5 000 Kč	10 155 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	5 000 Kč	3 645 Kč
Pojištění strojů	5 000 Kč	26 630 Kč
Pojištění pro případ přerušení nebo omezení provozu	3 dny	4 045 Kč
Pojištění věcí během silniční dopravy	5 000 Kč	1 560 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – základní	5 000 Kč	6 597 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – připojištění	5 000 Kč	135 Kč
Celkové roční pojistné po slevě		56 056 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od Kooperativy pojišťovny, a.s.

4.1.2 Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od Generali

Další nabídku pojištění majetku a odpovědnosti „PROFIPLÁN“ předložila Generali. Nabídka zahrnuje živelní pojištění, které se vztahuje na pojištění staveb a na movité věci, které zahrnují hmotné movité věci a jejich soubory, zásoby a finanční prostředky.

U *živelního pojištění* je kryté pojistné nebezpečí požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, aerodynamický třesk, kouř (FLEXA). Dále je připojištěné nebezpečí vichřice

či krupobití, zemětřesení, sesouvání půdy, zřícení skal či zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy, voda vytékající z vodovodních zařízení a zamrzání vody ve vodovodním potrubí. Součástí je také riziko přepětí.

Horní hranicí pojistného plnění pro živelní pojištění jsou pojistné částky jednotlivého majetku opět ve stejné výši – budova 10 500 000 Kč, soubor vlastních zásob 3 000 000 Kč, soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení 8 500 000 Kč (zde spadají především strojní zařízení), platné tuzemské i cizozemské bankovky a oběžné mince 50 000 Kč pojištěné na první riziko. Spoluúčast je ve výši 5 000 Kč. Roční pojistné činí 36 198 Kč.

Generali také nabízí *pojištění pro případ odcizení*, které kryje movité věci (soubor zásob, stavební součásti a soubor vlastních strojů). Limit pojistného plnění prvního rizika je ve výši 500 000 Kč a dále krytí finančních prostředků, kde limit pojistného plnění prvního rizika činí 50 000 Kč. Spoluúčast je ve výši 5 000 Kč a roční pojistné činí 4 222 Kč. Nabízené je také *pojištění vandalismu* na veškerý majetek a budovu se spoluúčastí 1 000 Kč a limit pojistné plnění činí 100 000 Kč. Roční pojistné činí 2 033 Kč.

Tento typ pojištění se vztahuje na pojistné nebezpečí, kdy dochází k přivlastnění předmětu pojištění či jeho části nebo příslušenstvím krádeží, vloupáním nebo loupežným přepadením (Generali, 2020a, s. 18).

I v této nabídce je kryté *strojní pojištění*. Jak je již zdůvodněné u předešlé nabídky, pojištění se týká pouze tří nejnovějších strojů a limit pojistného plnění je proto ve výši 2 951 086 Kč. Spoluúčast opět dosahuje 5 000 Kč a roční pojistné činí 27 530 Kč.

Stroje jsou pojištěné proti všem pojistným nebezpečím (nazývané jako „ALLRISK“). Pojištění se sjednává pro případ náhrady přiměřených nákladů na opravu či pro případ zničení nebo odcizení stroje. Pokud dojde k pojistné události, pojišťovna vyplatí částku, která odpovídá časové ceně předmětu pojištění v době těsně před vznikem této události a sníženou o cenu zbytků zničeného (poškozeného) předmětu pojištění (Generali, 2020a, s. 11).

Pojištění pro případ přerušení provozu kryje vzniklou finanční ztrátu v důsledku přerušení nebo omezení provozu na základě pojistné události u pojištěných věcí. Za finanční ztrátu se považuje ušlý zisk, stálé náklady, ušlé nájemné a vícenáklady. Přerušení provozu musí být delší než 48 hodin (Generali, 2020a, s. 3–4). Pojistné nebezpečí je živelní nebezpečí, odcizení, vandalismus. Doba ručení je tři měsíce a spoluúčast pět dní. Limit pojistného plnění je nabídnut ve výši 500 000 Kč a roční pojistné činí 5 834 Kč.

Poslední částí nabídky je *pojištění odpovědnosti*, kde je stanoven limit pojistného plnění opět ve výši 3 000 000 Kč a územní platnost je také Česká republika. Pojištění odpovědnosti se vztahuje na základní rozsah včetně povinnosti nahradit škodu či újmu způsobenou vadným výrobkem. Jako přípojištění jsou zde nabídnuté čisté finanční škody vzniklé v souvislosti se škodou na věci či újmou zdraví s limitem pojistného plnění 300 000 Kč, škody vzniklé na věci převzaté či užívané a škody na životním prostředí s limitem pojistného plnění 100 000 Kč, regresní náhrady nákladů zdravotní pojišťovny a dávek nemocenské (třetí osoby) s limitem pojistného plnění 5 000 000 Kč, majetková propojenost s limitem pojistného plnění 1 000 000 Kč a nemajetková újma s limitem pojistného plnění 500 000 Kč. Spoluúčast je ve všech případech předložená ve výši 2 500 Kč. Roční pojistné činí 6 502 Kč.

Generali nabízí slevu pojištění majetku 30 % a dále slevu za dlouhodobost 5 %. V následující tabulce 13 je shrnuté pojištění majetku a odpovědnosti a také celkové roční pojistné.

Tabulka 13 – Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od Generali

Druh pojištění	Spoluúčast	Pojistné
Živelní pojištění	5 000 Kč	36 198 Kč
Pojištění pro případ odcizení	5 000 Kč	4 222 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	1 000 Kč	2 033 Kč
Pojištění strojů	5 000 Kč	27 530 Kč
Pojištění pro případ přerušení nebo omezení provozu	5 dní	5 834 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu - základní	2 500 Kč	6 502 Kč
Celkové roční pojistné po slevě		53 507 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od Generali České pojišťovny, a.s.

4.1.3 Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od ČSOB

ČSOB nabízí pojištění majetku a odpovědnosti nazývané jako „TRUMF“. *Živelní pojištění* kryje pojistné nebezpečí, jako je požár, výbuch, úder blesku, náraz či zřícení letadla nebo jeho části či nákladu, sesuv půdy, pád stromu, stožáru a jiných předmětů, zemětřesení, kouř, náraz vozidla, aerodynamický třesk a další. Součástí je také riziko zkrat, přepětí, podpětí. Dále navíc zahrnuje poškození či zničení skla „ALL RISK“ nahodilou událostí s limitem pojistného plnění 10 000 Kč a spoluúčastí 1 000 Kč, roční pojistné činí 798 Kč.

Horní hranicí pojistného plnění pro živelní pojištění jsou pojistné částky jednotlivého majetku opět ve stejné výši – budova 10 500 000 Kč, soubor vlastních zásob 3 000 000 Kč, soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení 8 500 000 Kč (zde spadají především strojní

zařízení), soubor cenných předmětů nebo vlastních finančních prostředků 50 000 Kč pojištěné na první riziko. Spoluúčast je ve výši 5 000 Kč a roční pojistné činí 37 332 Kč.

Pojištění pro případ odcizení se vztahuje na soubor vlastních zásob, vlastního movitého zařízení nebo vybavení a cenné předměty či vlastní finanční prostředky. Limit pojistného plnění činí 400 000 Kč a v případě financí 50 000 Kč. Spoluúčast je 5 000 Kč a roční pojistné činí 3 756 Kč. Nabízené je *také pojištění vandalismu* vztahující se na uvedený majetek a budovu se spoluúčastí 1 000 Kč a limit pojistného plnění činí 30 000 Kč. Roční pojistné činí 1 386 Kč.

ČSOB nabízí *pojištění přerušeni provozu*, které se vztahuje na finanční ztráty, kterými jsou ušlý zisk vzniklý z výrobní, obchodní či jiné činnosti. Tento zisk by byl realizován, pokud by nedošlo k přerušeni nebo omezení provozu z důvodu věcné škody či po zásahu veřejné moci. Nejdéle však do doby ručení. Pojištění se vztahuje také na stálé náklady a vícenáklady (ČSOBP, 2019, s. 17–18). Doba ručení je zde nabídnutá tři měsíce. Limit pojistného plnění je ve výši 500 000 Kč, spoluúčast je sedm dní. Roční pojistné činí 4 289 Kč.

Poslední částí nabídky je *pojištění odpovědnosti*, kde limit pojistného plnění činí 3 000 000 Kč a spoluúčast 1 000 Kč. Územní platnost je Česká republika. Nabízen je základní rozsah pojistného krytí odpovědnosti zahrnující také odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku, majetkovou újmu na věci či na zvířeti, odpovědnost za věci převzaté a v užívání, újmu způsobenou člověku na zdraví či usmrcením a také čistou finanční újmu. Roční pojistné činí 11 794 Kč. ČSOB nabízí slevu ve výši 25 %. V následující tabulce 14 je shrnuté pojištění majetku a odpovědnosti a také celkové roční pojistné.

Tabulka 14 – Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od ČSOB

Druh pojištění	Spoluúčast	Pojistné
Živelní pojištění	5 000 Kč	37 332 Kč
Pojištění skla ALL RISK	1 000 Kč	798 Kč
Pojištění pro případ odcizení	5 000 Kč	3 756 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	1 000 Kč	1 386 Kč
Pojištění pro případ přerušeni nebo omezení provozu	7 dní	4 289 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – základní	1 000 Kč	11 794 Kč
Celkové roční pojistné po slevě		44 516 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od ČSOB pojišťovny, a.s.

4.1.4 Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od ČPP

ČPP nabízí v rámci pojištění podnikatelů „KOMPLEX II“ *živelní pojištění*, které kryje pojistné nebezpečí Flexa zahrnující požár, výbuch, úder blesku, pád letadla či sportovního

létající zařízení nebo také jeho části v pojistné částce 22 050 000 Kč, která představuje horní hranici pojistného plnění. Tato částka zahrnuje kompletní majetek truhlářství bez motorových vozidel a spoluúčast je ve výši 5 000 Kč. Živelní pojištění zahrnuje také nebezpečí povodně a záplavy s limitem pojistného plnění 1 000 000 Kč, spoluúčast 10 %, minimálně 10 000 Kč. Dále je součástí pojistné nebezpečí vichřice, krupobití, tíha sněhu nebo námrazy a zemětřesení s limitem pojistného plnění ve výši 3 000 000 Kč a spoluúčast 5 000 Kč. Mezi ostatní živelní pojištění patří sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin a sněhových lavin, kouř, náraz vozidla, pád stromu, stožáru či dalších předmětů, aerodynamický třesk, kouř či náraz vozidla. Limit pojistného plnění je opět ve výši 3 000 000 Kč a spoluúčast 5 000 Kč. Součástí pojištění je také únik kapaliny z technického zařízení, kde je nabízen limit pojistného plnění 1 000 000 Kč a spoluúčast 1 000 Kč. Posledním rizikem je nepřímý úder blesku, u kterého je limit pojistného plnění 150 000 Kč a spoluúčast 1 000 Kč. Pojistná nebezpečí jsou pojištěná na první riziko a jejich celkové roční pojistné činí 25 445 Kč.

V nabídce je zahrnuté také *pojištění odcizení*, které se vztahuje na soubor vlastních zásob, vlastního movitého zařízení nebo vybavení. Limit pojistného plnění je 300 000 Kč a spoluúčast 5 000 Kč. Roční pojistné činí 3 057 Kč. Dále jsou samostatně *pojištěné cennosti* a limit pojistného plnění je nabídnut ve výši 50 000 Kč a spoluúčast 1 000 Kč. Roční pojistné činí 2 333 Kč. Poslední částí je *pojištění vandalismu* na veškerý uvedený majetek, kde limit pojistného plnění je ve výši 200 000 Kč a spoluúčast 5 000 Kč. Roční pojistné činí 1 628 Kč.

Pojištění strojů opět zahrnuje tři nejnovější stroje. Přestože ČPP nabízí pojištění stacionárních strojů do stáří dvaceti let, opět jsou z důvodu vysokých nákladů tohoto typu pojištění zahrnuté v nabídce pouze tyto tři stroje. Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení nahodilou událostí, která zamezuje fungování stroje mimo výluk (ČPP, 2016a, s. 1). Limit pojistného plnění je opět ve výši 2 951 086 Kč se spoluúčastí 10 000 Kč. Roční pojistné činí 25 530 Kč.

V nabídce je také *pojištění pro případ přerušení provozu*, které se vztahuje na finanční újmu vzniklou v důsledku přerušení nebo omezení provozu na základě pojistné události konané na pojistném majetku. Pojištění se vztahuje také na účelně vynaložené náklady během přerušení provozu a dodatečně vynaložené náklady. Pojistné nebezpečí je například požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, zemětřesení, kouř, povodeň a záplava (ČPP, 2016b, s. 1–2). Doba ručení je šest měsíců a spoluúčast je pět dnů. Limit pojistného plnění na první riziko je nabídnut ve výši 1 000 000 Kč a roční pojistné činí 5 283 Kč.

Součástí nabídky je také *pojištění přepravovaného nákladu* na pojistné nebezpečí dopravní nehoda, živelní a odcizení. Územní rozsah je Česká republika a pojistná částka na první riziko je 200 000 Kč se spoluúčastí 1 000 Kč. Roční pojistné činí 6 268 Kč.

Jako poslední část nabídky poskytla ČPP *pojištění odpovědnosti*, kde limit pojistného plnění činí 3 000 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč. Územní platnost je Česká republika. Nabízen je rozšířený základní rozsah pojistného krytí odpovědnosti, který kryje také odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku. Dále je součástí újma na jmění, čistá finanční újma ve výši 10 % z limitu pojistného plnění, regresní náhrada nákladů léčení souvisejících se zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči poškozenému či zaměstnanci pojištěnému a náhrada nákladů souvisejících s orgánem nemocenského pojištění týkající se újmy při ublížení na zdraví či usmrcením poškozeného. Roční pojistné činí 8 828 Kč.

Obchodní sleva je nabízená ve výši 35 %. V následující tabulce 15 je shrnuté pojištění majetku a odpovědnosti a také celkové roční pojistné.

Tabulka 15 – Nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od ČPP

Druh pojištění	Spoluúčast	Pojistné
Živelní pojištění (Flexa)	5 000 Kč	15 054 Kč
Živelní pojištění (povodeň, záplava)	10 %, min. 10 000 Kč	1 250 Kč
Živelní pojištění (vichřice, krupobití aj.)	5 000 Kč	2 998 Kč
Ostatní živelní pojištění (sesuv půdy, pád stromu aj.)	5 000 Kč	2 772 Kč
Únik kapaliny z technického zařízení	1 000 Kč	1 025 Kč
Nepřímý úder blesku	1 000 Kč	2 346 Kč
Pojištění pro případ odcizení – veškerý majetek	5 000 Kč	3 057 Kč
Pojištění pro případ odcizení – cennosti	1 000 Kč	2 333 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	5 000 Kč	1 628 Kč
Pojištění strojů	10 000 Kč	25 530 Kč
Pojištění pro případ přerušení nebo omezení provozu	5 dní	5 283 Kč
Pojištění přepravního nákladu	1 000 Kč	6 268 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – základní	5 000 Kč	8 828 Kč
Celkové roční pojistné po slevě		50 942 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od České podnikatelské pojišťovny, a.s.

4.1.5 Vyhodnocení nabídek pojištění majetku a odpovědnosti

Na závěr je nutné provést vyhodnocení jednotlivých nabídek dle stanovených kritérií a určit nejlepší nabízenou variantu pojištění majetku a odpovědnosti pro truhlářství. Čím vyšší hodnotu obdrží dané kritérium, tím je lepší oproti jinému. Celkově jsou předloženy čtyři nabídky, proto maximální počet bodů je čtyři.

Nejdůležitějším kritériem je výše pojistného. Nejlevnější roční pojistné poskytla ČSOB ve výši 44 516 Kč, a to především kvůli nenabídnutí strojního pojištění. Druhou nejlevnější nabídku poskytla ČPP ve výši 50 942 Kč, následuje Generali 53 507 Kč. Nejdražší nabídka je u Kooperativy, která činí 56 056 Kč.

Rozsah pojistného krytí je nejlépe ohodnocen u ČPP. Přestože jako jediná nenabídla pojištění zkratu, přepětí a podpětí. Avšak v rámci živelního pojištění je nabízen široký rozsah krytí rizik a navíc také únik kapaliny z technického zařízení a nepřímý úder blesku. ČPP jako jediná umožňuje pojistit stroje starší dvaceti let a také nabídla nejdelší dobu ručení u pojištění přerušení nebo omezení provozu. Navíc je také zahrnuté pojištění přepravního nákladu. Pojištění odpovědnosti je nabízené také ve velkém rozsahu. Tři body obdrží Generali, která nabízí nejrozsáhlejší pojištění odpovědnosti. Živelní pojištění je také v požadovaném rozsahu a dále je v nabídce krytí rizika přepětí. Součástí je i strojní pojištění kryjící veškerá pojistná nebezpečí. Dva body obdrží Kooperativa, která nabízí rozsáhlé živelní pojištění rozlišující se na základní a doplňkové. Navíc Kooperativa nabídla pojištění věcí během silniční dopravy, konkrétně pro nábytek. Stroje je možné pojistit, pouze pokud stáří nepřesáhlo deset let. Nejméně bodů obdrží ČSOB, která na rozdíl od jiných pojišťoven nenabídla pojištění strojů. Naopak nabídla pojištění zkratu, přepětí i podpětí, ale také navíc jako jediná předložila i poškození skla u budovy.

Výše spoluúčasti je preferovaná ve výši 5 000 Kč či vyšší. Nejčastěji nabízí spoluúčast v této výši Kooperativa a v případě pojištění pro případ přerušení či omezení provozu nabízí spoluúčast pouze tři dny. Na základě toho obdrží Kooperativa nejvíce bodů. ČPP nabízí různé výše spoluúčasti od 1 000 Kč až po 10 000 Kč a u pojištění přerušení provozu nabízí spoluúčast pět dní. ČPP je hodnocená jako druhá nejvýše. Dva body obdrží Generali, která nabízí spoluúčast 5 000 Kč, 2 500 Kč či 1 000 Kč a u pojištění přerušení provozu spoluúčast pět dní. Nejhůře je hodnocená ČSOB především kvůli nízké spoluúčasti u pojištění odpovědnosti a vysoké spoluúčasti u pojištění přerušení provozu, které činí sedm dní.

Největší podíl na pojistném trhu dle metodiky ČAP má Generali, proto obdrží nejvíce bodů. Poté je Kooperativa, ČSOB a nejmenší podíl na trhu má ČPP.

Limity pojistného plnění nabízí Kooperativa nejvyšší u pojištění odcizení i u vandalismu. Dále nabízí vysoký limit u pojištění přerušení provozu, kde poskytla také dobu ručení tři měsíce. Kooperativa obdrží nejvíce bodů. Přestože Generali nabízí vyšší limity u pojištění odcizení, ČPP však poskytuje vyšší limit u rizika vandalismu a také u přerušení provozu vyšší

limit a delší dobu ručení, která je šest měsíců. Proto obdrží ČPP tři body a Generali dva body. Jako poslední je ČSOB, která nabízí oproti Generali nižší limit u pojištění odcizení a vandalismu.

Nejbližší pobočka pro truhlářství je Generali, která se nachází ve stejném městě, jako je truhlářství, přesněji 744 m. Na druhém místě je ČSOB, která je vzdálená 9,2 km. ČPP a Kooperativa jsou na stejném náměstí a jsou vzdálené 10,4 km, proto obdržely stejný počet bodů. Kritérium kvalita nabízených služeb a také přístup pojišťovny k vypracování nabídek a možnost připojištění je subjektivně ohodnoceno. Nejvyšší hodnocení obdrží Kooperativa, která byla nejlepší především v rychlosti vypracování nabídky a možnosti doplnění pojištění. Následuje ČPP, Generali a nejméně bodů obdrží ČSOB především kvůli nejmenším možnostem doplňkových připojištění. Nejvyšší slevu poskytuje Kooperativa ve výši 40 %, a obdrží proto nejvíce bodů. Generali a ČPP poskytla celkovou obchodní slevu ve výši 35 %, proto je jim přidělen stejný počet bodů. Naopak nejmenší slevu poskytla ČSOB, konkrétně ve výši 25 %, proto má u tohoto kritéria nejméně bodů.

Tabulka 16 – Hodnotící model pojištění majetku a odpovědnosti

Kritérium	Váha	Kooperativa		Generali		ČSOB		ČPP	
		body	hodnoty	body	hodnoty	body	hodnoty	body	hodnoty
Výše pojistného	0,17	1	0,17	2	0,33	4	0,67	3	0,50
Rozsah pojistného krytí	0,17	2	0,33	3	0,50	1	0,17	4	0,67
Výše spoluúčasti	0,13	4	0,53	2	0,27	1	0,13	3	0,40
Podíl pojišťovny na trhu	0,07	3	0,20	4	0,27	2	0,13	1	0,07
Limity pojistného plnění	0,13	4	0,53	2	0,27	1	0,13	3	0,40
Dostupnost poboček	0,07	2	0,13	4	0,27	3	0,20	2	0,13
Kvalita nabízených služeb	0,17	4	0,67	2	0,33	1	0,17	3	0,50
Sleva	0,10	4	0,40	3	0,30	2	0,20	3	0,30
Celkové hodnocení		2,97		2,53		1,80		2,97	
Pořadí		1. - 2.		3.		4.		1. - 2.	

Zdroj: vlastní zpracování na základě předložených nabídek od pojišťoven

Z výše uvedené tabulky 16 vyplývá, že na základě hodnotícího modelu je nejlepší nabídka od Kooperativy a ČPP s výslednou hodnotou 2,97. V tomto případě lze doporučit rozhodnout se na základě ceny, proto na prvním místě je ČPP právě kvůli výši ročního pojistného a také kvůli rozsahu pojistného krytí. Na druhém místě je tedy Kooperativa. Na třetím místě je s výslednou hodnotou 2,53 Generali a na posledním místě ČSOB, která nenabídla strojní pojištění.

4.2 Optimalizace pojištění motorových vozidel

Jako druhé je poptávané pojištění dvou motorových vozidel značky Volvo a Nissan. Stejně jako u pojištění majetku jsou nejprve představené nabídky od pojišťoven a následně pomocí hodnotícího modelu je zvolená optimální varianta pojištění. Pan Kopecký uvedl aktuální cenu vozidla Volvo 440 000 Kč a Nissan 100 000 Kč. V podkapitole 3.5 jsou zmíněné požadavky na toto pojištění. Následující nabídky se týkají povinného ručení, havarijního pojištění a také doplňkových připojištění. Nabídku opět předložila Kooperativa, Generali, ČSOB a ČPP. Délka rozhodné doby je 66 měsíců a bonus u všech pojišťoven činí 25 %. Podkladem následujících podkapitol jsou opět pojistné podmínky předložené k jednotlivým nabídkám.

4.2.1 Nabídka pojištění motorových vozidel od Kooperativy

Jako první je představená nabídka od Kooperativy, která nabízí produkt „NAMÍRU“ pro obě motorová vozidla.

- **Povinné ručení**

Povinné ručení je nabízené s limity pojistného plnění pro automobil značky Volvo ve výši 150/150 mil. Kč a pro dodávkový automobil značky Nissan ve výši 100/100 mil. Kč na zdraví a na majetku. Územní platnost je Evropa. Dále povinné ručení pro obě vozidla zahrnuje zdarma úrazové pojištění řidiče. Přesněji je nabídnutý limit pojistného plnění 250 000 Kč za smrt úrazem, 300 000 Kč za trvalé následky úrazu, 200 Kč denní odškodné po dobu nezbytné léčby úrazu a 200 Kč za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu.

Dále je zdarma poskytnuto u obou vozidel pojištění nezaviněné nehody týkající se úhrady nákladů na opravu vozidla či nájemného vozidla u smluvní autopůjčovny a servisu. Součástí je také základní asistence u obou vozidel, která zahrnuje příjezd a odjezd mechanika a jeho práci do 30 minut, odtah vozidla při havárii do 50 km, navýšení odtahu během pojistné události z havarijního pojištění do servisu, který určí pojišťovna, přeprava vozidla do cíle odtahu

vozidla či bydliště, výměnu poškozené pneumatiky, dovoz paliva, nastartování motoru, telefonické poradenství či tlumočení (KOOP, 2021a).

- **Havarijní pojištění**

Havarijní pojištění je součástí nabídky u obou vozidel se spoluúčastí 5 %, min. 5000 Kč u automobilu Volvo a 10 000 Kč u dodávkového vozidla Nissan. Pojištění se vztahuje na pojistná nebezpečí základní havárie (střet s jiným vozidlem, překážkou, při nárazu či pádu), odcizení, vandalismus a živelní události (také působení zvířete na zaparkované pojištěné auto). Pojistné plnění je poskytnuté v uvedené pojistné částce, představuje tak horní hranici. Pojistná hodnota pojištěného vozidla je daná jeho obvyklou částkou, která je v nabídce stanová ve výši 440 000 Kč (Volvo) a 100 000 Kč (Nissan). Pokud dojde k totálnímu poškození pojištěného vozidla, budou vyplaceny tyto částky a v případě částečného poškození bude vyplacena částka ve výši přiměřených nákladů vynaložených účelně na opravu vozidla v cenách typických pro ČR. Součástí je také pojištění nazvané jako „AVIS“ s limitem pojistného plnění 30 000 Kč. Týká se pojištění audiovizuálních a informačních systémů, které jsou pevně zabudované v pojištěném vozidle. Příkladem je autorádio či navigace (KOOP, 2019, s. 10–13). Územní platnost je Evropa.

- **Doplňkové připojištění**

K povinnému ručení a havarijnímu pojištění jsou nabídnuta také doplňková připojištění. Jedním z nich je pojištění asistenčních služeb „IDEÁL“ nabídnuté pro obě vozidla. Právo na asistenci lze využít maximálně na tři pojistné události za rok.

Program „IDEÁL“ s územní platností ČR zahrnuje příjezd a odjezd mechanika a jeho práci v limitu jedné hodiny, vyproštění vozidla v pojistné částce 5 000 Kč, odtah vozidla do 100 km a navýšení odtahu, pokud dojde k pojistné události týkající se havarijního pojištění do určeného servisu do 200 km. Dále pak přepravu do cíle odtahu či do bydliště, výměnu pneumatiky nebo odtah, dovoz paliva či odtah k napájecí stanici, nastartování motoru, odtah v případě záměny paliva, ztráty klíčů od motorového vozidla, úschovu vozidla 10 dní. Vše je určeno pro nepojízdnost vozidla (porucha, havárie, živel, vandalismus, částečné odcizení) a telefonické poradenství či tlumočení se týká i odcizení vozidla (KOOP, 2021a).

Dále je u obou vozidel nabídnuté úrazové pojištění řidiče zahrnující trvalé následky úrazu 200 000 Kč, smrt následkem úrazu 100 000 Kč, tělesné poškození způsobené úrazem 25 000 Kč, hospitalizace v důsledku úrazu – denní dávka 200 Kč. Platí pro celou posádku auta.

Pro obě vozidla je zahrnuté pojištění čelního skla ve výši u automobilu Volvo 15 000 Kč a u vozidla Nissan 10 000 Kč. U obou vozidel je spoluúčast 500 Kč. Předmětem pojištění jsou nebezpečí typu základní havárie, odcizení, živel a vandalismus.

Pro obě vozidla je nabídnuté také pojištění poškození vozidla zvířetem s limitem pojistného plnění 100 000 Kč a spoluúčastí ve výši 1 %, min. 1 000 Kč.

Dále je u automobilu Volvo nabídnuté pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla zahrnující pojistné nebezpečí základní havárie, odcizení, živel, vandalismus s denním limitem 900 Kč. Pojištění se vztahuje na úhradu na nájem náhradního vozidla, které muselo být vypůjčeno z důvodu pojistné události. Vozidlo musí být vypůjčeno v ČR. Maximální počet dnů za rok je pět. Dále pojištění právní ochrany s ročním limitem 500 000 Kč a vztahuje se na mimosmluvní náhradu újmy, trestní a přestupkové právo (územní platnost Evropa) a závazkové právo (územní platnost ČR).

Předložená obchodní sleva je ve výši 30 %. V následující tabulce 17 jsou uvedené jednotlivé ceny pojištění a také celkové roční pojistné obou vozidel.

Tabulka 17 – Nabídka pojištění motorových vozidel od Kooperativy

Pojištění	Volvo	Nissan
Povinné ručení	5 399 Kč	4 280 Kč
Havarijní pojištění	11 647 Kč	6 800 Kč
Doplňkové připojištění:	5 252 Kč	2 510 Kč
- asistenční služby	ANO	ANO
- náklady na nájem náhradního vozidla	x	x
- právní ochrana	ANO	x
- skla	ANO	ANO
- střet se zvířeti	ANO	ANO
- úrazové pojištění	ANO	ANO
Celkové roční pojistné po slevě	22 298 Kč	13 590 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od Kooperativy pojišťovny, a.s.

4.2.2 Nabídka pojištění motorových vozidel od Generali

Druhá nabídka s názvem „Sdružené pojištění vozidla“ je předložená od Generali.

- **Povinné ručení**

Pojišťovna Generali nabízí pro automobil značky Volvo povinné ručení ve variantě „COMFORT“ s limitem pojistného plnění ve výši 150/150 mil. Kč na zdraví a na majetku.

Pro vozidlo značky Nissan nabízí variantu „EXCLUSIVE“ ve výši 100/100 mil. Kč na zdraví a na majetku.

Pojistné krytí v tomto případě platí v členských státech Evropského hospodářského prostoru a v ostatních státech, které jsou vyznačené na zelené kartě (Generali, 2021, s. 4).

Varianta „COMFORT“ zahrnuje produkty, jako jsou přímá likvidace, náklady právního zastoupení, úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících s limitem pojistného plnění 100 000 Kč v případě smrti následkem úrazu a 200 000 Kč v případě trvalých následků, první zaviněná škoda bez vlivu na pojistné a garanci ceny na další tři roky.

Dále je zde také zahrnutá asistence při nehodě a poruše ve variantě „L“ s limitem pojistného plnění pro ČR 25 000 Kč a pro zahraničí 50 000 Kč, příjezd mechanika do 180 minut, odtah do nejbližšího smluvního servisu bez limitu, úschovu vozidla, které je nepojízdné na deset dnů či náhradní vozidlo na pět dnů. Dále právní pomoc 25 000 Kč, náhradní ubytování na pět nocí ve výši 5 000 Kč, vyproštění speciální technikou či další (Generali, 2021, s. 29).

Varianta „EXCLUSIVE“ zahrnuje také produkty přímá likvidace, náklady právního zastoupení, úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících s limitem pojistného plnění 100 000 Kč v případě smrti následkem úrazu a 200 000 Kč v případě trvalých následků.

Dále je zde také zahrnutá asistence při nehodě a poruše ve variantě „M“ s limitem pojistného plnění pro ČR 4 000 Kč a pro zahraničí 8 000 Kč, příjezd mechanika do 120 minut, odtah do nejbližšího smluvního servisu do 100 km, poradenské služby či úschovu vozidla, které je nepojízdné, na pět dní (Generali, 2021, s. 29).

- **Havarijní pojištění**

K povinnému ručení je nabídnuté u obou vozidel také havarijní pojištění se spoluúčastí 5 %, min. 5 000 Kč. Územní platnost je Evropa a Turecko s výjimkou např. Moldavska, Ruska, či dalších (Generali, 2021, s. 4).

Nabízená varianta „ALL RISK“ zahrnuje pojistné nebezpečí havárie, vandalismus, odcizení a živelní událost. Dále pak zahrnuje asistenci při nehodě a poruše ve verzi „S“ (limit ČR 2 000 Kč a zahraničí 4 000 Kč, příjezd a práce mechanika 60 minut, odtah vozidla do smluvního servisu do 50 km, úschova nepojízdného vozidla na 3 dny a poradenské služby) a střet se zvěří (Generali, 2021, s. 28–29). Pojistná částka je ve výši 440 000 Kč (Volvo) a 100 000 Kč (Nissan) a představuje tak horní hranici pojistného plnění.

Pojistné plnění v případě škody bude poskytnuté maximálně do výše horní hranice. Pojistná částka odpovídá obvyklé hodnotě vozidla včetně doplňkové výbavy (Generali, 2021, s. 9).

- **Doplňkové připojištění**

Součástí nabídky jsou také doplňková připojištění. Pro obě vozidla je poskytnuté pojištění čelního skla u automobilu Volvo ve výši 15 000 Kč a u Nissan ve výši 10 000 Kč. Vztahuje se na pojistné nebezpečí havárie, odcizení, živelní události a vandalismus.

Dále je pro obě vozidla nabídnuté pojištění střet se zvěří na pozemní komunikaci se spoluúčastí 5 000 Kč a limitem pojistného plnění 100 000 Kč a poškození vozidla zvířetem kabelů, kabelových svazků, brzdové soustavy, chladicí soustavy či odhlučnění se spoluúčastí 1 000 Kč a limitem pojistného plnění 30 000 Kč. Platné pro území ČR.

Dále je u obou vozidel nabídnuté úrazové pojištění řidiče a úrazové pojištění všech cestujících, které zahrnuje smrt následkem úrazu s limitem pojistného plnění 100 000 Kč a trvalé následky úrazu s limitem 200 000 Kč. Územní platnost je Evropa a Turecko kromě výjimek.

K automobilu Volvo je nabídnuté připojištění „Půjčovné během opravy vozidla“. To se vztahuje na náhradu nákladů, které musí pojištěný vynaložit za náhradní vozidlo pronajaté na dobu opravy pojištěného vozidla (Generali, 2021, s. 26). Limit pojistného plnění činí 30 000 Kč a územní platnost je ČR.

Obchodní sleva je ve výši 25 %. V následující tabulce 18 jsou uvedené jednotlivé ceny pojištění a také celkové roční pojistné obou vozidel.

Tabulka 18 – Nabídka pojištění motorových vozidel od Generali

Pojištění	Volvo	Nissan
Povinné ručení	7 025 Kč	6 089 Kč
Havarijní pojištění (+asistenční služby)	13 332 Kč	6 997 Kč
Doplňkové připojištění:	4 533 Kč	2 359 Kč
- půjčovné během opravy	ANO	x
- skla	ANO	ANO
- střet se zvěří	ANO	ANO
- úrazové pojištění	ANO	ANO
Celkové roční pojistné po slevě	24 890 Kč	15 445 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od Generali České pojišťovny, a.s.

4.2.3 Nabídka pojištění motorových vozidel od ČSOB

Třetí nabídka ve variantě „DOMINANT“ je od ČSOB, avšak předložená je pouze automobilu Volvo. U vozidla Nissan není předložená z důvodu vysokého rizika nehody.

- **Povinné ručení**

V nabídce je zahrnuté povinné ručení s limity pojistného plnění pro automobil značky Volvo ve výši 100/100 mil. Kč na zdraví a na majetku. Územní platnost je zde Evropa a území Turecka. Dále povinné ručení zahrnuje zdarma úrazové pojištění řidiče a posádky v pojistné částce 200 000 Kč. Úrazové pojištění je pro případ trvalých následků úrazu a pro případ smrti způsobené úrazem. Součástí je také pojištění osobních věcí v pojistné částce 10 000 Kč.

Asistenční služby pro ČR jsou nabízené v základním rozsahu. To zahrnuje opravu na místě ve výši 2 000 Kč nebo odtah do nejbližší opravny ve výši 2 000 Kč. Dále úschovu nepojízdného vozidla na tři dny nebo odtah do místa bydliště s příspěvkem 2 000 Kč. Pokud je oprava delší než osm hodin, je v nabídce příspěvek na hotel na dvě noci (za jednu noc 1 500 Kč) nebo automobil na 24 hodin, hromadný dopravní prostředek či taxi s příspěvkem 3 000 Kč. V případě prázdné nádrže či dovozu paliva dojde k zajištění od pojišťovny, avšak náklady hradí pojištěný. Jako poslední je zahrnuté doručení vzkazu blízké osobě (ČSOBP, 2022a).

- **Havarijní pojištění**

Havarijní pojištění pro případ zničení nebo poškození předmětu pojištění způsobené nahodilou událostí mimo výluk se spoluúčastí 5 000 Kč zahrnuje živelní pojištění, střet se zvěří a poškození zvěří, střed, pád a náraz vozidla, vandalismus, odcizení a asistenční služby opět v základním rozsahu. Pojistná částka je ve výši obvyklé hodnoty vozu, která je 440 000 Kč. Územní platnost je zde Evropa a území Turecka.

Pojistné plnění je omezeno horní hranicí, která je určena pojistnou částkou. Pojistná částka musí odpovídat obvyklé ceně pojištěného vozidla v době, kdy došlo k uzavření pojistné smlouvy (ČSOBP, 2022b, s. 10).

- **Doplňkové připojištění**

V nabídce jsou také doplňková připojištění. Jedním z nich je pojištění obvodových skel, které je ve výši 15 000 Kč pro všechny nahodilé události kromě těch, které jsou zahrnuté ve výlukách v pojistných podmínkách. Také je připojištěn střet se zvěří a jakýmkoliv poškozením zvěří/zvířetem se spoluúčastí 500 Kč a limit pojistného plnění 50 000 Kč. Územní platnost je zde Evropa a území Turecka.

Dále je v nabídce pojištění nákladů na půjčované s limitem pojistného plnění ve výši 10 000 Kč. Předmětem tohoto produktu jsou účelně a nezbytně vynaložené náklady pojištěného na půjčení náhradního vozidla z České republiky, pokud dojde k poškození, zničení, odcizení či prohřešování pojištěného vozidla. Územní platnost je zde Evropa a území Turecka. Také je v nabídce zahrnuté pojištění právní ochrany s limitem pojistného plnění ve výši 50 000 Kč. Předmětem tohoto produktu je náhrada nákladů, které jsou vynaložené na ochranu a prosazování oprávněných právních zájmů pojištěného v souvislosti s řízením nebo provozem pojištěného vozidla (ČSOBP, 2022b, s. 21–27). Územní platnost je zde Evropa a území Turecka.

Zahrnuté je také úrazové pojištění řidiče s doživotní rentou, které se sjednává pro případ smrti v důsledku úrazu či trvalých následků úrazu ve variantě „BASIC“. Limit pojistného plnění činí 12 500 Kč. Dále pak úrazové pojištění všech osob přepravovaných v pojištěném vozidle, kdy základní pojistná částka pro trvalé následky/smrt je 200 000 Kč a dále denní odškodné ve výši 200 Kč. Územní platnost je zde Evropa a území Turecka.

Celkově byla poskytnutá obchodní sleva ve výši 20 %. V následující tabulce 19 jsou uvedené jednotlivé ceny pojištění a také celkové roční pojistné.

Tabulka 19 – Nabídka pojištění motorových vozidel od ČSOB

Pojištění	Volvo
Povinné ručení	5 303 Kč
Havarijní pojištění (+ asistenční služby)	16 854 Kč
Doplňkové připojištění:	4 278 Kč
- náklady na půjčované	ANO
- právní ochrana	ANO
- skla	ANO
- střet se zvěří	ANO
- úrazové pojištění	ANO
Celkové roční pojistné po slevě	26 435 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od ČSOB pojišťovny, a.s.

4.2.4 Nabídka pojištění motorových vozidel od ČPP

Poslední nabídku pojistného produktu „COMBI PLUS IV“ pro obě motorová vozidla předložila ČPP.

- **Povinné ručení**

V nabídkách je zahrnuté povinné ručení s limity pojistného plnění pro automobil značky Volvo ve výši 200/200 mil. Kč a vozidlo značky Nissan ve výši 100/100 mil. Kč na zdraví a na majetek. Územní platnost je Evropa a území Turecka.

Dále povinné ručení pro automobil Volvo zahrnuje úrazové pojištění řidiče. Přesněji je nabídnutý limit 200 000 Kč za smrt úrazem, 300 000 Kč za trvalé následky úrazu, 200 Kč denní odškodné po dobu nezbytné léčby úrazu a 200 Kč za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu. Úrazové pojištění řidiče pro dodávkové vozidlo Nissan zahrnuje nižší limit, přesněji ve výši 100 000 Kč za smrt úrazem, 150 000 Kč za trvalé následky úrazu, 100 Kč denní odškodné po dobu nezbytné léčby úrazu a 100 Kč za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu.

Povinné ručení zahrnuje také produkt „ASISTENCE STANDARD“ s limitem pojistného plnění 2 500 Kč v České republice a 5 000 Kč v zahraničí pro obě vozidla. Tento produkt zahrnuje například nárok na příjezd asistenční služby po poruše vozidla, opravy vozidla na místě vzniku poruchy s výjimkou náhradních dílů, které si oprávněná osoba musí hradit sama. Dále pak odtah vozidla do nejbližší autoopravny včetně všech osob z pojištěného vozidla, odtah vozidla z České republiky i ze zahraničí do místa bydliště či sídla provozovny nebo přílehlého servisu včetně přepravy osob a další možnosti (ČPP, 2021, s. 33–34). U obou vozidel je také možnost připojištění vozíku zdarma.

- **Havarijní pojištění**

Havarijní pojištění je předložené v nabídce u obou vozidel se spoluúčastí 5 %, min. 5000 Kč a vztahuje se na havárie (včetně střetu se zvířeti), odcizení, vandalismus a živelní události.

Pokud dojde k poškození vozidla částečně, pojistné plnění bude nahrazeno podle výše nákladů na opravu. Pokud dojde k úplnému zničení, pojistné plnění bude rovné obvyklé ceně vozidla (ČPP, 2021, s. 17). Dále je pak u obou vozidel v nabídce opět produkt „ASISTENCE STANDARD“ s limitem pojistného plnění 2 500 Kč v České republice a 5 000 Kč v zahraničí. Územní platnost je Evropa a území Turecka.

- **Doplňkové připojištění**

V nabídce jsou také doplňková připojištění. Jedním z nich je pojištění čelního skla a všech výhledových obvodových skel u automobilu Volvo ve výši 15 000 Kč a u vozidla

Nissan ve výši 10 000 Kč. Předmětem pojištění jsou nebezpečí typu havárie, živelní událost, odcizení a vandalismus. Územní platnost je Evropa a území Turecka.

Dále u obou vozidel je zahrnuté doplňkové připojištění „KLIKA“ s limitem pojistného plnění 20 000 Kč u obou vozidel. Tento pojistný produkt se týká poškození vozidla, které bylo pojištěné, přičemž škoda byla zapříčiněna střetem, nárazem vozidla na překážku nebo zvíře a pádem. Současně dojde také k újmě na zdraví nebo na majetku třetí osoby provozem vozidla poškozeného. Územní platnost je ČR a na území sousedních států, které jsou vzdálené nejdále 30 km od českých hranic vzdušnou čarou (ČPP, 2021, s. 31).

Součástí nabídky je také produkt „ASISTENCE PLUS“. U automobilu Volvo je nabídnut dvojnásobný limit 12 000 Kč v ČR a 44 000 Kč v zahraničí a u vozidla Nissan základní limit 6 000 Kč a 22 000 Kč v zahraničí. Pojištěný má nárok na využívání asistenčních služeb poskytovaných smluvním partnerem pojistitele opakovaně po celou dobu trvání pojištění (ČPP, 2021, s. 34). Územní platnost je Evropa a území Turecka.

U vozidla Volvo je zahrnuté připojištění týkající se nákladů na nájem náhradního vozidla typ „MINI“ s limitem pojistného plnění 3 000 Kč. Územní platnost je ČR a na území sousedních států, které jsou vzdálené nejdále 30 km od českých hranic vzdušnou čarou (ČPP, 2021, s. 26–27). Dále pak je nabízené úrazové pojištění řidiče a celé posádky pro obě vozidla s limitem pojistného plnění 100 000 Kč za smrt úrazem, 150 000 Kč za trvalé následky úrazu, 100 Kč denní odškodné po dobu nezbytné léčby úrazu a 100 Kč za pobyt v nemocnici v důsledku úrazu.

Tabulka 20 – Nabídka pojištění motorových vozidel od ČPP

Pojištění	Volvo	Nissan
Povinné ručení	6 955 Kč	5 330 Kč
Havarijní pojištění	11 902 Kč	7 120 Kč
Doplňkové připojištění:	4 266 Kč	2 120 Kč
- asistenční služby	ANO	ANO
- náklady na nájem náhradního vozidla	ANO	x
- právní ochrana	ANO	x
- skla	ANO	ANO
- střet se zvířem	ANO	ANO
- úrazové pojištění	ANO	ANO
Celkové roční pojistné po slevě	23 123 Kč	14 570 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Sleva je poskytnutá ve výši 20 % na havarijním pojištění za propojištěnost a možnost slevy 25 % na vybraná doplňková připojištění.

Ve výše uvedené tabulce 20 jsou uvedené jednotlivé ceny pojištění a také celkové roční pojistné obou vozidel.

4.2.1 Vyhodnocení nabídek pojištění motorových vozidel

Závěrem je nutné provést vyhodnocení kritérií u jednotlivých nabídek. Hodnotící model je sestaven zvlášť pro každé motorové vozidlo. Jako první je shrnuté pojištění vozidla Volvo. Celkem jsou zde předloženy čtyři nabídky pojišťoven, proto maximální počet bodů jsou čtyři. Opět platí, že čím je vyšší hodnota, tím je kritérium výhodnější.

Výše pojistného je nejlevnější u Kooperativy (22 298 Kč), proto je hodnocena nejlépe. Následuje ČPP (23 123 Kč), Generali (24 890 Kč), ČSOB (26 435 Kč).

V současnosti nabízí pojišťovny velký rozsah v rámci svých nabídek, a je proto velmi obtížné je hodnotit. Nejlépe je zde ohodnocena ČPP, která v rámci svých doplňkových připojištění zahrnuje nejrozsáhlejší pojistné produkty. Také u povinného ručení a havarijního pojištění nabízí nejrozsáhlejší pojistné produkty. Jako druhá obdrží nejvíce bodů Kooperativa, která také nabízí rozsáhlé povinné ručení, u havarijního pojištění navíc produkt „AVIS“ a doplňkové připojištění je také splněné v požadovaném rozsahu. Jako třetí je Generali, která v rámci doplňkových služeb nezahrnuje právní poradenství. Nejméně bodů obdrží ČSOB. Sice splnila všechny doplňkové připojištění, ale rozsah je zde nejmenší.

Výše spoluúčasti se zde také hodnotí obtížněji, a proto je vhodné ji hodnotit především u havarijního pojištění a u doplňkového připojištění skel a střetu se zvěří, kde je požadována spoluúčast. U havarijního pojištění splňují spoluúčast všechny ve výši 5 %, min. 5000 Kč kromě ČSOB, kde je pouze spoluúčast 5 000 Kč, a proto obdrží nejméně bodů. Naopak Kooperativa nabídla spoluúčast u všech vybraných doplňkových připojištění a obdrží nejvíce bodů. Jako druhá nejlépe je zde hodnocena Generali a třetí ČPP.

U podílu pojišťovny na trhu je udělen stejný počet jako v případě pojištění majetku.

U kritéria limit pojistné plnění je bráno v úvahu pouze povinné ručení. U vozidla je požadován limit 150/150 mil. Kč na zdraví a na majetku. Tento požadavek splňuje pojišťovna Generali i Kooperativa. Naopak požadavek nesplňuje ČSOB, která nabízí nižší limit, ani ČPP nabízející vyšší limit. ČSOB patří tři body a ČPP dva body.

U dostupnosti poboček je udělen stejný počet bodů jako v případě pojištění majetku.

Kritérium kvalita nabízených služeb a s tím související přístup pojišťovny k vypracování nabídek a možnosti připojištění je subjektivně ohodnoceno nejlépe u ČPP, jako druhá vysoce hodnocená je Kooperativa, dále Generali a nejméně bodů má ČSOB.

Obchodní sleva je nejvyšší u Kooperativy (30 %), proto je jí uděleno nejvíce bodů. Druhá nejvyšší sleva je u Generali (25 %), dále ČPP (20 % na havarijní pojištění a 25 % na doplňková připojištění) a nejméně bodů obdrží ČSOB (20 %).

Tabulka 21 – Hodnotící model pojištění motorového vozidla Volvo

Kritérium	Váha	Kooperativa		Generali		ČSOB		ČPP	
		body	hodnoty	body	hodnoty	body	hodnoty	body	hodnoty
Výše pojistného	0,17	4	0,67	2	0,33	1	0,17	3	0,50
Rozsah pojistného krytí	0,17	3	0,50	2	0,33	1	0,17	4	0,67
Výše spoluúčasti	0,13	4	0,53	3	0,40	1	0,13	2	0,27
Podíl pojišťovny na trhu	0,07	3	0,20	4	0,27	2	0,13	1	0,07
Limity pojistného plnění	0,13	4	0,53	4	0,53	3	0,40	2	0,27
Dostupnost poboček	0,07	2	0,13	4	0,27	3	0,20	2	0,13
Kvalita nabízených služeb	0,17	3	0,50	2	0,33	1	0,17	4	0,67
Sleva	0,10	4	0,40	2	0,20	1	0,10	2	0,20
Celkové hodnocení		3,47		2,67		1,47		2,77	
Pořadí		1.		3.		4.		2.	

Zdroj: vlastní zpracování na základě předložených nabídek od pojišťoven

Z výše uvedené tabulky 21 vyplývá, že na základě hodnotícího modelu u automobilu Volvo vychází nejlepší nabídka od Kooperativy s výslednou hodnotou 3,47, a to především kvůli výši pojistného, spoluúčasti, limitům pojistného plnění či slevě. Na druhém místě je ČPP s výslednou hodnotou 2,77, na třetím místě je Generali s výslednou hodnotou 2,67, avšak do druhého místa jí příliš bodů nechybí. Na posledním místě je ČSOB s výslednou hodnotou 1,47.

Jako druhé je vyhodnocené pojištění vozidla Nissan. Celkem jsou zde předložené tři nabídky od pojišťoven, proto maximální počet bodů je tři.

Výše pojistného je nejlevnější u Kooperativy (13 590 Kč), proto je hodnocená nejvýše. Následuje ČPP (14 570 Kč) a poté Generali (15 445 Kč).

V současnosti nabízí pojišťovny velký rozsah v rámci svých nabídek i v tomto případě, proto je velmi obtížně jej hodnotit. Je tedy hodnocen stejně jako u prvního automobilu. Nejlépe je u vozidla Nissan hodnocená ČPP kvůli jejím rozsáhlým pojistným produktům u doplňkového připojištění a také dosahuje vysoké kvality u povinného ručení i havarijního pojištění. Stejně bodů obdrží Kooperativa a Generali. Havarijní pojištění splňují všechny pojišťovny velmi podobně a také doplňkové připojištění jsou nabízená všechna požadovaná.

Výše spoluúčasti je zde hodnocená také stejně jako u prvního automobilu. U havarijního pojištění nespĺňuje Kooperativa požadavek spoluúčasti, avšak nabízí spoluúčasti u připojištění skel a střet se zvířetem. Generali splňuje spoluúčasti u havarijního pojištění a z doplňkových připojištění nabízí pouze spoluúčast u střetu se zvířetem. ČPP nabízí spoluúčast jen u havarijního pojištění a obdrží nejméně bodů. Stejně bodů obdrží Kooperativa a Generali.

U podílu pojišťovny na trhu je zde nejlépe hodnocená Generali, následuje Kooperativa a ČPP. U kritéria limit pojistné plnění je bráno v úvahu také pouze povinné ručení. U vozidla Nissan je požadován limit 100/100 mil. Kč na zdraví a na majetku. Tento požadavek splňují všechny pojišťovny, proto počet bodů v hodnotícím modelu je stejný. Dostupnost poboček je hodnocená nejlépe u Generali, následuje ČPP a Kooperativa se stejným počtem bodů. Kvalita nabízených služeb je hodnocená stejně jako u prvního automobilu. Nejlépe je hodnocená ČPP, poté Kooperativa a Generali. Obchodní sleva je stejná, nejvyšší je u Kooperativy (30 %), následuje Generali (25 %), dále ČPP (20 % na havarijní pojištění a 25 % na doplňková připojištění).

Tabulka 22 – Hodnotící model pojištění motorového vozidla Nissan

Kritérium	Váha	Kooperativa		Generali		ČPP	
		body	hodnoty	body	hodnoty	body	hodnoty
Výše pojistného	0,17	3	0,50	1	0,17	2	0,33
Rozsah pojistného krytí	0,17	2	0,33	2	0,50	3	0,33
Výše spoluúčasti	0,13	2	0,27	2	0,27	1	0,13
Podíl pojišťovny na trhu	0,07	2	0,13	3	0,20	1	0,07
Limity pojistného plnění	0,13	3	0,40	3	0,40	3	0,40
Dostupnost poboček	0,07	2	0,07	3	0,20	2	0,13
Kvalita nabízených služeb	0,17	2	0,33	1	0,17	3	0,50
Sleva	0,10	3	0,30	2	0,20	1	0,10
Celkové hodnocení		2,40		1,93		2,17	
Pořadí		1.		3.		2.	

Zdroj: vlastní zpracování na základě předložených nabídek od pojišťoven

Z výše uvedené tabulky 22 vyplývá, že na základě hodnotícího modelu u vozidla Nissan vychází nejlepší nabídka opět od Kooperativy s výslednou hodnotou 2,40, a to především kvůli vyšší pojistné, limitu pojistného plnění či slevě. Na druhém místě je ČPP s výslednou hodnotou 2,17 a na třetím místě je Generali s výslednou hodnotou 1,93.

4.3 Optimalizace pojištění odpovědnosti při výkonu povolání

Poslední typ pojištění poptávající u pojišťoven je odpovědnost při výkonu povolání. Nabídky se vztahují na dva zaměstnance pracující na pozici montáž – dělník s čistým průměrným měsíčním výdělkem 33 300 Kč, jak již bylo zmíněné v podkapitole 3.5. V této podkapitole jsou také uvedené požadavky na tento typ pojištění. Oba zaměstnanci řídí motorová vozidla kvůli prevozu hotových výrobků a následné montáži u zákazníků a mohou je využívat i k soukromým účelům. Hlavním cílem je v tomto případě pokrýt možnou ztrátu, která může nastat, pokud zaměstnanci nebudou hradit nastalou škodu, kterou zavinili. Nabídku předložila Kooperativa, Generali, ČSOB, ČPP. I zde jsou podkladem následujících podkapitol pojistné podmínky předložené k jednotlivým nabídkám.

4.3.1 Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od Kooperativy

Kooperativa nabízí pojištění kryjící škody zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů na základě pracovněprávního či jiného vztahu. Jedná se o typ pojištění pro zaměstnance, kteří řídí služební vozidlo při svém zaměstnání. Nabídka se skládá ze základního rozsahu pojištění při výkonu povolání s limitem pojistného plnění 150 000 Kč. Spoluúčast je ve výši 10 % a územní platnost je Česká republika.

Pro oba pracovníky je možnost sjednat připojištění pro škody způsobené řízením a provozem dopravního prostředku se sublimitem 30 000 Kč. Dále pak připojištění na škody, které jsou způsobené na věcech naložených na motorovém vozidle či na jeho přípojném voze. Pokud by pan Kopecký chtěl sjednat pojištění pro sourozence, příbuzné osoby v přímé řadě či pro osobu žijící v jedné domácnosti, není to u této pojišťovny možné. To samé platí v případě dohody o provedení práce (KOOP, 2021b, s. 59–60). Pojištění je shrnuté v tabulce 23.

Tabulka 23 – Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od Kooperativy

Zaměstnanec	LPP	Spoluúčast	Pojistné
Pan A	150 000 Kč	10 %	3 536 Kč
Pan B	150 000 Kč	10 %	3 536 Kč
Celkové roční pojistné			7 072 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od Kooperativy pojišťovny, a.s.

4.3.2 Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od Generali

Generali nabízí pojištění, které se skládá ze základního rozsahu při výkonu povolání s limitem pojistného plnění 150 000 Kč a také je možné ji doplnit různými typy připojištění, která jsou odlišná pro konkrétní povolání.

Ročně je možné až dvojnásobné plnění. Součástí nabídky je produkt „ŘÍZENÍ“, který kryje škody způsobené provozem a řízením dopravních prostředků včetně pracovních strojů pro všechny skupiny (Generali, 2020b). To je vhodné pro oba pracovníky.

Dále je v nabídce připojištění „VADNÁ MANUÁLNÍ PRÁCE A CHYBNÁ OBSLUHA“ kryjící škody způsobené špatně provedenou prací či chybným dozorem a dohledem. Dále také chyby, které by vznikly na základě špatné obsluhy či nedodržením předepsané obsluhy, údržby či postupu. Dále je součástí připojištění „PŘEPRAVA“ včetně nakládky a vykládky, zahrnující škody na věcech, které jsou přepravovány kterýmkoliv dopravním prostředkem. Pokud by pan Kopecký měl zájem, lze sjednat i na zaměstnance, kteří pracují na základě dohody o pracovní činnosti (Generali, 2020b). V obou případech je sublimit ve výši 40 000 Kč. Spoluúčast činí 20 %, min. 2 000 Kč. Územní platnost je Česká republika. Pojištění je shrnuté v tabulce 24.

Tabulka 24 – Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od Generali

Zaměstnanec	LPP	Spoluúčast	Pojistné
Pan A	150 000 Kč	20 %, min. 2 000 Kč	3 278 Kč
Pan B	150 000 Kč	20 %, min. 2 000 Kč	3 278 Kč
Celkové roční pojistné			6 556 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od Generali České pojišťovny, a.s.

4.3.3 Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od ČSOB

Další nabídka je od ČSOB, která se skládá ze základního rozsahu pojištění při výkonu povolání a při plnění úkolů souvisejících s povoláním. Limit pojistného plnění je 150 000 Kč.

Součástí nabídky je pro oba zaměstnance připojištění související s řízením vozidla při plnění pracovních úkolů a také připojištění na škodu způsobenou zaměstnavateli na dopravním prostředku jinak než při plnění pracovních úkolů. To znamená užíváním vozidla pro soukromé účely (ČSOBP, 2018). Spoluúčast je ve výši 10 %, min. 1 000 Kč. Územní platnost je Česká republika. U této pojišťovny je možné získat slevu v případě placení ročně a za sjednání více pojistných produktů. Pokud by pan Kopecký měl zájem, lze sjednat

i na zaměstnance, kteří pracují na základě dohody o pracovní činnosti. Pojištění je shrnuté v tabulce 25.

Tabulka 25 – Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od ČSOB

Zaměstnanec	LPP	Spoluúčast	Pojistné
Pan A	150 000 Kč	10 %, min. 1 000 Kč	3 410 Kč
Pan B	150 000 Kč	10 %, min. 1 000 Kč	3 410 Kč
Celkové roční pojistné			6 820 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od ČSOB pojišťovny, a.s.

4.3.4 Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od ČPP

Poslední je nabídka od ČPP, která se skládá ze základního rozsahu pojištění při výkonu povolání a při plnění úkolů souvisejících s povoláním. Limit pojistného plnění je 150 000 Kč. V nabídce jsou zaměstnanci zařazení do kategorie A2, ve které dle svého povolání řídí též vozidlo zaměstnavatele. Součástí je také připojištění pro případ, pokud dojde k přerušení či omezení provozu poškozením či zničením stroje a elektroniky a nastane finanční újma zaměstnavateli.

Pojištění je možné sjednat pouze k jinému pojistnému produktu. V případě zájmu lze pojištění sjednat pro brigádníky, přesněji studenty (ČPP, 2016c). Spoluúčast je ve výši 30 %, min. 5 000 Kč. Územní platnost je také Česká republika. Za věrnost lze získat slevu dosahující téměř 20 %. Pojištění je shrnuté v tabulce 26.

Tabulka 26 – Nabídka pojištění odpovědnosti při výkonu povolání od ČPP

Zaměstnanec	LPP	Spoluúčast	Pojistné
Pan A	150 000 Kč	30 %, min. 5 000 Kč	3 125 Kč
Pan B	150 000 Kč	30 %, min. 5 000 Kč	3 125 Kč
Celkové roční pojistné			6 250 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky od České podnikatelské pojišťovny, a.s.

4.3.5 Vyhodnocení nabídek pojištění odpovědnosti při výkonu povolání

Poslední částí v oblasti pojištění odpovědnosti při výkonu povolání je vyhodnocení a určení nejlepší nabídky. Opět platí, že čím je vyšší hodnota, tím je kritérium výhodnější. Maximální počet bodů je čtyři.

Nejdůležitějším kritériem je výše pojistného. Celkové roční pojistné je nejlevnější u pojišťovny ČPP (6 250 Kč) a obdrží čtyři body. Naopak nejdražší je u Kooperativy (7 072 Kč), proto obdrží jen jeden bod. Tři body jsou přidělené Generali (6 556 Kč) a dva body ČSOB (6 820 Kč).

Největší rozsah pojistného krytí má Generali, která nabízí nejvíc doplňkových připojištění a také počet výluk není velký. Avšak je dost podobný jako u ostatních pojišťoven. Oceněné je zde připojištění „Vadná manuální práce a chybná obsluha“ a také možnost pojistit zaměstnance na dohodu. Jako druhá s největším počtem bodů je ČSOB, která má nejméně výluk z pojištění. Oceněná je zde možnost sjednat pojištění také pro zaměstnance na dohodu a hrazení škody související s řízením vozidla nejen při pracovních úkolech, ale také při soukromých účelech. Dále je pak Kooperativa, u které není možné pojistit osoby blízké ani zaměstnance na dohodu. Avšak nabízí více připojištění, proto obdrží stejný počet bodů. Nejméně bodů obdrží ČPP, protože u ní nelze sjednat pojištění samostatně, pouze jako doplněk, dále má větší počet výluk. Všechny pojišťovny splňují územní platnost.

Výše spoluúčasti je u tohoto typu odlišná, proto lze doporučit volit tzv. střední cestu. Nejlépe ohodnocená je u Generali, kde je spoluúčast ve výši 20 % s fixní částkou 2 000 Kč. Druhá nejlepší je ČPP se spoluúčastí 30 % s fixní částkou 5 000 Kč. Jako třetí je ČSOB se spoluúčastí 10 % s fixní částkou 1 000 Kč. U takovéto fixní částky je větší pravděpodobnost, že zaměstnanec dostojí svým závazkům oproti spoluúčasti pouze 10 %. Poslední je Kooperativa se spoluúčastí 10 %.

Největší podíl na pojistném trhu dle metodiky ČAP má Generali, proto obdrží nejvíce bodů. Poté je Kooperativa, ČSOB a ČPP. Limity pojistného plnění ve výši 150 000 Kč jsou splněné u všech pojišťoven, proto jim je přiřazen stejný počet bodů. Avšak u Generali je možnost čerpat až dvojnásobně, proto má o bod víc. Dostupnost poboček je ohodnocená stejně jako u pojištění majetku a odpovědnosti.

Celková kvalita nabízených služeb a také přístup pojišťovny k vypracování nabídek a možnost připojištění je subjektivně ohodnoceno nejlépe u Generali, tři body obdrží Kooperativa a následně ČPP a ČSOB obdrží stejný počet bodů.

Nejvyšší slevu nabízí ČPP, avšak pouze za věrnost a sjednání více produktů, proto obdrží tři body. Dále pak lze slevu získat u ČSOB a naopak u zbylých dvou pojišťoven nabídnutá prozatím nebyla a obdrží stejně bodů.

Tabulka 27 – Vyhodnocení pojištění odpovědnosti při výkonu povolání

Kritérium	Váha	Kooperativa		Generali		ČSOB		ČPP	
		body	hodnoty	body	hodnoty	body	hodnoty	body	hodnoty
Výše pojistného	0,17	1	0,17	3	0,50	2	0,33	4	0,67
Rozsah pojistného krytí	0,17	3	0,50	4	0,67	3	0,50	2	0,33
Výše spoluúčasti	0,13	1	0,13	4	0,53	2	0,27	3	0,40
Podíl pojišťovny na trhu	0,07	3	0,20	4	0,27	2	0,13	1	0,07
Limity pojistného plnění	0,13	3	0,40	4	0,53	3	0,40	3	0,40
Dostupnost poboček	0,07	2	0,13	4	0,27	3	0,20	2	0,13
Kvalita nabízených služeb	0,17	3	0,50	4	0,67	2	0,33	2	0,33
Sleva	0,10	1	0,10	1	0,10	2	0,20	3	0,30
Celkové hodnocení		2,13		3,53		2,37		2,63	
Pořadí		4.		1.		3.		2.	

Zdroj: vlastní zpracování na základě předložených nabídek od pojišťoven

Z výše uvedené tabulky 27 vyplývá, že na základě hodnotícího modelu vychází nejlepší nabídka od Generali s výslednou hodnotou 3,53. Především je to kvůli rozsahu pojistného plnění, výši spoluúčasti, kvalitě nabízených služeb, limitu pojistného plnění či také ceně, která je druhá nejnižší. Na druhém místě je ČPP s výslednou hodnotou 2,63, na třetím místě je ČSOB s výslednou hodnotou 2,37. Na posledním místě je Kooperativa s výslednou hodnotou 2,13.

5 ZHODNOCENÍ A NÁVRH OPTIMÁLNÍHO ŘEŠENÍ POJISTNÉ OCHRANY

Závěrem po provedení představení a srovnání jednotlivých nabídek pojištění majetku a odpovědnosti, pojištění vozidel a pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli je nutné vyhodnotit pojistnou ochranu komplexně.

Nejlepší nabídku v oblasti pojištění majetku představuje dle hodnotícího modelu ČPP, která nabízí největší rozsah krytí a také nejlevnější pojistné v rámci všech požadovaných priorit u pojištění. V hodnotícím modelu u pojištění majetku a odpovědnosti má stejnou výslednou známku Kooperativa, u které je roční pojistné dražší, avšak nabízí vyšší limity pojistného plnění. U pojištění motorových vozidel si v obou případech vede nejlépe Kooperativa, která splňuje limity pojistného plnění, výši spoluúčasti a také nabízí velký rozsah pojistného krytí a nejlevnější pojistné. Dle hodnotícího modelu je nejlepší nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnanců vůči zaměstnavateli od Generali, především kvůli rozsahu pojistného plnění a výši spoluúčasti. Roční pojistné je druhé nejlepší. Následující tabulka 28 představuje návrh optimální pojistné ochrany, kterou lze doporučit majiteli truhlářství.

Tabulka 28 – Návrh optimální pojistní ochrany zvoleného podnikatelského subjektu

Předmět pojištění	Pojišťovna	Nabídka	Současné pojistné
Pojištění majetku a odpovědnosti	ČPP	50 942 Kč	32 700 Kč
Pojištění automobilu Volvo	Kooperativa	22 298 Kč	18 100 Kč
Pojištění dodávky Nissan	Kooperativa	13 590 Kč	11 200 Kč
Pojištění odpovědnosti při výkonu povolání	Generali	6 556 Kč	-

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídek od všech pojišťoven

Při porovnání se současnou pojistnou ochranou truhlářství představují tyto nabídky výrazněji vyšší náklady především u pojištění majetku a odpovědnosti. To je zapříčiněné tím, že aktuální pojistná smlouva nezahrnuje strojní pojištění, pojištění zkratu, přepětí a podpětí ani pojištění pro případ přerušení provozu. Především strojní pojištění je nákladné, a tak je již pouze na majiteli truhlářství, zda je ochotný platit vyšší pojistné, nebo se spokojí se současnou pojistnou ochranou. Lze doporučit připojistit alespoň pojištění přerušení provozu a nebezpečí zkratu, podpětí či přepětí. Vyšší pojistné je také u pojištění motorových vozidel, což je způsobené rozsáhlejšími pojistnými nabídkami, především u doplňkových připojištění. Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli v současnosti pojištěné není, proto je na zvážení majitele truhlářství, zda má o tento typ pojištění vážný zájem.

ZÁVĚR

Cílem diplomové práce je analýza možnosti využití různých druhů pojistné ochrany podnikatelské činnosti. Následně na základě stanovených kritérií je cílem sestavit návrh optimální pojistné ochrany pro zvolený podnikatelský subjekt, kterým je truhlářství z Královéhradeckého kraje.

Pojištění je jednou z možností, jak podnikatelský subjekt může chránit svůj veškerý majetek před vznikem nahodilých událostí. V rámci každé podnikatelské činnosti mohou nastat situace, které lze obtížně předvídat, avšak ovlivňují další fungování podniku. Pokud je efektivně sjednaná pojistná ochrana, může zmírnit následky těchto událostí a pomoci od finančních potíží subjektům či od hrozby zániku podnikání. Proto je vhodné dívat se na pojištění jako na investici, která může zachránit fungování podnikatelského subjektu na trhu.

Teoretické části se věnuje první a druhá kapitola. V první kapitole jsou definované základní pojmy, které se nacházejí v oblasti pojistné ochrany podniku. Následně jsou vymezení účastníci pojistného trhu. Součástí první kapitoly je také definování rizika, jeho řízení a klasifikace. V závěru první kapitoly je vysvětlen pojem InsurTech v České republice a také důvody digitalizace v odvětví pojišťovnictví. Druhá kapitola je zaměřená na jednotlivé druhy pojištění vztahující se k praktické části, kterými jsou životní a neživotní pojištění a pojištění motorových vozidel.

Třetí kapitola je již věnovaná praktické části. Nejprve je představen zvolený podnikatelský subjekt, kterým je fyzická osoba provozující truhlářství. Následně jsou identifikované základní údaje o truhlářství, dále struktura jeho majetku a současná pojistná ochrana, která zahrnuje pojištění majetku i odpovědnosti a také motorových vozidel. Poté jsou identifikovaná rizika ohrožující fyzickou osobu související s podnikatelskou činností a preference neboli kritéria při výběru pojišťovny, které vstupují do hodnotícího modelu. V závěru třetí kapitoly jsou zhodnocena rizika s návrhem na jejich možné zmírnění a na základě toho je stanoven výběr pojistných produktů. Součástí je také objasnění metodiky pro hodnocení jednotlivých nabídek. Kritéria vstupující do hodnotícího modelu jsou výše pojistného, rozsah pojistného krytí, výše spoluúčasti, podíl pojišťovny na trhu, limity pojistného plnění, dostupnost poboček, kvalita nabízených služeb a poskytnutá sleva.

Čtvrtá kapitola je zaměřená na představení čtyř pojišťoven a jejich podílu, které poskytují nabídku zvolených pojistných produktů, konkrétně pojištění majetku a odpovědnosti, motorových vozidel a odpovědnosti při výkonu povolání. Následně je provedená analýza

jednotlivých nabídek vybraných druhů pojištění v hodnotícím modelu, který napomůže vybrat tu nejoptimálnější. V poslední kapitole je po představení nabídek sestaven návrh optimálního řešení pojistné ochrany pro truhlářství.

U pojištění majetku je požadované pojistit budovu, movitý majetek zahrnující stroje, zásoby, finanční prostředky a ostatní movitý majetek. Součástí majetkového pojištění je také obecná odpovědnost, u které je požadavek limit pojistného plnění 3 mil. Kč a územní rozsah Česká republika. Po porovnání jednotlivých nabídek vychází jako nejlepší nabídka pojištění majetku a odpovědnosti od České podnikatelské pojišťovny, a.s., která je lepší oproti konkurenci v důležitých kritériích.

Pojištění motorových vozidel je nabízené pro dvě zvolená motorová vozidla a zahrnuje povinné ručení, havarijní pojištění a doplňkové připojištění. Po porovnání jednotlivých nabídek je pro obě motorová vozidla nejoptimálnější nabídka od Kooperativy pojišťovny, a.s., a to především kvůli výši pojistného, rozsahu pojistného krytí i limitům pojistného plnění.

U pojištění odpovědnosti při výkonu povolání je požadavkem pojistit dva zaměstnance na pozici dělník (montáž), kteří řídí také vozidla zaměstnavatele. V tomto případě je nejlepší nabídka od Generali České pojišťovny, a.s., která poskytuje až dvojnásobné plnění ročně a také vhodné možnosti připojištění.

Předložené nabídky jsou nákladnější, než je současná pojistná ochrana, avšak to je zapříčiněné jejich širším rozsahem. Rozhodnutí závisí na fyzické osobě, kolik prostředků je ochotná investovat na pojistnou ochranu či jaká doplňková připojištění u motorových vozidel jsou prioritou. Lze doporučit připojistit například přerušení provozu nebo také strojní pojištění, které je ovšem nákladnější. Pojištění odpovědnosti při výkonu, které není v současnosti sjednané, si mohou zaměstnanci hradit sami nebo formou benefity od zaměstnavatele. Do budoucna lze doporučit pokračovat v investování do zabezpečení budovy, majetku a bezpečnějších strojů, neboť to umožní také sjednat vyšší limity pojistného plnění například u pojištění odcizení.

POUŽITÁ LITERATURA

- ČAP, 2022. *Německo - český cizojazyčný slovník pojmů*. [online]. © ČAP 2022. [cit. 2022-04-01]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/en/slovníkneč?start=620>
- ČAPKOVÁ, Dana, 2000. *Jak pojistit firmu*. 1. vyd. Praha: Computer Press. 107 s. ISBN 80-7226-337-4.
- ČEJKOVÁ, Viktória a Svatopluk NEČAS, 2006. *Pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita. 129 s. ISBN 80-210-3990-6.
- ČEJKOVÁ, Viktória, František ŘEZÁČ a Aleš ZUZANĀK, 1998. *Pojištění pro podnikatele*. 1. vyd. Břeclav: Moraviapress, 212 s. ISBN 80-86181-13-8.
- ČEJKOVÁ, Viktória, Svatopluk NEČAS a František ŘEZÁČ, 2004. *Pojistná ekonomika I*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 66 s. ISBN 80-210-3557-9.
- Česká asociace pojišťoven: Výroční zpráva 2020, 2021. [online]. © ČAP 2022. [cit. 2022-03-24]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocní-zpravy/2020.pdf>
- ČPP, 2016a. *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění strojů a elektroniky*. [online]. © ČPP 2022. [cit. 2022-04-19]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/file/edee/dokumenty/pojisteni-podnikatelu/spolecne-dokumenty/pp0372016unp_p6_dppse-mp-1_16.pdf
- ČPP, 2016b. *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění přerušení nebo omezení provozu*. [online]. © ČPP 2022. [cit. 2022-03-19]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/file/edee/dokumenty/pojisteni-podnikatelu/spolecne-dokumenty/pp0372016unp_p3_dpssp-mp-1_16.pdf
- ČPP, 2016c. *Doplňkové pojistné podmínky pro hromadné pojištění odpovědnosti zaměstnance při výkonu povolání*. [online]. © ČPP 2022. [cit. 2022-03-19]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/file/edee/dokumenty/pojisteni-podnikatelu/pojisteni-podnikatelu-a-prumyslu/doplňkove-pojistne-podminky-pro-hromadne-pojisteni-odpovednosti-zamestnance-pri-vykonu-povolani.pdf>
- ČPP, 2021. *Pojistné podmínky Autopojištění Combi Plus IV*. [online]. © ČPP 2022. [cit. 2022-03-19]. Dostupné z: https://www.cpp.cz/file/edee/dokumenty/pojisteni-vozidel/pp-acp-iv_1_21.pdf
- ČSOBP, 2018. *Pojištění odpovědnosti*. [online]. © 2022 ČSOB Pojišťovna. [cit. 2022-03-19]. Dostupné z:

https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32934/11N9135_IPID_POdp.pdf/80f5a514-17d4-4933-86ca-cde0ce1092a5?t=1533713708967

ČSOBP, 2019. *Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů*. [online]. © 2022 ČSOB Pojišťovna. [cit. 2022-03-19]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/documents/10332/1562671/11N9261+TRUMF++VPP+PMOP+2019+%2810-2019%29+fin.pdf/40f825c7-b659-17d7-5b01-05eb2ef4847f?t=1590091822385>

ČSOBP, 2022a. *Asistenční služby ČSOB Pojišťovny*. [online]. © 2022 ČSOB Pojišťovna. [cit. 2022-03-19]. Dostupné z: https://fe-source2.suri.cz/fe/latest/all/pdf/CSOB/Car/CSOB_brozura_Asistence.pdf

ČSOBP, 2022b. *Komplexní pojištění vozidla – NAŠE AUTO*. [online]. © 2022 ČSOB Pojišťovna. [cit. 2022-03-19]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/39325/vpp-nase-auto.pdf>

DAŇHEL, Jaroslav a kol., 2006. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.

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

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

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Ekopress. 305 s. ISBN 978-80-87865-25-5.

ePojisteni, 2022. *Spoluúčast*. [online]. © 2022 ePojisteni.cz. [cit. 2022-04-01]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/pojem-spoluucast/>

FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ a kol., 2010. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 474 s. ISBN 978-80-86929-59-0.

Generali, 2020a. *Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatele a právnických osob*. [online]. © 2022 Generali Česká pojišťovna a.s. [cit. 2022-04-02]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/documents/20183/63226/Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD+majetku+a+odpov%C4%9Bdnosti+podnikatele+a+pr%C3%A1vnick%C3%BDch+osob/2ede d3b3-5820-4014-98df-71b89e4fd6c1>

Generali, 2020b. *Pojištění odpovědnosti při výkonu povolání*. [online]. © 2022 Generali Česká pojišťovna a.s. [cit. 2022-04-02]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/documents/20183/170313/IPID-OH-012020.pdf/76fa870b-09a3-4627-b87e-44230e5e5f07>

Generali, 2021. *Sdružené pojištění vozidel*. [online]. © 2022 Generali Česká pojišťovna a.s. [cit. 2022-04-02]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/documents/20183/58580/6.10.001+03-21+v03.pdf/497813c6-ed29-41af-be8b-8c336e5a3115>

GEORGIU, Michael, 2021. *Insurance IT Modernization Strategies for Successful Transformation*. [online]. © 2021 Imaginovation.net. All rights reserved. [cit. 2022-03-24]. Dostupné z: <https://imaginovation.net/blog/insurance-it-modernization-strategies-for-successful-transformation/>

Interní dokumenty

JANATA, Jiří, 2014. *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 127 s. ISBN 978-80-7431-140-6.

JANDOVÁ, Lucie, Petr ŠLAUF a Jaroslav SVEJKOVSKÝ, 2014. *Pojištění v novém občanském zákoníku: komentář*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck. 353 s. ISBN 978-80-7400-530-5.

KAFKA, Tomáš, 2009. *Průvodce pro interní audit a risk management*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck. 167 s. ISBN 978-80-7400-121-5.

KARFÍKOVÁ, Marie a Vladimír PŘIKRYL a kol., 2010. *Pojišťovací právo*. Praha: Leges. 352 s. ISBN 978-80-87212-45-5.

KOOP, 2019. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění vozidel*. [online]. © Toyota Financial Services Czech s.r.o. [cit. 2022-03-27]. Dostupné z: https://www.toyotafinance.cz/file/edee/dealers/tfscz/content-file/03_rh980-19_vpp_komplexni_20190514_def.pdf

KOOP, 2020. *Soubor pojistných podmínek pro pojištění podnikatelů*. [online]. © Kooperativa 2022. [cit. 2022-03-27]. Dostupné z: https://www.koop.cz/file/edee/dokumenty/podnikatele-prumysl/KOOP_Soubor_pojistnych_podminek_pro_pojisteni_podnikatelu.pdf

KOOP, 2021a. *Asistenční služby*. [online]. © Kooperativa 2022. [cit. 2022-03-27]. Dostupné z: https://www.koop.cz/file/edee/dokumenty/pojisteni-vozidel/asistencni_sluzby_do_kapsy_2_do_35_t_NAHLED-11_2020.pdf

KOOP, 2021b. *Soubor pojistných podmínek pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů* [online]. © Kooperativa 2022. [cit. 2022-03-27]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/file/edee/dokumenty/pojisteni-majetku/pojistne-podminky-a-informace-pro-klienta/Soubor-dokumentu-k-pojisteni-majetku-a-odpovednosti-obcanu.pdf>

Kooperativa: Výroční zpráva 2020, 2021. [online]. © Kooperativa 2022. [cit. 2022-03-23]. Dostupné z: https://www.koop.cz/file/edee/dokumenty/vyrocní-zpravy-archiv/VZ_KOOP_2020_CZE.pdf

MAJTÁNOVÁ, Anna, DAŇHEL, Jaroslav, DUCHÁČKOVÁ, Eva a Eva KAFKOVÁ, 2006. *Pojišťovnictví – teorie a praxe*. 1. vyd. Praha: Ekopress. 294 s. ISBN 80-86929-19-1.

MARTINOVIČOVÁ, Dana, 2007. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: Key Publishing. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.

Ministerstvo financí ČR, 2022. *Pojistný trh v České republice*. [online]. MFČR. [cit. 2022-02-19]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/pojistny-trh-v-ceske-republice>

PÁLENÍK, Vladislav a kol., 2007. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: Linde Praha. 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.

PETŘÍČEK, Martin, 2020. *Předražené nemoderní smlouvy s pojišťovnami ohlírají technologie*. [online]. [cit. 2022-03-24]. Dostupné z: https://www.idnes.cz/ekonomika/domaci/pojistovny-modernizace-aplikace-startupy-insurtech-technologie-pojisteni.A200129_112324_ekonomika_rts

Pojištění odpovědnosti zaměstnance, 2021. *Pojištění odpovědnosti za škody způsobené zaměstnavateli*. [online]. © 2021 www.POJISTENI.cz, a.s. [cit. 2022-03-30]. Dostupné z: <https://www.pojisteni.cz/odpovednost/zamestnanec>

REJDA, George E, 2014. *Principles of risk management and insurance*. 12th ed. Boston: Pearson. 720 s. ISBN 01-329-9291-4.

REJDA, George E. a Michael J. MCNAMARA, 2017. *Principles of risk management and insurance*. Thirteenth edition. Harlow, England: Pearson. 720 s. ISBN 978-1-292-15103-8.

ŘEZÁČ, František, 2011. *Řízení rizik v pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita. 222 s. ISBN 978-80-210-5637-4.

ŠÍDLO, Dušan: Fintalk, 2019. *InsurTech v České republice?* [online]. © 2019 Fintalk s. r. o. [cit. 2022-03-24]. Dostupné z: <https://fintalk.cz/2019/12/02/insurtech-v-ceske-republice/>

TICHÝ, Milík, 2006. *Ovládání rizik: analýza a management*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 396 s. ISBN 80-717-9415-5.

Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví).

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce.

PŘÍLOHY

Příloha A - Dotazník s vybraným podnikatelským subjektem	92
Příloha B - Poptávkové listy pro pojišťovnu	96

Příloha A - Dotazník s vybraným podnikatelským subjektem

Ve kterém roce jste začal podnikat? Jaká je právní forma Vaší podnikatelské činnosti?

V roce 2010, jako OSVČ (živnostenské oprávnění). Dále se také věnuji výrobě palivového dřeva.

Odkud jsou nejčastěji Vaši zákazníci? Především Královéhradecký kraj, nebo celá Česká republika? Případně měl jste už někdy zakázku/zakázky do zahraničí? Co nejčastěji vyrábíte?

Nejčastěji vyrábím kuchyňské linky, obývací stěny, postele, schodiště či úložné prostory. Především z Královéhradeckého kraje, ale také celá republika. Pouze na Slovensko.

Kolik v současné době zaměstnáváte lidí? Jaká je jejich hlavní pracovní náplň?

Celkem 5 zaměstnanců – 2 prodavačky, 1 administrativní pracovnice (v současné době na mateřské) 2 zaměstnance na pozici dělník – montáž. Nyní hledám další pracovníky.

Využíváte některých externích služeb? Např. daňového poradce, účetní,..

Ano, využívám služeb účetní, daňového poradce a auditora. Rád bych přijmul zaměstnance na pozici účetní či administrativního pracovníka.

Jak se Vám v posledních letech daří po finanční stránce? Jaký je průměrný obrat za posledních 5 let? Jsou roční obraty stabilní, rostou nebo klesají?

V posledních pěti letech se roční obrat pohyboval v průměru okolo 5,5 mil. Kč.

Jak Vás ovlivnila pandemie především po finanční stránce? Změnila se struktura zákazníků?

Ano, zákaznická struktura byla velmi ovlivněná, neboť stálí klienti začali postupně ubývat kvůli finančním potížím. Nejvíce zakázek bylo realizováno v době pandemie pro generaci 50 let a více.

K podnikání využíváte budovu, která slouží pro výrobu, skladování materiálu a hotové výrobky, k této budově patří také administrativní prostory a obchod s včelařskými potřeby. Jakou odhadujete cenu celého objektu? Jak se snažíte zlepšit povědomí o obchodu?

Cca 10,5 mil. Kč. V současné době se zaměřujeme na spuštění internetového obchodu. Dále také provozujeme Zásilkovnu, která láká zákazníky do prodejny.

Jaké stroje využíváte pro výrobu a jaká je jejich přibližná cena a stav?

Využívám stroje, které jsou z 80 % na truhlářskou a dřevařskou výrobu a z 20 % na strojní výrobu. Celková pořizovací cena je 6 mil. Kč. Stroje jsou fyzicky v pořádku a funkční.

Jaké další menší elektrické stroje používáte a jaká je jejich přibližná celková cena?

Cca 40 % v celkové ceně okolo 150 000 Kč. Zbylou část tvoří akunáradí v celkové ceně okolo 550 000 Kč.

Jaká je přibližná cena všech dalších nezbytných nástrojů, které jsou nutné k výrobě nástrojů? (kladivo, šroubováky, kleště, ruční pily...)

Cca 500 000 Kč.

Máte v plánu v blízké době investovat do nového stroje?

Ano, mám. Konkrétně na výrobu palivového dřeva. Momentálně však na něj bohužel nedosáhnou finanční prostředky.

Do Vašeho majetku patří také motorová vozidla. Kolik jich je, jaká je jejich značka, přibližná cena a stav, jsou využívány i k osobní potřebě?

Celkem mám osm motorových vozidel. Přesněji mám vozidlo IVECO Daily (PC 1 300 000 Kč), které mám sjednané na leasing, vozidlo značky Volvo (PC 450 000 Kč), jeden dodávkový automobil Nissan (PC 230 000 Kč), dvě vozidla Citroën (celková PC 220 000 Kč) a tři vozidla značky Ford Transit (celková PC 120 000 Kč). Vozidla jsou určena také pro osobní potřebu moji i zaměstnanců.

Jaký je jejich hlavní účel (cesta za zákazníkem, převoz materiálu či výrobků)?

Prívoz a dovoz materiálu, odvoz hotových výrobků, servis přímo u zákazníka (zákazníci upřednostňují výrobky dovést a následně smontovat).

Je možné, aby si zákazník výrobek vyzvedl sám? Ano, po domluvě.

Jaké zásoby máte nyní v budově?

Především surový materiál pro výrobu produktů, zásoby nedokončené výroby, hotové výrobky. Dále hutní a spojovací materiál na výrobky (kovovýroby), velkoplošný materiál, zásoby pro výroby palivového dřeva, výsuvné žebříky pro vykonávání revizí, náhradní díly na výsuvné žebříky, cement, sádra apod. Dále jsou zásoby tvořené včelařskými produkty (medy, medoviny, ořechy v medu apod.) a zásoby zahrádkářských potřeb. Poslední částí je vybavení administrativních prostor – počítač, tiskárna, nábytek apod.

Jaká je přibližná cena všech zásob?

Přibližná cena zásob je 3 mil. Kč, vybavení a zařízení kolem 1,3 mil. Kč.

Která rizika nejvíc ohrožují Vaše podnikání?

Nyní především neplatící zákazníci, platební neschopnost, lockdown, havárie a porucha motorových vozidel. Dále jsou to rizika související s mým majetkem, která se nedají ovlivnit. Jsou to různá živelní rizika, krádež, vandalismus. Ze strany zaměstnanců k větším škodám doposud nedošlo. Dále hrozí také porucha strojů, avšak v minulosti k větším poruchám nedošlo. K žádným větším úrazům u zaměstnanců nedošlo.

Máte všechna nejvážnější rizika dostatečně pokryta, nebo je něco, co Vám chybí?

Rizika snad pokrytá jsou, avšak nevím, jestli dostatečně. Chybí mi možnost náhradního vozidla.

Jste se současným pojistným krytím spokojen, nebo uvažujete o jeho změnách?

Ano, přemýšlím, ale jde mi především o náklady.

Máte v objektu nainstalované elektronické požární signalizace? Myslíte si, že je objekt dostatečně zabezpečen?

Nejsou. Je zde pouze kamerový systém. Ano, ale vždy může být bezpečnost lepší. Nově jsou v objektu bezpečnostní skla, kovový plot s hroty u hlavního vchodu a celkové oplocení areálu

Co pro Vás představuje největší riziko? Ohodnoťte od 1 do 5 (1 je nejmenší, 5 je největší).

Riziko	1	2	3	4	5
škoda na majetku				x	
škoda při přepravě zboží		x			
chyby z nedbalosti		x			
přerušování provozu					x
porucha strojů		x			
selhání ze strany zaměstnanců		x			
politické vlivy					x
poptávka po službách			x		
živelní nebezpečí			x		
krádež			x		
vandalismus			x		
nesplacení pohledávek					x
platební neschopnost					x
havárie, porucha a odcizení vozidel				x	
zpoždění dodávky materiálu					x

Co z níže uvedených živelních rizik je pro Vás nejméně nebezpečné a co naopak nejvíc?

Ohodnoťte od 1 do 5 (1 je nejmenší, 5 je největší).

Riziko živelní	1	2	3	4	5
požár					x
zemětřesení	x				
povodeň	x				
sesuv půdy	x				
vichřice				x	
krupobití			x		
úder blesku		x			
pád stromu nebo stožáru				x	
výbuch					x

Který z výše uvedených rizik Vás nejvíc ohrožuje a proč? *Nejvíce výbuch, požár.*

Změnily se Vaše požadavky na živelné pojištění po letošním tornádu na Moravě?

Názor se nezměnil, tyto události jsou velmi ojedinělé.

Preferujete flotilové pojištění aut? Došlo v minulosti k dopravní nehodě? Kde jsou vozidla převážně zaparkovaná? Jaká je aktuální cena vozidla Nissan a Volvo?

*Ne, z důvodu špatných zkušeností z minulosti. Proto mám sjednané pojistné smlouvy zvlášť.
Ano, došlo k pár drobnějším nehodám. Vozidla jsou zaparkovaná na dvoře objektu. Volvo 440 000 Kč a Nissan 100 000 Kč.*

Preferujete sjednat všechny druhy pojištění u jedné pojišťovny i na úkor vyšší ceny, nebo raději dvě pojišťovny za nižší cenu?

Kvůli tomu, že jde především o cenu, jsem ochotný mít různé pojistné produkty u různých pojistitelů.

Které z uvedených faktorů jsou pro Vás nejdůležitější při výběru pojišťovny? (1 – nejméně důležité, 5 – velmi důležité)

Kritérium	1	2	3	4	5
Výše pojistného					X
Rozsah pojistného krytí					X
Výše spoluúčasti				X	
Podíl pojišťovny na trhu		X			
Limit pojistného plnění				X	
Dosavadní zkušenosti s danou pojišťovnou					X
Dostupnost poboček		X			
Kvalita nabízených služeb					X
Propagace pojišťovny	X				
Image pojišťovny	X				
Sleva			X		
Rychlost likvidace pojistné události					X

Který z výše uvedených faktorů hraje u Vás největší roli při výběru pojišťovny a proč? Jakou preferujete výši spoluúčasti?

Nejdůležitějším kritériem z výše uvedených je pro mě výše pojistného. Zlatou střední cestou, alespoň 5 000 či 5 %.

Existuje ještě nějaký jiný faktor než výše uvedený, který je pro Vás důležitý při výběru pojišťovny? Pokud ano, prosím uveďte: Rychlost změny – na všechno je 30 dnů, větší péče o zákazníka, lepší komunikace.

Zdroj: zpracováno na základě podkladů podnikatelského subjektu

Příloha B - Poptávkové listy pro pojišťovnu

Základní údaje	
Jméno	Petr Kopecký
Sídlo (místo pojištění)	-
Právní forma	fyzická osoba - podnikatel
Předmět podnikatelské činnosti	zakázková výroba nábytku a interiérů
Počet zaměstnanců	5

Zájem o pojistné produkty
Pojištění majetku
- pojištění budov
- pojištění movitých věcí (mimo vozidel)
Pojištění motorových vozidel – Nissan, Volvo
- povinné ručení
- havarijní pojištění
Pojištění odpovědnosti (všeobecné odpovědnost)
Pojištění odpovědnosti při výkonu povolání

Pojištění majetku		
	Rok pořízení	Hodnota (Kč)
Budova (truhlárna, prodejna, sklad)	-	10 500 000
Strojní zařízení	-	6 000 000
formátovací pila s předřezem	2010	387 000
olepovačka hran	2010	1 286 000
spodní frézka	2020	428 420
kombinovaný protah	2019	696 666
odsavač	2016	1 826 000
další..		
Zásoby	-	3 000 000
Vybavení a zařízení	-	1 300 000
Peníze a cennosti		50 000
Jiný majetek		
- aku nářadí	-	550 000
- neelektrické nářadí	-	500 000
- menší elektrické nářadí		150 000

Požadavky na pojištění majetku				
	budova	stroje	zásoby	ostatní
živel	Ano	Ano	Ano	Ano
odcizení	-	Ano	Ano	Ano
vandalismus	Ano	-	-	-
vodovodní nebezpečí	Ano	-	-	-
strojní	-	Ano	-	-

Pojištění motorových vozidel		
Typ vozidla	Užitkové	Osobní + užitkové
Značka vozidla	Nissan - Atleon	Volvo XC60
Výkon motoru	92 kW	150 kW
Zdvihový objem	2 953 cm ³	2400 cm ³
Palivo	nafta	nafta
Hmotnost	3 500 Kg	2505 Kg
Uvedení do provozu	08/2005	09/2014
Počet míst k sezení	3	5
Aktuální hodnota	100 000 Kč	440 000 Kč

Požadavky na pojištění motorových vozidel		
Povinné ručení	LPP - Nissan	100/100 mil. Kč
	LPP - Volvo	150/150 mil. Kč
Havarijní pojištění	pojistná nebezpečí u obou vozidel spoluúčast 5%, min. 5 000 Kč	havárie
		živel
		odcizení
		vandalismus
Připojištění	pojištění okenních skel	
	- hodnota u Nissan	10 000 Kč, se spoluúčastí
	- hodnota Volvo	15 000 Kč, se spoluúčastí
	dále u vozidla Volvo:	
	- náhradní vůz	
	- střet se zvěří	
	- právní poradenství	
	- úrazové pojištění	
Územní oblast	Česká republika	

Pojištění odpovědnosti při výkonu povolání		
Jméno	pan A	pan B
Věk	38 let	35 let
Pohlaví	muž	muž
Průměrný čistý měsíční výdělek	33 300 Kč	33 300 Kč
Pracovní pozice	dělník - montáž	dělník - montáž
Řízení firemního vozidla	ano	ano
Územní platnost	Česká republika	Česká republika
Limit pojistného plnění	149 850 Kč	149 850 Kč

Pojištění odpovědnosti	
Obrat	5 500 000 Kč
Územní rozsah	Česká republika
Min. limit pojistného plnění	3 000 000 Kč

Zdroj: zpracováno na základě podkladů podnikatelského subjektu