

ABSTRAKT

Diplomová práce se zabývá návrhem na změnu pojistného portfolia pro vybraný podnikatelský subjekt. Obsahuje analýzu rizik a návrh takového pojistného portfolia, díky kterému budou nejzávažnější rizika společnosti prostřednictvím komerčních pojišťoven minimalizována tak, aby jejich následky co nejméně ohrožovaly chod společnosti.

KLÍČOVÁ SLOVA

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

ABSTRACT

The diploma work deals with the suggestion of alternation of insurance portfolio for determinated business subject. The thesis embraces the analyses of risks and the suggestion for appropriate insurance portfolio. The most serious risks will be minimalized through commercial insurance companies due to these suggestions so that their results couldn't threaten to progress of particular company.

KEYWORDS

Risk, analyses of risks, insurance of business subject, commercial insurance company, insurance portfolio, general insurance, annual premium.

BIBLIOGRAFICKÁ CITACE

PŘIKRYLOVÁ, Š. *Návrh na změnu pojistného portfolia vybraného podnikatelského subjektu* . Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2009. 91 s.
Vedoucí diplomové práce Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem celou diplomovou práci zpracovala samostatně na základě uvedené literatury a pod vedením své vedoucí diplomové práce. Dále prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, a že jsem v práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně 21. května 2009

.....
podpis

PODĚKOVÁNÍ

Děkuji za podporu a cenné podněty všem, kteří mi pomáhali při zpracování diplomové práce a podíleli se tak na jejím vzniku. Zvláště pak děkuji své vedoucí diplomové práce, paní Ing. Daně Martinovičové, Ph.D., za její cenné připomínky, užitečné rady a za ochotnou pomoc při zpracování této diplomové práce.

Děkuji také pracovníkům společností Česká pojišťovna a.s., Kooperativa, pojišťovna, a.s., ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, Generali Pojišťovna a.s. a UNIQA pojišťovna, a.s. za jejich spolupráci a pomoc.

OBSAH

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | ÚVOD..... | 9 |
| 2 | VYMEZENÍ PROBLÉMU A CÍLE PRÁCE | 10 |
| 3 | TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE..... | 12 |
| | 3.1 Charakteristika rizika | 12 |
| | 3.1.1 Klasifikace rizik..... | 13 |
| | 3.1.2 Postoj podnikatelů a managementu k riziku..... | 17 |
| | 3.1.3 Řízení rizik podnikatelských subjektů..... | 18 |
| | 3.1.4 Analýza rizik..... | 21 |
| | 3.1.5 Měření rizik..... | 21 |
| | 3.1.6 Možnosti minimalizace rizik podnikatelských subjektů..... | 22 |
| | 3.1.7 Možnosti finančního krytí následků rizik..... | 23 |
| | 3.2 Charakteristika pojištění | 25 |
| | 3.2.1 Klasifikace pojištění | 28 |
| | 3.2.2 Vybraná pojištění pro krytí rizik podnikatelského subjektu..... | 31 |
| | 3.2.3 Pojistný trh v České republice | 33 |
| 4 | CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU | 38 |
| | 4.1 Aktiva vybraného podnikatelského subjektu..... | 42 |
| | 4.2 Finanční situace vybraného podnikatelského subjektu | 44 |
| 5 | ANALÝZA RIZIK VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU.... | 46 |
| | 5.1 Kvalitativní a kvantitativní analýza..... | 51 |
| | 5.2 Diskuze výsledků získaných analýzou rizik..... | 55 |
| 6 | ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU POJIŠTĚNOSTI VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU | 57 |
| 7 | NABÍDKA POJISTNÝCH PRODUKTŮ VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN | 62 |
| | 7.1 Výběr komerčních pojišťoven | 63 |
| | 7.2 Nabídky vybraných komerčních pojišťoven | 64 |
| | 7.2.1 Nabídka pojištění společnosti Česká pojišťovna a.s..... | 64 |
| | 7.2.2 Nabídka pojištění společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s..... | 66 |

| | | |
|------------|--|-----------|
| 7.2.3 | Nabídka pojištění společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB..... | 68 |
| 7.2.4 | Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna a.s..... | 71 |
| 7.2.5 | Nabídka pojištění společnosti UNIQA pojišťovna, a.s..... | 73 |
| 7.3 | Hodnocení nabídek pojištění vybraných komerčních pojišťoven..... | 75 |
| 8 | NÁVRH A DOPORUČENÍ VHODNÉHO POJISTNÉHO PORTFOLIA | 79 |
| 9 | ZÁVĚR | 82 |
| 10 | SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY | 84 |
| 11 | SEZNAM TABULEK A GRAFŮ..... | 89 |
| 12 | SEZNAM OBRÁZKŮ | 90 |
| 13 | SEZNAM PŘÍLOH..... | 91 |

1 ÚVOD

Každý z nás se může v životě ocitnout v situaci, kdy musí čelit událostem, jako jsou havárie, vichřice, povodeň, nedbalost, krádež, vandalismus a spousta dalších. Jde o jevy, které dokáží způsobit nemalé škody, avšak vymítit je z našeho života nelze. Přestože nenastávají každý den, jejich následky mohou být jak pro obyčejného člověka, tak pro podnikatelský subjekt katastrofické. A spoléhat na to, že zrovna nám se nemůže nic stát, je hodně krátkozraké. Je tedy potřeba se před následky těchto událostí nějakým způsobem krýt. To umožňuje sjednání příslušného druhu pojištění.

Pojišťovnictví je specializovaná ekonomická oblast, která se snaží o zajištění každodenního života občanů i firem, jejichž život či fungování je spojeno se spoustou rizik. Pojištění umožňuje lidem, kteří utrpí ztrátu, úraz aj., aby dostali finanční náhradu následků těchto událostí. (16)(37)

Pojišťovnictví, které známe dnes, se postupně vyvíjelo již od středověku. První zmínka o smluvním ujednání mající charakter pojištění možného rizika sahá do roku 1072, a to mezi benátskými kupci. Na našem území vznikl první pojistný ústav v roce 1777, kde se pojišťovalo proti škodám z ohně na polních zásobách, náradí, nábytku a dobytku. První česká vzájemná pojišťovna byla založena v roce 1827 v Praze a od druhé poloviny 19. století se začalo zakládání pojišťovacích ústavů velmi rozšiřovat. V současnosti je na českém trhu evidováno 52 komerčních pojišťoven. (28)

Český pojistný trh se neustále rozvíjí, zájem o služby v oblasti pojišťovnictví roste. Rok 2007 byl pro pojišťovnictví obzvláště vydařený. V roce 2008 po delší době vykázal větší růst celkového předepsaného pojistného segment neživotního pojištění než životního pojištění. Důvodem byl rostoucí objem předepsaného pojistného u podnikatelského pojištění a obavy v tomto segmentu ze zvýšeného rizika majetkových ztrát. V roce 2008 sice došlo ke zpomalení růstu českého pojistného trhu, i přesto se ekonomická krize v tomto roce do pojišťovnictví zásadním způsobem nepromítla.

Zpomalení růstu bude díky krizi pravděpodobně pokračovat i v roce 2009, avšak vzhledem k velmi stabilnímu odvětví finančního trhu by výsledky měly zůstat v kladných číslech růstu.

Podniky by si neměly dovolit nečekané a nadbytečné finanční ztráty, než ty které jsou nezbytně nutné, a proto je pro ně pojištění v této době o to důležitější. (38)

2 VYMEZENÍ PROBLÉMU A CÍLE PRÁCE

Ve své diplomové práci se budu zabývat návrhem na změnu pojistného portfolia vybraného podnikatelského subjektu.

Riziko ohrožující činnost podnikatelského subjektu nelze nikdy vyloučit. Nedostatečná ochrana proti případnému riziku může způsobit podnikatelskému subjektu nemalé problémy. Proto je nutné se před jeho následky alespoň dostatečně chránit, a to výběrem správného pojištění. Toto může být splněno jen v případě, že všechna rizika identifikujeme. Rozdělíme je na ta, která se pojistit nedají nebo není třeba je pojistit a na ostatní, která by bylo vhodné krýt právě pojištěním.

Cílem mé diplomové práce je navrhnout komplexní pojistnou ochranu pro vybraný podnikatelský subjekt. Aby mohl být tento cíl splněn, je nezbytné provést analýzu všech rizik, ze které vyplynou taková, která je nutno pojistit. Dále určit na základě srovnání nabídek pojištění a dalších kritérií různých komerčních pojišťoven tu, která je pro podnikatelský subjekt nejvýhodnější.

V první části své diplomové práce se zabývám teoretickými poznatky zkoumané oblasti. Nejdříve popisují oblast týkající se rizika, kde riziko charakterizují, klasifikují a definují tři přístupy podnikatele k riziku. Podrobněji popisují řízení rizik podnikatelských subjektů, dále se zabývám analýzou a měřením rizik, popisují možnosti minimalizace rizik podnikatelských subjektů a možnosti finančního krytí následků rizik. Další oblastí je pojištění, kde jej charakterizují, klasifikují a přiřazují k jednotlivých rizikům možnosti krytí prostřednictvím určitých produktů v pojištění. Na závěr této části popisují pojistný trh v České republice.

Ve druhé části se zabývám vybraným podnikatelským subjektem, kterému jsem na jeho přání změnila obchodní jméno. Podrobněji popisují činnost společnosti, její aktiva a finanční situaci.

Ve třetí části své diplomové práce analyzují rizika vybraného podnikatelského subjektu, kde rizika nejdříve identifikují, poté jim na základě kvalitativní analýzy ohodnotím stupeň četnosti a závažnosti a s využitím kvantitativní analýzy zhodnotím, která rizika je nutné pojistit.

V další části popisují současný stav pojištěnosti podnikatelského subjektu, kde podrobně zhodnotím jednotlivé druhy pojištění a pojistné smlouvy, které má dnes společnost uzavřené.

V páté části se zabývám výběrem těch komerčních pojišťoven, které jsem oslovila pro návrh nabídky komplexního pojistného portfolia. Dále tyto nabídky rozebírám a na základě několika kritérií doporučím tu komerční pojišťovnu, která v rámci metody scoring model získala nejlepší bodové ohodnocení.

V poslední části diplomové práce shrnuji všechny závěry a z nich vyvozují doporučení pro podnikatelský subjekt, jak zlepšit svoje stávající pojištění, aby se subjekt v případě škodní události nedostal do existenčních problémů, ale situaci díky kvalitnímu pojistnému portfóliu zvládl s co nejmenšími problémy.

3 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Tato kapitola je rozdělena do dvou částí. V první se zabývám charakteristikou samotného rizika, klasifikací rizik, jaký mohou mít podnikatelé postoj k riziku, řízením rizik, analýzou rizika, jaké jsou možnosti minimalizace rizik podnikatelských subjektů a jaké jsou možnosti finančního krytí následků rizik. V druhé části charakterizuji pojištění, klasifikuji ho, k jednotlivých rizikům přiřazuji vhodný druh pojištění a nakonec popisuji pojistný trh v České republice, kde uvádím vývoj komerčních pojišťoven a vývoj předepsaného pojistného.

3.1 Charakteristika rizika

Náhodné síly a nepředvídatelné události ovlivňují lidskou společnost již od jejího vzniku. Výsledky těchto událostí pak mohou mít jak pozitivní, tak negativní následky. Tyto okolnosti vyplývají nejen z přírodních jevů, ale také z nedokonalostí samotné lidské společnosti. Každý člověk i ekonomický subjekt je vystavován nebezpečí vzniku nějaké škody, ztráty či zničení. Tomuto nebezpečí se říká riziko. (6)

Na původ pojmu „riziko“ jsou dva různé názory. Jeden říká, že pojem riziko pochází z arabského slova „risk“ a původně toto slovo označovalo jak příznivou, tak i nepříznivou událost. Druhý říká, že původ slova riziko sahá do latiny, přes francouzské risque, a italské risico. Původní význam slova risico je osekát jako například skálu z latinského resecare ořezat či osekát. Odtud se toto slovo dostalo do námořnické oblasti, kdy mořeplavci museli navigovat své lodě kolem nebezpečných a ostrých skal. Následně riziko vyjadřovalo „vystavení se nepříznivým okolnostem“, později význam možné ztráty, který se používá dodnes. (8)(26)

Pojem riziko je podle různých autorů definováno různě. Téměř vždy však definice vyjadřuje pravděpodobnost, nebezpečí či odchylku. Nejedná se však o samu odchylku, ale možnost jejího vzniku. Příklady některých definic jsou následující:

- Pravděpodobnost jakéhokoliv výsledku, odlišného od výsledku očekávaného.

- Odchýlení skutečných a očekávaných výsledků.
- Pravděpodobnost či možnost vzniku ztráty, obecně nezdaru.
- Nebezpečí negativní odchylky od cíle.
- Možnost vzniku ztráty nebo zisku.
- Možnost, že specifická hrozba využije specifickou zranitelnost systému.

(2)(8)(11)

Podnikatelské riziko je pak spojeno na jedné straně s nadějí, že budou dosaženy zvláště dobré hospodářské výsledky, na druhé straně je doprovází nebezpečí podnikatelského neúspěchu, který přinese ztráty takového rozsahu, že výrazně naruší finanční stabilitu firmy a povedou k jejímu úpadku. Podnikatelské riziko se tedy může chápat jako nebezpečí, že skutečně dosažené hospodářské výsledky podnikatelské činnosti se budou odchylovat od výsledků předpokládaných. (7)

3.1.1 Klasifikace rizik

Třídění rizik je pro podnik důležité z hlediska jejich charakteristiky a výběru opatření na jejich snížení či eliminaci. Rizika můžeme klasifikovat z několika hledisek, podle různých kritérií.

Obvykle jsou rizika dělena na rizika externí a interní, ovlivnitelná a neovlivnitelná, pojistitelná a nepojistitelná, čistá a spekulativní, systematická a nesystematická, teritoriální a komerční, subjektivní, objektivní a kombinovaná, komplexní a elementární, tržně zajistitelná a tržně nezajistitelná, dále je klasifikace rizik podle velikosti a také věcná klasifikace rizik. Bližší charakteristiku uvedu pouze u vybraných klasifikací rizik.

⇒ Riziko externí a interní

Jedná se o rizika, jejichž příčiny se vyskytují buď v samotném podniku nebo mimo něj.

Interní rizika jsou taková, která se vyskytují uvnitř podniku a podnikatel či podnik je může sám řídit a ovlivňovat. Mezi tato rizika se řadí např. výrobní kapacita, inovační aktivita, provozní náklady a náklady na stroje, kvalita managementu a jeho rozhodnutí.

Externí rizika se projevují v okolním prostředí podniku a jsou mimo dosah kontroly a řízení podnikatelským subjektem. Jde např. o vývoj nových produktů konkurentů, solventnost partnerů či legislativu.

Z této klasifikace vyplývá členění na rizika **ovlivnitelná** a **neovlivnitelná**. Tedy ta, která může podnikatelský subjekt svým působením ovlivnit příznivým směrem či nikoli. (8)

⇒ Klasifikace rizik podle velikostí

Velikost rizika ovlivňují dvě veličiny, a to četnost a závažnost. Na základě těchto dvou veličin pak můžeme rizika dělit podle jejich velikosti. Závažnost může být chápána např. jako velikost nákladů na škodní událost. Pro vyjádření závažnosti rizika v závislosti na jeho četnosti se používá pětistupňový nebo zjednodušený třístupňový systém. Pětistupňový systém rozlišuje pět velikostí rizika. Riziko zanedbatelné, malé, střední, velké a katastrofické.

Nejmenší závažnost má **zanedbatelné riziko** (M), které představuje zanedbatelný náklad na zvládnutí vzniklých škod.

Při **malém riziku** (S) je již potřeba na odstranění škod čerpat finanční rezervy. Malé riziko tedy představuje nízký náklad na překonání vzniklých škod.

Citelné náklady na odstranění vzniklých škod představuje **střední riziko** (V), při kterém škody mohou velmi ovlivnit celkové náklady podniku. Ten musí čerpat finanční rezervy již ve větší míře.

Velké riziko (Z) představuje vysoké poškození hmotných i nehmotných hodnot podnikatelského subjektu. Finanční rezervy se již musí čerpat z velké části a rozsah škod může vést k dlouhodobému ohrožení hospodářského procesu.

Nejzávažnější je **katastrofické riziko (K)**, které představuje mimořádné poškození hmotných i nehmotných hodnot podnikatelského subjektu. Musí být využity všechny finanční rezervy spolu s jinými druhy financování. Při tomto riziku často dochází k dlouhodobému zastavení činnosti podniku. (8)

Pro přehlednost uvádím závislost velikosti rizika na jeho závažnosti a četnosti na obrázku č. 1.

Obrázek č. 1: Členění rizik dle jejich velikosti

| | | | | | | | |
|---------|---|------------------|---|---|---|-----|--------------------------|
| četnost | 5 | S | V | Z | Z | K | M – zanedbatelné riziko |
| | 4 | M | S | V | Z | K | S – malé riziko |
| | 3 | M | S | V | Z | Z+K | V – střední riziko |
| | 2 | M | S | V | Z | Z+K | Z – velké riziko |
| | 1 | M | S | V | Z | Z | K – katastrofické riziko |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| | | závažnost | | | | | |

Zdroj: Zpracováno dle literatury (8).

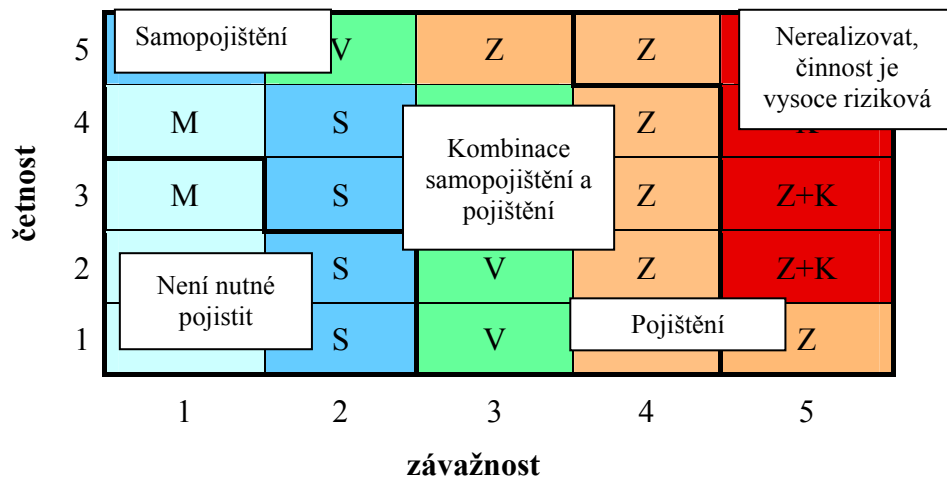
⇒ Riziko pojistitelné a nepojistitelné

Rizika lze dále dělit podle toho, zda je možná pojistná ochrana podnikatelského subjektu v komerční pojišťovně.

Rizika **pojistitelná** jsou taková, na které může komerční pojišťovna sjednat pojistnou smlouvu na základě pojistně-technických podmínek. Tato rizika musí splňovat čtyři kritéria. Prvním z nich je identifikovatelnost rizika, dále vyčíslitelnost rizika, resp. vyčíslení ztráty, třetí podmínkou je ekonomická přijatelnost rizika, kam patří taková rizika, která nepřinesou pojišťovně ztrátu a posledním kritériem je nahodilost projevu rizika. (8)

Pokud riziko tato čtyři kritéria nesplňuje, pak se jedná o riziko **nepojistitelné**.
Vztah závažnosti a četnosti rizika k jeho pojistitelnosti uvádím na obrázku č. 2.

Obrázek č. 2: Vztah závažnosti a četnosti rizika k jeho pojistitelnosti



Zdroj: Zpracováno dle literatury (8).

⇒ Riziko čisté a spekulativní

Spekulativní riziko popisuje situaci, kdy existuje možnost zisku nebo ztráty. Příkladem tohoto rizika může být hazardní hra či samotné podnikání. Tato rizika jsou všeobecně nepojistitelná, protože nelze pojistit ta rizika, u kterých může být výsledkem zisk. (11)

Čisté riziko označuje ty situace, ve kterých dochází ke ztrátě nebo žádné ztrátě. Příkladem tohoto rizika je možnost ztráty vlastnictví majetku či úraz v zaměstnání. (11)

⇒ Věcná klasifikace rizik

Věcná klasifikace rizik podnikatelských subjektů člení rizika podle toho, jakých stránek fungování podnikatelského subjektu se týkají. Klasifikace těchto rizik se často upravuje podle situace podniku a okolí.

Můžeme sem zařadit rizika **výrobní**, která vyplývají z možnosti poruch na zařízeních, či ve výrobních postupech. Dále rizika **ekonomická**, která souvisí s aktivy a pasivy podniku, a která ovlivňují jejich toky. Rizika **obchodní**, která se týkají problémů

v nákupu a prodeji výrobků a služeb. Rizika **informační**, která se týkají poruch v informačních tocích, souborech a operacích. Rizika **sociální**, která jsou založena na životních situacích jednotlivých pracovníků a jejich kolektivů. **Technická** rizika se týkají inovační činnosti společnosti a jejích poruch. Rizika **logistická** vyplývají z možnosti poruch v dopravě, skladování, balení různých materiálů, zboží apod. (8)

3.1.2 Postoj podnikatelů a managementu k riziku

Podnikatelé či manažeři mohou mít k riziku různý postoj. Ten pak určuje zda je podnikatel ochoten podstoupit dané riziko, či se mu naopak bude vyhýbat. Postoje jsou následující:

- **Averze k riziku** – podnikatelský subjekt s averzí k riziku se podnikatelským projektům se značným rizikem snaží vyhnout a dává přednost těm, které mu s určitou jistotou přinesou užitek.
- **Sklon k riziku** – podnikatelský subjekt se sklonem k riziku naopak značně rizikové podnikatelské projekty vyhledává a dává jim přednost před těmi méně rizikovými. Jde mu o dosažení vyšších zisků i za cenu nebezpečí větších ztrát.
- **Neutrální postoj k riziku** – podnikatelský subjekt s neutrálním postojem k riziku se cíleně nevyhýbá ani nevyhledává značně rizikové projekty. Averze i sklon k riziku jsou vyrovnány. (9)(21)

Zda bude podnikatel ochoten riskovat více či méně závisí na několika faktorech.

Jedním z nich je **osobní založení podnikatele**. Podnikatel přijímá riziko už tím, že se rozhodl být podnikatelem. Subjekt, který se riziku vyhýbá se jen těžko může stát úspěšným podnikatelem. (8)

Minulé zkušenosti podnikatelského subjektu jsou dalším faktorem ovlivňujícím postoj k riziku. Úspěšnost či neúspěšnost minulých rizikových rozhodnutí mohou být pro podnikatele rozhodující v dalším odhodlání přijmout riziko. (21)

Systém řízení firmy a podnikové klima. Zde je důležitý motivační systém, tolerance nebo naopak netolerance dílčích neúspěchů. Ty mohou ovlivnit rozhodnutí zda realizovat a podporovat rizikové podnikatelské projekty či je naopak odvracet.

Dalším ovšem méně jednoznačným faktorem je **kapitálová síla a velikost podniku**. Riziko z některého podnikatelského projektu je natolik velké, že pro malý podnik je projekt nepřijatelný, naopak pro velký podnik nemusí být realizace tohoto projektu problém. Pokud ovšem začínající podniky nepřijmou právě některé důležité rizikové projekty, nemusí se na trhu prosadit. (8)

3.1.3 Řízení rizik podnikatelských subjektů

Problematikou řízení rizik se zabývá risk management. Ten se jako vědní disciplína vyvíjí zhruba od sedmdesátých let minulého století. Management rizik je systematický a koordinovaný způsob práce s rizikem a nejistotou uplatňovaný v rámci celé firmy a zahrnující všechny druhy rizika. (22)

Řízení rizik je proces, při němž se rizikový manažer snaží zabránit působení negativních faktorů. Navrhuje řešení, která eliminují účinky nežádoucích vlivů a zároveň umožňují využít příležitosti působení vlivů pozitivních. Součástí procesu řízení rizik je rozhodovací proces, vycházející z analýzy rizika. (11)

Úkolem risk managementu resp. rizikového manažera je dosáhnout takového stupně bezpečnosti, který by při vynaložení optimálních nákladů na prevenci a pojištění byl přijatelný. Dále by měl zajistit vytvoření dostatečných rezerv pro případ krizových situací, aby bylo možné rychlé znovuoobnovení výroby a opětovné uvedení podniku do stabilního stavu. (6)

V obecné podobě představuje risk management řadu činností, které lze rozdělit do šesti fází. Všechny fáze jsou přehledně uvedeny na obrázku č. 3 na následující straně.

Obrázek č. 3: Proces managementu rizika



Zdroj: Vlastní zpracování dle literatury (8) (22).

Nyní uvádím charakteristiky jednotlivých fází.

1. fáze – Vymezení kontextu a stanovení cílů managementu rizika

V rámci stanovení cílů managementu rizika se stanovují cíle řízení rizik v závislosti na strategických cílech podniku, určuje se největší velikost ztráty, kterou je podnik schopen přežít, stanovuje se přijatelné riziko v podobě výše ztráty, kterou je podnik ochoten přijmout v svislosti s postojem managementu k riziku, aj. (22)

2. fáze – Identifikace rizikových faktorů a jejich sledování

V rámci této fáze je důležité rozpoznat všechny rizikové faktory podniku. Ty se mohou vyvíjet nepříznivým směrem, ohrožovat tak finanční stabilitu podniku i

samotnou podnikatelskou úspěšnost. Stanovují se oblasti potenciálních problémů, možných poruch, oblasti zranitelnosti. (8)

3. fáze – Stanovení významnosti rizikových faktorů

Rizikových faktorů existuje velké množství. Některé z nich mají však pouze zanedbatelný vliv na výsledky podniku. Proto je důležité stanovit významnost jednotlivých faktorů a stanovit faktory, kterým risk management bude věnovat zvýšenou pozornost. Významnost se posuzuje na základě dvou aspektů, a to pravděpodobnosti výskytu rizika a intenzity negativního dopadu při výskytu rizika. (8) (22)

4. fáze – Stanovení velikosti rizika podnikatelských projektů

Rizika se mohou stanovovat pomocí nástrojů rizikového rozhodování, jejichž výsledkem může být stanovení rozdělení pravděpodobnosti některých podstatných ekonomických kritérií podnikatelské činnosti a určení základních statistických charakteristik těchto rozdělení jako je rozptyl, směrodatná odchylka nebo variační koeficient, které vyjadřují míru rizika. (8)

5. fáze – Zvládnutí rizika

Ve fázi zvládnutí rizika se management snaží uplatněním vhodných postupů rizika snížit. Podrobnější popis těchto postupů uvádím v kapitole 2.1.6 Možnosti minimalizace rizik podnikatelských subjektů.

6. fáze – Operativní řízení rizika

V konečné šesté fázi by měl být vytvořen monitorovací systém, který bude zaměřen na sledování externích i interních faktorů, které by mohly mít negativní vliv na úspěch podnikatelského subjektu. Tento monitoring by měl umožnit včasnou identifikaci situací, na které by měl podnik reagovat, dále realizaci připravených plánů nápravných opatření a identifikaci dalších rizikových faktorů, které nebyly dosud rozpoznány. Tím se cyklus dostává opět do první fáze a celý se opakuje. (8)

3.1.4 Analýza rizik

Dříve, než se začnou uplatňovat metody pro snižování rizik, je potřeba provést analýzu rizik. V rámci analýzy se definují hrozby, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopadu na aktiva. Stanovují se tedy rizika a jejich závažnosti. Analýza rizik zahrnuje:

Identifikaci aktiv – nejdříve se popíše posuzovaný subjekt a následně aktiva, neboli to, co má pro subjekt hodnotu, která může být zmenšena působením hrozby.

Stanovení hodnoty aktiv – v dalším kroku se určí hodnota aktiv a jejich význam pro subjekt, ohodnocení možného dopadu jejich ztráty, změny či poškození na existenci či chování subjektu.

Identifikaci hrozeb a slabin – dále se určí ty události, které mohou mít nežádoucí vliv na bezpečnost subjektu nebo mohou způsobit škodu, určí se slabá místa subjektu, která mohou umožnit působení hrozby.(11)

Může jít o rizika působící uvnitř podniku, jako je požár, strojní poruchy, havárie, škody z přerušení výroby, nedbalost zaměstnanců, dopravní nehody, odpovědnost za škody na majetku nebo zdraví třetích osob, vadné výrobky nebo rizika působící na podnik z vnějšku jako jsou přírodní nebezpečí, nesolventnost obchodních partnerů, ekologická rizika, kriminální činy a další. Tato a další rizika pak mohou způsobit ztráty na osobách, majetku nebo ztráty finanční. (6)

Stanovení závažnosti hrozeb a míry zranitelnosti – nakonec je potřeba určit pravděpodobnost s jakou se může hrozba vyskytnout a určí se míra zranitelnosti subjektu vůči dané hrozbě. (11)

3.1.5 Měření rizik

Výše rizika vyplývá z hodnoty aktiva, úrovně hrozby a zranitelnosti aktiva. Pro měření absolutní výše rizika se používají základní statistické charakteristiky jako směrodatná odchylka a rozptyl nebo také koeficient variace. Dále mezi metody vyjádření veličin analýzy rizik patří kvantitativní a kvalitativní metody.

U **kvalitativních metod** jsou rizika vyjádřena buď v určitém rozsahu nebo určena pravděpodobností nebo slovně. Příkladem kvalitativní metody je metoda účelových interview. Rizika jsou určena obvykle kvalifikovaným odhadem.

Kvantitativní metody jsou založeny na matematickém výpočtu rizika z frekvence výskytu hrozby a jejího dopadu. Obvykle jsou vyjádřeny ve formě finančních veličin. Příkladem kvantitativních metod je nejznámější metodika CRAMM, @RISK, RiskPAC či RiskWatch. (11)

3.1.6 Možnosti minimalizace rizik podnikatelských subjektů

Manažer či podnikatel může podnikatelské riziko uplatněním vhodných postupů a opatření snížit, ve výjimečných případech jej zcela eliminovat. Snižování rizika může podle jejich povahy probíhat ve dvou formách.

První skupinu tvoří **preventivní opatření**, která jsou zaměřená na eliminaci příčin vzniku rizika. Jedná se tedy o ty metody, jejichž cílem je působení na vlastní příčiny vzniku rizika, aby se snížila pravděpodobnost výskytu rizikových situací a snížila se velikost nepříznivých výsledků. Jsou zaváděna ještě před vznikem rizikové situace. Patří sem přesun rizika nebo vertikální integrace (tj. rozšíření výrobního programu o navazující resp. předcházející výrobní stupně). (7)

Druhou skupinu tvoří **následná (operativní) opatření**, která snižují nepříznivé důsledky rizik, které firmu ohrožují. Sem lze zařadit ty metody, které se soustřeďují především na snižování nepříznivých důsledků výskytu určitých rizikových situací, nejde tedy o ovlivňování vlastních příčin vzniku rizika. Ale o to, aby se účinky vzniku rizika na firmu v podobě finančních ztrát snížili na určitou ekonomicky přijatelnou míru. Jsou realizována v době, kdy již riziková situace nastala. Patří sem např. pojištění. (7)

Mezi způsoby jak snižovat rizika nebo jejich následky patří zejména transfer rizika, diverzifikace, flexibilita firmy, sdílení rizika či pojištění.

Transfer rizika – přesun rizika na jiné podnikatelské subjekty, zejména dodavatele či odběratele (leasing, faktoring, forfaiting, termínové obchody – hedging,

uzavírání dlouhodobých kupních smluv na dodávky surovin a komponent za předem stanovené pevné ceny, aj.) (11)

Diverzifikace – základem je rozložit riziko na co největší základnu; rozlišuje se vertikální diverzifikace, kdy např. při výrobě určitého výrobku můžeme nákup komponent zaměnit za vlastní výrobu těchto komponent. Dále je horizontální diverzifikace, kdy dochází k rozšiřování výroby o další výrobky, které mohou doplnit výrobní program firmy nebo vychází z výrobních znalostí firmy. Další druhy jsou např. geografická diverzifikace, diverzifikace dodavatelů či odběratelů aj. (7)

Pružnost (flexibilita) společnosti – firma je schopna rychle a bez vynaložení nadměrných nákladů reagovat na různé druhy změn. Patří sem např. výběr výrobního zařízení či technologie, které nejsou úzce specializované, ale mají univerzální charakter. (7)

Sdílení rizika – riziko se rozděluje mezi dva či více účastníků podnikatelské činnosti (např. vytvoření holdingové struktury, založení nové firmy, jako dceřiné společnosti partnerů, aj.). (7)

Pojištění – negativní důsledky rizika budoucí nepříznivé situace se přenáší na pojišťovnu, která kryje škody zcela nebo částečně.

Mezi další metody snižování podnikatelského rizika patří spíše méně doporučovaný přístup vyhýbání se rizikům, dále získávání dodatečných informací (zejména o obchodním partnerovi), vytváření rezerv, metody operační analýzy, postoptimalizační analýza, aj. (11)

3.1.7 Možnosti finančního krytí následků rizik

Pro finanční krytí následků rizik je možné použít vlastní nebo cizí zdroje.

Vlastní zdroje mohou efektivně využít pouze ty podniky, které vytváří kladné hospodářské výsledky a jsou v krátkém čase schopny finančně investovat. Patří sem:

- **speciální rezervy** peněz, které podnik tvoří díky nepravidelnému toku peněz,
- dále **zákonný rezervní fond**, který musí podnik vytvářet ze zákona,

- **rezervy na opravy**, které jsou opět tvořené podle právních předpisů, které ale svojí podstatou spadají do cizích zdrojů.

Cizí zdroje financování mohou být k dispozici včas a v objemu, který odpovídá výši škody a pravidlům příslušné smlouvy. Patří sem:

- **půjčky nebo úvěry**, které podnik získá od peněžních ústavů za obvyklou cenu za podmínky dobré finanční situace podniku, příp. s využitím některého ze zajišťovacích instrumentů,
- **náhrady z fondů**, které jsou společně vytvářeny několika podnikatelskými subjekty ke krytí předem určených škod nebo ztát,
- **pojistné plnění** komerčních pojišťoven. (8)

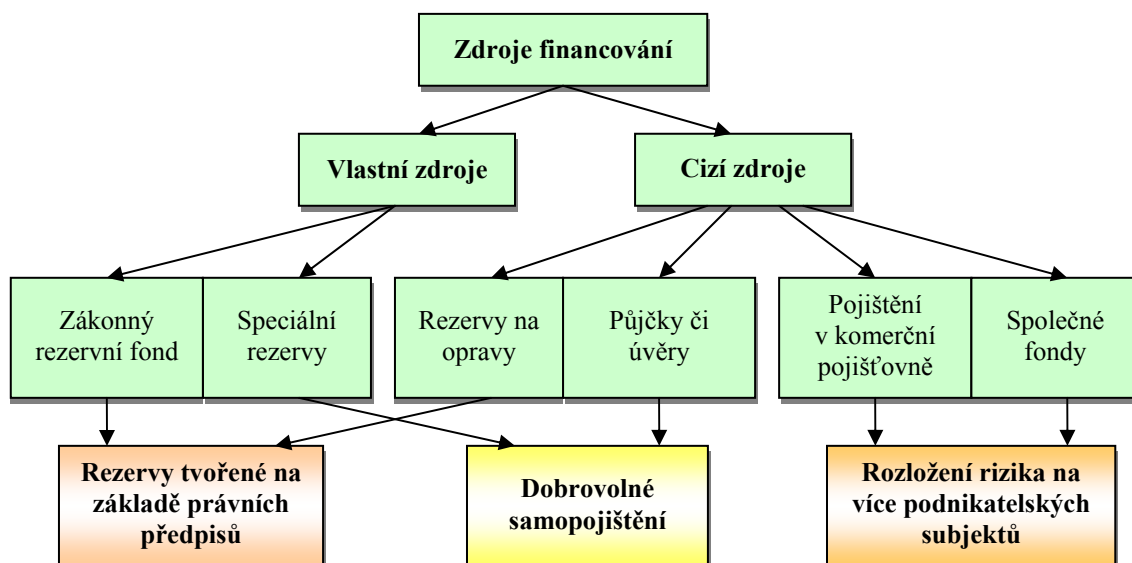
Z těchto způsobů financování následků rizik vyplývají tři způsoby daných financování, a to samopojištění, rozložení rizika na více subjektů a rezervy tvořené na základě právních předpisů.

Samopojištění – podnikatelský subjekt má prostředky na úhradu předpokládaných ztrát z vlastních zdrojů. Může jít jak o vlastní prostředky (v podobě rezerv), tak o úvěr (snaha o jeho získání až po vzniku ztráty – rizikové a drahé) či jejich kombinaci. (8)

Rozložení rizika na více subjektů – zde jsou dvě možnosti rozložení rizika, buď prostřednictvím **speciálních fondů** nebo prostřednictvím **soukromého pojištění**. Do speciálních fondů ukládá své finanční prostředky více podnikatelských subjektů pro případ možnosti větších ztrát. Finanční prostředky se pak vyplatí těm členům, které ztráta zasáhne. V rámci soukromého pojištění pojistník platí předem stanovené pojistné a v případě škody mu komerční pojišťovna škodu nahradí v rozsahu, jaký byl předem dohodnut v pojistné smlouvě. (8)

Na obrázku č. 4 na následující straně uvádím souhrnný přehled zdrojů financování následků rizik.

Obrázek č. 4: Zdroje financování následků rizik



Zdroj: Zpracováno dle literatury (8).

3.2 Charakteristika pojištění

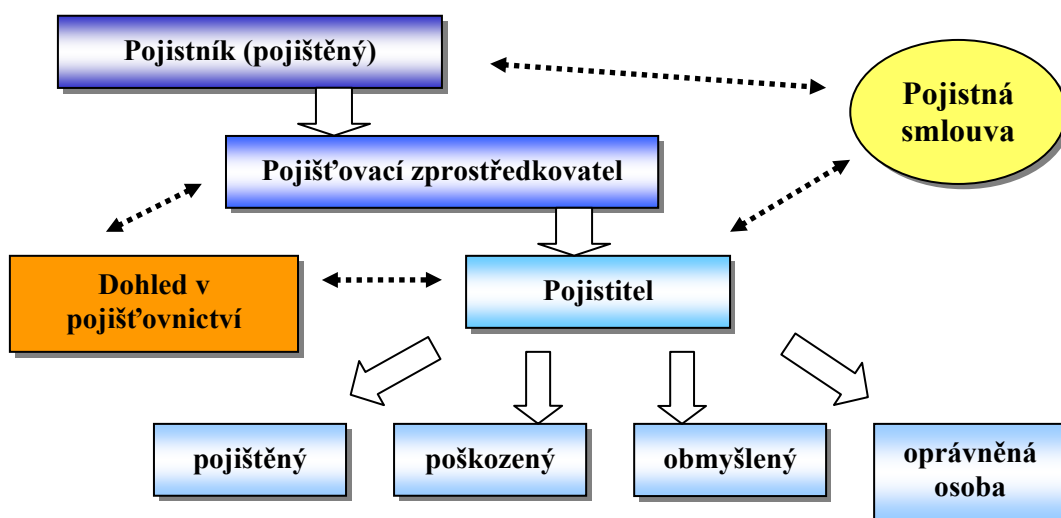
Vznik pojištění se datuje již od středověku, kdy se lidé snažili čelit některým nahodilým událostem společným úsilím. Počátky moderního pojištění jsou spojovány s koncem 17. století a počátkem 18. století. (8)

Pojištění se vztahuje na události, které jsou sice pravděpodobné, zároveň ale náhodné a neurčité.

Pojištění je jedním ze způsobů jak zmírnit či eliminovat nepříznivé důsledky způsobené nahodilými událostmi, resp. způsoby, jak zmírnit dopady rizik. (6)

Z právního hlediska je pojištění závazkovým právním vztahem, na základě kterého na sebe pojišťovna přebírá závazek, že uhradí pojištěnému vzniklou škodu či ztrátu uvedenou v pojistných podmínkách. Pojistný vztah tedy vzniká na základě uzavření pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu. Jaký je vztah subjektů pojištění je uvedeno na obrázku č. 5 na následující straně. (3)

Obrázek č. 5: Vztah subjektů pojištění



Zdroj: Zpracováno dle literatury (13).

Pojištěný je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu je pojištění sjednáno, a která má na základě uzavřené pojistné smlouvy právo v případě pojistné události na výplatu pojistného plnění. Pojištění si mohla dohodnout sama nebo jiná osoba (pojistník). (3)(55)

Pojistník je fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela s komerční pojišťovnou pojistnou smlouvu. Pojistník musí platit pojistné, a pokud je pojištěno jeho vlastní riziko, stává se současně i pojištěným. (3)

Pojistitel pro účely zákona o pojistné smlouvě je právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění. Pojistitel sjednává pojištění, vykonává jeho správu, vyplácí pojistná plnění, má právo na pojistné, aj. (3)(55)

Oprávněná osoba je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění. Pojištěný je osobou odlišnou od osoby oprávněné. (52)

Obmyšlený je osoba určená v pojistné smlouvě, která má právo na pojistné plnění a nejedná se o pojištěného. Nejčastějším případem obmyšleného je pojištění osob pro případ smrti pojištěného, kdy obmyšleným je někdo z pozůstalých. (6)

Pojišťovací zprostředkovatel je právnická nebo fyzická osoba, která za úplatu provozuje zprostředkovatelskou činnost, podle zákona č. 38/2004 o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, v platném znění. (53)

Dohled v pojišťovnictví vykonává od 1. dubna 2006 Česká národní banka, a to na základě zákona č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem. (54)

Pojištění funguje na principu solidárnosti, podmíněné návratnosti a neekvivalentnosti.

- **Princip solidárnosti** znamená, že pojištění společně přispívají pojistným do pojistných rezerv, avšak zároveň ctí, že pojistné náhrady budou poskytnuty pouze těm pojištěným, kterým se stane pojistná událost.
- **Princip podmíněné návratnosti** označuje skutečnost, že pojistné plnění se poskytne pojištěnému pouze v případě vzniku pojistné události, která je předem zahrnutá v pojistné smlouvě a v pojistných podmínkách.
- **Princip neekvivalentnosti** znamená, že pojistné náhrady nezávisí na výši zaplaceného pojistného. To může být větší nebo menší než je částka vyplaceného pojistného plnění. (2)

Pokud bychom charakterizovali **pojištění čistě podnikatelů**, pak by se jednalo o pojištění podnikajících fyzických a právnických osob, kdy pojistné krytí zajištěné komerčními pojišťovny se zaměřuje na všechny podnikatelské aktivity, a je dále směřováno na krytí předpokládaných rizik v občanském životě podnikatele. Při stanovování konkrétních podmínek pojištění vycházejí komerční pojišťovny z velikosti podniku klienta, předmětu jeho podnikatelských aktivit a dalších údajů, které určují a charakterizují rizikovost daného klienta. (3)

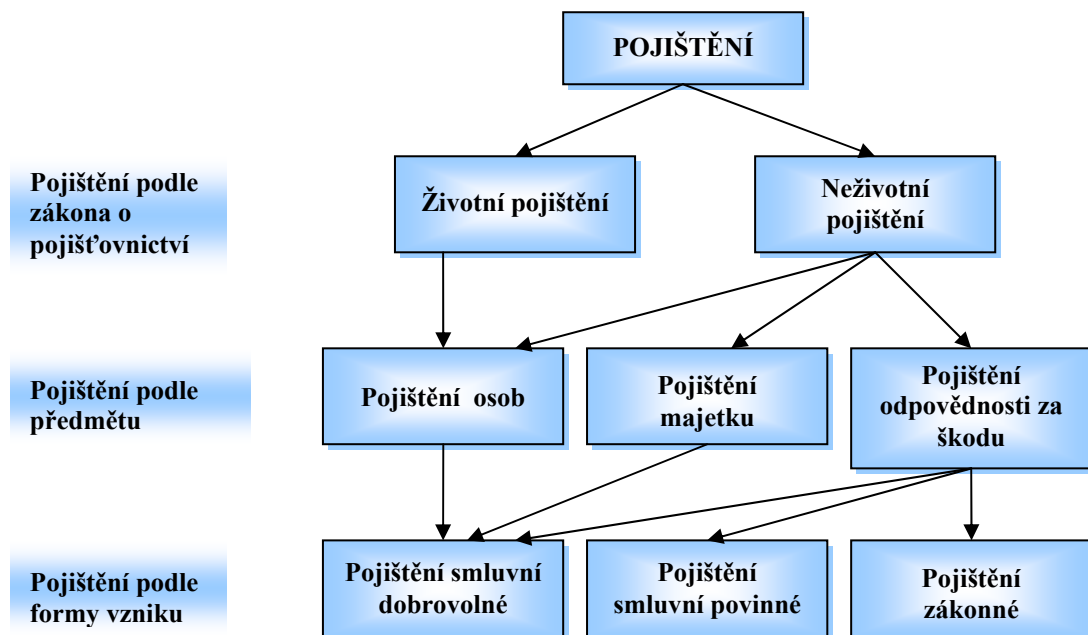
Právní předpisy, kterými se pojišťovnictví převážně řídí jsou zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění, dále zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, v platném znění, a zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně

živnostenského zákona, v platném znění. Dalšími právními předpisy jsou zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících předpisů, v platném znění, zákon č. 377/2005 Sb., o finančních konglomerátech, v platném znění a zákon č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem.

3.2.1 Klasifikace pojištění

Pojištění třídíme podle různých kritérií zejména z toho důvodu, že to umožňuje lepší orientaci v jednotlivých pojištěních a pojistných produktech. Základní klasifikace pojištění se odvíjí od členění pojištění podle zákona o pojišťovnictví na životní pojištění a neživotní pojištění. Dále je pak klasifikace pojištění podle předmětu a pojištění podle formy vzniku. Jednotlivé klasifikace jsou přehledně znázorněny na obrázku č. 6.

Obrázek č. 6: Vztah jednotlivých klasifikací pojištění



Zdroj: Zpracováno dle literatury (8).

Klasifikace pojištění podle zákona o pojišťovnictví je také nazývána jako klasifikace pojištění dle způsobu tvorby rezerv. Mezi další klasifikace můžeme zahrnout

klasifikaci pojištění dle hospodářské praxe, klasifikaci pojištění dle délky trvání pojištění či klasifikace pojištění dle zákona o pojistné smlouvě.

Komerční pojišťovny na českém pojistném trhu se přiklání k dělení pojištění podle toho, která cílová skupina zákazníků má být oslovena. Jde pak o pojištění občanů, podnikatelů či průmyslu. Pojištění podnikatelů je pak vymezeno výší pojistné částky od 25 mil. Kč do 50 mil. Kč nebo počtem zaměstnanců méně jak 50, při pojistné částce nad 50 mil. Kč a počtem zaměstnanců nad 50 se mluví o pojištění průmyslu. (14)

⇒ **Klasifikace pojištění podle zákona o pojišťovnictví**

Životní (rezervotvorné) pojištění se zaměřuje na pojištění dvou základních rizik, a to rizika smrti a rizika dožití. U pojištění pro případ smrti určí pojištěný v pojistné smlouvě osobu, která bude mít právo na vyplacení pojistného plnění, pokud nastane pojistná událost, kterou je smrt pojištěného. U pojištění pro případ dožití je pojištěnému vyplaceno pojistné plnění pokud se pojištěný dožije data konce pojištění. Jde spíše o tvorbu úspor pojistníkem. V rámci životního pojištění se dále sjednává např. investiční životní pojištění, kapitálové životní pojištění, pojištění pro děti a mládež, důchodové pojištění, aj. Charakteristikou je, že pojistné plnění je vyplaceno v každém případě, protože jde o pojistné události, které jednoznačně v budoucnosti vzniknou. (4)(8)

U **neživotního (rizikové) pojištění** je pojistné plnění na rozdíl od životního vyplaceno pouze tehdy pokud dojde k pojistné události uvedené v pojistné smlouvě. Pojistná událost tedy může, ale také nemusí nastat. Neživotní pojištění zahrnuje pojištění majetku, osob a odpovědnosti za škodu. (4)

⇒ **Klasifikace pojištění podle předmětu**

Pojištění majetku se zaměřuje na pojištění majetku jak fyzických osob tak podnikatelských subjektů, přičemž se do tohoto pojištění zahrnují jakékoliv majetkové hodnoty či práva, na nichž může vzniknout majetková újma. Majetek se v zásadě pojišťuje na živelné události a případně se připojišťují další rizika. Jde např. o

- pojištění strojů a zařízení,

- pojištění pro případ poškození, zničení nebo odcizení motorového vozidla,
- pojištění pohledávek,
- pojištění staveb,
- dopravní pojištění,
- pojištění pro případ odcizení věcí,
- pojištění ztrát způsobených přerušáním provozu a další. (8)

Většinou se rizika slučují do jedné pojistné smlouvy.

Pojištění osob se vztahuje na události, které souvisejí se životem osob. Jde tedy o pojištění fyzické osoby pro případ smrti, dožití určitého věku a jiné skutečnosti.

Pojištění odpovědnosti za škodu slouží ke krytí škod, které vznikly na životě, zdraví či majetku třetích osob, za které je pojištěný odpovědný a třetí osoba vnesla nárok vůči pojištěné osobě. Pojištění odpovědnosti za škodu podnikatelského subjektu může být koncipováno různě. Buď je v pojištění zahrnuta veškerá odpovědnost podnikatelského subjektu nebo je subjekt pojištěn jen na některé druhy odpovědnosti nebo je pojištěn pouze na specifický druh odpovědnosti za škodu. Mezi odpovědnostní pojištění patří:

- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem,
- pojištění odpovědnosti za škody způsobené na životním prostředí,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v občanském životě a další. (8)

⇒ **Klasifikace pojištění podle formy vzniku**

U **pojištění smluvního dobrovolného** se pojistná smlouva sjednává na základě dobrovolného rozhodnutí klienta. Patří sem jak pojištění osob, majetku tak pojištění odpovědnosti za škodu. (3)

Pojištění smluvní povinné se sjednává na základě povinnosti, kterou ukládá právní norma. Musí být uzavřena pojistná smlouva, bez které by občan či podnikatelský subjekt nemohl danou činnost vykonávat. Týká se těch činností, se kterými je spojeno zvýšené riziko a odpovědný by nemusel mít dostatek svých finančních prostředků na úhradu škod. Pojištění je zaměřeno na odpovědnost za škodu. Patří sem např. pojištění profesní odpovědnosti za škodu, aj. (3)

Pojištění zákonné vzniká automaticky ze zákona a neuzavírá se pojistná smlouva. Právní předpis určuje všechny náležitosti pojistného vztahu včetně pojišťovny, výši pojistného a dalších podmínek pojištění. Patří sem pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání dle zákona č. 262/2006 Sb., zákoníku práce a vyhlášky č. 125/1993 Sb., podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání. (3)

3.2.2 Vybraná pojištění pro krytí rizik podnikatelského subjektu

Podnikatelská činnost je spojena se spoustou rizik, jak vyplývá z celé první teoretické části. Aby dopad těchto rizik byl co nejmenší, je dobré u některých rizik minimalizovat škody vhodným pojištěním. A právě vhodnou kombinací jednotlivých druhů pojištění si může podnikatelský subjekt zajistit komplexní pojistnou ochranu.

Příklady pojistných produktů v závislosti na věcné klasifikaci rizik dle Martinovičové jsou uvedeny v tabulce č. 1 na následující straně. Mezi podnikatelská rizika jsou zde zahrnuta rizika výrobní, ekonomická, obchodní, informační, sociální, technická a logistická. U každého druhu pojištění je také uvedeno zda jde o pojištění dobrovolné, povinné či zákonné.

Tabulka č. 1: Příklady pojistných produktů dle věcné klasifikace rizik

| Věcná klasifikace rizik | Příklady pojistných produktů | Pojištění dle formy vzniku |
|--------------------------|--|----------------------------|
| VÝROBNÍ RIZIKA | Pojištění pro případ poškození nebo zničení věci živelní událostí | dobrovolné |
| | Pojištění strojů a strojních zařízení | dobrovolné |
| | Pojištění zemědělských rizik | dobrovolné |
| | Pojištění pro případ odcizení věci | dobrovolné |
| | Pojištění ztrát způsobených přerušením provozu | dobrovolné |
| | Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace | dobrovolné / povinné |
| EKONOMICKÁ RIZIKA | Pojištění finančních rizik | dobrovolné |
| | Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace | dobrovolné / povinné |
| | Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem | dobrovolné |
| | Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou managementem | dobrovolné |
| OBCHODNÍ RIZIKA | Pojištění ztrát způsobených přerušením provozu | dobrovolné |
| | Pojištění finančních rizik | dobrovolné |
| | Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace | dobrovolné / povinné |
| | Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání | dobrovolné |
| | Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem | dobrovolné |
| INFORMAČNÍ RIZIKA | Pojištění elektronických zařízení | dobrovolné |
| SOCIÁLNÍ RIZIKA | Pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úraze nebo nemoci z povolání | zákonné |
| | Pojištění odpovědnosti organizace za škodu způsobenou zaměstnancům | dobrovolné |
| | Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání | dobrovolné |
| | Pojištění odpovědnost za škodu způsobenou managementem | dobrovolné |
| | Úrazové pojištění | dobrovolné |
| | Životní pojištění | dobrovolné |
| | Pojištění léčebných výloh | dobrovolné |
| | Pojištění příjmů v době pracovní neschopnosti | dobrovolné |
| TECHNICKÁ RIZIKA | Enviromentální pojištění | dobrovolné |
| LOGISTICKÁ RIZIKA | Dopravní pojištění | dobrovolné / povinné |
| | Pojištění pro případ odcizení věci | dobrovolné |

Zdroj: Zpracováno dle literatury (8).

3.2.3 Pojistný trh v České republice

Na pojistném trhu se střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Na straně poptávky vystupují občané i podnikatelské subjekty se zájmem se pojistit proti rizikům a na straně nabídky vystupují pojistitelé, zajistitelé a zprostředkovatelé. Nejčastějšími pojistiteli jsou komerční pojišťovny. Na území České republiky mohou provozovat pojišťovací činnost:

- pojišťovny se sídlem v České republice (dále nazývány jako tuzemské pojišťovny),
- pobočky pojišťoven z jiného členského státu Evropské unie či Evropského hospodářského prostoru,
- pobočky pojišťoven ze třetích států,
- pojišťovny z jiného členského státu Evropské unie či Evropského hospodářského prostoru na základě svobody dočasně poskytovat služby. (2)(15)

⇒ Vývoj počtu komerčních pojišťoven

V roce 1993 bylo v České republice evidováno 20 komerčních pojišťoven, z toho 14 bylo tuzemských. V roce 2007 to bylo již 52 komerčních pojišťoven z toho tuzemských 34. Pojistný trh tedy již od svého počátku neustále roste. V tabulce č. 2 na následující straně uvádím vývoj počtu komerčních pojišťoven od roku 1993 do roku 2007. Od počátku až po rok 2003 je vývoj uveden ob jeden rok, od roku 2004, kdy se Česká republika stala členem Evropské unie, až po rok 2007 jsou již uvedeny všechny roky. V tabulce je uveden celkový počet komerčních pojišťoven provozujících svou činnost na území České republiky, v rozdělení na pojišťovny provozující životní pojištění, neživotní pojištění a současně životní i neživotní (se smíšenou činností). Dále v rozdělení na tuzemské pojišťovny a organizační složky do roku 2003, od roku 2004 se jedná o pobočky pojišťoven z jiného členského státu Evropské unie a také pobočky pojišťoven ze třetích států. Od roku 2003 je uvedeno rozdělení komerčních pojišťoven provozujících životní, neživotní, životní i neživotní pojištění i u tuzemských pojišťoven.

Tabulka č. 2: Vývoj počtu komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu v letech 1993 až 2007

| Rok | 1993 | 1995 | 1997 | 1999 | 2001 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Počet komerčních pojišťoven celkem | 20 | 35 | 40 | 42 | 43 |
| Z toho: životních | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 |
| neživotních | 7 | 15 | 18 | 21 | 23 |
| se smíšenou činností | 8 | 15 | 18 | 18 | 17 |
| Z toho: počet tuzemských pojišťoven (ZÚ/TÚ)* | 14 | 27 | 33 | 35 | 35 |
| | (7/7) | (12/15) | (13/20) | (15/20) | (19/16) |
| organizačních složek | 6 | 8 | 7 | 7 | 8 |
| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| Počet komerčních pojišťoven celkem | 42 | 40 | 45 | 49 | 52 |
| Z toho: životních | 3 | 3 | 5 | 6 | 6 |
| neživotních | 23 | 21 | 23 | 26 | 29 |
| se smíšenou činností | 16 | 16 | 17 | 17 | 17 |
| Z toho: počet tuzemských pojišťoven (ZÚ/TÚ)* | 34 | 33 | 33 | 33 | 34 |
| | (19/15) | (19/14) | (20/13) | (20/13) | (22/12) |
| z toho: životní | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| neživotní | 16 | 15 | 15 | 15 | 16 |
| se smíšenou činností | 16 | 16 | 15 | 15 | 15 |
| poboček pojišťoven EU a třetích států** | 8 | 7 | 12 | 16 | 18 |

Zdroj: Zpracováno dle (19)(20)(29)(30).

*ZÚ – tuzemské pojišťovny s rozhodující zahraniční majetkovou účastí

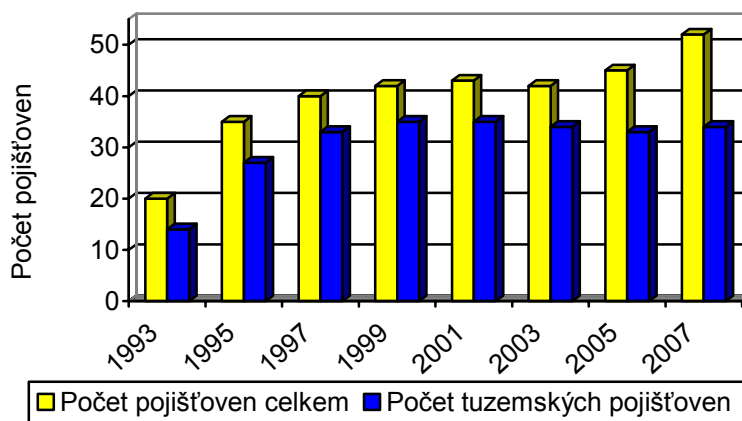
TÚ – tuzemské pojišťovny s rozhodující tuzemskou majetkovou účastí

**Do roku 2003 organizační složky

**Bez pojišťoven členských států působících na základě svobody dočasně poskytovat služby

Z tabulky č. 2 vyplývá, že se počet komerčních pojišťoven na území České republiky neustále zvyšuje, a to zejména pobočky pojišťoven z členských států Evropské unie či ze třetích zemí. K jedinému poklesu počtu pojišťoven došlo v roce 2004. Tento pokles mohl být způsoben zavedením nové struktury pojistného trhu vlivem vstupu České republiky do Evropské unie. K růstu dochází zejména u pojišťoven provozujících neživotní pojištění. Počet tuzemským pojišťoven je od roku 2004 stabilní, ke zvýšení došlo až v roce 2007. I zde dochází k upřednostňování provozování neživotního pojištění. Přehledný vývoj komerčních pojišťoven uvádím v grafu č. 1 na následující straně.

Graf č. 1: Vývoj počtu komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu v letech 1993 až 2007



Zdroj: Zpracováno dle (19)(20)(29)(30).

⇒ Předepsané pojistné

Předepsané pojistné je základní ukazatel zachycující vývoj, úroveň, obsah a rozsah pojistného trhu. Jde o pojistné, které je stanovené na dohodnuté pojistné období. Tabulka č. 3 zachycuje růst předepsaného pojistného. Opět v letech 1993 až 2003 ob jeden rok, od roku 2004 až do roku 2008 jsou vypsány roky všechny. (8)

Tabulka č. 3: Předepsané pojistné v letech 1993 až 2008

| Rok | 1993 | 1995 | 1997 | 1999 | 2001 | 2003 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Předepsané pojistné (v mil. Kč) | 22 792 | 33 940 | 47 985 | 62 784 | 80 745 | 105 946 |
| Neživotní (v mil. Kč) | 16 915 | 24 598 | 35 293 | 42 991 | 52 463 | 64 817 |
| Životní (v mil. Kč) | 5 877 | 9 342 | 12 692 | 19 793 | 28 282 | 41 129 |
| | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008* | |
| Předepsané pojistné (v mil. Kč) | 112 578 | 117 075 | 122 121 | 132 900 | 136 574 | |
| Neživotní (v mil. Kč) | 68 377 | 72 121 | 748 88 | 78 759 | 80 289 | |
| Životní (v mil. Kč) | 44 201 | 44 954 | 47 233 | 54 141 | 56 285 | |

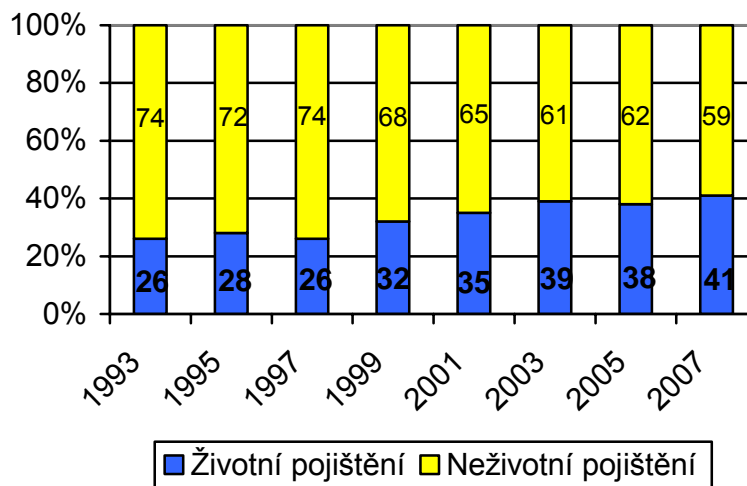
Zdroj: Zpracováno dle (19)(20)(29)(30).

* jen za členy ČAP

Z předcházející tabulky vidíme, že předepsané pojistné v každém roce narůstá. Vždy byl podíl životního pojištění menší než podíl neživotního pojištění, avšak podíl

životního pojištění se zvyšuje. Ukázkou poměru životního a neživotního pojištění na celkovém předepsaném pojistném uvádím v grafu č. 2.

Graf č. 2: Vývoj podílu životního a neživotního pojištění na celkovém předepsaném pojistném v letech 1993 až 2007



Zdroj: Zpracováno dle (19)(20)(29)(30).

⇒ Česká asociace pojišťoven, Česká kancelář pojistitelů

Na trhu působí více pojišťoven. Proto se mohou vyskytnout problémy ve vzájemných vztazích, zájmech a postupech jednotlivých komerčních pojišťoven. Proto se vytvářejí různé dobrovolné svazy a asociace, které případným rozporům předcházejí. Jednou z asociací v České republice je Česká asociace pojišťoven. (8)

Česká asociace pojišťoven je zájmovým sdružením komerčních pojišťoven, která zahájila svou činnost 1. ledna 1994. Má 27 řádných členů, 1 přidruženého člena a 2 členy se zvláštním statutem. Podíl členských pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném v České republice je 98%. Jejím posláním je mimo jiné zastupovat, hájit a prosazovat zájmy členských pojišťoven a jejich klientů ve vztahu k orgánům státní správy, legislativě a dalším subjektům. Mezi hlavní úkoly patří zpracovávání připomínek k právním předpisům týkajících se pojišťovnictví, pojištění nebo jiných zájmů pojišťoven a prosazovat nezbytné úpravy české i evropské legislativy. Dále vytváří nástroje, kterými zabraňuje škodám a pojistným podvodům a další. Od roku

1998 je členem Evropské federace národních asociací pojistitelů Comité Européen des Assurances. (17)

Další organizací, která sdružuje určité pojišťovny je **Česká kancelář pojistitelů**, která byla zřízena zákonem o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla jako profesní organizace pojistitelů, kterým bylo uděleno povolení k provozování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Kancelář spravuje garanční fond a poskytuje pojistná plnění z tohoto fondu, také provozuje hraniční pojištění, spravuje prostředky technických rezerv zákonného pojištění a další. Členství v Kanceláři vzniká na základě právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým bylo tuzemskému pojistiteli uděleno povolení k provozování pojištění odpovědnosti z provozu vozidla nebo dnem zahájení činnosti v pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na území České republiky pojišťovnou z jiného členského státu Evropského hospodářského prostoru. V současnosti má 15 členů. Je brána jako tuzemská pojišťovna, do počtu pojišťoven však zahrnována není. (18)

4 CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

Návrh vhodného pojistného portfolia budu zpracovávat pro společnost podnikající v oboru kovoobráběčství. Společnost si nepřeje uveřejňovat své skutečné jméno, proto jsem pro ni zvolila fiktivní název KRB, s.r.o. Jedná se o společnost se sídlem v České republice bez účasti zahraničního kapitálu.

Společnost KRB, s.r.o. založili v roce 1996 dva společníci, od kterých byla v roce 1998 odkoupena současnými majiteli. Předmětem podnikání podle obchodního rejstříku jsou tyto činnosti:

- obchodní živnost – koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje,
- zprostředkovatelská činnost,
- zámečnictví,
- kovoobráběčství.

Na počátku své činnosti se společnost KRB, s.r.o. zaměřovala na výrobu zařízení pro ekologii, vyvíjela a vyráběla kontejnery pro nebezpečné odpady, zařízení pro olejová hospodářství, kontejnery na separovaný sběr, kontejnery na sběr použitého textilu a kontejnery s výklopným dnem. Těmito činnostem se společnost v současné době věnuje převážně na základě konkrétních požadavků zákazníka.

Kontejnery na separovaný sběr společnost vyrábí pro sklo barevné a bílé, papír, plasty, kovový odpad. Vhazovací otvory jsou uzavřeny odklopnými víčky a je zaručena 100% recyklovatelnost kontejneru. Jde o samonosnou konstrukci umožňující snadnou manipulaci s obsahem. Kontejnery jsou vyráběny v objemech 1,3 m³ a 1,9 m³.

Na kontejner na sběr použitého textilu používá společnost plášť z pozinkovaného plechu a je lakován polyuretanovou barvou. Ve spodní části dna jsou stavitelné nohy umožňující dobré vyrovnání na nerovném terénu. Vstupní dveře jsou chráněny proti snadnému poškození rozvorovým mechanismem, zesíleným zavíráním a visacím zámkem. Vhazovací otvor je osazen středovou příčkou, aby nebylo možné

vhozené textilie vytahovat zpět, dále aby otvor neumožňoval případné spouštění dětí do kontejneru a vykrádání jeho obsahu.

Kontejnery s výklopným dnem lze použít pro skladování a přepravu sypkých hmot nebo pevného odpadu. Příklad některých kontejnerů je uveden na obrázku č. 7.

Obrázek č. 7: Kontejner na sběr použitého textilu a kontejner na separovaný sběr



Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů společnosti.

Mezi zařízení pro olejová hospodářství patří stojany na sudy, záchytné vany a příruční sklady, které jsou určeny pro skladování a případné zachycování kapalných látek unikajících z přepravních obalů. Příklad stojanů na sudy uvádím na obrázku č. 8.

Obrázek č. 8: Zařízení pro olejová hospodářství – stojany na sudy



Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů společnosti.

Postupně společnost začala vyrábět ocelové konstrukce stožárů a příslušenství na výstavbu vykrývačů pro mobilní operátory sítí Vodafone, O₂, aj.

V současnosti je nosným programem společnosti (asi 80% výroby) výroba ocelových korpusů, konkrétně krbových vložek v několika typech a provedeních, včetně bohatého příslušenství k nim. Jde např. o krbové vložky typu zvedací, otevírací, rohové,

pano, apod., které společnost dodává v několika velikostech včetně zvláštních provedení podle přání zákazníka. Tyto výrobky jsou zcela expedovány do Německa pro jednoho z největších německých výrobců krbů, a to firmu Schmidt Feuerungstechnik GmbH & CO. KG. Přepravu do Německa si zajišťuje sám odběratel. Příklad samotných krbových vložek až po jejich umístění v interiéru znázorňuje obrázek č. 9.

Obrázek č. 9: Postup kompletace krbů



Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů společnosti.

Dále společnost zajišťuje různé kooperační zakázky pro řadu podniků v rámci okresu, kde podnik působí. Jde o výrobu menších ocelových konstrukcí, výrobu kontejnerů, záchytných van pod stroje, reklamních poutačů, pálení dílců plazmou a zpracování plechu. Jedna z ocelových konstrukcí je uvedena na obrázku č. 10.

Obrázek č. 10: Ocelová konstrukce



Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů společnosti.

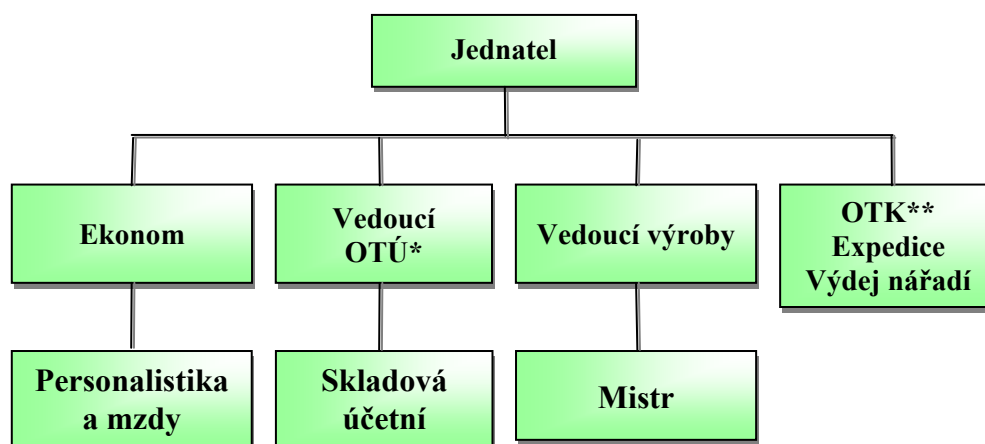
Technologické vybavení společnosti je zaměřeno na zpracování plechu a výrobu menších ocelových konstrukcí a kontejnerů z oceli i nerezových materiálů. Toto

vybavení je na velmi vysoké úrovni, díky čemuž může společnost velmi rychle a pružně reagovat na nové požadavky zákazníků. Využíváno je moderního řezacího stroje s plazmovým hořákem, který zajišťuje výraznou úsporu materiálu pomocí automatického řízení na bázi PC. Společnost se zabývá malosériovou, a také zakázkovou výrobou, kdy se snaží vyhovět i nestandardním přáním zákazníků. Již několikrát inovovala běžný výrobek na výrobek s lepšími parametry. Využívá při tom vlastní know-how. To se týká například druhu rohových krbových vložek, který byl z původního typu na základě vlastních návrhů zdokonalen, přičemž tak získal významné postavení na trhu. A právě na vylepšování, přizpůsobování se a kvalitě práce je postavena filozofie společnosti KRB, s.r.o.

Společnost od roku 2005 vlastní certifikát ISO 9001:2000, který dokládá její kvalitní práci.

Sortiment výrobků společnost neustále rozšiřuje, musí tedy kupovat nové moderní technologie a rozšiřovat počet zaměstnanců podle potřeby. Na počátku firma zaměstnávala 6 zaměstnanců, současný stav se pohybuje kolem 35 zaměstnanců, z toho 4 vedoucí. Za společnost jedná vždy jednatel. Organizační strukturu společnosti uvádím na obrázku č. 11.

Obrázek č. 11: Organizační struktura společnosti KRB, s.r.o.



Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů společnosti.

* Oddělení technického úseku

** Oddělení technické kontroly

4.1 Aktiva vybraného podnikatelského subjektu

Majetek společnosti KRB, s.r.o. měl k 31.prosinci 2008 hodnotu 7 931 700 Kč. Společnost vlastní nemovitý i movitý majetek, z něhož jsou některé věci pořízeny formou leasingu. Ty do celkové hodnoty majetku nejsou započítány.

⇒ Nemovitý majetek a pozemky

Společnost vlastní několik budov vzájemně stavebně propojených, ve kterých se nacházejí výrobní dílny, kancelářské prostory, šatny zaměstnanců včetně sociálních zařízení, jídelna, místnosti technického zázemí a venkovní sklady. Mimo budovu se nachází sloupová transformační stanice, rovněž v majetku společnosti. Hodnota nemovitosti činí 3 391 000 Kč. Pozemek patřící k budově, a který je též ve vlastnictví společnosti, má hodnotu 231 000 Kč.

Mírnou nevýhodou umístění budovy je, že se nachází podle povodňové mapy České asociace pojišťoven v rizikové zóně výskytu povodně 2, tedy zóna s nízkým nebezpečím výskytu povodně. Zóny jsou celkem čtyři, nejhorší je čtvrtá. Společnost se nachází asi 0,5 km od vodní nádrže. Ta je opatřena hrází o výšce 28,5 m a délce 126 m. Dílo je zařazeno do II. kategorie bezpečnosti. V případě povolení hráže by první vlna do objektu dorazila ihned, a kulminace povodňové vlny by nastala za 1 hodinu a 40 minut. Společnost má vypracovaný povodňový plán, na základě kterého má stanovený rozvrh, jak za daných okolností postupovat. Za dobu provozování činnosti nedošlo k zaplavení žádných prostor budovy.

⇒ Movitý majetek, zásoby

Dále společnost disponuje samostatnými movitými věcmi a soubory věcí v celkové výši 818 800 Kč.

Pro svoji činnost společnost používá stroje, přístroje, manipulační techniku a nářadí v hodnotě 650 500 Kč. Některé přístroje má společnost pořízeny na leasing, ty do této hodnoty tedy nejsou zahrnuty.

Kancelářská technika a vybavení kanceláři společnosti má hodnotu 222 400 Kč.

Vzhledem k výrobnímu charakteru společnosti potřebuje KRB, s.r.o. zásoby, jejichž celková hodnota činí 1 868 000 Kč. Z toho je materiál na skladě ve výši 954 000 Kč, nedokončená výroba ve výši 784 000 Kč a hotové výrobky ve výši 130 000 Kč.

Pro mobilitu společnost využívá tři osobních automobilů, jejichž současná hodnota činí 750 000 Kč. Jedná se o Škodu Octavii Combi, Škodu Octavii a Renaulta Clio. Automobily značky Škoda byly pořízeny formou leasingu, který na počátku roku 2009 skončil.

Výše popsaný majetek uvádím v tabulce č. 4.

Tabulka č. 4: Přehled majetku společnosti KRB, s.r.o.

| Druh majetku | Hodnota k 31.12.2008 (Kč) |
|---|----------------------------------|
| Pozemek a nemovitost | |
| Pozemek | 231 000 |
| Nemovitost | 3 391 000 |
| Movité věci - vozový park | |
| Škoda Octavia Combi | 192 000 |
| Škoda Octavia | 256 000 |
| Renault Clio | 302 000 |
| Ostatní movité věci | |
| Samostatné movité věci a soubory věcí | 818 800 |
| Stroje, přístroje, manipulační technika a nářadí na dílně | 650 500 |
| Kancelářská technika a vybavení | 222 400 |
| Zásoby | |
| Materiál na skladě | 954 000 |
| Nedokončená výroba | 784 000 |
| Hotové výrobky | 130 000 |
| CELKEM | 7 931 700 |

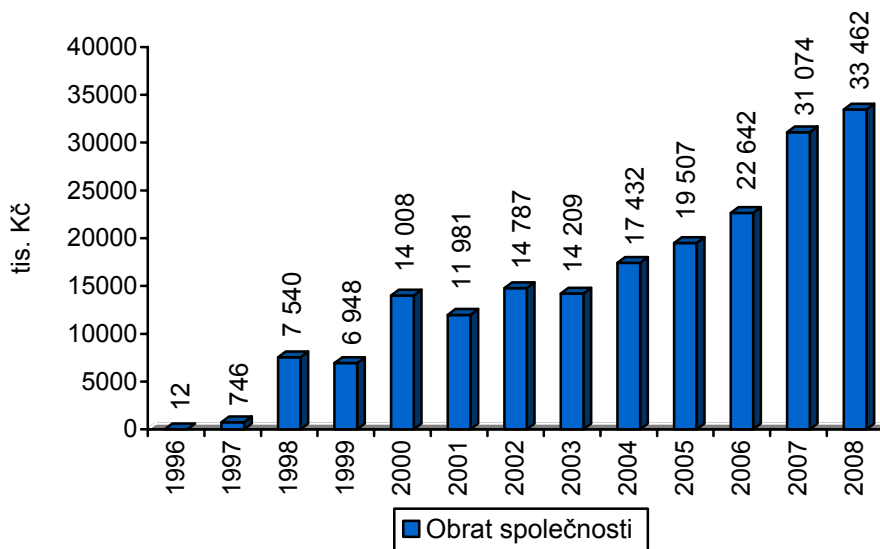
Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti.

K nejhodnotnějšímu zařízení patří plazmový pálicí stroj s CNC řídicím systémem, který má společnost pořízený na leasing. Ten však v červnu tohoto roku končí, takže poté se hodnota majetku společnosti navýší o hodnotu tohoto stroje, což bude o 3 500 000 Kč.

4.2 Finanční situace vybraného podnikatelského subjektu

Finanční situace společnosti KRB, s.r.o. je na velmi dobré úrovni. Obrat společnosti se od počátku její existence trvale zvyšuje, což dokazuje kvalitu její práce a spokojenost zákazníků. Růst obratu společnosti je uveden v grafu č. 3. Společnost téměř vždy dosahovala zisku. Má tendenci neustále se vyvíjet a přizpůsobovat se potřebám a požadavkům zákazníků. Není zatížena žádnými úvěry. Z finančního pohledu je tedy společnost stabilní a s vynaložením nákladů na pojištění nebude mít problémy. Velké riziko u společnosti vidím v 80% odběru objemu výroby jen jedním odběratelem. Existenční problém by mohl nastat v okamžiku, kdy by tento odběratel ukončil spolupráci. Společnost si je tohoto rizika vědoma, avšak vzhledem k dlouhodobé spolupráci a kvalitním vztahům s tímto zákazníkem se nechystá tuto situaci měnit.

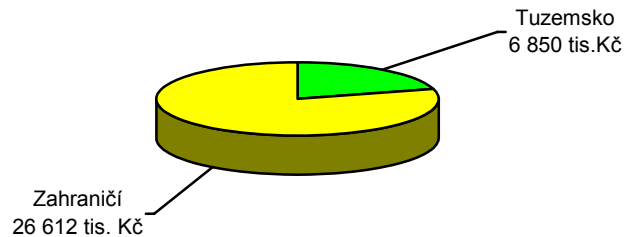
Graf č. 3: Obrat společnosti KRB, s.r.o. v letech 1996 až 2008



Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů společnosti.

Z grafu č. 3 vidíme, že obrat společnosti v roce 2008 činil 33 462 tis. Kč. Z toho pouze 6 850 tis. Kč plynulo z České republiky, zbytek, tedy 26 612 tis. Kč, společnost dosáhla díky vývozu do Německa. Rozpis tohoto objemu tržeb na Českou republiku a zahraničí je uveden v grafu č. 4.

Graf č. 4: Rozpis objemu tržeb na tuzemsko a zahraničí společnosti KRB, s.r.o. za rok 2008



Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti.

Začátky společnosti je možné zařadit mezi tzv. „garážové výroby“. Postupně se však rok od roku vyvíjela a dokázala se vždy přizpůsobit poptávce na trhu. Příkladem je využití mezery na trhu při výstavbě stožárů vysílačů signálu GSM pro poskytovatele telekomunikačních služeb. Po skončení odbytu daného výrobku si společnost dokázala vzápětí najít další, pro ni výnosný, obor pro expedici svých výrobků. Současně byla schopná vylepšit stávající výrobek na trhu tak, aby byl lepší než u konkurence, čímž společnost získala výhodu oproti konkurenci. Dokladem tvůrčího myšlení a přizpůsobivosti je graf č. 3 na předcházející straně objemu tržeb od založení společnosti do této doby.

5 ANALÝZA RIZIK VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

Před sestavením vhodného pojistného portfolia provedu nejdříve analýzu rizik společnosti KRB, s.r.o. Rizika společnosti identifikuji, zhodnotím je z pohledu jejich četnosti a závažnosti, jaká je pravděpodobnost jejich výskytu a pravděpodobná ztráta, a určím, která rizika budou pojištěna.

Rizika, která mohou společnost KRB, s.r.o. ohrozit jsou zobrazeny v tabulce č. 5. Rizika jsou rozdělena mezi rizika technická, výrobní, ekonomická a socio-politická. Ty se dále dělí na rizika, která může společnost sama ovlivnit (interní), a ta, která ovlivnit nemůže (externí). Jde o rizika jak pojistitelná tak nepojistitelná.

Tabulka č. 5: Rizika ohrožující společnost KRB, s.r.o.

| Rizika | Interní | Externí |
|------------------------|--|---|
| Technická | <ul style="list-style-type: none"> ⇒ porucha strojů a zařízení ⇒ porucha, poškození, zničení osobních vozidel | <ul style="list-style-type: none"> ⇒ riziko krádeže a loupeže ⇒ živelná rizika ⇒ vandalismus ⇒ nedodání materiálu včas |
| Výrobní | <ul style="list-style-type: none"> ⇒ riziko škody v důsledku provozované činnosti ⇒ riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami ⇒ riziko zpoždění výroby | <ul style="list-style-type: none"> ⇒ riziko přerušení provozu ⇒ riziko nesplnění závazku |
| Ekonomická | <ul style="list-style-type: none"> ⇒ riziko platební neschopnosti | <ul style="list-style-type: none"> ⇒ riziko malé poptávky po nabízeném zboží ⇒ nesplacení pohledávek ⇒ rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi ⇒ riziko negativního působení světové ekonomické krize |
| Socio-politická | <ul style="list-style-type: none"> ⇒ velká nemocnost zaměstnanců | |

Zdroj: Vlastní zpracování.

Nejprve všechna rizika popíši podrobněji a zhodnotím opatření, která by výskyt těchto rizik mohla snižovat. Poté je ohodnotím z pohledu jejich četnosti a závažnosti a stanovím stupeň rizika. A nakonec zhodnotím, která rizika je nutná pojistit a která ne.

⇒ **Porucha strojů a zařízení**

Společnost KRB, s.r.o. používá ke své činnosti několik strojů a zařízení, při jejichž poruše mohou společnosti vzniknout ztráty finanční i časové. Riziko jejich poškození hrozí špatnou manipulací pracovníků, jejich nedbalostí nebo také konstrukční vadou.

Opatření: školení zaměstnanců při manipulaci se stroji a zařízeními, pravidelný servis strojů a zařízení.

⇒ **Porucha, poškození, zničení osobních vozidel**

Společnost dále využívá k vyjednávání obchodních kontraktů a ostatním činnostem osobní automobily. Pokud by na cestě za obchodní schůzkou došlo k nehodě, kterou způsobí zaměstnanec společnosti, bude to společnost stát nejen uhrazení škod na automobilech, ale i možnost ztráty obchodního kontraktu.

Opatření: pravidelné technické prohlídky.

⇒ **Riziko škody v důsledku provozované činnosti**

Riziko zahrnuje případné škody způsobené třetím osobám jak na majetku, tak na zdraví v důsledku provozování podnikatelské činnosti.

Opatření: dodržování technických předpisů, bezpečnostních předpisů, vytvoření bezpečného prostředí vůči okolí společnosti.

⇒ **Riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami**

Škody mohou být způsobeny např. na železných plátech důležitých ke konstrukci krbu, kdyby došlo k jejich prohnutí či jiné škodě.

Opatření: dodržování bezpečnostních předpisů, zvýšená kontrola při manipulaci se zásobami, školení zaměstnanců.

⇒ Riziko zpoždění výroby

Z důvodu nemocnosti zaměstnanců nebo poškození části dodávky může dojít ke zpoždění nasmlouvané dodávky pro odběratele, což může odběratele odradit od další objednávky.

Opatření: průběžná kontrola dodávky.

⇒ Riziko platební neschopnosti

Do platební neschopnosti se společnost může dostat např. tím, že nebude taková poptávka po zboží, jak se předpokládalo, zejména z důvodu velké závislosti na jednom odběrateli či dojde-li k nezaplacení od odběratelů.

Opatření: kontrola dodržování platební morálky zákazníků.

⇒ Velká nemocnost zaměstnanců

V dobách epidemií chřipek může dojít k onemocnění velkého počtu zaměstnanců, díky čemuž se může zpomalit výroba.

Opatření: prevence samotných zaměstnanců proti onemocnění, využití v případě nouze personálních agentur.

⇒ Riziko krádeže a loupeže

Jedná se o krádež či loupež v sídle podnikání společnosti, kde by mohlo dojít k odcizení důležitých zařízení potřebných k výrobě. Protože se společnost nachází na okraji obydlené části, je zvýšené riziko než např. uprostřed města. V případě krádeže dojde nejen k finanční škodě, ale také může být pozastavena činnost, protože nebudou k dispozici potřebné přístroje.

Opatření: ochranná čidla, která jsou v případě narušení objektu napojena na místní policii, která v případě potřeby vyjíždí na místo zkontrolovat situaci.

⇒ **Živelná rizika**

Vzhledem k umístění společnosti v blízkosti vodní nádrže je zde zvýšené riziko povodně, která by mohla ohrozit nejen vybavení společnosti, ale také samotnou budovu. Dále může vzniknout požár od svařování jednotlivých krbových součástí. Není vyloučen ani úder blesku či jakákoli jiná živelná událost.

Opatření: v objektu jsou umístěny protipožární hasicí přístroje.

⇒ **Vandalismus**

Jak je uvedeno u rizika loupeže a krádeže, budova je umístěna na okraji obytné části, proto je zde i zvýšená možnost poškození budovy, rozbití oken.

Opatření: ochranná čidla. Další možností by mohlo být vybudování kamerového systému.

⇒ **Nedodání materiálu včas**

Sjednaný materiál může dorazit se zpožděním a společnost KRB, s.r.o. tak může mít prostoje ve výrobě.

Opatření: objednávky materiálu s časovou rezervou.

⇒ **Riziko přerušení provozu**

Provoz může být přerušen z důvodu živelné události či přerušením přívodu proudu způsobeným zastaralou trafostanicí.

Opatření: protipožární opatření, obnova trafostanice.

⇒ Riziko nesplnění závazku

Společnost se může z důvodu včasného nedodání potřebného materiálu od dodavatele opozdit s objednaným množstvím krbových vložek, a tak nesplnit svůj závazek vůči odběrateli, což může způsobit zaplacení penále či příští neobjednání zakázky.

Opatření: dostatečná časová rezerva při výrobě krbových vložek pro případ nepříznivých událostí.

⇒ Riziko malé poptávky po nabízeném zboží

Společnost má poptávku po krbových vložkách tvořenu zahraniční společností. V případě ztráty jejího zájmu by se společnost potýkala s existenčními problémy.

Opatření: zajištění si nových zákazníků i v tuzemsku, reklama společnosti.

⇒ Nesplacení pohledávek

V případě, že by se společnost Schmidt Feuerungstechnik GmbH & CO.KG, která odebírá v podstatě všechny krbové vložky, dostala do platební neschopnosti, pak by společnost KRB, s.r.o. mohla být existenčně ohrožena. I v případě platební neschopnosti ostatních odběratelů by se společnost potýkala s určitými problémy.

Opatření: prověřování finanční situace odběratelů, dlouhodobá spolupráce se společností Schmidt Feuerungstechnik GmbH & CO.KG, která má silné postavení na německém trhu.

⇒ Rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi

Vzhledem k tomu, že společnost z velké části dodává do zahraničí, může se zde vyskytnout riziko znevýhodnění kurzu, díky kterému společnost přijde o peníze.

Opatření: sledování vývoje kurzu, dopředu dohodnuté dodávky za předem stanovený kurz, využít některý zajišťovací produkt.

⇒ Riziko negativního působení světové ekonomické krize

V současnosti je asi největším rizikem negativní působení ekonomické krize. Největší německý odběratel se může díky krizi dostat do potíží a omezí svoji poptávku po krbových vložkách natolik, že se společnost bude potýkat s existenčními problémy.

Opatření: rozptýlení portfolia zákazníků, zajištění si odběratelů i v České republice.

5.1 Kvalitativní a kvantitativní analýza

Po identifikaci rizik ovlivňujících společnost KRB, s.r.o. provedu kvantitativní a kvalitativní měření rizik, na základě kterého určím, která rizika působí na společnost minimálně, a která by naopak mohla společnost z finančního pohledu ohrozit a je tedy potřeba je pojistit.

Pro měření stupně rizik na základě **kvalitativní metody** se používá dvou parametrů, a to četnosti rizika a závažnosti rizika. Rizika tedy budou rozdělena podle toho jak často se mohou vyskytovat a jak velkou finanční ztrátu mohou společnosti přinést. Pro četnost i závažnost je stanovena stupnice 1-5, kde 1 znamená nejmenší četnost i závažnost, 5 naopak největší četnost i závažnost. Poté každému riziku bude přidělen stupeň rizika od zanedbatelného, přes malé, střední a velké až po katastrofální riziko. Charakteristika jednotlivých stupňů rizika je uvedena v tabulce č. 6.

Tabulka č. 6: Jednotlivé stupně rizika

| Stupeň rizika | Velikost rizika | Stupeň poškození |
|---------------|-----------------|--------------------------------|
| M | Zanedbatelné | Téměř minimální |
| S | Malé | Malý rozsah s malým vlivem |
| V | Střední | Výrazně ovlivňující |
| Z | Velké | Vysoké poškození |
| K | Katastrofální | Maximální, dlouhodobé problémy |

Zdroj: Zpracováno dle (8).

V tabulce č. 7 jsou uvedena identifikovaná rizika, která ovlivňují úspěšné podnikání společnosti KRB, s.r.o. Po konzultaci s řídicími pracovníky společnosti jsem na základě jejich zkušeností a znalostí ohodnotila četnosti a závažnosti jednotlivých rizik. Poté jsem jednotlivým rizikům přiřadila stupeň rizika.

Tabulka č. 7: Členění rizika podle jeho četnosti a závažnosti

| Riziko | Četnost rizika | Závažnost rizika | Stupeň rizika |
|--|----------------|------------------|---------------|
| Porucha strojů a zařízení | 1 | 4 | Z |
| Porucha, poškození, zničení osobních vozidel | 3 | 2 | S |
| Riziko škody v důsledku provozované činnosti | 1 | 3 | V |
| Riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami | 1 | 2 | S |
| Riziko zpoždění výroby | 2 | 3 | V |
| Riziko platební neschopnosti | 2 | 3 | V |
| Velká nemocnost zaměstnanců | 2 | 2 | S |
| Riziko krádeže a loupeže | 2 | 3 | V |
| Živelná rizika | 1 | 5 | Z |
| Vandalismus | 1 | 1 | M |
| Nedodání materiálu včas | 1 | 2 | S |
| Riziko přerušení provozu | 2 | 4 | Z |
| Riziko nesplnění závazku | 2 | 3 | V |
| Riziko malé poptávky po nabízeném zboží | 2 | 4 | Z |
| Nesplacení pohledávek | 2 | 3 | V |
| Rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi | 1 | 4 | Z |
| Riziko negativního působení světové ekonomické krize | 1 | 4 | Z |

Zdroj: Vlastní zpracování.

Po přidělení stupně rizik k jednotlivým rizikům dále analyzuji jejich vztah k pojistitelnosti. Díky této analýze zjistím, která rizika nebude nutné pojišťovat, která se dají krýt z vlastních zdrojů, a která je vhodné pojistit. Přidělení rizik k jednotlivým možnostem samopojištění, pojištění či žádného pojištění je uvedeno na obrázku č. 12 na následující straně.

Mezi rizika, která je vhodné řešit kombinací samopojištění a pojištění spadá riziko poruchy, poškození či zničení osobních vozidel, riziko zpoždění výroby, riziko platební neschopnosti, riziko krádeže a loupeže, riziko nesplnění závazku a riziko nesplacení pohledávek.

Do kategorie pojištění patří porucha strojů a zařízení, riziko škody v důsledku provozované činnosti, živelná rizika, riziko přerušení provozu, riziko malé poptávky po nabízeném zboží, rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi a riziko negativního působení světové ekonomické krize.

Pro přesné zhodnocení rizik je vhodné použít i **kvantitativní analýzu** rizik. V rámci této analýzy jsou rizika ohodnocena z pohledu předpokládané ztráty. Ta je vypočítána jako násobek pravděpodobnosti výskytu ztráty a velikosti potenciální ztráty. Pravděpodobnost výskytu ztráty je ohodnocena řídicími pracovníky společnosti, a to v rozsahu 0-1, kdy 0 je žádná pravděpodobnost, 1 je jistota, že jev nastane. Určení velikosti předpokládané ztráty je uvedena v tabulce č. 13 na následující straně.

Pravděpodobnost výskytu rizika i možnou ztrátu jsem doplnila s pomocí jednatele společnosti a hlavního ekonoma. Jedná se však o přibližné částky, protože je velmi složité odhadnout jak pravděpodobnost, tak možnou ztrátu. V uvedených hodnotách možné ztráty u určitých položek je již zahrnuta hodnota plazmového pálicího stroje. Kvantitativní analýza potvrdila výsledky kvalitativní analýzy.

Obrázek č. 13: Kvantitativní měření rizik

| Riziko | Pravděpodobnost výskytu rizika | Možná ztráta (v Kč) | Předpokládaná ztráta (v Kč) |
|--|--------------------------------|---------------------|-----------------------------|
| Porucha strojů a zařízení | 0,15 | 3 000 000 | 450 000 |
| Porucha, poškození, zničení osobních vozidel | 0,30 | 400 000 | 120 000 |
| Riziko škody v důsledku provozované činnosti | 0,20 | 600 000 | 120 000 |
| Riziko nedbalosti při manipulaci se zásobami | 0,10 | 450 000 | 45 000 |
| Riziko zpoždění výroby | 0,20 | 500 000 | 100 000 |
| Riziko platební neschopnosti | 0,25 | 450 000 | 112 500 |
| Velká nemocnost zaměstnanců | 0,25 | 400 000 | 100 000 |
| Riziko krádeže a loupeže | 0,25 | 500 000 | 125 000 |
| Živelná rizika | 0,15 | 10 500 000 | 1 575 000 |
| Vandalismus | 0,2 | 200 000 | 40 000 |
| Nedodání materiálu včas | 0,05 | 450 000 | 22 500 |
| Riziko přerušení provozu | 0,40 | 1 500 000 | 600 000 |
| Riziko neplnění závazku | 0,20 | 500 000 | 100 000 |
| Riziko malé poptávky po nabízeném zboží | 0,40 | 2 000 000 | 800 000 |
| Nesplacení pohledávek | 0,35 | 300 000 | 105 000 |
| Rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi | 0,25 | 2 000 000 | 500 000 |
| Riziko negativního působení světové ekonomické krize | 0,25 | 2 000 000 | 500 000 |

Zdroj: Vlastní zpracování.

5.2 Diskuze výsledků získaných analýzou rizik

Na základě kvantitativní i kvalitativní analýzy rizik jsem zjistila, že se žádné riziko ohrožující společnost nenachází v oblasti katastrofických a tedy nepojistitelných rizik. U rizik, která byla vyhodnocena jako vhodná ke krytí pojištěním se objevují jak rizika pojistitelná, která splňují podmínky pojistitelnosti, tak rizika nepojistitelná.

Rizika se pohybují v rozmezí rizik zanedbatelných až velkých. Do oblastí rizik zanedbatelných nebo malých patří nedbalost při manipulaci se zásobami, velká nemocnost zaměstnanců, vandalismus a nedodání materiálu včas. Zásoby ve společnosti jsou tvořeny převážně velkými železnými pláty, u kterých by musela být vyvinuta velká síla, aby došlo k jejich poškození. V případě vandalismu by společnost mohla být způsobena škoda malá, kterou nestojí za to pojišťovat. Navíc je společnost díky ochranným čidlům napojena na nedalekou policejní stanici, která v případě nečekaného pohybu v objektu, přijíždí na místo. Díky zkušenému personálu, který objednává materiál s určitou časovou rezervou je hrozba nedodání materiálu včas snížena na minimum.

Dále společnost ohrožují rizika spadající do kategorie samopojištění a pojištění. Jde tedy o rizika, se kterými by podnikatelský subjekt měl počítat a vytvářet si finanční rezervu, ze které by se případná ztráta uhradila. Další možností jsou v rámci pojištění uzavřít vyšší spoluúcast či nepojistit v plném rozsahu. Mezi tato rizika patří riziko poruchy, poškození či zničení osobních vozidel, riziko zpoždění výroby, riziko platební neschopnosti, riziko krádeže a loupeže, riziko nesplnění závazku a riziko nesplacení pohledávek. Osobní automobily budou pojištěny zákonným pojištěním odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a dále havarijním pojištěním. Riziko krádeže a loupeže bude pojištěno, ale pouze v určitém poměru z plné hodnoty majetku. Riziko zpoždění výroby se díky časovým rezervám společnost snaží minimalizovat. V případě potřeby by společnost toto riziko kryla samopojištěním. Pro rizika platební neschopnosti a nesplacení pohledávek nebude využívat pojištění od komerčních pojišťoven, ale bude je kryt ze svých zdrojů.

Porucha strojů a zařízení, riziko škody v důsledku provozované činnosti, živelná rizika, riziko přerušení provozu, riziko malé poptávky po nabízeném zboží, rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi a riziko negativního působení světové ekonomické krize spadají do oblasti pojištění prostřednictvím některé z komerčních pojišťoven. Rizika spojená se zahraničně-obchodními činnostmi, riziko malé poptávky po nabízeném zboží i riziko negativního působení krize nejsou pojistitelná. Je to z důvodu jejich obtížně vyčíslitelné ztráty, špatně vyjádřitelné pravděpodobnosti. Žádná pojišťovna nenabízí ve svém portfoliu produkt, který by tato rizika kryl.

6 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU POJIŠTĚNOSTI VYBRANÉHO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

V současné době má společnost KRB, s.r.o. sjednané pojištění na osobní automobily a dále pojištění živelní, které se vztahuje na budovu, zásoby a na movitý majetek společnosti. Dále má společnost sjednané pojištění odpovědnosti za škodu. Jednotlivá pojištění nyní popíši podrobněji.

Osobní automobily Škoda Octavia Combi a Škoda Octavia jsou pojištěny u společnosti Česká pojišťovna a.s. (dále „ČP“), osobní automobil Renault Clio u společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. (dále „UNIQA“). U automobilů Škoda Octavia Combi a Renault Clio má společnost sjednané jak pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále „povinné ručení“), tak havarijní pojištění, u automobilu Škoda Octavia je sjednáno pouze povinné ručení. V tabulce č. 8 na následující straně jsou uvedeny konkrétní částky limitů pojištění, pojistné částky, spoluúčasti a ročního pojistného. U Škody Octavie Combi je sjednána sleva z důvodu mechanického zabezpečovacího zařízení. Dále poskytla ČP slevu u obou automobilů za bezeškodní průběh. Tyto slevy jsou již v cenách ročního pojištění započítány. Dále má společnost sjednáno povinné ručení u přívěsného vozíku. Pojistné platí společnost vždy jednou ročně.

Proti rizikům, které vyplývají z činnosti společnosti, se společnost pojistila u společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s. (dál jen „Kooperativa“). Jde o pojištění živnostníků, malých a středních podnikatelů TREND – standardní pojištění podnikatelských rizik.*

Společnost KRB, s.r.o. má pojištěnu odpovědnost za škodu v základním i dodatkovém rozsahu. Limit plnění, pojistná částka, spoluúčast a roční pojistné jsou uvedeny v tabulce č. 9 na následující straně.

* TREND – standardní pojištění podnikatelských rizik – jedná se o oficiální název produktu společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s., přestože, jak vyplývá z teoretické části, pojistit podnikatelská rizika nelze z důvodu jejich možného pozitivního výsledku.

Tabulka č. 8: Současné pojištění vozového parku

| Typ automobilu | Druh pojištění | Limit plnění/Pojistná částka* (Kč) | Spoluúčast | Roční pojistné (Kč) |
|---------------------|---------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| Škoda Octavia Combi | Povinné ručení | 100 mil./100 mil.** | - | 8 701 |
| | Havarijní pojištění | 300 000 | 5%, min. 5 000 Kč | 14 325 |
| | Čelní sklo | - | -- | - |
| Škoda Octavia | Povinné ručení | 100 mil./100 mil.** | - | 5 493 |
| | Havarijní pojištění | - | - | - |
| | Čelní sklo | 20 000 | - | 500 |
| Renault Clio | Povinné ručení | 60 mil./50 mil.** | - | 3 540 |
| | Havarijní pojištění | 337 714 | 10%, min. 2% z pojistné částky | 13 340 |
| | Čelní sklo | - | 5%, min. 500 Kč | 338 |
| Celkem | | | | 46 237 |
| Prívěsný vozík | Povinné ručení | - | - | 157 |
| CELKEM | | | | 46 394 |

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti.

*Limit plnění platí pro povinné ručení; pojistná částka pro havarijní pojištění

**Pro škody na zdraví/pro škody na majetku

Současná stav pojištění odpovědnosti za škodu je uveden v následující tabulce.

Tabulka č. 9: Současný stav pojištění odpovědnosti za škodu

| Druh pojištění | Rozsah pojištění | Limit plnění/Pojistná částka* (Kč) | Spoluúčast (Kč) | Roční pojistné (Kč) |
|--------------------------|------------------|------------------------------------|-----------------|---------------------|
| Odpovědnost za škodu | Základní | 5 000 000 | 1 000 | 9 711 |
| | Dodatkové | 1 000 000 | 1 000 | 4 000 |
| Celkem bez slev | | | | 13 711 |
| Sleva | | | | |
| Za frekvenci placení 5% | | | | 686 |
| Obchodní sleva 10% | | | | 1 371 |
| CELKEM SE SLEVAMI | | | | 11 654 |

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti.

*Limit plnění platí pro základní odpovědnost za škodu; pojistná částka pro dodatkovou odpovědnost za škodu

Odpovědnost za škodu je sjednána v rozsahu základním, čili obecná odpovědnost a dále jako dodatková odpovědnost, kde se pojištění vztahuje na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči poskytovanou ve prospěch zaměstnance pojištěného, který utrpěl tělesnou újmu v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání (dále „náhrada nákladů léčení“). V obecné odpovědnosti jsou zahrnuty všechny události mimo těch, které jsou uvedeny ve výlukách z pojištění. Pojistné pro pojištění odpovědnosti za škodu je stanovováno na základě ročního obratu, který měla společnost při sjednávání smlouvy 15 mil. Kč. V současnosti však obrat společnosti vzrostl na 33 mil. Kč a tím pádem jde o podpojištění.

Dále má společnost uzavřeno živelní pojištění na zásoby a vlastní movité věci. Pojištění je sjednáno na novou cenu. To je cena, za kterou lze stejnou nebo srovnatelnou věc, sloužící ke stejnému účelu, znovu pořídit v daném čase na daném místě jako věc novou. (47)

Živelní pojištění má společnost uzavřeno také na vlastní budovu, a to jako jednotlivé věci. Pojištění je sjednáno na časovou hodnotu, t.j. cena, která se stanoví z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jinému znehodnocení anebo znehodnocení věci opravou, modernizací nebo jiným způsobem. Limit plnění, pojistná částka, spoluúčast a roční pojistné jsou uvedeny v tabulce č. 10. (47)

Tabulka č. 10: Současný stav živelního pojištění

| Druh pojištění | Předmět pojištění | Pojistná částka (Kč) | Spoluúčast (Kč) | Roční pojistné (Kč) |
|--|-----------------------------|----------------------|-----------------|---------------------|
| Živelní pojištění – sdružený živel* | Zásoby | 1 600 000 | 1 000 | 4 480 |
| | Ostatní vlastní věci movité | 3 500 000 | 1 000 | 9 800 |
| | Budova | 6 000 000 | 5 000 | 12 000 |
| Celkem bez slev | | | | 26 280 |
| Sleva vztahující se na pojištění budovy | | | | |
| Za délku pojistného období 5% | | | | 600 |
| Obchodní sleva 10% | | | | 1 200 |
| CELKEM SE SLEVAMI | | | | 24 480 |

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti.

* Pro případ povodně a záplavy je sjednán limit plnění 3 000 000 Kč a spoluúčast 25 000 Kč.

Živelní pojištění v rozsahu sdruženého živelu se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci požárem a jeho průvodními jevy, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu. Dále se jedná o poškození či zničení věci povodní nebo záplavou, vichřicí nebo krupobitím, sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin či lavin, zemětřesením, nárazem dopravního prostředku nebo jeho nákladu, pádem stromů, stožárů, kapalinou unikající z vodovodních zařízení a médiem vytékajícím v důsledku poruchy ze stabilních hasicích zařízení. Vzhledem k blízkému umístění budovy u vodní nádrže je pro případ povodně a záplavy sjednán nižší limit plnění a vyšší spoluúčast. (47)

V tabulce č. 11 uvádím shrnutí všech pojištění společnosti KRB, s.r.o., a tedy současné celkové náklady na pojištění.

Tabulka č. 11: Celková výše současného pojistného

| Předmět pojištění | Roční pojistné (Kč) |
|---|----------------------------|
| Živelní pojištění | |
| Budova | 12 000 |
| Zásoby | 4 480 |
| Ostatní vlastní movité věci | 9 800 |
| Sleva 5% + 10% u budovy | 1 800 |
| Autopojištění | |
| Škoda Octavia Combi | 23 026 |
| Škoda Octavia | 5 993 |
| Renault | 17 218 |
| Přívěsný vozík | 157 |
| Odpovědnost za škodu | |
| Provoz organizace | 9 711 |
| Doplňkové pojištění | 4 000 |
| Sleva 5% + 10% | 2 057 |
| Celkem beze slev | 86 385 |
| Slevy 5% + 10% (z živelního pojištění budovy a pojištění odpovědnosti za škodu) | 3 857 |
| CELKEM SE SLEVAMI | 82 528 |

Zdroj: Vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti.

Společnost KRB, s.r.o. má v současnosti pojištěné všechny tři automobily a jeden přívěsný vozík v rámci pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, Škodu Octavii Combi a Renault Clio také v rámci havarijního pojištění a Škodu Octavii a Renault Clio i na čelní sklo. Až na Renault Clio jsou automobily a přívěsný vozík pojištěny u společnosti Česká pojišťovna. Renault Clio má pojištění sjednáno u společnosti UNIQA. U pojišťovny Kooperativa má společnost sjednáno pojištění odpovědnosti za škodu v rozsahu základním a dodatkovém a dále živelní pojištění na movité věci, zásoby a budovu. Celkem za pojištění platí 82 528 Kč.

Společnost za celou dobu své existence nepamatuje škodní událost.

7 NABÍDKA POJISTNÝCH PRODUKTŮ VYBRANÝCH KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN

Na základě analýzy rizik jsem určila několik rizik, která by v případě jejich vzniku mohla společnosti způsobit závažnou škodu a je tedy nutné je pojistit. Mezi tato rizika patří:

- Živelné riziko,
- Riziko krádeže a loupeže,
- Riziko poruchy strojů a zařízení,
- Riziko škody v důsledku provozované činnosti,
- Riziko přerušení provozu,
- Riziko poruchy, poškození či zničení osobních vozidel.

Pro krytí jednotlivých rizik jsem navrhla následující typy pojištění:

- Pojištění pro případ živelních událostí,
- Pojištění pro případ odcizení movitého majetku,
- Pojištění strojů a zařízení,
- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace,
- Pojištění pro případ přerušení či omezení provozu společnosti,
- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla,
- Havarijní pojištění motorových vozidel.

Pojistné částky u havarijního pojištění vozidel si většina komerčních pojišťoven určila sama na základě objemu motoru, výkonu a stáří vozidla. Některé vycházely z mého doporučení. Pojistnou částku pro přerušení či omezení provozu jsem určila díky ohodnocení možné ztráty v případě tohoto rizika v rámci kvantitativní analýzy, tedy 1 500 000 Kč. U pojistné částky pro pojištění odpovědnosti za škodu jsem vycházela ze současného pojištění, tedy 5 000 000 Kč. Pojistnou částku u strojů a zařízení jsem určila pomocí hodnoty plazmového pálicího stroje. Pojišťovny požadují ohodnocení na tzv. novou cenu, tedy takovou částku, ze kterou bych toto zařízení koupila nyní. Proto byla částka stanovena ve výši 3 500 000 Kč. U živelního pojištění budovy jsem opět

vycházela ze současného ohodnocení v rámci pojištění, tedy 6 000 000 Kč. U zásob jsem stanovila částku 1 868 000 Kč. A do pojistné částky u pojištění ostatních vlastních movitých věcí jsem zahrnula hodnotu plazmového pálicího stroje a ostatní movité věci a částku za pomoci jednatele společnosti upravila tak, aby odpovídala nové ceně. Částka je 5 500 000 Kč. Pojištění odcizení jsem stanovila na hodnotu 500 000 Kč.

7.1 Výběr komerčních pojišťoven

Pro sestavení cenové nabídky komplexního pojištění společnosti KRB, s.r.o. jsem vybírala komerční pojišťovny podle výše předepsaného pojistného za rok 2008. V následující tabulce č. 12 jsou uvedeny mnou oslovené pojišťovny, které se podle statistických údajů České asociace pojišťoven nacházejí v první desítce pojišťoven na českém pojistném trhu právě podle výše předepsaného pojistného. Všechny uvedené pojišťovny nabízejí jak životní tak neživotní pojištění. Vybírala jsem ty pojišťovny, které mají převažující část předepsaného pojistného soustředěného v neživotním pojištění. Z první desítky jsem tedy neoslovovala společnost ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, společnost Pojišťovna České spořitelny, a.s. ani společnost PRVNÍ AMERICKO – ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. – AMCICO AIG LIFE.

Tabulka č. 12: Předepsané pojistné na českém pojistném trhu k 31.12.2008

| Komerční pojišťovna | Předepsané pojistné (tis. Kč) | |
|---|-------------------------------|---------------------|
| | Celkem | Neživotní pojištění |
| Česká pojišťovna a.s. | 40 386 385 | 26 329 275 |
| Kooperativa, pojišťovna, a.s. | 30 730 010 | 23 317 946 |
| Allianz pojišťovna, a.s. | 9 861 988 | 7 188 103 |
| ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB | 9 485 129 | 4 063 326 |
| Generali Pojišťovna a.s. | 8 579 613 | 5 979 282 |
| Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. | 5 425 080 | 4 025 448 |
| UNIQA pojišťovna, a.s. | 4 378 188 | 3 198 136 |

Zdroj: Zpracováno dle (43).

Mezi nabídkami však společnost Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. nakonec není. Dodala mi nabídku pojištění, která postrádala mnou požadované skutečnosti a vzhledem k její nepříznivé pověsti, jsem ji po uvážení vyřadila. Další pojišťovna, která není mezi ostatními je Allianz pojišťovna, a.s., která mi i přes urgence nabídku vůbec nedodala.

7.2 Nabídky vybraných komerčních pojišťoven

Každá z oslovených komerčních pojišťoven měla k vytvoření nabídky komplexní pojistné ochrany jiný přístup. Některá ji brala za běžnou řadovou záležitost a nabídku vypracovala bez většího přemýšlení. Některé naopak vypracování nabídky zaujalo natolik, že se snažily nacházet způsoby, jak nabídku zdokonalit, kde by mohly dát slevu, aj. V návaznosti na tento zájem se také odvíjel čas potřebný k vypracování nabídky. Někdy stačil jeden den, některé komerční pojišťovny potřebovaly týden.

Také systém pojistných produktů má každá komerční pojišťovna trochu jiný. Od toho se tedy odvíjely jejich nabídky.

7.2.1 Nabídka pojištění společnosti Česká pojišťovna a.s.

Pracovnice České pojišťovny vzala moji nabídku velmi vážně a dokonce se chtěla jet do sídla společnosti podívat osobně. Proto jí vypracování nabídky trvalo asi nejdéle. Nabídka obsahovala všechna požadovaná pojištění.

Česká pojišťovna poskytuje jak životní tak i neživotní pojištění a je tedy univerzální pojišťovnou. V roce 1827 byla založena První česká vzájemná pojišťovna, od které se odvíjí tradice České pojišťovny. V současnosti poskytuje nejen individuální životní a neživotní pojištění, ale také pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. V letech 2004-2007 získala ohodnocení „Pojišťovna roku“ v rámci soutěže MasterCard Banka roku a dále je podle průzkumu společnosti Leader's Digest nejdůvěryhodnější českou pojišťovnou. (24)(32)(42)

Nabídka pojištění je uvedena v tabulce č. 13 na následující straně.

Tabulka č. 13: Nabídka pojištění společnosti Česká pojišťovna a.s.

| Předmět pojištění | Popis pojištění | Pojistná částka/limit plnění (Kč) | Spoluúčast (Kč) | Roční Pojistné (Kč) |
|--|--|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Pojištění majetku a nemovitosti – živelní pojištění a pojištění pro případ odcizení | | | | |
| Budova | Základní pojištění - požár, úder blesku, výbuch, zřícení letadla (dále „Základ“) | 15 000 000 | 5 000 | 7 080 |
| | Povodeň, záplava | 2 000 000 | 5 000 | 7 494 |
| | Vichřice, krupobití | 5 000 000 | 5 000 | 3 089 |
| | Voda vytékající z vodovodních zařízení | 500 000 | 5 000 | 1 013 |
| | Sesuv půdy, pád stromů, stožárů, tíha sněhu nebo námraza (dále sesuv půdy) | 500 000 | 5 000 | 525 |
| Zásoby | Základ | 1 800 000 | 5 000 | 3 796 |
| | Odcizení | 500 000 | 5 000 | 5 175 |
| Ostatní movité věci | Základ | 5 500 000 | 5 000 | 10 348 |
| | Odcizení | 100 000 | 5 000 | 1 425 |
| Movité věci (včetně zásob) | Povodeň, záplava | 1 000 000 | 5 000 | 5 859 |
| | Vichřice nebo krupobití | 1 000 000 | 5 000 | 927 |
| | Voda vytékající z vodovodních zařízení | 1 000 000 | 5 000 | 1 417 |
| | Sesuv půdy | 1 000 000 | 5 000 | 436 |
| Celkem se slevou 15% | | | | 41 296 |
| Pojištění majetku – strojní pojištění | | | | |
| CNC plazmový pájecí stroj | Strojní pojištění | 3 600 000 | 10 000 | 43 988 |
| Pojištění odpovědnosti za škodu | | | | |
| Základní | | 5 000 000 | 5 000 | 38 506 |
| Pojištění pro případ omezení či přerušení provozu | | | | |
| Provoz | Sleva 10% | 1 500 000 | 5 000 | 18 940 |
| Autopojištění | | | | |
| Škoda Octavia Combi | Povinné ručení (bonus 5%) | 100 mil./100mil. | - | 7 988 |
| | Havarijní pojištění – All Risk (bonus 5%) | 140 000 | 5%, min. 5 000 | 8 735 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 0 | 500 |
| Škoda Octavia | Povinné ručení (bonus 5%) | 100 mil./100mil. | - | 7 988 |
| | Havarijní pojištění - All Risk (bonus 5%) | 180 000 | 5%, min. 5 000 | 8 632 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 0 | 500 |
| Renault Clio | Povinné ručení (bonus 5%) | 100 mil./100mil. | - | 3 538 |
| | Havarijní pojištění – All Risk | 270 000 | 5%, min. 5 000 Kč | 12 792 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 0 | 500 |
| Přívěs | Povinné ručení | | - | 247 |
| Celkem | | | | 51 420 |
| CELKOVÉ POJISTNÉ | | | | 194 150 |
| CELKOVÉ POJISTNÉ SE SLEVAMI 3,24% | | | | 187 869 |

Zdroj: Vlastní zpracování.

Díky celkové pojistné ochraně poskytla ČP slevu ve výši 6 281 Kč čili 3,24% z celkové částky pojištění.

U pojištění vozidel využila Česká pojišťovna flotilového pojištění, které poskytuje již od dvou vozidel. Z **povinného ručení** budou hrazeny škody na zdraví nebo usmrcením, věcné škody, škody, které mají povahu ušlého zisku, účelně vynaložené náklady na právní zastoupení poškozeného při uplatňování jeho nároků na náhradu škody, náklady léčení zraněného vynaložené zdravotní pojišťovnou a náklady právní ochrany pojištěného s limitem pojistného plnění 10 000 Kč. (39)

Havarijní pojištění v rozsahu All Risk obsahuje živelní události (požár, výbuch, bezprostřední úder blesku, zřícení skal, zemin nebo lavin, pád stromů nebo stožárů, krupobití, povodeň nebo záplava a vichřice), havárii, odcizení a neoprávněné užití vozidla. (45)

Pojištění odpovědnosti za škodu pokrývá v základním rozsahu škody na věci a zdraví jiné osoby způsobené provozní činností, škody způsobené vadným výrobkem, náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch třetích osob v důsledku zaviněného protiprávního jednání pojištěného. (34)

Pojištění přerušení provozu se týká povodně nebo záplavy, vichřice či krupobití, vody vytékající z vodovodních zařízení a hradí se ušlý zisk a stálé náklady.

Pojištění strojů se vztahuje na poškození stroje chybou konstrukce, pádem nebo vniknutím cizího předmětu, nesprávnou obsluhou, nedbalostí, nepozorností, a.j. (34)

7.2.2 Nabídka pojištění společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.

U pojišťovny Kooperativa jsem se setkala s ochotným zaměstnancem, který mi nabídku poslal do týdne. Nabídka byla pěkně a kompletně zpracovaná. Nabídka pojištění je uvedena v tabulce č. 14 na následující straně.

Kooperativa byla založena v roce 1991 a je univerzální pojišťovnou. Nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů, až po velké průmyslové firmy. Jejím největším akcionářem je společnost WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vinna Insurance Group. (31)

Tabulka č. 14: Nabídka pojištění společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.

| Předmět pojištění | Popis pojištění | Pojistná částka/limit plnění (Kč) | Spoluúčast (Kč) | Roční Pojistné (Kč) |
|--|---|-----------------------------------|-----------------|---------------------|
| Pojištění majetku a nemovitosti – živelní pojištění a pojištění pro případ odcizení | | | | |
| Budova | Základní živelní pojištění - požár, úder blesku, výbuch, náraz, zřícení letadla (dále „Základ“) | 6 000 000 | 1 000 | 15 960 |
| | Doplňkové živelní pojištění – povodeň, záplava | 3 000 000 | 5%, min. 25 000 | 3 360 |
| | Doplňkové živelní pojištění – vodovod, vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení | 6 000 000 | 5 000 | 2 700 |
| Zásoby | Základ | 1 600 000 | 1 000 | 8 064 |
| Ostatní movité věci | Základ | 5 500 000 | 1 000 | 27 720 |
| Movité věci (včetně zásob) | Doplňkové živelní pojištění – povodeň, záplava | 5 000 000 | 5%, min. 20 000 | 6 120 |
| | Doplňkové živelní pojištění – vodovod, vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení | 5 000 000 | 5 000 | 3 060 |
| | Odcizení | 800 000 | 1 000 | 4 680 |
| Celkem | | | | 71 664 |
| Pojištění majetku – strojní pojištění | | | | |
| CNC plazmový pálicí stroj | Strojní pojištění | 3 000 000 | 10 000 | 16 320 |
| Pojištění odpovědnosti za škodu | | | | |
| Obecná | | 5 000 000 | 1 000 | 22 136 |
| Doplňkové | Náhrada nákladů léčení | 1 000 000 | 1 000 | 4 800 |
| Celkem | | | | 26 936 |
| Pojištění pro případ omezení či přerušení provozu | | | | |
| Provoz | | 1 500 000 | 3 dny | 15 900 |
| Autopojištění | | | | |
| Škoda Octavia Combi | Povinné ručení Benefit (sleva 20%) | 70 mil./70 mil. | - | 7 545 |
| | Havarijní pojištění (bonus 36 měsíců) | 192 000 | 5%, min. 5 000 | 7 411 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 0 | 1 500 |
| Škoda Octavia | Povinné ručení Benefit (bonus 20%) | 70 mil./70 mil. | - | 7 545 |
| | Havarijní pojištění (bonus 36 měsíců) | 256 000 | 5%, min. 5 000 | 10 740 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 0 | 1 500 |
| Renault Clio | Povinné ručení Standard (sleva 10%) | 54 mil./35 mil. | - | 3 484 |
| | Havarijní pojištění (bonus 36 měsíců) | 302 000 | 5%, min. 5 000 | 9 015 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 0 | 1 500 |
| Přívěs | Povinné ručení Standard | 54 mil./35 mil. | - | 260 |
| Celkem | | | | 50 500 |
| CELKOVÉ POJISTNÉ | | | | 181 323 |
| CELKOVÉ POJISTNÉ SE SLEVAMI 25 % | | | | 148 615 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Kooperativa poskytla slevu na pojištění živlu, odpovědnosti za škodu, přerušení provozu a strojní pojištění ve výši 25%.

Povinné ručení zahrnuje pojištění dle zákona. **Havarijní pojištění** se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného vozidla jakoukoli nahodilou událostí a na odcizení pojištěného vozidla nebo jeho části. (48)

Pojištění strojů se vztahuje na náhlé poškození nebo zničení pojištěného stroje jakoukoli nahodilou událostí, která není v pojistných podmínkách či smlouvě vyloučena. Výluka z pojištění se týká živelných událostí, krádeže, počítačového viru, následkem koroze, eroze a jiných uvedených v pojistných podmínkách. (47)

Pojištění přerušení či omezení provozu se týká základního i dodatkového živlu a vztahuje se na ušlý zisk a stálé náklady.

Pojištění odpovědnosti za škodu se týká událostí, kdy dojde ke škodě na zdraví nebo na životě, škody na věci jejím poškozením, zničením či ztrátou, jiná majetková škoda, náklady nutné k právní ochraně pojištěného proti uplatněnému nároku na náhradu škody. V rámci doplňkového pojištění se pojištění vztahuje na náhradu nákladů léčení v případě zdravotní újmy zaměstnance. (47)

7.2.3 Nabídka pojištění společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Pracovník společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB (dále „ČSOBP“) se asi nejvíce zajímal o mé požadavky a snažil se vytvořit takovou nabídku, která by byla konkurující všem ostatním. Doporučil společnosti zvednout spoluúčasti na 5 000 Kč, z důvodu snížení pojistného a stále přijatelné výši spoluúčasti. Dále doporučil omezení limitu při živelných pohromách z důvodu, že mi vichřice či povodeň nikdy neodnese celou budovu. Nabídka pojištění je v tabulce č. 15 na následující straně.

ČSOBP do současné podoby vznikla prodejem podniku mezi IPB Pojišťovnou, a.s. a ČSOB Pojišťovnou, a.s. v roce 2003. Jde o univerzální pojišťovnu, která nabízí životní a neživotní pojištění pro fyzické i právnické osoby. V rámci pojištění podnikatelských rizik zajišťuje pojistnou ochranu jakýchkoli podnikatelských aktivit, od drobných živnostníků až po velké průmyslové korporace. (25)

Tabulka č. 15: Nabídka pojištění společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

| Předmět pojištění | Popis pojištění | Pojistná částka/limit plnění (Kč) | Spoluúčast (Kč) | Roční Pojistné (Kč) |
|---|------------------------------|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Pojištění majetku a nemovitosti – živelní pojištění a pojištění odcizení | | | | |
| Budova | Flexa | 6 000 000 | 5 000 | 2 106 |
| | Doplňková živelní nebezpečí | 3 000 000 | 3 000 | 1 956 |
| | Záplava, povodeň | 6 000 000 | 10 %, min. 20 000 | 3 599 |
| | Vodovodní škoda | 1 500 000 | 3 000 | 576 |
| Zásoby | Flexa | 1 868 000 | 5 000 | 728 |
| | Doplňková živelní nebezpečí | 500 000 | 3 000 | 401 |
| | Záplava, povodeň | 1 868 000 | 10 %, min. 20 000 | 1 120 |
| | Vodovodní škoda | 300 000 | 3 000 | 216 |
| | Odcizení | 500 000 | 3 000 | 2 132 |
| Ostatní movité věci | Flexa | 5 500 000 | 5 000 | 1 929 |
| | Doplňková živelní nebezpečí | 1 000 000 | 3 000 | 815 |
| | Záplava, povodeň | 5 500 000 | 10 %, min. 20 000 | 3 300 |
| | Vodovodní škoda | 1 000 000 | 3 000 | 720 |
| | Odcizení | 500 000 | 3 000 | 5 460 |
| Celkem | | | | 25 058 |
| Pojištění majetku – strojní pojištění | | | | |
| CNC plazmový pájící stroj | Základní + Vniknutí předmětu | 3 586 953 | 10 000 | 12 912 |
| Pojištění odpovědnosti za škodu | | | | |
| Základní | | 5 000 000 | 1 000 | 8 108 |
| Doplňkové | | 1 000 000 | 1 000 | 3 898 |
| Celkem | | | | 12 006 |
| Pojištění pro případ omezení či přerušení provozu | | | | |
| Provoz | | 3 500 000 | 5 dní | 12 500 |
| Autopojištění | | | | |
| Škoda Octavia Combi | Povinné ručení | 62 mil./62mil. | - | 6 012 |
| | Havarijní pojištění | 160 000 | 5%, min. 5 000 | 5 516 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 500 | 1 524 |
| Škoda Octavia | Povinné ručení | 62 mil./62mil. | - | 6 012 |
| | Havarijní pojištění | 240 000 | 5%, min. 5 000 | 7 701 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 500 | 1 524 |
| Renault Clio | Povinné ručení | 62 mil./62mil. | - | 2 724 |
| | Havarijní pojištění | 230 000 | 5%, min. 5 000 | 6 396 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 500 | 1 524 |
| Přívěs | Povinné ručení | 62 mil./62mil. | - | 108 |
| Celkem (u povinného ručení započtena sleva 35%) | | | | 39 041 |
| CELKOVÉ POJISTNÉ | | | | 101 517 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Dle pojistných podmínek v příloze č. 2 patří do pojištění **Flexa** požár, úder blesku, výbuch, náraz, zřícení letadla. Do **doplňkových živelních pojištění** patří vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, lavina, pád stromů a stožárů, tíha sněhu nebo námraza, zemětřesení, náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna.

Osobní automobily byly pojištěny jako flotila, došlo tedy ke snížení pojistného. Flotila se dá uplatnit u ČSOBP již od dvou vozidel a výše. **Havarijní pojištění** se vztahuje na střet, pád, náraz, požár, výbuch, vichřici, úder blesku, krupobití, pád jakékoli věci, povodeň, záplavu a zásah cizí osoby. **Povinné ručení** se vztahuje na události uvedené v zákoně.

Pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje na škody na zdraví, usmrcením, na věci jejím poškozením, zničením nebo pohřešováním v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného. V doplňkovém pojištění je zahrnutá odpovědnost za škodu způsobenou zdravotní pojišťovně vynaložením nákladů na poskytnutou zdravotní péče hrazenou ze zdravotního pojištění při poškození zdraví nebo života v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného, tzv. regres zdravotní pojišťovny.

Pojištění **přerušení provozu** se vztahuje na živelné přerušení provozu, a to na následné škody způsobené v důsledku požáru, výbuchu, úderu blesku, nárazu nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho části nebo jeho nákladu a na hašení, bourání nebo odklizení v příčinné souvislosti s některou již zmíněnou událostí, dále v důsledku povodně a záplavy. Pojištění kryje ušlý zisk a stálé náklady pojištěného. Doba ručení je sjednána na dobu 3 měsíců.

Pojištění strojů poskytuje krytí příčin jako selhání měřících nebo zabezpečovacích zařízení, nesprávnou obsluhu či nepozornost, mráz, chybnou konstrukci, zkrat, přepětí nebo indukci. Pojištění je doplněno o vniknutí předmětu.

Pojistné podmínky na všechny druhy pojištění jsou v přílohách.

Nabídka společnosti ČSOBP je velmi nízká z důvodu až 70% slev u určitých druhů pojištění. Konkrétní výše slev mi však nebyla písemně předložena, pouze slovně prezentována.

7.2.4 Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna a.s.

Společnost Generali Pojišťovna a.s. (dále „Generali“) jsem oslovila jako poslední, avšak nabídka mi byla poslána mezi prvními. Na pobočce se mě ujal velmi vstřícný zaměstnanec, pro kterého vypracování mnou požadované nabídky nebyl problém. Nabídka byla vypracována zvlášť na každé z vozidel a všechny ostatní druhy pojištění byly shrnuty do jednoho návrhu. Tento návrh byl velmi podrobně zpracovaný a lišil se od ostatních tím, že pojištění přerušení provozu bylo zahrnuto v pojištění movitých věcí v rámci živelního pojištění.

Generali je univerzální pojišťovnou nabízející komplexní pojistný program zahrnující pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik. V roce 2008 pojišťovna vstoupila do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding. (23)

Generali vypracovala nabídku škodového podnikání TopGEN. Charakteristika **živelního pojištění** Flexa je uvedena v tabulce, u vody z potrubí jsou pojištěny škody, ke kterým dojde vodou, která v rozporu se svým určením unikla ze systému zásobování vodou anebo škody, ke kterým dojde lomem trubek. (35)

Na **strojní pojištění** se vztahuje allrisk pojištění. Tedy zahrnuje všechna rizika, která nejsou výslovně vyloučena. Patří sem tedy škody způsobené konstrukční vadou či lidským faktorem. (35)

V rámci základního **pojištění odpovědnosti za škodu** patří škody na životě, zdraví a věci, škody z držby nemovitosti sloužící provozu, škody na pronajaté nemovitosti, škody způsobené vadou výrobku, regresní nároky zdravotních pojišťoven a čistě finanční škody. V rámci rozšířeného pojištění jsou zahrnuty škody na věcech třetích osob. (35)

Povinné ručení se vztahuje na škody uvedené v zákoně. **Havarijní pojištění** je uvedeno ve variantě „Allrisk“, které zahrnuje pojištění pro případ poškození, zničení nebo ztráty vozidla a pojištění pro případ odcizení vozidla, jeho částí a pojištění výbavy jako pojištění škodové (pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události). (50)

Nabídka pojištění je uvedena v tabulce č. 16 na následující straně.

Tabulka č. 16: Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna a.s.

| Předmět pojištění | Popis pojištění | Pojistná částka/limit plnění (Kč) | Spoluúčast (Kč) | Roční Pojistné (Kč) |
|--|---|-----------------------------------|-----------------|---------------------|
| Pojištění majetku a nemovitosti – živelní pojištění a pojištění pro případ odcizení | | | | |
| Budova | Flexa- požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk (dále jen „Flexa“) | 6 000 000 | 1 000 | 3 000 |
| | Voda z potrubí – únik vody a lom trubek | 1 800 000 | 1 000 | 1 260 |
| | Přírodní nebezpečí – vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu (dále jen „přírodní nebezpečí“) | 6 000 000 | 1 000 | 1 800 |
| Zásoby | Flexa | 1 600 000 | 1 000 | 3 680 |
| Ostatní movité věci | Flexa | 5 500 000 | 1 000 | 12 650 |
| Movité věci (včetně zásob) | Voda z potrubí – únik vody a lom trubek | 710 000 | 1 000 | 1 065 |
| | Přírodní nebezpečí | 7 100 000 | 1 000 | 2 130 |
| | Ostatní pojištění – povodeň, lavina, zemětřesení, sesuv, zřícení skal, sklo | 50 000 - 1 000 000 | 1 000 | 1 900 |
| | Odcizení | 500 000 | 1 000 | 4 500 |
| Celkem | | | | 31 985 |
| Pojištění majetku – strojní pojištění | | | | |
| CNC plazmový pájící stroj | Strojní pojištění | 3 587 000 | 10 000 | 32 283 |
| Pojištění odpovědnosti za škodu | | | | |
| Základní | | 5 000 000 | 1 000 | 12 197 |
| Věci třetích osob | | 500 000 | 10%, min. 2 000 | 3 659 |
| Celkem | | | | 15 856 |
| Autopojištění | | | | |
| Škoda Octavia Combi | Povinné ručení (bonus 10%) | 35 mil./35mil. | - | 8 712 |
| | Havarijní pojištění: Kasko-Allrisk (bonus 10%) | 300 000 | 5%, min. 5 000 | 10 138 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 10%, min. 500 | 1 800 |
| Škoda Octavia | Povinné ručení (bonus 15%) | 35 mil./35mil. | - | 8 228 |
| | Havarijní pojištění: Kasko-Allrisk | 256 000 | 5%, min. 5 000 | 9 280 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 10%, min. 500 | 1 800 |
| Renault Clio | Povinné ručení (bonus 5%) | 35 mil./35mil. | - | 4 180 |
| | Havarijní pojištění: Kasko-Allrisk | 302 000 | 5%, min. 5 000 | 12 921 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 10%, min. 500 | 1 800 |
| Přívěsný vozík | Povinné ručení | 35 mil./35mil. | | 220 |
| Celkem | | | | 59 076 |
| CELKOVÉ POJISTNÉ | | | | 139 200 |

Zdroj: Vlastní zpracování.

V částkách u povinného i havarijního pojištění jsou již započítány bonusy za bezeškodní průběh. U Škody Octavia Combi jde o bonus 24 měsíců u povinného ručení i havarijního pojištění, u Škody Octavie bonus 36 měsíců u povinného ručení a u Renaultu 12 měsíců u povinného ručení.

V rámci pojištění Flexa je zahrnuto i pojištění **přerušení provozu** za stejných podmínek jako zásoby a movité věci.

7.2.5 Nabídka pojištění společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

Na jedné z poboček společnosti UNIQA jsem se setkala s příjemnou paní, která můj požadavek na vypracování komplexního pojištění převzala s tím, že jej předá kolegovi, který se zabývá podnikatelskými riziky a nabídku mi pošle emailem. Ještě týž den mi nabídka byla zaslána. Již nebyla tak podrobná a vypracovaná jako u společnosti Generali, obsahovala však všechna pojištění, která jsem požadovala.

Jediným akcionářem společnosti UNIQA je rakouská pojišťovací skupina UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH. Svoji činnost zahájila UNIQA v roce 1993 a nabízí široké portfolio pojistných produktů, které pokrývají všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických a právnických osob. (27)

Pro konkrétní pojistné produkty platí dle pojistných podmínek následující.

Podmínky pro **povinné ručení** jsou shodné se zákonem. Kompletní Kasko u **havarijního pojištění** obsahuje nehodu, vandalismus, pád věci na vůz, živelní škodu, odcizení. (33)

Pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu se vztahuje na škody způsobené jiné osobě při podnikatelské činnosti. V doplňkovém se vztahuje na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči poskytovanou ve prospěch zaměstnance pojištěného, který utrpěl tělesnou újmu v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání.

Nabídka pojištění je uvedena v tabulce č. 17 na následující straně.

Tabulka č. 17: Nabídka pojištění společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.

| Předmět pojištění | Popis pojištění | Pojistná částka/limit plnění (Kč) | Spoluúčast (Kč) | Roční Pojistné (Kč) |
|--|--|-----------------------------------|-----------------|---------------------|
| Pojištění majetku a nemovitosti – živelní pojištění a pojištění pro případ odcizení | | | | |
| Budova | Flexa- požár, úder blesku, výbuch, náraz, zřícení letadla (dále „Flexa“) | 6 000 000 | 1 000 | 3 672 |
| | Ostatní živelní – vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, pád stromů a stožárů, tíha sněhu, záplavy povodně, havárie vody z vodovodního zařízení, zemětřesení (dále „ostatní živelní“) | 6 000 000 | 1 000 | 4 590 |
| Zásoby | Flexa | 1 868 000 | 1000 | 2 064 |
| | Ostatní živelní | 1 868 000 | 1 000 | 1 420 |
| | Odcizení | 500 000 | 1 000 | 3 605 |
| Ostatní movité věci | Flexa | 5 500 000 | 1 000 | 6 078 |
| | Ostatní živelní | 5 500 000 | 1 000 | 4 208 |
| | Odcizení | 500 000 | 1 000 | 3 930 |
| Celkem | | | | 29 567 |
| Pojištění majetku – strojní pojištění | | | | |
| CNC plazmový pájící stroj | Strojní pojištění | 3 500 000 | 10 000 | 24 130 |
| Pojištění odpovědnosti za škodu | | | | |
| Základní | | 5 000 000 | 1 000 | 13 090 |
| Doplňkové | Náhrada nákladů léčení | 1 000 000 | 1 000 | 1 122 |
| Celkem | | | | 14 212 |
| Pojištění pro případ omezení či přerušování provozu | | | | |
| Provoz | | 1 500 000 | 1 000 | 19 350 |
| Autopojištění | | | | |
| Škoda Octavia Combi | Povinné ručení (bonus 10%) | 100 mil./100mil. | - | 7 573 |
| | Havarijní pojištění: Kasko (bonus 10%) | 250 000 | 5%, min. 2 500 | 7 003 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 5%, min. 500 | 970 |
| Škoda Octavia | Povinné ručení (bonus 15%) | 100 mil./100mil. | - | 7 152 |
| | Havarijní pojištění: Kasko (bonus 15%) | 397 700 | 5%, min. 3 977 | 8 253 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 5%, min. 500 | 970 |
| Renault Clio | Povinné ručení (bonus 5%) | 100 mil./100mil. | - | 6 126 |
| | Havarijní pojištění: Kasko | 332 900 | 5%, min. 3 329 | 7 482 |
| | Čelní sklo | 20 000 | 5%, min. 500 | 970 |
| Přívěs | Povinné ručení | | | 130 |
| Celkem | | | | 46 629 |
| CELKOVÉ POJISTNÉ | | | | 133 888 |

Zdroj: Vlastní zpracování.

U osobních automobilů byla dále poskytnuta obchodní sleva u havarijního pojištění 39,25% a u povinného ručení 10% z důvodu sídla společnosti mimo Brno.

Strojní pojištění kryje škody na strojích a strojních zařízeních následkem konstrukční či výrobní vady, vniknutím cizího předmětu, fyzikálním výbuchem, chybnou obsluhou či působením vnějších mechanických sil. (44)

Pojištění přerušení provozu se vztahuje na finanční ztráty způsobené zastavením chodu podniku následkem požáru, výbuchu, úderu blesku či pádu letadla. Finanční ztrátou se rozumí ušlý finanční zisk a stálé provozní náklady podniku. (40)

7.3 Hodnocení nabídek pojištění vybraných komerčních pojišťoven

Výběr nabídky konkrétní komerční pojišťovny nezávisí jen na výši ročního pojistného, ale také na několika dalších kritériích, které mohou ovlivnit rozhodnutí společnosti KRB, s.r.o. při uzavření pojistné smlouvy. Mezi tyto kritéria patří:

- a) **Celkové roční pojistné** – jde o cenu za poskytovanou pojistnou ochranu, kterou musí pojištěný platit pojišťovně za finanční krytí rizika.
- b) **Podíl na českém pojistném trhu v neživotním pojištění** – jde procentuální podíl na pojistném trhu v segmentu neživotního pojištění. Určuje se na základě předepsaného pojistného.
- c) **Image pojišťovny**- ta je vytvářena prezentací pojišťovny navenek, jakou má reklamu, jak jsou dostupné informace o produktech, jak je vnímáno vlastní jméno pojišťovny.
- d) **Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou** – jedná se nejen zkušenosti naše, ale také našich známých a přátel. Výše pojistného, rychlost likvidace pojistných událostí či špatné chování pracovníka dané komerční pojišťovny může ovlivnit náš názor na danou pojišťovnu, ať už v negativním či pozitivním smyslu.

- e) **Přístup zaměstnanců** – ochota zaměstnanců mi vytvořit nabídku hned nebo jsem dána do pořadí, schopnost pracovníka mi vysvětlit daný produkt pojištění či doporučit vhodný druh pojištění, snaha zhotovit kvalitní nabídku.
- f) **Rychlost likvidace pojistných událostí** – doba od vzniku škody do zaplacení pojistné částky.
- g) **Dostupnost poskytovaných služeb** – četnost a rozmístění poboček pojišťoven, možnost sjednání pojištění přes internet.
- h) **Komplexnost nabídky pojistných produktů** – zda mi je pojišťovna schopna nabídnout všechny druhy pojištění v takovém rozsahu v jakém chci či nikoli.
- i) **Poskytnuté slevy** – jde o různé druhy obchodních slev z důvodu sídla společnosti, z komplexního rozsahu pojistného krytí či určité doby bez škodní události.
- j) **Výše technických rezerv v neživotním pojištění** – jde o speciální prostředky komerční pojišťovny, které fungují jako cizí zdroj krytí závazků. Ty vyplývají z uzavřených a spravovaných pojistných smluv v segmentu neživotního pojištění. (1)

Výše uvedeným kritériím jsem za pomoci jednatele společnosti přidělila váhové ohodnocení, které odpovídá důležitosti jednotlivých kritérií. Čím větší důležitost, tím vyšší váha. V rámci kritérií je každá pojišťovna hodnocena buď numericky nebo verbálně na základě přesných informací či zkušeností s danými pojišťovnami. Pojišťovna je u každého kritéria tedy ohodnocena známkou na stupnici 1 až 5, kde 1 je nejlepší a 5 nejhorší. Zámka je pak vynásobena vahou příslušného kritéria. Výsledky se sečtou, a ta pojišťovna, která bude mít nejmenší počet bodů, bude vyhodnocena jako nejlepší. Porovnání nabídek a ostatních kritérií prostřednictvím scoring modelu je uveden v tabulce č. 18 na následující straně.

Tabulka č. 18: Porovnání nabídek komerčních pojišťoven a ostatních kritérií prostřednictvím scoring modelu

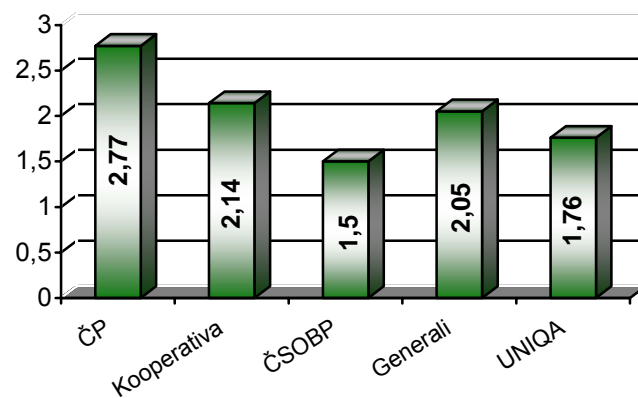
| Kritérium | Váha | Vybrané komerční pojišťovny | | | | |
|-----------------------|------|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|
| | | ČP | Kooperativa | ČSOBP | Generali | UNIQA |
| Pojistné (Kč) | 31% | 187 869 | 148 615 | 101 517 | 139 200 | 133 888 |
| | | 5 | 4 | 1 | 3 | 2 |
| | | 1,55 | 1,24 | 0,31 | 0,93 | 0,62 |
| Podíl na trhu | 2% | 32,8% | 29,0% | 5,1% | 7,4% | 4,0% |
| | | 1 | 1 | 4 | 3 | 4 |
| | | 0,02 | 0,02 | 0,08 | 0,06 | 0,08 |
| Image pojišťovny | 5% | Výborná | Výborná | Výborná | Výborná | Výborná |
| | | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | | 0,05 | 0,05 | 0,05 | 0,05 | 0,05 |
| Dosavadní zkušenosti | 9% | Dobré | Výborné | Výborné | Výborné | Výborné |
| | | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | | 0,27 | 0,09 | 0,09 | 0,09 | 0,09 |
| Přístup zaměstnanců | 5% | Velmi dobrý | Výborný | Velmi dobrý | Výborný | Výborný |
| | | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| | | 0,1 | 0,05 | 0,1 | 0,05 | 0,05 |
| Rychlost likvidace | 15% | Dobrá | Velmi dobrá | Velmi dobrá | Velmi dobrá | Výborná |
| | | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 |
| | | 0,45 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,15 |
| Dostupnost služeb | 8% | Výborná | Výborná | Výborná | Výborná | Výborná |
| | | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | | 0,08 | 0,08 | 0,08 | 0,08 | 0,08 |
| Komplexnost nabídky | 10% | Komplexní | Komplexní | Komplexní | Komplexní | Téměř Komplexní |
| | | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 |
| | | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,2 |
| Poskytnuté slevy | 12% | Velké | Velké | Velké | Průměrné | Průměrné |
| | | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| | | 0,12 | 0,12 | 0,12 | 0,24 | 0,24 |
| Výše rezerv (mil. Kč) | 3% | 20 342 | 13 573 | 3 465 | 4 477 | 1 288 |
| | | 1 | 3 | 5 | 5 | 5 |
| | | 0,03 | 0,09 | 0,15 | 0,15 | 0,15 |
| Celkem bodů | 100% | 2,77 | 2,14 | 1,38 | 2,05 | 1,76 |
| Celkové pořadí | | 5 | 4 | 1 | 3 | 2 |

Zdroj: Vlastní zpracování.

Z porovnání nabídek komerčních pojišťoven a ostatních kritérií prostřednictvím scoring modelu tedy vyplývá, že nejvhodnější pojišťovnou je ČSOB Pojišťovna, zejména z důvodu velmi nízké ceny. Také zkušenosti s touto pojišťovnou jsou na výborné úrovni. Likvidaci pojistné události je schopna po dodání všech potřebných materiálů uzavřít do 3 týdnů, což je přijatelná doba.

Jako druhá se umístila UNIQA, třetí Generali, čtvrtá Kooperativa a na posledním místě skončila Česká pojišťovna, která předložila nejdražší nabídku.

Graf č. 5: Srovnání bodového ohodnocení nabídek komerčních pojišťoven



Zdroj: Vlastní zpracování.

8 NÁVRH A DOPORUČENÍ VHODNÉHO POJISTNÉHO PORTFOLIA

Na základě analýzy rizik společnosti KRB, s.r.o. jsem společností navrhla pojistit se pro případ živelních událostí, a to jak na budovu, tak na zásoby a ostatní movité věci. Na zásoby a ostatní movité věci jsem dále navrhla pojištění pro případ odcizení. Dále doporučuji pojistit plazmový pálicí stroj, který je pro práci společnosti stěžejní. Stroj byl pořízen na leasing, který však v červnu tohoto roku končí a bude tedy nutné jej připojistit. Připojištění se bude týkat živelné události, vnitřní vady i nedbalosti. Také navrhuji zachovat pojištění odpovědnosti za škodu z provozu organizace, zároveň jej však aktualizovat díky zvýšenému ročnímu obratu, který výši tohoto pojištění ovlivňuje. Nově navrhuji pojištění pro případ přerušení či omezení provozu, což vyplynulo z vysokého ohodnocení četnosti a závažnosti tohoto rizika při analýze rizik. A nakonec navrhuji nechat, případně dopojistit tři osobní automobily jak na povinné ručení, tak na havarijní pojištění a čelní sklo a přívěsný vozík na povinné ručení.

Oslovila jsem sedm předních českých komerčních pojišťoven působících na českém pojistném trhu, aby mi připravily nabídku komplexního pojistného portfolia. Dvě pojišťovny mi dodaly buď nedostatečnou či žádnou nabídku, proto jsem nakonec srovnávala nabídek pojištění pět. Ke srovnání jsem využila metodu scoring model, která hodnotila kromě výše ročního pojistného také ostatní kritéria. Nejlépe vyšla společnost **ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB**, jejíž nabídka činí **101 517 Kč**, a kterou tímto společností KRB, s.r.o. doporučuji pro sjednání pojištění.

Nabízí se zde také možnost pojištění u jednotlivých komerčních pojišťoven vzájemně zkombinovat. Bylo by to sice administrativně náročnější, mít každé pojištění u jiné pojišťovny, kdyby však došlo k úspoře nákladů na pojištění, kombinaci bych doporučila. Vzhledem k velmi nízkým sazbám u všech druhů pojištění společnosti ČSOB Pojišťovna tato kombinace nemá smysl.

V tabulce č. 19 na následující straně srovnávám současné pojistné portfolio s navrhovaným. Sice je nové pojištění dražší, avšak obsahuje více rizik, která budou v případě jejich vzniku zabezpečena.

Tabulka č. 19: Srovnání současného stavu pojištění a nově navrhovaného pojištění

| Komerční pojišťovna | Předmět pojištění | Druh pojištění | Pojistné (Kč) |
|--------------------------------|-----------------------------|---|----------------|
| Současný stav pojištění | | | |
| Kooperativa | Budova | Sdružený živel | 12 000 |
| | Zásoby | Sdružený živel | 4 480 |
| | Ostatní movité věci | Sdružený živel | 9 800 |
| | Odpovědnost za škodu | Základní | 9 711 |
| Doplňková | | 4 000 | |
| ČP | Škoda Octavia Combi | Povinné ručení, havarijní pojištění | 23 026 |
| | Škoda Octavia | Povinné ručení, čelní sklo | 5 993 |
| | Přívěsný vozík | Povinné ručení | 157 |
| UNIQA | Renault | Povinné ručení, havarijní pojištění, čelní sklo | 17 218 |
| Celkem se slevami | | | 82 528 |
| Navrhované pojištění | | | |
| ČSOB Pojišťovna | Budova | Flexa, doplňkové pojištění, záplava, povodeň, vodovodní škoda | 8 237 |
| | Zásoby | Flexa, doplňkové pojištění, záplava, povodeň, vodovodní škoda | 2 465 |
| | | Odcizení | 2 132 |
| | Ostatní movité věci | Flexa, doplňkové pojištění, záplava, povodeň, vodovodní škoda | 6 764 |
| | | Odcizení | 5 460 |
| | Odpovědnost za škodu | Základní | 8 108 |
| | | Doplňková | 3 898 |
| | Strojní pojištění | Základní | 10 760 |
| | | Vniknutí předmětu | 2 152 |
| | Pojištění přerušení provozu | Živelní | 12 500 |
| | Škoda Octavia Combi | Povinné ručení, havarijní pojištění, čelní sklo | 13 052 |
| | Škoda Octavia | Povinné ručení, havarijní pojištění, čelní sklo | 15 237 |
| | Renault | Povinné ručení, havarijní pojištění, čelní sklo | 10 644 |
| Přívěsný vozík | Povinné ručení | 108 | |
| Celkem se slevami | | | 101 517 |

Zdroj: Vlastní zpracování.

Pojištění pro případ živelní události u společnosti ČSOB Pojišťovna obsahuje všechny případy, které jsou v rámci sdruženého živlu u současného pojištění u společnosti Kooperativa. U pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace je v současném pojištění zahrnuta dodatková odpovědnost, kde se pojištění vztahuje na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči poskytovanou ve prospěch zaměstnance pojištěného, který utrpěl tělesnou újmu v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání. Dodatková odpovědnost u navrhovaného pojištění se vztahuje na škodu způsobenou zdravotní pojišťovně vynaložením nákladů na poskytnutou zdravotní péče hrazenou ze zdravotního pojištění při poškození zdraví nebo života v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného. Navíc je do celkového pojištění zahrnuto odcizení zásob a ostatních movitých věcí, pojištění pro případ živelního přerušení provozu, strojní pojištění a zkompletizováno pojištění automobilů. Proto je cena za navrhované pojistné portfolio dražší než současná pojistná ochrana.

Pro sestavení a porovnání nabídek pojištění je také možnost oslovit některou z makléřských společností. Vyhotovení nabídek je bezplatné, vyžaduje ovšem podepsání plné moci, která makléřskou společnost opravňuje jednat za žadatele. Případnou výhodou makléřských společností může být to, že mají kontakt s širokým spektrem pojišťoven, které jsou si vědomy, že makléřská společnost bude jejich nabídky porovnávat. Proto může pojišťovací makléř vyjednat až 20% slevu navíc, než společnost žádající o nabídku sama o sobě. Pojišťovací makléř se v případě navázání spolupráce stará o pojištění společnosti dlouhodobě a každoročně upravuje pojistné částky podle potřeby. Jednání s makléřskými společnostmi však nebylo předmětem mé diplomové práce.

9 ZÁVĚR

Ve své diplomové práci se zabývám možností minimalizovat ztráty z následků škod při podnikatelské činnosti formou pojištění prostřednictvím některých komerčních pojišťoven. Shrnuji současný stav pojištěnosti vybraného podnikatelského subjektu a navrhuji nové, lépe chránící pojistné portfolio.

V první části diplomové práce jsem se věnovala dvěma okruhům. První se zabývá pojmem riziko, jeho klasifikací, jaký mohou mít podnikatelé postoj k riziku, jaký je postup řízení rizik, dále jsem popsala možnosti minimalizace rizik podnikatelských subjektů a jaké jsou možnosti finančního krytí rizik. Druhý okruh je spojen s pojištěním, jeho klasifikací, jakými pojistnými produkty se dají krýt různá rizika a nakonec jsem se věnovala vývoji komerčních pojišťoven v České republice a vývoji předepsaného pojistného.

V druhé části své diplomové práce jsem charakterizovala vybraný podnikatelský subjekt. Popsala jsem jeho současnou vykonávanou činnost, jaký má majetek a jaká je jeho finanční situace.

V další části jsem provedla analýzu rizik. Nejdříve jsem identifikovala rizika, která by mohla ovlivnit chod společnosti. Poté jsem u nich v rámci kvalitativní analýzy ohodnotila jejich četnost a závažnost a stanovila, která rizika není nutné pojistit, která se dají krýt kombinací z vlastních zdrojů a pojištěním, a která je vhodná pojistit. Žádné riziko nespadlo do oblasti katastrofálních rizik, tedy těch činností, které by společnost raději neměla vykonávat. Výsledky kvalitativní analýzy jsem potvrdila kvantitativní analýzou.

Ve čtvrté části diplomové práce jsem popsala současný stav pojištěnosti podnikatelského subjektu. Zjistila jsem, že pojištění odpovědnosti za škodu bylo sjednáno v době, kdy měla společnost poloviční roční obrat než nyní, a smlouva nebyla aktualizována. V případě pojistné události by tuto situaci mohla komerční pojišťovna hodnotit jako podpojištění.

V následující části jsem se již věnovala návrhu mého pojistného portfolia pro podnikatelský subjekt, kde kromě současných druhů pojištění, jako je pojištění pro případ živelních událostí, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění u osobních

vozidel, doporučuji pojištění pro případ odcizení, pojištění pro případ přerušení či omezení provozu a pojištění plazmového pálicího stroje. Dále jsem uvedla nabídky společností Česká pojišťovna a.s., Kooperativa,pojišťovna, a.s., ČSOB Pojišťovna, a.s., Generali pojišťovna a UNIQA pojišťovna, a.s. Pomocí metody scoring model jsem na základě cenové nabídky jednotlivých komerčních pojišťoven a dalších devíti kritérií zjistila, že nejvýhodnější společností je ČSOB Pojišťovna, a.s., která navrhla bezkonkurenčně nejnižší nabídku.

V návrzích a doporučeních jsem tedy společnosti na základě předchozí kapitoly doporučila pojistit se u společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s. Vzhledem k nízkým druhům všech pojistných produktů nemá význam produkty vzájemně kombinovat mezi jednotlivými komerčními pojišťovnami.

10 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Knihy

- (1) ČAPKOVÁ, D. *Jak pojistit firmu*. 1. vydání. Praha: Computer Press. 2000. 107 s. ISBN 80-7226-337-4.
- (2) ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vydání. Brno: Masarykova univerzita v Brně. 2000. 112 s. ISBN 80-210-2495-X.
- (3) ČEJKOVÁ, V., ŘEZÁČ, F., ZUZAŇÁK, A. *Pojištění pro podnikatele*. Břeclav: Moraviapress, 1998. 212 s. ISBN 80-86181-13-8.
- (4) DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 1. vydání. Praha: PROFESSIONAL PUBLISHING, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- (5) DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 2. vydání. Praha: PROFESSIONAL PUBLISHING, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- (6) DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 1. vydání. Praha: Nakladatelství Ekopress, s.r.o., 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.
- (7) FOTR, J. *Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko*. 1. vydání. Praha: Management Press Praha, 1992. 105 s. ISBN 80-85603-06-3.
- (8) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vydání. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- (9) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. 1. vydání. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2006. 123 s. ISBN 80-214-257-8.
- (10) SMEJKAL, V., RAIS, K. *Řízení rizik*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing a.s., 2003. 272 s. ISBN 80-347-0198-7.
- (11) SMEJKAL, V., RAIS, K. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 2. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing a.s., 2006. 296 s. ISBN 80-247-1667-4.
- (12) TICHÝ, M. *Ovládání rizik; analýza a management*. 1. vydání. Praha: C.H. Beck, 2006. 396 s. ISBN 80-7179-415-5.

Materiály použité při výuce

- (13) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění*. Brno: Přednáška č. 2 Pojišťovnictví. Září 2008.

- (14) MARTINOVIČOVÁ, D. *Klasifikace pojištění*. Brno: Přednáška č. 3 Pojišťovnictví. Říjen 2008.

Internetové zdroje

- (15) *Bankovníctví a pojišťovnictví*. [online]. Převzato dne 24.3.2009. Dostupné z WWW: <<http://www.czech.cz/cz/ekonomika-podnikani-veda/vseobecne-informace/hospodarstvi-rust-a-potencial/sluzby/bankovnictvi-a-pojistovnictvi?i=?i=>>>.
- (16) BOBROVOVÁ, K. *Pojištění*. [online].[cit. 30.4.2009]. Převzato dne 8.5.2009. Dostupné z WWW: <<http://www.icm.cz/pojisteni>>.
- (17) *Česká asociace pojišťoven*. [online]. Převzato dne: 21.2.2009. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/ZobrazFolder.aspx?folder=Lists%2fMenu+Verejneho+webu%2fO+n%c3%a1s>>.
- (18) ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ. *Výroční zpráva za rok 2007*. [online]. Převzato dne 24.3.2009. Dostupné z WWW: <<http://www.ckp.cz/doc/vzp/vz2007.pdf>>.
- (19) ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2006*. [online]. Převzato dne 24.3.2009. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/dnft_zpravy/download/dnft_2006_cz.pdf>.
- (20) ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem 2007*. [online]. Převzato dne 24.3.2009. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/dnft_zpravy/download/dnft_2007_cz.pdf>.
- (21) FOTR, J. *Faktory ovlivňující postoj rozhodovatele k riziku*. [online]. [cit. 2007]. Převzato dne. 1.2.2009. Dostupné z WWW: <http://km.fph.vse.cz/pedagogika/predmety/3ma413/files/Riziko_a_subj_prav_depodobnost.ppt#264,9,Snímek 9>.
- (22) FOTR, J. *Management rizika*. [online]. [cit. 2007]. Převzato dne: 1.2.2009. Dostupné z WWW:<http://km.fph.vse.cz/pedagogika/predmety/3ma413/files/Management_rizika.ppt#262,4,MANAGEMENT%20RIZIKA>.
- (23) *Generali v České republice*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW: <<http://www.generali.cz/Portal/Redakce/glisys.nsf/0/3ED785A3568D2679C>>

125732A0052871C?OpenDocument&area=Spole%C4%8Dnost~Skupina%20Generali&isDoc=1>.

- (24) *Historie a vývoj ČP*. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj.html>>.
- (25) *Historie*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.csobpoj.cz/spolecnost/>>.
- (26) HNILICA, J. *Pojem „riziko“*. [online]. Převzato dne: 31.1.2009. Dostupné z WWW:<
[http://kpe.fph.vse.cz/hnilica/Studenti/3PE563_distance/Riziko%20a%20jeho%20kvantifikaceII.ppt#316,16,Pojem „riziko“](http://kpe.fph.vse.cz/hnilica/Studenti/3PE563_distance/Riziko%20a%20jeho%20kvantifikaceII.ppt#316,16,Pojem%20„riziko“)>.
- (27) *Info o společnosti*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/company/uniqaczech/index.jsp>.
- (28) KLÁŠTERECKÝ, J. *Stojí pojišťovny na pevných základech?* [online].[cit. 11.10.2005]. Převzato dne 8.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.mesec.cz/clanky/stoji-pojistovny-na-pevných-zakladech/>>.
- (29) MINISTERSTVO FINANČÍ. *Výroční zpráva 2003*. [online]. Převzato dne 24.3.2009. Dostupné z WWW:
<http://www.cnb.cz/m2export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/dohled_pojistovny/vz_pojistovny/download/2003_vyrocní_zprava_poj.pdf>.
- (30) MINISTERSTVO FINANČÍ. *Výroční zpráva za rok 2000*. [online]. Převzato dne 24.3.2009. Dostupné z WWW: <
http://www.cnb.cz/m2export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_fin_trh/dohled_pojistovny/vz_pojistovny/download/2000_vyrocní_zprava_poj.pdf>.
- (31) *O společnosti*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.koop.cz/cs/o-firme/o-spolecnosti/index.shtml>>.
- (32) *Ocenění*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/oceneni.html>>.
- (33) *Podnikání I*. [online]. Převzato dne: 9.5.2009. Dostupné z WWW:
<http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/business/industry/index.jsp>.
- (34) *Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů*. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/majetkova-pojisteni.html>>.
- (35) *Pojištění podnikání – TopGEN*. [online]. Převzato dne 9.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.generali.cz/Portal/Redakce/glisys.nsf/0/1F01B662C3E2ECE1C12573CC0035B9C3?OpenDocument&area=Produkty%20a%20slu%C5%B>

Eby~Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20majetku~Podnikatel%C3%A9
&det=1&isDoc=1 >.

- (36) *Pojištění pro firmy*. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.csobpoj.cz/produkty/pojisteni-pro-firmy/>>.
- (37) *Pojišťovnictví*. [online]. Převzato dne 8.5.2009. Dostupné z WWW:<
<http://cs.wikipedia.org/wiki/Poji%C5%A1t%C5%A5ovnictv%C3%AD>>.
- (38) POLOLÁNÍK, L. *Sýkora: Očekáváme zájem o tradiční kapitálová životní pojištění*. [online]. [cit. 24.2.2009]. Převzato dne: 8.5.2009. Dostupné z WWW:< <http://www.sfinance.cz/zpravy/finance/210614-sikora-ocekavame-zajem-o-tradicni-kapitalova-zivotni-pojisteni/>>.
- (39) *Povinné ručení*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/firmy-povinne-ruceni.html>>.
- (40) *Požár – přerušení provozu*. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/business/industry/fire/index.jsp>.
- (41) *Profil společnosti*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>>.
- (42) *Profil*. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>>.
- (43) *Statistické údaje/Roční* . [online]. [cit. 17.2.2009]. Převzato dne: 8.5.2009.
Dostupné z WWW:
<http://www.cap.cz/Zpravy.aspx?list=DOKUMENTY_02&zobrazeni=pro%20web%20pravideln%C3%A9%20ro%C4%8Dn%C3%AD%20statistiky>.
- (44) *Strojní pojištění*. [online]. Převzato dne: 6.5.2009. Dostupné z WWW:
<http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/business/industry/machinery/index.jsp>

Ostatní zdroje

- (45) Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění vozidel DPPA 2006 – „All Risk“ – společnosti Česká pojišťovna a.s.
- (46) Interní materiály vybraného podnikatelského subjektu.
- (47) Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelských rizik – TREND 07 – společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.
- (48) Soubor pojistných podmínek pro havarijní pojištění - společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.

- (49) Soubor pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla – společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.
- (50) Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění motorových vozidel – společnosti Generali Pojišťovna a.s.
- (51) Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla VPP POV 2006 – společnosti Česká pojišťovna a.s.

Zákony

- (52) ZÁKON č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, v platném znění.
- (53) ZÁKON č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, v platném znění.
- (54) ZÁKON č. 57/2006 Sb., o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem, v platném znění.
- (55) ZÁKON č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění.

11 SEZNAM TABULEK A GRAFŮ

| | |
|---|----|
| Tabulka č. 1: Příklady pojistných produktů dle věcné klasifikace rizik..... | 32 |
| Tabulka č. 2: Vývoj počtu komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu v letech 1993 až 2007 | 34 |
| Tabulka č. 3: Předepsané pojistné v letech 1993 až 2008 | 35 |
| Tabulka č. 4: Přehled majetku společnosti KRB, s.r.o..... | 43 |
| Tabulka č. 5: Rizika ohrožující společnost KRB, s.r.o. | 46 |
| Tabulka č. 6: Jednotlivé stupně rizika | 51 |
| Tabulka č. 7: Členění rizika podle jeho četnosti a závažnosti..... | 52 |
| Tabulka č. 8: Současné pojištění vozového parku..... | 58 |
| Tabulka č. 9: Současný stav pojištění odpovědnosti za škodu..... | 58 |
| Tabulka č. 10: Současný stav živelního pojištění..... | 59 |
| Tabulka č. 11: Celková výše současného pojistného | 60 |
| Tabulka č. 12: Předepsané pojistné na českém pojistném trhu k 31.12.2008 | 63 |
| Tabulka č. 13: Nabídka pojištění společnosti Česká pojišťovna a.s. | 65 |
| Tabulka č. 14: Nabídka pojištění společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s. | 67 |
| Tabulka č. 15: Nabídka pojištění společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB | 69 |
| Tabulka č. 16: Nabídka pojištění společnosti Generali Pojišťovna a.s. | 72 |
| Tabulka č. 17: Nabídka pojištění společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. | 74 |
| Tabulka č. 18: Porovnání nabídek komerčních pojišťoven a ostatních kritérií prostřednictvím scoring modelu | 77 |
| Tabulka č. 19: Srovnání současného stavu pojištění a nově navrhovaného pojištění ... | 80 |
| | |
| Graf č. 1: Vývoj počtu komerčních pojišťoven na českém pojistném trhu v letech 1993 až 2007 | 35 |
| Graf č. 2: Vývoj podílu životního a neživotního pojištění na celkovém předepsaném pojistném v letech 1993 až 2007 | 36 |
| Graf č. 3: Obrat společnosti KRB, s.r.o. v letech 1996 až 2008 | 44 |
| Graf č. 4: Rozpis objemu tržeb na tuzemsko a zahraničí společnosti KRB, s.r.o. za rok 2008..... | 45 |
| Graf č. 5: Srovnání bodového ohodnocení nabídek komerčních pojišťoven..... | 78 |

12 SEZNAM OBRÁZKŮ

| | |
|---|----|
| Obrázek č. 1: Členění rizik dle jejich velikosti | 15 |
| Obrázek č. 2: Vztah závažnosti a četnosti rizika k jeho pojistitelnosti | 16 |
| Obrázek č. 3: Proces managementu rizika | 19 |
| Obrázek č. 4: Zdroje financování následků rizik..... | 25 |
| Obrázek č. 5: Vztah subjektů pojištění..... | 26 |
| Obrázek č. 6: Vztah jednotlivých klasifikací pojištění..... | 28 |
| Obrázek č. 7: Kontejner na sběr použitého textilu a kontejner na separovaný sběr.... | 39 |
| Obrázek č. 8: Zařízení pro olejová hospodářství – stojany na sudy | 39 |
| Obrázek č. 9: Postup kompletace krbů | 40 |
| Obrázek č. 10: Ocelová konstrukce..... | 40 |
| Obrázek č. 11: Organizační struktura společnosti KRB, s.r.o..... | 41 |
| Obrázek č. 12: Velikost identifikovaných rizik..... | 53 |
| Obrázek č. 13: Kvantitativní měření rizik | 55 |

13 SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Seznam pojmů

Příloha č. 2: Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část, živelní pojištění - ČSOB
Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Příloha č. 3: Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část, pojištění vozidel - ČSOB
Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Příloha č. 4: Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část, pojištění odpovědnosti za
škodu fyzických a právnických osob - ČSOB Pojišťovna, a.s., člen
holdingu ČSOB

Příloha č. 5: Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část, pojištění živelního přerušení
provozu - ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Příloha č. 6: Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část, pojištění strojů - ČSOB
Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Příloha č. 1 – Seznam pojmů

Pojistná hodnota je v zákoně o pojistné smlouvě definována jako nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat. Z této hodnoty se pak vychází při stanovení výše pojistného a pro stanovení pojistné částky. Jde o hodnotu pojištěné věci v čase pojištění. (3)(52)

Pojistná událost pro účely zákona o pojistné smlouvě je nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění. (52)

Pojistná částka je maximální částka, která představuje pojistné plnění komerční pojišťovny, a která je stanovena v pojistné smlouvě či je určena právním předpisem. (3)

Limit plnění je peněžní či naturální náhrada od pojišťovny, která je vyplacena při vzniku pojistné události. Jedná se o pojišťovnou vypočítanou a poskytnutou hodnotu ztráty, která je způsobená pojistnou událostí nebo v případě životního pojištění jde o dohodnutou sumu. (8)

Pojistné je cena za poskytovanou pojistnou ochranu. Jde o peněžní částku, kterou platí pojištěný nebo pojistník za pojištění podle podmínek uvedených v pojistné smlouvě. Pojistné může být **jednorázové**, kdy pojistník uhradí pojistné naráz na počátku pojistné doby nebo **běžné** pojistné, které je pojistníkem hrazeno pravidelně v rámci jednotlivých pojistných období. (6)

Pojistné plnění je peněžní částka či věcné plnění, kterou vyplatí komerční pojišťovna jako náhradu vzniklé škody (po vzniku pojistné události) v souladu s pojistnou smlouvou a pojistnými podmínkami. (3)

Spoluúčast je částka, kterou se sám pojištěný podílí na ztrátě, která je kryta pojištěním. Je stanovena buď fixní částkou nebo procentem. (3)

Pojistná smlouva se řídí zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě v platném znění a jde o smlouvu o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné.

Pojišťovací makléř může být fyzická i právnická osoba, která pojištění zprostředkovává či dojednávává a může poskytovat i další služby. (8)