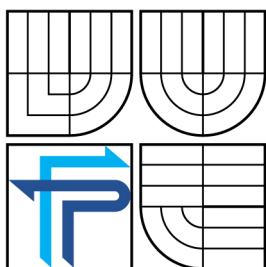


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUT OF

NÁVRH NA ZLEPŠENÍ POJIŠTĚNOSTI MĚSTA VYŠKOV

TITLE

DIPLOMOVÁ PRÁCE
MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

Bc. PETRA KAMÍNKOVÁ

VEDOUcí PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. DANA MARTINOVICOVÁ, Ph.D.

BRNO 2007

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Kamínková Petra, Bc.

Podnikové finance a obchod (6208T090)

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

Návrh na zlepšení pojištěnosti města Vyškov

v anglickém jazyce:

Proposal to Improve Insurance for a City Vyškov

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

DAŇHEL, J. a kol. Pojistná teorie. 1. vydání. Praha: PROFESSIONAL PUBLISHING, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 1. vydání. Praha: Nakladatelství Ekopress, s.r.o., 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.

FOTR, J. Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko. 1 vyd. Praha: Management Press Praha, 1992, 105 s. ISBN 80-85603-06-3

MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vydání. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.

SMEJKAL, V., RAIS, K., Řízení rizik. 1. vyd. Praha: Grada Publishing a.s., 2003. 272 s. ISBN 80-347-0198-7.

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

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2008/2009.

L.S.

Ing. Martin Slezák
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkan fakulty

V Brně, dne 21.05.2009

Anotace

Diplomová práce je zaměřena se na řešení problematiky pojistného portfolia města Vyškov. Cílem práce je analyzovat rizika města, srovnat stávající pojistnou ochranu, s možnostmi, které nabízí konkurence s ohledem na majetek a odpovědnost města a navrhnout takové pojistné portfolio, které by po všech stránkách odpovídalo představám zastupitelů města a díky kterému by byla rizika minimalizována.

Annotation

Diploma thesis is target the tackle the questions insurance portfolio Vyškov town in Moravia. The aim of this work is to analyze the risk of the city, to compare existing insurance protection, with the possibilities offered by a competitor with regard to the property and responsibility of the city and to propose such an insurance portfolio, which would correspond in all ideas of the members of the city and which would minimize the risk

Klíčová slova

Riziko, řízení rizik, analýza rizika, pojištění, nabídka komerčních pojišťoven, město Vyškov, pojistné portfolio, fuzzy logika.

Key words

Risk, risk management, risk analysis, insurance, offer of commercial insurance companies, City Vyškov in Moravia, insurance portfolio, fuzzy logic.

Čestné prohlášení

Prohlašuji že předloženou diplomovou práci jsem zpracovala samostatně na základě uvedené literatury pod vedením své vedoucí bakalářské práce, a že jsem neporušila autorská práva ve smyslu zákona o autorském právu a o právech souvisejících s právem autorským.

V Brně dne 22.5.2009

Bibliografická citace VŠKP dle ČSN ISO 690

KAMÍNKOVÁ, P. *Návrh na zlepšení pojištěnosti města Vyškov*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2009. s. 120. Vedoucí diplomové práce Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala své vedoucí práce Ing. Daně Martinovičové Ph. D., která mě vedla v průběhu zpracovávání bakalářské práce, byla mi oporou i rádcem a poskytla mnoho cenných doporučení.

Dále bych chtěla vyjádřit své díky mojí oponentce Ing. Janě Otáhalové, která mi poskytla potřebné informace a rady k tématu a byla mi oporou při zpracovávání práce. Rovněž JUDr. Olze Pitelové, která mi byla nápomocna při získání informací nutných pro vypracování práce, inženýru Malochovi, prokuristovi pojišťovací a makléřské společnosti OK GROUP, a. s. společně Michaele Cetlové, makléře společnosti OK Group, a. s. a zástupcům všech pojišťoven, kteří byli ochotni zpracovat mi nabídku pro město Vyškov.

V neposlední řadě chci poděkovat mé rodině a známým za trpělivost, kterou se mnou měli v době, kdy jsem práci psala.

OBSAH

1	Úvod a cíle diplomové práce.....	7
2	Teoretická východiska práce.....	9
2.1	Charakteristika rizika	9
2.2	Kategorizace rizika	10
2.3	Řízení rizika.....	12
2.3.1	Opatření minimalizující rizika a způsoby jejich financování.....	15
2.3.2	Analýza rizika a její postup.....	20
2.3.3	Možné způsoby měření rizika	23
2.4	Pojišťovnictví v České Republice	24
2.4.1	Charakteristika pojištění.....	24
2.4.2	Pojišťovnictví jako odvětví ekonomiky	31
2.4.3	Český pojistný trh.....	33
3	Charakteristika města Vyškov	35
3.1	Správa města	35
3.2	Obchodní společnosti založené městem a příspěvkové organizace	38
4	Analýza rizik ohrožujících město Vyškov	41
4.1	Identifikace aktiv a stanovení jejich hodnoty.....	41
4.2	Identifikace silných stránek a příležitostí	43
4.3	Identifikace hrozeb a slabin	44
4.4	Stanovení závažnosti rizik	47
4.4.1	Kvalitativní metoda měření rizik	47
4.4.2	Kvantitativní metoda měření rizik.....	52
4.4.3	Shrnutí výsledků získaných rizikovou analýzou města Vyškov	54
4.5	Analýza současného stavu pojištěnosti města	55
5	Nabídka pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven	61
5.1	Výběr komerčních pojišťoven.....	61
5.2	Stručná charakteristika vybraných komerčních pojišťoven.....	65
5.3	Návrh pojistného portfolia zvolených komerčních pojišťoven.....	69
5.3.1	Nabídka pojistného portfolia společností Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	71
5.3.2	Nabídka pojistného portfolia společností Česká pojišťovna a. s.	74
5.3.3	Nabídka pojistného portfolia společností Allianz pojišťovna, a. s.	77

5.3.4	Nabídka pojistného portfolia společností Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group	80
5.3.5	Nabídka pojistného portfolia společností ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	84
5.3.6	Nabídka pojistného portfolia společností Triglav pojišťovna, a. s.	87
5.3.7	Nabídka pojistného krytí společností Slavia pojišťovna, a. s.	92
5.4	Hodnocení nabídek komerčních pojišťoven	93
6	Návrhy na zlepšení pojištěnosti města Vyškov	99
7	Závěr	102
	Odborná literatura	104
	Seznam schémat	106
	Seznam tabulek	106
	Seznam grafů	107
	Seznam příloh	108
	PŘÍLOHY	

1 Úvod a cíle diplomové práce

Člověk se neustále obává, ať už o svůj majetek, o své blízké, má strach z následků svých rozhodnutí a činů. Z toho důvodu vzniklo pojištění. Provází člověka od narození, přes dospělost, až do konce života. Pojištění zabezpečuje práva na výplatu peněžních prostředků ke krytí nepříznivých důsledků nahodilých událostí. Zárodky pojištění pochází již ze starověku. Živelní události a jiné katastrofy, neštěstí v rodině, úrazy apod. vedly k přemýšlení, jak se s jejich následky vyrovnat. Původním předmětem činnosti pojišťování bylo pomoci potřebným v nouzi. Tato prvotní myšlenka bývá však čím dál častěji pomíjena a vytrácí se.

Pojišťovnictví je specifickým odvětvím tržní ekonomiky a zahrnuje komerční pojišťovny, správy sociálního zabezpečení či zdravotní pojišťovny. Dynamika rozvoje lidské společnosti, globalizace světové ekonomiky, rostoucí životní úroveň, větší ohrožení, to vše vedlo k rozvoji pojistné ochrany vůči rizikům a managementu rizik. Pojištění se týká víceméně všech. Jak lidí, tak státu i podnikatelských subjektů.

Pojišťovnictví je odvětví věnující se poskytování pojistné ochrany a úhradě škod vzniklých na základě neočekávaných událostí. Je založeno na dobrovolnosti. To znamená, že rozhodnout se může jak pojistník při výběru pojistitele, pojištění a pojistných podmínek a stejně tak komerční pojišťovna při výběru pojistného rizika, určování pojistných sazeb, všeobecných pojistných podmínek či výběru možnosti, kam a jak na finančním trhu investovat prostředky z části pojistných rezerv.

Cílem mé diplomové práce je navrhnout takové pojistné portfolio vztahující se k pojištění majetku a odpovědnosti za škodu, které by odpovídalo potřebám města Vyškov. Návrhu optimálního pojistného portfolia předchází analýza současného stavu pojištěnosti města, identifikace majetku, analýza silných, slabých stránek, příležitostí a hrozeb a v neposlední řadě analýza rizik ohrožujících město Vyškov. Ve své diplomové práci chci provést rozbor nabídek pojistných produktů pro obce a města, které se pokusím získat od vybraných

komerčních pojišťoven a na základě informací získaných z výše uvedených analýz navrhnou pro obec co nejvhodnější systém pojistné ochrany.

Sepsání mé diplomové práce bude vyžadovat velkou spoustu zdrojů informací. Pro nástin teoretického základu práce využiji nejen skript vydaných profesory Podnikatelské fakulty, ale především odborné literatury a publikací zaměřených na témata charakteristiky rizik, jejich analýzy, pojištění a jeho klasifikace. Internet bude rovněž významným zdrojem informací, týkajících se nejen produktů komerčních pojišťoven pro obce a města. Použité zdroje v závěru práce řádně odcituji.

Pro praktickou část bych ráda užila informací, které mi, věřím, budou poskytnuty makléřskou a pojišťovací společností OK Group v zastoupení se slečnou Michaelou Cetlovou, která mi přislíbila, že mi bude nápomocna při zpracování analýzy současné pojistné ochrany města Vyškov. O informace taktéž požádám vedoucí odboru správního a vnitřních věcí paní JUDr. Olgu Pitelovou, ale především poprosím vedoucí městského živnostenského úřadu, paní inženýrku Janu Otáhalovou, která je i oponentkou mé práce. Informace o pojistných produktech komerčních pojišťoven chci získat návštěvou poboček vybraných pojišťovacích společností. Velmi cenné pro mne budou i rady a doporučení mé vedoucí diplomové práce, která bude dohlížet nejen na věcnou, ale i formální stránku práce.

2 Teoretická východiska práce

V následující kapitole charakterizují základní pojmy nezbytné pro zpracování diplomové práce, definují riziko, uvádím jeho kategorizace, nastiňuji problematiku analýzy rizika, jeho měření a minimalizace. Také zde charakterizují a klasifikují pojištění a definují český pojistný trh.

2.1 Charakteristika rizika¹

Riziky a jejich řízením se zabývá věda s názvem rizikologie. S tímto vědním oborem se můžeme setkat nejen v ekonomii (pojišťovnictví, bankovníctví), ale i v průmyslových oborech.²

Riziko představuje událost v životě, a to jak příznivou tak nepříznivou. Pojem pochází z arabštiny. Vlivem společnosti se začal používat především v souvislosti s něčím špatným. Dnes již není spojovaný jen s pojištěním, ale rozšířil se do mnoha vědních oborů.

Riziko bývá obecně definováno jako jev, který nastane s jistou pravděpodobností. Riziko podnikatelského subjektu představuje možnost vzniku jisté škody v průběhu nějakého období v důsledku odchylky od běžného stavu, či vývoje. Je jistou pochybností o budoucnosti.

Riziko bývá obvykle zaměňováno s pojmy okolnost, eventualita a nebezpečí, přičemž eventualita je příčinou škody, okolnosti jsou situace, které mohou ovlivnit výsledek škody a nebezpečí je prvotní příčina vzniku škody. Riziko souvisí se vznikem ztrát, respektive škod. Ty mohou mít podobu majetkovou, zdravotní, morální či finanční. Pokud je riziko opomíjeno, říká se, že se jedná o hazard.

¹ Tato kapitola je zpracována dle MARTINOVIČOVÁ, (2007, s.11-14);

² TICHÝ, (2006, s.15-17)

2.2 Kategorizace rizika³

Rizika je možné členit dle nejrůznějších hledisek. Sleduje se jejich detailnější charakteristika, vznik, dynamika, preventivní či následná opatření apod. Třídění rizik má velký význam pro jejich bližší identifikaci. Dále uvádím základní a nedůležitější kategorie rizika.

→ Členění rizik dle místa vzniku

Na interní a externí členíme rizika podle toho, zda vznikly uvnitř nebo vně podniku či organizace.

- Interní rizika vznikají uvnitř společnosti, a lze je ovlivňovat a řídit. Faktory ovlivňující tato rizika jsou: technické, ekonomické, socio-politické, faktory efektivnosti činnosti podniku a faktory vznikající v důsledku změn a investic.
- Za externí rizika jsou považována rizika vznikající vně podniku a jejich příčinou jsou faktory okolí, ve kterém se společnost nachází.

→ Klasifikace rizik na ovlivnitelná a neovlivnitelná

Klasifikaci dle místa vzniku odpovídá klasifikace na rizika ovlivnitelná a neovlivnitelná resp. kontrolovatelná a nekontrolovatelná.

- Mezi neovlivnitelná patří například ceny materiálu, poptávka, politická situace v zemích, sazby daní, či rychlost zastarávání technologií a další.
- Ovlivnitelná rizika, na něž může mít management či podnikatel vliv, jsou například kvalita produktu, záruční a pozáruční servis, kvalifikace odpovědných osob apod.

→ Členění rizik podle jejich velikosti

Existuje mnoho rizik jejichž závažnost je nízká, avšak četnost velmi vysoká. Zároveň jsou situace, ke kterým dochází méně často, ale jejich závažnost je vysoká. Klasifikace podle

³ Tato kapitola je zpracována dle MARTINOVIČOVÁ, (2007, s.14-26)

velikosti resp. závažnosti a frekvence, neboli četnosti, což jsou základní charakteristiky rizika, členění rizika na velká, malá, střední, katastrofická a zanedbatelná. Malé a střední podniky mohou pro zjednodušení nahrazovat tento pětistupňový model, viz. schéma níže, modelem třístupňovým.

- Zanedbatelné riziko představuje malý náklad na překonání nepříznivých situací a na úhradu škod
- Malé riziko znamená nízký náklad, ale vyžaduje již určité čerpání rezerv.
- Citelné náklady na odstranění škod jsou důsledkem působení středního rizika s mohou výrazně ovlivnit celkové náklady.
- Rovněž se lze setkat s velkým rizikem, způsobujícím rozsáhlé škody, které je možné odstranit pouze použitím velké části finančních a hmotných rezerv.
- V případě katastrofického rizika se jedná o poškození velkého rozsahu přičemž odstranění škod představuje vysoké náklady.

Schéma 2-1 Pětistupňový systém členění rizik dle velikosti

5	S	V	Z	Z	K
4	M	S	V	Z	K
3	M	S	V	Z	Z+K
2	M	S	V	Z	Z+K
1	M	S	V	Z	Z
	1	2	3	4	5

Legenda:

M – zanedbatelné riziko
S - malé riziko
V – střední riziko
Z – velké riziko
K – katastrofické riziko

Zdroj: Literatura [7]

→ Kategorizace rizika dle pojistitelnosti

Toto členění bývá zpravidla uplatňováno při pojišťování a při řešení problému pojistné ochrany. Z tohoto hlediska členíme rizika na pojistitelná a nepojistitelná.

- Pojistitelná rizika jsou ta, u nichž lze penězně ohodnotit škodu vzniklou v důsledku jejich působení, stanovit pravděpodobnost jejich vzniku, a na která může komerční pojišťovna sepsat smlouvu na základě pojistně-technických podmínek. Pojišťovny vymezují pojistitelná rizika na základě 4 kritérií, a to: identifikovatelnosti, vyčíslitelnosti, ekonomické přijatelnosti a nahodilosti projevu.
- Riziko nesplňující kriteria je nepojistitelné.

→ Kategorizace rizik na čistá resp. skutečná a spekulativní

Toto členění odpovídá klasifikaci dle pojistitelnosti a je používáno zpravidla komerčními pojišťovnami a odděleními managementu rizik. Skutečná rizika jsou pojistitelná, kdežto spekulativní nikoli. Nelze pojistit něco, čehož výsledkem může být i zisk.

- Čisté riziko může být z hlediska škody buď neutrální nebo negativní. Se ziskem nelze počítat. Jedná se o případy, kdy hrozí, že dojde ke krádeži, úrazu či jiné nehodě. Buď jev nastane, nebo ne. V tom případě se nic nemění a nikdo nic nezíská.
- Spekulativní rizika jsou dobrovolná a obvykle spojena s vidinou zisku. Ten však není zaručený. Bývají nazývána jako dynamická, a to z důvodu, že vznikají vlivem změn a dynamiky v ekonomice, politice, technice, technologii, organizaci atd. tato rizika souvisí s pojmem pojistitelnosti.

2.3 Řízení rizika⁴

Riziko má dvě stránky. Pozitivní, spojenou s nadějí úspěchu, v podnikání pak s očekáváním zisku, jež podněcuje k dalšímu rozvoji a negativní, představující nebezpečí nezdaru. Postoj k riziku, znázorňuje odvahu jednak nést tíhu rizika nebo neochotu jej přijmout.

⁴ Tato kapitola je zpracována dle MARTINOVIČOVÁ, (2007, s. 26-28); DAŇHEL, J. a kol. (2005, s. 31-36)

Existuje několik přístupů k riziku:

- **Sklon k riziku** - riziko můžeme vyhledávat a mít tak k němu sklon.
- **Averze k riziku** - riziku se můžeme vyhýbat tzn. mít k němu averzi.
- **Neutrální postoj k riziku** - rovněž můžeme zaujímat neutrální postoj.

Není možné úspěšně řídit rizika, a přitom zaujímat pouze odmítavý postoj. Ne nadarmo se říká: „ Risk je zisk“. V podnikové praxi se řízením rizik zabývají specializované útvary. V jejich čele stojí zpravidla rizikový manažer. Mezi základní **úkoly rizikového manažera** patří podle literatury [7] například:

- Dosažení bezpečnosti a jistoty při vynaložení minima nákladů.
- Okamžité zajištění finanční náhrady v případě havárie či škodní události.

Postoj k riziku je ovlivňován nejrůznějšími faktory. Literatura [7] uvádí faktory, kterými bývá postoj k riziku ovlivňován nejčastěji:

- **Osobní založení subjektu** - charakterové vlastnosti manažera, temperament, zkušenosti, zájmy, názory, fyzická a psychická odolnost vůči podnětům z vnějšku, schopnost najít a udržet si spolupracovníky, vyhodnotit vlastní možnosti a schopnosti atd.
- **Kapitálová síla a velikost podniku** – pokud realizuje určitý projekt malý podnik, může to pro něj představovat nepřijatelné riziko, oproti tomu ten samý projekt pro velký podnik nepředstavuje riziko žádné nebo zanedbatelné. Malé a začínající podniky jsou však nuceny podstupovat značná rizika, aby tak získaly své místo na trhu, neboť úspěch těchto firem zpravidla závisí na neúspěchu jiných.
- **Podnikové prostředí, systém motivace** – tyto faktory zpravidla podporují realizaci značně rizikových projektů, mohou ale působit i jako překážky jejich uskutečnění. Důležitým je například systém motivace a zainteresovanosti.

Řízení rizik nebo také risk management je vědní disciplínou, která vznikla teprve v padesátých letech minulého století. Charakteristické pro tento obor je využívání

inženýrských znalostí, manažerských a technických dovedností a know-how za účelem ochrany nejen majetku a životů, ale i životního prostředí. Riziko chápe jako škodní potenciál vyjadřovaný zpravidla co do velikosti a funkcí pravděpodobnosti. Škody nemusí být jen hmotné či finanční, ale mohou mít podobu ztráty image, důvěryhodnosti, podílů na trhu atd. Smyslem řízení rizik je jejich odhalení, zařazení dle kategorií, rozhodnutí vedoucí k jejich odstranění, snížení, převedení na druhé či retenci nebo-li jejich zadržení. (Daňhel, s. 31-32)

Literatura [10] rozlišuje řízení rizika na spontánní nebo-li intuitivní, kdy se rozhodovatel neřídí žádnými pravidly a postupy a jedná velice rychle a systematické resp. organizované řízení rizika, které podléhá předem stanoveným normám, přestože může jít o zcela jednoduchá rozhodnutí.

Řízení rizika se dle literatury [7] děje ve čtyřech fázích.

→ 1. fáze: Identifikace rizikových faktorů a stanovení významnosti rizika

Cílem této fáze je rozpoznání rizikových faktorů organizace neboli riziková analýza. Existuje řada rizikových faktorů. Některé mohou mít vliv na hospodářské výsledky, jiné na finanční stabilitu, další mohou mít vliv pouze zanedbatelný. Stanovením jejich významnosti můžeme snížit množství všech faktorů a zaměřit tak svoji pozornost jen na ty nejvýznamnější. Identifikace rizika je klíčovou fází managementu rizik.

→ 2. fáze: Stanovení rizika investičních projektů

Jedná se o stanovení rizika dosavadní činnosti organizace. Nástrojem vhodným pro stanovení rizika mohou být některé nástroje manažerské rozhodovací analýzy, například rozhodovací stromy či matice. Prostřednictvím této fáze jsou rovněž zajišťovány předpoklady pro minimalizaci rizika. Výstupem této fáze je přijetí opatření vedoucích ke zvládnutí rizika.

→ 3. fáze: Zvládání rizika

Cílem třetí fáze řízení rizika je stanovení preventivních opatření, realizace bezpečnostních opatření, minimalizace rizika a financování opatření pro jejich minimalizaci.

→ 4. fáze: Operativní řízení rizika

Znázorňuje konečnou fázi managementu rizika. Jedná se o sledování externích a interních faktorů, jejichž výsledkem je včasná identifikace rizikotvorných situací a faktorů, které nebyly dosud odhaleny či realizace opravných plánů. Tato fáze se prolíná s fází identifikace rizikových faktorů resp. s fází první, čímž se aktivuje další cyklus managementu rizika.

2.3.1 Opatření minimalizující rizika a způsoby jejich financování⁵

Existuje velká spousta opatření, prostřednictvím kterých se dají rizika snižovat. Některým rizikům je třeba se vyhnout, jiné je třeba přesunout, další pak zadržet nebo se dokonce rizikům vyhnout. Vhodnost použití každého z nástrojů určují charakteristiky rizika.

Literatura [7] člení opatření na preventivní, operativní a pokrizová.

→ Preventivní opatření - jsou zaváděna ještě před samotným vznikem situace, která může být příčinnou vzniku škody. Mívají podobu strategickou (změna celkové koncepce) nebo taktickou (dosavadní koncepce zůstává, mění se postupy). Takovými opatřeními jsou:

- **Redukce rizika** – Tuto metodu snižování rizika lze členit do dvou skupin. První spíše patří do kategorie preventivních opatření odstraňujících příčiny vzniku rizika. Druhá metoda snižuje nepříznivé důsledky jejich vzniku.

⁵ Tato kapitola je zpracována dle MARTINOVIČOVÁ, (2007, s.31,32)
RAIS, DOSKOČIL, (2007, s. 85-137)

- **Pojištění** – historicky nejstarší forma přesunu rizika. Jde o alternativu k vytváření vlastních rezerv na budoucí negativní události. Jedná se o druhou metodu redukce rizika.
- **Diverzifikace** – rozložení rizika na více subjektů (výrobní, výrobní, geografická, odběratelská, dodavatelská). Rovněž jde o druhou metodu redukce rizika.
- **Vertikální integrace** – rozšíření výrobního programu. Představuje první metodu redukce rizika.
- **Zvýšení flexibility** – preference leasingu, outsourcing.
- **Dělení rizika** – např. joint ventures (forma spolupráce dvou a více organizací).
- **Transfer rizika** – přenos rizika na jiné subjekty.
- **Termínované obchody** – například futures (zajištění si úrokové sazby do budoucna).
- **Etapizace velkých dodávek** – tvorba nových podmínek po každé dodávce.
- **Převzetí osvědčených images** – franchising (postoupení práv k prodeji zboží a služeb).
- **Factoring a forfaiting** – odkup pohledávek.

→ Operativní opatření jsou uskutečňována tehdy, kdy riziková situace již nastala. Jsou zaměřena na jejich zastavení, zamezení rozšíření nebo alespoň zpomalení jejich působení.

- **Retence rizika** – zadržení rizika. Je nejběžnější metodou řešení rizik. Může být vědomá, nevědomá a dobrovolná. K retenci dochází tehdy, je-li riziko rozpoznáno, ale není uplatněno žádného nástroje k jeho odstranění. Obecně platí, že zadržená rizika by neměla vést k velkým ztrátám. [9]
- **Metody operační analýzy** – jejich cílem je nalézt optimální řešení problému, který je řešen opakovaně, je známo rutinní řešení, respektuje podmínku minimálních nákladů a maximálního zisku, je algoritmizovatelný. [9]

→ Pokrizová opatření mají za úkol vrátit vše na původní úroveň, stabilizovat pokrizové poměry, připravit podnik k likvidaci, prodeji či investicím zvnějšku.

Volba opatření závisí na různých okolnostech. Především to jsou finanční a lidské zdroje k dispozici a proveditelnost daných opatření. Mnohá rizika však nelze omezit ani odstranit. (Tichý, s. 229)

Způsoby financování opatření minimalizující rizika⁶

Odpověď na otázku jak financovat opatření pro minimalizaci rizika nám poskytují kvalifikované odhady potřebných nákladů. Znalost těchto nákladů je předpokladem úspěšných řešení financování opatření. Opatření minimalizující rizika lze financovat jak z vlastních zdrojů, tak z cizích.

→ Financování opatření z vlastních zdrojů

Lze použít v případě, že organizace dosahuje kladných hospodářských výsledků. Vlastní zdroje představují vytvoření materiálních nebo peněžních rezerv pro případ krytí neočekávaných ztrát:

- Speciální rezervy – malé zdroje, nejisté a ne vždy spolehlivé. Výjimkou jsou dosud nečerpaná likvidní aktiva.
- Rezervy ze zisku – vytvářeny v souladu s právními předpisy. Jsou určeny ke krytí mimořádně se vyskytujících nákladů jako jsou právě náklady na opatření pro minimalizaci rizik, či náklady ke krytí následků rizika. Příkladem je zákonný rezervní fond.
- Rezervy na opravy – jsou vytvářeny rovněž v souladu s právními předpisy. Prostředky je možné použít v období následujícím po jejich vytvoření. Ve své podstatě jsou však zdroji cizími.

→ Financování opatření z cizích zdrojů

Cizí zdroje mohou být k dispozici včas v objemu odpovídajícímu výši škody. Jedná se o:

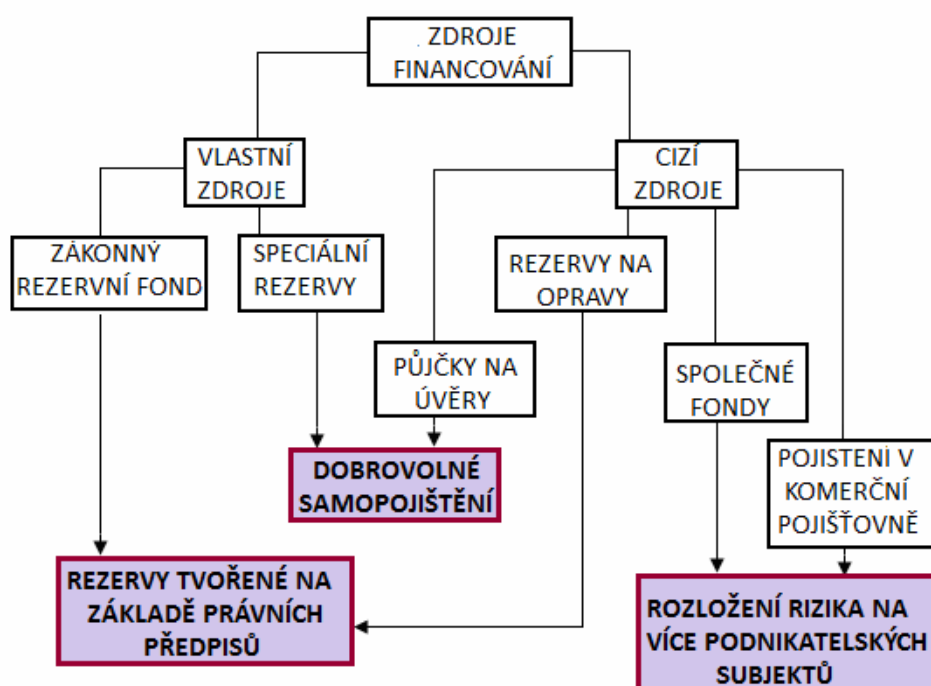
- Úvěry a půjčky – jde o prostředky přijaté od peněžních ústavů za předpokladu ručení nebo dobré finanční situace za běžnou cenu, kterou je úrok.

⁶ MARTINOVIČOVÁ, (2007, s. 34-39)

- Náhrady z fondů – jedná se o fondy vytvářené více subjekty ke krytí škod nebo ztrát. Osvědčená forma financování ne příliš velkých škod.
- Pojistné plnění – představují plnění komerčních pojišťoven. Pojistník se zavazuje k pravidelným platbám pojistného za vlastní rizika bez ohledu na výši přijatých náhrad škod po pojistné události.

Na základě literatury [7] uvádím další členění způsobu financování opatření minimalizace rizika, a to formou rezerv tvořených na základě právních norem, dobrovolného samopojištění a rozložení rizika na více subjektů, které znázorňuje schéma 2-2.

Schéma 2-2 Zdroje financování opatření minimalizace následků rizik



Zdroj: Literatura [7]

Dobrovolné samopojištění - Představuje vytvoření předpokladů, aby každá ztráta mohla být kryta z vlastních zdrojů.

Výhodou samopojištění je přímá zainteresovanost na snižování rizika, na úrok z investic má nárok jen majitel, náklady na tvorbu prostředků ke krytí rizik se nezvyšují kvůli

škodním událostem druhých, nedochází ke sporům s pojistiteli, pravidelně odkládané částky by měli být nižší jak pojistné, neboť nezahrnují provize zprostředkovatelů, zisk pojišťovny či správu pojištění.

Za nevýhody samopojištění lze považovat například neschopnost úhrady následků katastrofické škody, což může vést až k likvidaci, účastník samopojištění ztrácí možnost získat technické poradenství od pojistitelů na zábranu rizika, v době finanční krize může vzniknout tlak na čerpání prostředků z fondu samopojištění, a tím může dojít ke zmaření doposud zajištěné bezpečnosti a v neposlední řadě příspěvek do fondu samopojištění nelze považovat za daňově uznatelný náklad.

Rozložení rizika na více podnikatelských subjektů - Je dalším způsobem, jakým lze financovat následky rizik. Jak uvádí literatura [7], riziko lze rozložit jednak tvorbou speciálních fondů a dále využitím soukromého pojištění.

- Tvorba speciálních fondů - v případě rizika vzniku velkých ztrát se více subjektů může sdružit a ukládat prostředky podle dohodnutých pravidel do speciálních fondů. Ve většině případů bývají fondy určeny ke krytí zřetelně definovaných ztrát.
- Soukromé pojištění – je organizovaná, efektivní forma vytváření a využívání rezerv, které se tvoří z pojistného. Výhodou je, že pojištěný nemusí mít žádné vlastní zdroje ke krytí ztrát v okamžiku realizace rizika. Škoda je uhrazena komerční pojišťovnou v rozsahu sjednaném v pojistné smlouvě. Za další výhody pojištění lze považovat, že peněžní zdroje nejsou závislé na výši vkladů pojištěného, velikost náhrady škody je objektivizovaná a odpovídá rozsahu ujednaných pojistných podmínek, pojistné může být daňovým nákladem. A proto je-li riziko pojistitelné, měl by ekonomický subjekt této skutečnosti využít.

Rezervy tvořené na základě právních norem - Tyto rezervy jsou ekonomickými subjekty vytvářeny povinně ze zákona.

2.3.2 Analýza rizika a její postup

Analýza rizika obecně představuje první krok vedoucí ke snižování rizika. Jedná se o vymezení hrozeb, které mohou působit, definici pravděpodobnosti, že k nim v budoucnu dojde a jejich dopadu. Je nezbytnou podmínkou rozhodování o riziku. Za důležité pojmy v souvislosti s analýzou rizika se považují:

Aktivum představuje vše co má pro subjekt jakoukoli cenu. Dělí se na hmotná (nemovitosti, cenné papíry,...) a nehmotná (know-how, informace, morálka, kvalita personálu, atp.) Základní charakteristikou aktiv je jejich hodnota. Založena je na objektivním a subjektivním vyjádření ceny.

Hrozba je síla, událost, mající nežádoucí vliv, nebo která může způsobit škody. Například požár, povodeň, ale i únik informací, pro některé může být hrozbou i návštěva finančního úřadu.

Dopad hrozby, což je velikost způsobené škody. Základní charakteristikou je úroveň dopadu hrozby, a ta se hodnotí podle nebezpečnosti hrozby, dle přístupu hrozby k aktivu či dle iniciace hrozby k aktivu.

Zranitelnost znamená slabinu nebo také nedostatek aktiva a vyjadřuje citlivost aktiva na působení hrozby.

Protipatření jsou postupy a procesy speciálně navržené ke snížení úrovně hrozby a zranitelnosti. Jsou charakterizována efektivitou a náklady na pořízení, provozování a zavedení procesu. Tyto náklady by neměly překročit hodnotu aktiv.

Riziko a jeho úroveň jsou tvořeny hodnotou aktiva, jeho zranitelností a úrovní hrozby.

Referenční úroveň je hranice míry rizika, rozhoduje o zbytkovosti rizika. Zbytkové riziko je tak malé, že nepřekročí referenční úroveň.

Analýza rizika je nezbytnou podmínkou rozhodování o riziku a je základním prvkem managementu rizika. Analýza rizika spočívá dle literatury [10] v identifikaci nebezpečí,

stanovení velikosti nebezpečí a kvantifikaci rizika. Na počátku každé analýzy rizika je nutné odpovědět na tři základní otázky.

1. Jaké nepříznivé události mohou nastat.
2. Jaká je pravděpodobnost výskytu nepříznivých událostí.
3. Nastane-li nějaká nepříznivá událost, jaké následky může mít.

Postup analýzy rizika⁷

Riziko se nikdy nevyskytuje samostatně. Obvykle se můžeme setkat s kombinací více rizik současně, které mohou při svém dopadu hrozbu mnohonásobit. Při analýze rizika je třeba postupovat v následujících krocích:

1. Stanovení hranice analýzy rizik

Nejprve je nutné stanovit hranici analýzy rizik, což je pomyslná čára oddělující aktiva, která budou zahrnuta do analýzy od ostatních aktiv. Za zahrnovaná aktiva jsou považována ta, která mají vztah k cílům managementu vzhledem k procesu snižování rizik. Budou ležet uvnitř hranice analýzy rizik. Ostatní budou ležet vně této hranice.

2. Identifikace aktiv

Spočívá ve vytvoření soupisu všech aktiv ležících uvnitř hranice analýzy rizik.

3. Stanovení hodnoty a seskupování aktiv

Posuzování hodnoty aktiv záleží na velikosti škody při zničení či ztrátě. Při stanovení této hodnoty se obvykle vychází z nákladových charakteristik aktiv tj. z pořizovací, či reprodukční pořizovací ceny. Přináší-li však aktivum zisk resp. jiný přínos, mohou být výchozí i charakteristiky výnosové např. postavení na trhu, ochranná známka, kvalifikace a know-how zaměstnanců. V tomto kroku je podstatné rovněž rozlišit, zda se jedná o jedinečné aktivum nebo o aktivum, které je snadno nahraditelné. Jelikož aktiv je zpravidla velké množství, jejich počet se snižuje seskupováním aktiv podle nejruznějších

⁷ RAIS, DOSKOČIL, (2007, s. 57-60)

hledisek. Nejčastěji podle kvality, ceny, účelů. Takovéto skupiny pak vystupují jako jedno aktivum avšak je potřeba zajistit, aby opatření ke zvládnutí rizika bylo možné aplikovat na všechna aktiva této skupiny.

4. Identifikace hrozeb

Čtvrtý krok je fází určení hrozeb připadající pro analýzu rizik v úvahu, tj. takových, které by mohly ohrozit alespoň jedno aktivum ze skupiny. Je nutné vycházet ze seznamu hrozeb stanovených podle zkušeností, dříve prováděných analýz, podle literatury, podle postavení na trhu, hospodářských výsledků, či stanovených vizí a cílů. K vytvoření seznamu se doporučuje použití Metody Delphi či brainstormingu.

5. Analýza hrozeb a zranitelnosti

Každé hrozbě je stanovena její úroveň a úroveň zranitelnosti. Úroveň hrozby se stanovuje podle nebezpečnosti hrozby, motivace a přístupu, úroveň zranitelnosti pak vychází z faktorů jako jsou citlivost a kritičnost. Výsledkem analýzy hrozeb je určení dvojic hrozba-aktivum a stanovení úrovně hrozby a zranitelnosti. Při analýze hrozeb jsou tyto úrovně snižovány realizovanými protipatřeními.

6. Pravděpodobnost jevu

Ne vždy musí zkoumaný jev nastat. Součástí popisu zkoumaného jevu je proto údaj, s jakou pravděpodobností jev může nastat. Před samotným stanovením pravděpodobnosti je třeba určit nahodilost jevu a pravděpodobnostní charakteristiky.

7. Měření rizika

V některých situacích je velikost rizika větší, v jiných menší. Obvykle rizikovější bývají jevy s vysokou pravděpodobností. Pro měření rizika se používají základní statistické charakteristiky jako směrodatná odchylka a rozptyl.

2.3.3 Možné způsoby měření rizika⁸

Základním hlediskem pro rozdělení metod měření rizika je jejich způsob vyjádření. Existují dva přístupy vedoucí k vyjádření veličin analýzy rizik, a to kvantitativní a kvalitativní metody.

⇒ Kvalitativní metody

Jsou vyznačovány tím, že vyjadřují rizika v určitém rozsahu, nebo slovně malé, střední až velké, nebo určují pravděpodobnost v intervalu (0;1). Úroveň je určována kvalifikovaným odhadem. Kvalitativní metody jsou jednodušší, rychlejší, přináší však problémy v oblasti zvládnutí rizik při posuzování přijatelnosti finančních nákladů nutných k vyloučení hrozby, a tím znesnadňují kontrolu efektivnosti nákladů. Tomuto přístupu dominuje metoda účelových interview Delphi, která spočívá v řízeném kontaktu mezi hodnotiteli experty.

⇒ Kvantitativní metody

Jsou založeny na matematickém výpočtu rizika z frekvence výskytu hrozby a jejího dopadu. Jsou více exaktní než kvalitativní. Poskytují finanční vyjádření rizika, které je pro jeho zvládnutí vhodnější. Riziko nejčastěji formulují jako předpokládanou roční ztrátu. Nevýhodou kvantitativních metod je jejich náročnost na provedení a zpracování výsledků a formalizovaný postup, který může vést k zahlcení hodnotitele značným objemem formálně strukturovaných dat. Dalo by se přirovnat ke rčení „Pro stromy nevidět les“. (Rais, s. 67).

Tyto metody se ujaly především v oblasti bezpečnosti organizací a informačních systémů. Nejznámější je například metodika CRAMM, existují i obecné metodiky jako metodika @ RISK, RiskPAC, RiskWatch viz příloha 2.

⁸ Tato kapitola byla zpracována dle RAIS, DOSKOČIL, (2007, s. 67)

2.4 Pojišťovnictví v České republice⁹

V České republice jsou rozlišovány dva pojišťovací systémy. Jak uvádí literatura [4] jde o systém sociálního pojištění a systém založený na komerčních principech. **Systém sociálního pojištění** zahrnuje krytí sociálních rizik, sociální podporu či sociální pomoc a jedná se o pojištění povinné. Ve spojitosti s tímto pojištěním jsou kryta rizika dlouhodobé a krátkodobé pracovní neschopnosti, pracovních úrazů, nemocí z povolání, nezaměstnanosti a potřeby zdravotní péče. Financována jsou prostřednictvím státního rozpočtu, tzn. že hrazené pojistné je odváděno do státního rozpočtu a z něj je pak vypláceno plnění. Financovat je možné také prostřednictvím fondů sociálního pojištění. Důchody a dávky nemocenského pojištění jsou vypláceny v závislosti na příjmech pojištěného. Platby zdravotního pojištění jsou od sociálního odděleny. Stát pro toto pojištění vytváří legislativní a ekonomické podmínky. **Komerční pojištění neboli soukromé** je realizováno komerčními pojišťovnami, je založeno na dobrovolnosti a zahrnuje krytí rizik ekonomických subjektů v návaznosti na jejich rozhodnutí a potřeby. Typická pro tento druh pojištění je pojistná smlouva. Komerční pojištění má za úkol stabilizovat ekonomickou úroveň jednotlivců i podnikatelských subjektů, ovlivňovat fungování tržní ekonomiky a uplatňovat odpovědnost ekonomických subjektů. Komerční pojištění má rovněž makroekonomický význam v souvislosti s tvorbou a investováním technických rezerv pojišťoven.

2.4.1 Charakteristika pojištění a jeho klasifikace¹⁰

Pojištění je jakousi ochranou před událostmi, které nelze prognózovat a mají za následek nežádoucí nárůst výdajů resp. nákladů z důvodu škod. Některá pojištění jsou ze zákona povinná, jiná založena na dobrovolnosti. Pojištění provází člověka již od samého narození v profesním i soukromém životě.

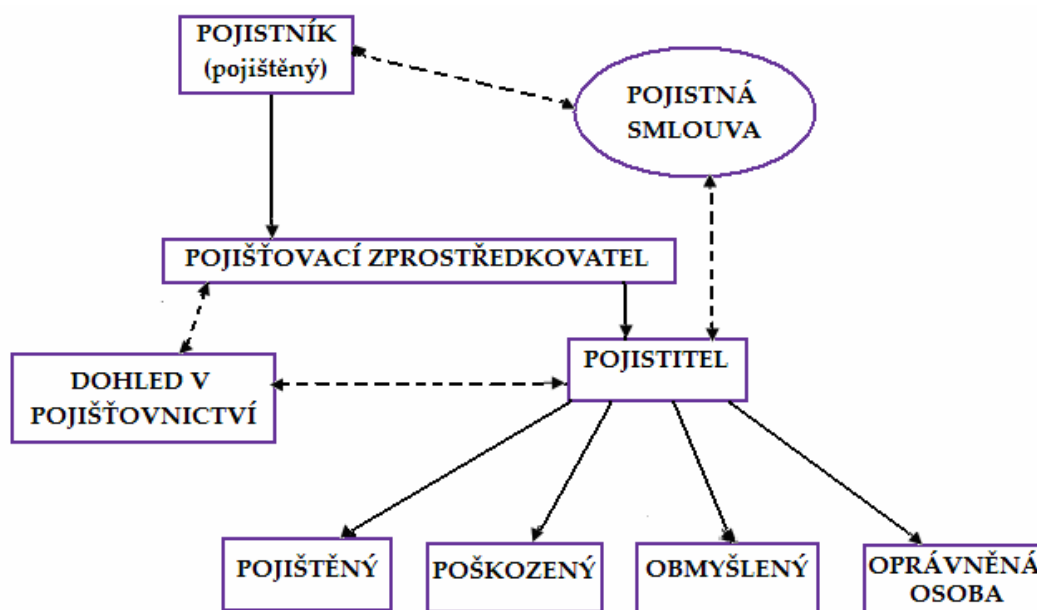
⁹ Tato kapitola byla zpracována dle MARTINOVIČOVÁ, (2007, s.81-82)
DUCHÁČKOVÁ, (2003, s. 23-25,29)

¹⁰ Tato kapitola byla zpracována dle MARTINOVIČOVÁ, (2007, s.45-47)

Za předchůdce dnešního pojištění jsou považována pojištění vzájemnostní (přebírání rizika v rámci korporací) a komerční tzv. námořní půjčka (smluvní, založeno na komerčních principech, zpravidla kombinace úvěru a pojištění). Pojištění samo o sobě není schopno zabránit rizikům, ale může přispět k finančnímu zabezpečení a úhradě následků škod. Pojištěním se riziko transferuje na pojišťovací institut, a ten pak téměř okamžitě vyrovnává ztráty vzniklé v důsledku škod. Z právního hlediska se jedná o závazkový právní vztah, v němž jsou si účastníci rovni. Pojistitel na sebe přebírá závazek vyplatit prostředky za újmy, které pojištěnému vznikly. (Martinovičová, 2007, s. 43. 44)

Pojištění bývá uskutečňováno na základě právního předpisu. Mezi pojistitelem a pojištěním resp. pojištěným vzniká uzavřením pojistné smlouvy pojistný vztah. Obsahem pojistné smlouvy je ochrana klienta.

Schéma 2-3 Pojistný vztah



Zdroj: Zpracováno dle informačního zdroje [28]

Pojistník – ten, kdo uzavírá smlouvu s pojistitelem a jehož povinností je platit pojistné.

Pojistitel – právnická osoba hospodařící tak, aby byla kdykoli schopna plnit své závazky plynoucí z pojistného vztahu.

Pojištěný – osoba, jejíž rizika mají být kryta. Zpravidla bývá totožná s osobou pojistníka. Má právo na pojistné plnění v případě vzniku pojistné události. Není to však pravidlem.

Oprávněná osoba – osoba výhodou poctěná, mající nárok na výplatu pojistného plnění, i když není pojištěno její riziko.

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

Pojištění bývá rovněž nazýváno jako **proces tvorby a rozdělování rezerv**. Rezervy představují účelné ukládání volných prostředků, kapacit a práce, sloužících následně k úhradě neúmyslných potřeb. Každý pojištěný resp. pojistník přispívá do pojistných rezerv platbami pojistného. Ten, u něhož dojde k pojistné události je oprávněn přijmout pojistné plnění bez ohledu na to, jakou částkou přispěl do pojistných rezerv. Zásadou však je, že nikdy nemůže pojištěný dostat více, než jaká je jeho materiální újma, která byla škodou způsobena.

Pojistné vztahy jsou založeny na třech principech:

- **Principu solidárnosti** – pojistníci společně přispívají do pojistných rezerv a respektují vyplácení pojistného plnění jen potřebným, (komu vznikla pojistná událost).
- **Principu podmíněné nenávratnosti** – vložené prostředky jsou pojistníkům vráceny jen v případě, dojde-li u nich k pojistné události.
- **Principu neekvivalentnosti** – pojistné náhrady nezávisí na výši pojistného. Mohou být jak vyšší, tak nižší ve srovnání s hrazeným pojistným.

Klasifikace pojištění¹¹

Obchodní pojišťovny nabízejí nepřeberné množství pojišťovacích produktů. Ty je nutno zařadit do kategorií dle stanovených kritérií. Klasifikaci pojištění upravuje zákon

¹¹ MARTINOVIČOVÁ, (2007, s. 53-54)

č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví ¹², směrnice EU a zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě ¹³. Čím lepší je roztrídění, tím snadnější je i orientace v pojistných produktech.

Různí autoři uvádějí nejrůznější možné klasifikace pojištění. Následující schéma znázorňuje členění pojištění podle formy vzniku.

Schéma 2-4 Základní klasifikace pojištění



Zdroj: Zpracováno dle literatury [7]

→ **Zákonné pojištění**

Pojistný vztah u zákonného pojištění vzniká na bázi právního předpisu, avšak bez nutnosti uzavření pojistné smlouvy. V případě neuhrazení pojistného pojištění nezaniká, ale porušuje se tím zákon. Toto pojištění má víceméně formu nařízení omezující pojištěnce i pojistitele, proto se od něho pomalu ustupuje.

→ **Smluvní pojištění**

Některé smluvní pojištění si lidé mohou sjednat dobrovolně, některé je povinné.

- **Povinné**

Smluvní pojištění povinné je dáno rovněž právními ustanoveními, které říkají, kdy je nutno sepsat pojistnou smlouvu. Smluvním povinným pojištěním je třeba pojištění

¹² Zákon č.363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících předpisů, se změnami a doplňky provedenými zákonem č. 159/2000 Sb., zákonem číslo 316/2001 Sb., zákonem č. 12/2002 Sb., zákonem č. 126/2002 Sb., zákonem č. 39/2004 Sb., zákonem č. 257/200 Sb., zákonem č. 377/2005 Sb., zákonem č. 381/2005 Sb., zákonem č. 413/2005 Sb., zákonem č.444/2005 Sb., zákonem č.57/2006 Sb., zákonem č. 70/2006 Sb.

¹³ Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, se změnami a doplňky provedenými zákonem č. 377/2005 Sb. a zákonem č. 57/2006 Sb.

odpovědnosti za škodu, například při výkonu myslivosti, provozování motorových vozidel, patří sem také činnosti lékařů, advokátů, licenčních zástupců, daňových poradců a dalších. Úlohou tohoto pojištění, podobně jako u zákonného, je chránit před následky škod. Zajišťuje peněžní náhrady, a to i tehdy nemá-li škůdce dostatek prostředků na úhradu škody jím způsobené. Forma smluvního povinného pojištění je výhodnější oproti pojištění zákonnému, neboť stimuluje svými bonusy a malusy. (Martinovičová, s. 53-54)

Bonusem se rozumí poskytnutí dobropisu za splnění stanovených nebo dohodnutých podmínek, taktéž sleva na pojistném za příznivý škodový průběh. Opakem bonusu je malus, tedy přírážka, jestliže nejsou splněny určité podmínky v průběhu pojištění, čili přírážka za nepříznivý škodový průběh v předcházejícím období. (Martinovičová, s. 197- 201)

- **Dobrovolné**

Je nejstarším a nejčastěji užívaným způsobem sjednání pojistného vztahu, ve kterém existuje smluvní volnost. Pojistník si může svého pojistitele zvolit podle nejlépe vyhovujících nabízených podmínek. Pojištění je dobrovolné, krátkodobé pojištění je možné uzavřít bez podpisu pojistné smlouvy. Stejně jako smluvní, povinné může motivovat malusy a bonusy.

→ **Klasifikace podle způsobu tvorby rezerv**

Podle způsobu tvorby rezerv rozlišujeme pojištění riziková, neživotní, životní a rezervotvorná.

- **Riziková či neživotní**

Pojištění, u nichž pojistitel jednoznačně neví, zda pojistná událost vznikne nebo ne, tzn. zda bude vyplácet plnění a v jaké výši. Riziková a neživotní jsou pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, úrazu, léčebných výloh apod. Výše pojistného se určuje podle pojištěného rizika, pravděpodobnosti vzniku pojistné události a rozsahu způsobených škod.

- **Rezervotvorná či životní**

Pojištění, u něhož se vytváří pojistná rezerva na pojistné události. Rezervotvorná a životní pojištění se týkají událostí, které bezpochyby v budoucnu vzniknou. Jedná se o pojištění osob (důchodové a životní). Pojistné se vyplácí v případě dožití nebo úmrtí, a to pojištěnému, nebo obmyšlené osobě.

→ **Členění podle předmětu pojištění**

Podle předmětu pojištění se pojištění člení na:

- **Pojištění osob** – týká se osob fyzických, pro případ zranění, smrti, dožití se určitého věku, nebo jiné pojistné události, která souvisí se životem.
- **Pojištění majetku** – pro případ poškození, zničení, ztráty, odcizení a jiných škod.
- **Pojištění odpovědnosti za škodu** – která může vzniknout na majetku, životě či zdraví.

Tato pojištění se mohou dále členit podle jednotlivých odvětví, například na pojištění staveb, domácností, motorových vozidel, úrazová, důchodová pojištění atd.

→ **Klasifikace podle právních předpisů**

Základní klasifikace pojištění je upravena zákonem č. 363 /1999 Sb. o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících předpisů a zahrnuje odvětví:

- **Životního pojištění** – které kryje životní rizika, tj. riziko úmrtí a riziko dožití.
- **Neživotního pojištění** – zahrnujícího krytí celé řady druhů neživotních rizik, například úraz, nemoc, požár, odpovědnost či odcizení.

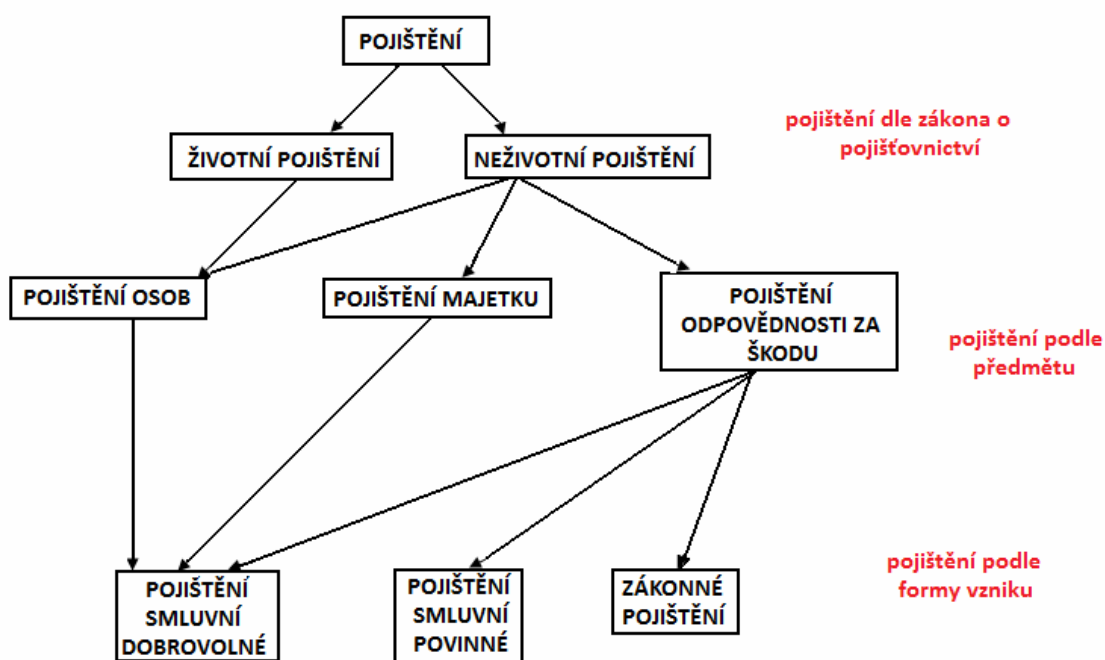
Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů klasifikuje pojištění na:

- **Škodové** - soukromé a má za úkol náhradu škody vzniklou následkem pojistné události. V případě, že se na jedno riziko vztahuje více soukromých pojištění, vzniká tzv. soupojištění, souběžné pojištění nebo vícenásobné pojištění.

- **Obnosové** - je soukromé pojištění, jehož principem je opatření prostředků na úhradu škody, které nejsou závislé a na rozsahu či vzniku škody.

Nabídka pojišťoven na českém trhu je velice rozsáhlá. Následující schéma znázorňuje členění pojištění na českém pojistném trhu.

Schéma 2-5 Vztah jednotlivých klasifikací pojištění



Zdroj: Literatura [7]

Pojišťovat lze majetek resp. věci movité a nemovité, jejich soubory, příslušenství a součásti, ale i pohledávky, zisky, vklady apod. Pojistit je možné i živelní rizika jako například povodně, požáry, zemětřesení, sesuvy půdy, pády stromů, údery blesku a mnoho dalších. Při pojišťování se můžeme setkat i s tzv. obecnými výjimkami z pojištění, což jsou situace, na které se pojištění nevztahuje. Mohou to být například stávky, atentáty, válečné nepokoje atd.

Dalším nejčastěji pojišťovaným rizikem bývá odpovědnost za škodu. Týká se škod způsobených třetím osobám. Škodou se rozumí jakékoli poškození majetku, zdraví nebo práv třetích osob. Toto pojištění vzniklo v souvislosti s rozvojem lidské společnosti. Kdo jedná tak, že by mohl ohrozit druhého, musí nést rizika spojená s výkonem své činnosti. Pojistitel (pojišťovna) přebírá rizika za pojištěného a má povinnost vyrovnat škodu s poškozeným. Pojišťuje se nejčastěji odpovědnost za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, škodu způsobenou provozem vozidla, z výkonu povolání, škodu na životním prostředí či škodu způsobenou činností lékařů, auditorů, komerčních právníků atp.

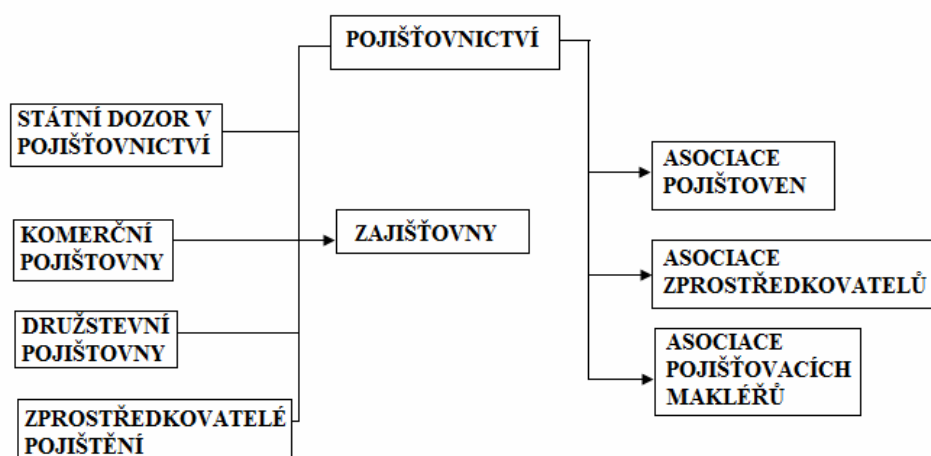
Pojištění osob kryje rizika zaměstnavatelů, zaměstnanců, rodiny. Patří jsem pojištění léčebných výloh, příjmů v době pracovní neschopnosti a úrazové pojištění. Všechna výše uvedená patří do skupiny neživotních pojištění. Oproti tomu se setkáváme s pojištěním životním. Dříve se pojišťovala nejčastěji rizika smrti, zabezpečení pohřbu či podpory pro pozůstalé. Dnes se setkáváme rovněž s rizikem smrti, avšak dalším pojišťovaným rizikem je pouze riziko dožití. Životní pojištění přispívají k sociální jistotě obyvatelstva.

2.4.2 Pojišťovnictví jako odvětví ekonomiky¹⁴

Pojišťovnictví je odvětví ekonomiky zabývající se pojišťováním rizik. Činností pojišťování se rozumí uzavírání pojistných smluv, správa, poskytování plnění ze smluv a má zábrannou funkci. Pojišťovací činnost se týká rovněž správy aktiv z rezerv a zajištění. Jedná se o zvláštní odvětví tržní ekonomiky zahrnující pojistitele, zajišťitele, zprostředkovatele pojištění, poskytující peněžní služby občanům, společnostem či neziskovým organizacím. V zahraničí se pojišťovnictví označuje jako pojišťovací průmysl. Strukturu pojišťovnictví znázorňuje schéma 2-6 na následující straně.

¹⁴ Tato kapitola byla zpracována dle MARTINOVIČOVÁ, (2007, s. 70-76)

Schéma 2-6 Struktura pojišťovnictví



Zdroj: Literatura [8]

Dohled nad pojišťovnami provádí v zájmu ochrany spotřebitele Česká národní banka¹⁵ spolupracující s mezinárodními organizacemi, s orgány dohledu jiných zemí, s ústředními právními orgány a organizacemi působícími v oblasti pojišťovnictví. Jejím úkolem je ochrana zájmů oprávněných a zakládá se na povolovací, schvalovací, zajišťovací a kontrolní činnosti. Kontrolou se rozumí dohled nad dodržováním zákona č.363/1999 Sb., o pojišťovnictví, zásad hospodaření pojišťoven jako je platební schopnost, solventnost, úhrada závazků a dalších všeobecně závazných předpisů a zásad pro tvorbu a rozdělování technických rezerv. Dohled v pojišťovnictví spočívá rovněž v povolovací a schvalovací činnosti k provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti komerčních pojišťoven. Kromě toho jsou pojistné vztahy a pojistný trh regulovány státem. Regulaci provádí orgán státní správy pomocí zákonů a dalších legislativních úprav.

V současnosti upravuje oblast pojišťovnictví:

- Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících předpisů,
- Zákon č. 38/ 2004 Sb. o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona,

¹⁵ Na základě zákona 57/2006 Sb. o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem a na základě zákona 363/1999 Sb. o pojišťovnictví a o změně souvisejících zákonů.

- Zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů,
- Zákon č. 37/ 2006 Sb. o pojistné smlouvě a změně souvisejících zákonů,
- Zákon č. 57/ 2006 Sb. o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem,
- Zákon č. 377/2003 Sb. o finančních konglomerátech novelizován zákonem č. 57/2006 Sb.

Kromě komerčních pojišťoven na pojistném trhu fungují i zajišťovny, což jsou subjekty přebírající na sebe rizika pojistitelů. I komerční pojišťovny mohou plnit funkci zajišťoven. Mezi pojistitelem a zajistitelem se uzavírá zajišťovací smlouva. Způsob a rozsah zajištění upravuje zajišťovací program. Platba za takovéto služby se nazývá zajistné. Rovněž se můžeme setkat s pojišťovacími zprostředkovateli. To jsou poradenské společnosti poskytující komerční služby v oblasti zpracování návrhů pojistných a zajistných smluv, v oblasti podkladových prací, uzavírání samotných smluv a správy pojištění a nároků na plnění. V praxi se jedná o uzavření smlouvy za odměnu resp. provizi za zprostředkování. Asociace pojišťoven jsou dobrovolná sdružení založená pojišťovnami za účelem řešení otázek týkajících se postupů komerčních pojišťoven, zaměřující se na výkon speciálních činností. Například Česká asociace pojišťoven, či Asociace českých pojišťovacích makléřů.

2.4.3 Český pojistný trh¹⁶

Pojistný trh v České republice je založen na principu opatřování a seskupování prostředků do rezerv a jejich rozdělování v případě potřeby krytí nahodilých nepříznivých událostí či k výplatě plnění po dosažení smlouvou stanovených podmínek. Český pojistný trh představuje střet nabídky a poptávky po pojistném zabezpečení, přičemž nabídka převyšuje poptávku. Poptávku tvoří podnikatelé, občané a další subjekty. Pojistný trh se

¹⁶ Tato kapitola byla zpracována dle DUCHÁČKOVÁ, (2003, s. 161-176)

velmi rychle rozvíjí. Je možné jej členit podle předmětu činnosti pojistitele, podle pojistného rizika, podle předmětu pojištění, pojistných produktů atd.

Tvoří jej dva na sobě nezávislé segmenty:

- **Věcný pojistný trh** – představuje nabídku a poptávku po službách pojištění a zajištění
- **Investiční pojistný trh** – trh, na kterém pojistitele krátkodobě investují volné prostředky z technických rezerv

Pojistný trh je ovlivňován faktory jako jsou velikost hrubého domácího produktu, inflace, nezaměstnanost, legislativní podmínky, situace na českém a mezinárodních finančních trzích, množství rizik krytých státem atd.

Dnešní praxe na českém pojistném trhu je taková, že člení pojištění komerčních pojišťoven na pojištění podnikatelů, průmyslu a občanská pojištění. Vychází z oslovené cílové skupiny. Zda se jedná o pojištění průmyslu nebo podnikatelů rozhoduje buď výše pojistné částky nebo počet zaměstnanců. Je-li pojistná částka od dvaceti pěti do padesáti milionů, nebo má-li podnik méně než 50 zaměstnanců, lze hovořit o pojištění podnikatelů, jsou-li hodnoty vyšší jde o pojištění průmyslu. [28]

3 Charakteristika města Vyškov

Město Vyškov leží východně od Brna na rozhraní Dražanské vrchoviny, Litenčických vrchů a nížiny Hornomoravského úvalu při řece Hané v nadmořské výšce 255 m. n. m. Zaujímá rozlohu více než pět tisíc hektarů a má okolo dvaadvaceti a půl tisíc obyvatel. Vyškov je městem mnoha kulturních památek. Tradičním centrem kulturního dění je Besední dům, kde se každoročně konají nejrůznější divadelní představení, koncerty, dále Muzeum Vyškovska, kde je možné shlédnout archeologické sbírky, historické či sbírky výtvarného umění. Na své si však přijdou i příznivci vojenství. Za městem, na starém vojenském letišti, je možné shlédnout expozici Nadace letecké historické společnosti. Centrum města je proslulé svým Zoo parkem a trojúhelníkovým náměstím. Dominantou sportovišť ve městě je Aquapark.[26]

Vyškov měl odpradáвна výhodnou polohu. Leží totiž na křižovatce obchodních cest směřujících do Brna, Olomouce a Kroměříže. První písemná zmínka pochází z roku 1131. Počátkem 13. století získali Vyškov zeměpanští úředníci, později se stal na dobu delší jak 600 let majetkem olomouckých biskupů a byl předním městem Olomouckého biskupství. Město Vyškov, dříve osada městského typu s trhem, bylo v době Husitských válek zpustošeno. 16 a 17. století bylo obdobím hospodářského rozkvětu. Vyškov byl přezdíván „Moravské Versailles“. V 18. století celý Vyškov podlehl požáru. S nástupem kapitalismu čekala Vyškov nová etapa rozvoje. V roce 1903 byl zvolen první starosta. Za první republiky byl Vyškov městem řemeslníků s postupně rozvíjejícím se průmyslem. Vývoj města pozastavila druhá světová válka. Vyškov byl jedním z nejvíce postižených měst. [26]

3.1 Správa města

Vyškov je součástí Jihomoravského kraje. Součástí města jsou obce Brňany, Dědice, Hamiltony, Křečkovice, Lhota, Nosálovice Nouzka, Opatovice, Pařezovice, Pazdema, Rychtářov, Vyškov – Město a Vyškov – Předměstí, Zouvalka. Katastrální výměra města

činí 50,40 km². Následující tabulka uvádí statistické údaje týkající se obce k poslednímu dni roku 2008. [21]

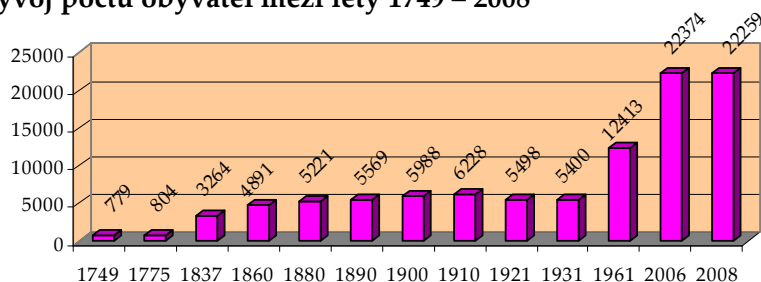
Tabulka 3-1 Statistická data města Vyškov

Charakteristika obce	Město
Zeměpisná šířka	49°16' 12" s. š.
Zeměpisná délka	16°59' 35" v. d.
Katastrální výměra	50,40 km ²
Počet místních částí	14
Počet obyvatel	21 901
Hustota obyvatelstva (osoby/km ²)	434
Ženy (v %)	51,5
Muži (v %)	48,5
Počet dětí do 15 let v % z celkového počtu obyvatel	13,5
Průměrný věk obyvatelstva (v letech)	38,7
Počet obyvatel v produktivním věku (v %)	65,7
Míra nezaměstnanosti (v %)	5,19
Policie, pošta, škola, zdravotnické zařízení	ANO
Plynofikace, Kanalizace, Vodovod	ANO

Zdroj: Zpracováno na základě informačních zdrojů [17], [21], [23], [26]

Následující graf zobrazuje růst počtu obyvatel od roku 1749 až do současnosti.

Graf 3-1 Vývoj počtu obyvatel mezi lety 1749 – 2008



Zdroj: Zpracováno dle informačního zdroje [17]

Vyškov má uzavřené smlouvy o partnerské spolupráci s městy Michalovice na Slovensku, Döbeln v Německu, Jaroslav v Polsku a Virovitica v Chorvatsku. Partnerství ovlivňuje oblast kulturní, sportovní, oblast školství či cestovního ruchu. [26]

Zastupitelstvo Vyškova má 27 členů a je nejvyšším orgánem samostatné působnosti města. Rozhoduje ve věcech patřících do samotné působnosti obce. Pravomoc zastupitelstva upravuje zákon č. 128/2000 Sb. o obcích. Zastupitelstvu je vyhrazeno například právo schvalovat program rozvoje obce, územní plán a regulační plán, schvalovat rozpočet obce a závěrečný účet, zřizovat peněžní fondy obce, vydávat obecně závazné vyhlášky obce, volit z řad členů zastupitelstva obce starostu, místostarosty a další členy rady a odvolávat je z funkce, stanovovat výši odměn členům zastupitelstva, zřizovat a rušit obecní policii a další. Starosta PHDr. Petr Hájek má dva místostarosty, pana Mgr. Luboše Kadlece a pana Romana Celého. Zastupitelstvo má i svého předsedu finančního výboru, kterým je Dr. Ing. Jan Procházka ze strany KSČM a předsedu kontrolního výboru PhDr. Radka Mikulku. [21]

Výkonným orgánem města Vyškova v oblasti samostatné působnosti je devítičlenná **Rada města**. Odpovídá zastupitelstvu obce a přísluší jí rozhodovat tak, jak stanoví zákon. Rada obce má za úkol zabezpečovat hospodaření obce, vydávat nařízení, kontrolovat plnění úkolů obecního úřadu, rozdělovat pravomoci v obecním úřadu, zřizovat a zrušovat odbory a oddělení obecního úřadu, jmenovat a odvolávat z funkce předsedy a členy, plnit úkoly stanovené zvláštním úřadem atp. Za ČSSD stojí v Radě města RNDr. Petr Hájek, Ing. Jiří Ponos, Mgr. Luděk Kotoulek a MUDr. Pavel Veselý, za ODS Mgr. Luboš Kadlec, Karel Jurka, Ing. Dagmar Nepeřená a MUDr. Radim Poláček a za KDU-ČSL Roman Celý. V příloze č. 1 uvádím organizační strukturu města.[21]

Začátkem roku 2008 nemělo město Vyškov ještě stanovený rozpočet na rok 2008. Bylo rozhodnuto, že do doby schválení rozpočtu bude město hospodařit podle rozpočtového provizoria. Rozpočet roku byl schválen v únoru toho roku a ustanovil celkové výdaje v tisících ve výši 685 045 Kč a celkové příjmy 601 624 Kč rovněž v tisících. Následující tabulka uvádí konkrétní příjmy a konkrétní výdaje města.[27]

Tabulka 3-2 Rozpočet schválený na rok 2008

Rozpočet příjmů na rok 2008		Rozpočet výdajů na rok 2008	
(V tisících Kč)			
Daňové příjmy	286 690,-	Odbor dopravy	4 711,-
Nedaňové příjmy	14 551,-	Odbor životního prostředí	29 015,-
Kapitálové příjmy	131 692,-	Odbor školství, kultury a sportu odd. školství	39 931,-
Přijaté transfery ze státního rozpočtu	159 744,-	Odbor školství, kultury a sportu odd. prevence kriminality a sportu	162,-
Ostatní přijaté transfery	8 947,-	Odbor školství, kultury a sportu odd. kultury	20 960,-
PŘÍJMY CELKEM	601 624,-	Městská policie	2 618,-
Přebytek hospodaření z roku 2007	34 144,-	Jednotka sboru dobrovolných hasičů	947,-
Příjmy z prodeje majetku za 12/2007	49 277,-	Oddělení vnitřních věcí	13 874,-
ZDROJE NA ROK 2008 CELEKEM	685 045,-	Kancelář starosty a tajemníka	4 627,-
		KST - oddělení personální a mzdové	93 665,-
		KST - oddělení informatiky	3 946,-
		Odbor sociálních věcí a zdravotnictví	87 483,-
		Odbor finanční	65 601,-
		Odbor územního plánování a rozvoje	6 010,-
		Odbor místního hospodářství	210 960,-
		Odbor majetkoprávní a investiční	100 535,-
		VÝDAJE CELKEM	685 045,-

Zdroj: Zpracováno dle informačního zdroje [27]

3.2 Obchodní společnosti založené městem a příspěvkové organizace

Vyškov je městem, kde se odpradávná rozvíjela řemesla a obchod. V 16. a 17. století to bylo například hrnčířství a soukenictví. Koncem 17. století zaznamenal Vyškov největší

rozkvět. V devadesátých letech bylo město střediskem průmyslové výroby. V roce 1994 byla na základě zákona č. 301/1992 Sb. založena Obchodní a hospodářská komora Vyškov. Dnes sdružuje již 65 firem. V letošním roce byla na základě požadavku hospodářské komory České republiky, s cílem sjednotit názvy regionálních složek komory, přejmenována na Okresní hospodářskou komoru Vyškov. Předmětem činnosti je vedení evidence svých členů, poskytování poradenských, konzultačních služeb svým členům v otázkách podnikání, zřizuje v rámci své působnosti instituce na podporu rozvoje podnikání a vzdělanosti atd.

Podnikatelská sféra má na Vyškovsku nepostradatelný význam. V registru ekonomických subjektů je zapsáno okolo 18 tisíc podnikatelských subjektů, z čehož pouze necelých 20% tvoří právnické osoby. Dle odvětvové struktury takřka největší, cca. 60 % podíl zaujímají podniky zabývající se službami, průmysl představuje 16,5 %, stavebnictví 16,4 % podíl a zemědělství asi 8% podíl. Přestože Vyškov není městem typickým pro rekreaci, nalezneme zde i prvky cestovního ruchu. Město může svým návštěvníkům sloužit nejen k zajímavým procházkám, ale i k prohlídce mnohých kulturních památek. Velkou atrakcí pro návštěvníky je jistě barokní zámek Vyškov.

Samotné město je rovněž zakladatelem několika právnických osob, a to Vyškovských služeb, s. r. o, společnosti VYTEZA, s. r. o. a Centra sociálních služeb, o. p. s..

- **VYTEZA, s. r. o** se zabývá výrobou a dodávkami tepla, ohřevem teplé a užitkové vody, dále zajišťuje opravy a údržbu nemovitostí, provádí sklenářské, zámečnické, svářečské práce, správu bytového fondu ve vlastnictví města a dalších subjektů, a působí již od roku 2002. [23]
- **Společnost Vyškovské služby, s. r. o.** se zabývá správou nemovitostí, údržbou veřejného osvětlení, na starosti má i zahradnické služby a údržbu zeleně, provoz pohřebiště Vyškov, provoz areálu aquaparku Vyškov a další. [21]
- **Centrum sociálních služeb, o. p. s.** je organizace, která tvoří jednu z hlavních složek městské sociální sítě ve Vyškově. Poskytuje pečovatelské služby seniorům, a zdravotně

handicapovaným, provozuje poradnu pro rodinu, manželství a mezilidské vztahy. Centrum sociálních služeb Vyškov, o. p. s. je organizací, která tvoří jednu ze základních složek sociální sítě ve městě Vyškov. Ve své současné činnosti navazuje na dlouhodobé poskytování pečovatelské služby pro seniory a zdravotně handicapované, provoz Poradny pro rodinu, manželství a mezilidské vztahy, zajišťuje činnosti klubu důchodců či poradenství pro zdravotně postižené a seniory. Tato společnost byla založena v roce 2004 za účelem realizace sociálních služeb a s cílem optimalizovat sociální služby, jejich pružnost, ale i dlouhodobě udržitelný rozvoj. [21]

Kromě toho město přispívá i několika příspěvkovým organizacím. Především podporuje chod mateřských a základních škol, ale podílí se i na financování známého vyškovského Zoo parku, knihovny Karla Dvořáčka, městského kulturního střediska nebo příspěvkové organizace Správa majetku města Vyškova, která zajišťuje například provoz a údržbu sportovního areálu města, zimního stadionu, hřišť či ubytovny Vyškov.

4 Analýza rizik ohrožujících město Vyškov

Prvním krokem v procesu snižování rizika je riziková analýza. Jde o proces definování hrozeb, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopadu na aktiva. Tato kapitola obsahuje výčet rizik, které mohou ohrozit plynulý chod města. Vycházela jsem z informací, které mi byly poskytnuty oponentkou mé práce, z analýz provedených v minulosti, a z informací uvedených v již platné pojišťovací smlouvě. Uvedla jsem zde rovněž soupis aktiv resp. majetku města, rozbor silných stránek a příležitostí, slabých stránek a ohrožení města. V této části práce jsem také stanovila závažnost hrozeb, k tomu jsem použila kombinaci dvou z nejčastěji používaných metod v analýze rizik, kvantitativní a kvalitativní metodu měření rizika.

4.1 Identifikace aktiv a stanovení jejich hodnoty

Na počátku analýzy rizika je třeba definovat majetek města. Postupovala jsem podle doporučení oponentky mé práce a čerpala z informačních zdrojů, které mi byly poskytnuty. Pro posouzení hodnoty všech aktiv jsem předpokládala, že zvážím velikost možné škody, vzniklé v důsledku vzniku nahodilé nepříznivé události, uvážím i význam majetku pro město, ale nakonec jsem vycházela z odhadů stanovených osobami kompetentními odhadly majetku města činit. Tabulka 4-1 na následující straně uvádí soupis aktiv, kterých je město Vyškov vlastníkem.

Do souboru movitých věcí patří stroje, přístroje (např. elektronika tj. počítače, monitory, kopírky, tiskárny a jiné), inventář (nábytek a vybavení kanceláří), drobný dlouhodobý hmotný majetek (drobná elektronika tj. kalkulačky, telefony, vysavače, varné konvice, mikrovlnné trouby, atp.), podium PEL ELEGANT se zastřešením pomocí alu quadro. konstrukce, telefonní ústředna včetně příslušenství, kamerový monitorovací systém, radarový měřič rychlosti.

Tabulka 4-1 Soupis aktiv města Vyškov

AKTIVA	
Dlouhodobý majetek nehmotný	Hodnota majetku (Kč)
Software	6 059 994,00
Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	3 305 916,90
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	13 943 024,00
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	3 655 452,20
CELKEM	26 964 387,10
Dlouhodobý hmotný majetek	Hodnota majetku (Kč)
Pozemky	145 277 383,74
Umělecká díla	1 268,00
Stavby	1 146 222 290,16
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	43 080 453,10
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	36 808 793,71
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	60 359 951,98
CELKEM	1 431 750 140,69
Dlouhodobý finanční majetek	Hodnota majetku (Kč)
Majetkové účasti v PO s rozhodujícím vlivem	287 876 572,27
Majetkové účasti v PO s podstatným vlivem	141 486 408,89
Ostatní dlouhodobý finanční majetek	1 800,00
Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	1 203 754,00
CELKEM	430 568 535,16
Krátkodobý majetek	Hodnota majetku (Kč)
Materiál na skladě	565 797,71
Zboží na skladě	993 170,37
CELKEM	1 558 968,08
Krátkodobý finanční majetek	Hodnota majetku (Kč)
Ceniny	286 218,00
Běžný účet	14 246 538,94
Ostatní účty	9 848 178,48
CELKEM	4 380 935,42

Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů města

4.2 Identifikace silných stránek a příležitostí ¹⁷

V této části práce uvádím zhodnocení silných stránek města Vyškova a příležitostí nebo-li potenciálu jeho budoucího rozvoje. Mezi silné stránky města patří především úroveň školských a předškolních zařízení, existence integrované hromadné městské dopravy, dobrá úroveň zdravotní péče, kulturní a společenské zázemí (Zoopark a Dinopark, městské kulturní středisko, knihovna, galerie, muzea, aquapark, hvězdárna, pamětní místa a další). Vyškov je moderní evropské město poskytující návštěvníkům mnoho možností ke strávení příjemných chvil, nabízí pestrou škálu koncertů jak vážné tak populární hudby, festivalů, folklorních akcí atp. Cestovní ruch města je již na dobré a stále se zlepšující úrovni. Nachází se zde řada historických památek, široká je i nabídka sportovních aktivit od fotbalu, hokeje, tenisu, volejbalu přes in-line brusle, plavání až po squash, rugby nebo paintball.

Lze zde najít síť značených turistických a cykloturistických tras, nechybí ani informační centrum pro turisty. Město se každoročně účastní výstavy Region a Go, která probíhá na Brněnském Výstavišti. Významnými osobami z dějin města jsou kupříkladu Leo Andrlé, Mudr. Stanislav Bukovský, František Štědroň, Prof. Mudr. Ervín Černý-Křetínský, Antonín Tučapský a další. Výhodná je i poloha města, Vyškov leží na křižovatce obchodních cest 27 km východně od Brna. Velkou úlohu zaujímá též tradiční průmyslová výroba. Město udržuje relativně nízkou hladinu míry nezaměstnanosti cca. 5,19% ¹⁸, a to díky regionální podpoře města pro nové investory na zřizování nových pracovních míst. Přirozený přírůstek obyvatelstva má rostoucí trend. Jen za první pololetí roku 2008 přibýlo na Vyškovsku přes 272 obyvatel, z čehož přirozený přírůstek činí 67 obyvatel. Předností je rovněž složení obyvatelstva především v produktivním a předproduktivním věku. Pokrytí signálem jak televizním tak mobilním je dostačující. Místní rozvodny energií a plynu jsou schopny dostatečně zásobit nejen obyvatelstvo, ale i průmyslové podniky.

¹⁷ Tato kapitola byla zpracována dle interních materiálů města, zkušeností kompetentních osob a z vlastního pohledu na situaci ve městě.

¹⁸ Český statistický úřad [online]. [cit. 2009-02-09]. Dostupné na:
<http://www.czso.cz/xb/redakce.nsf/i/mira_nezamestnanosti_v_jihomoravskem_kraji_k_31_prosinci_2009>

Rozpočet města je relativně vyrovnaný. Zřízení internetových stránek zajistilo všem zájemcům o informace z regionu poskytnutí množství přehledných zpráv.

Stejně jak silných stránek má Vyškov i velkou spoustu příležitostí ke zvyšování úrovně města. Jsou jimi například rekonstrukce některých staveb a komunikací ve vlastnictví města, budování dokonalejší správy a úrovně veřejné infrastruktury s ohledem na rostoucí zájem ze strany turistů, zvýšení počtu parkovacích míst, budování bezbariérových přístupů, podpora programů zlepšujících životní prostředí, rozšíření o další průmyslové areály pro podporu zaměstnanosti, dále otevírání rekvalifikační kurzů pro starší, program pro absolventy škol a pro mladé ke zvýšení motivace, flexibility a mobility. Dalšími silnými stránkami jsou zvyšování bytových kapacit pro mladé perspektivní rodiny v produktivním věku, posilování spolupráce s jinými regiony či městy, co největší využití dotací z fondů Evropské unie pro podporu regionu a zkvalitnění vybavenosti města, zvyšování podpory malých a středních podnikatelů a konkurenceschopnosti stávajících podniků, přijetí nových opatření pro zvýšení bezpečnosti obyvatel, dále opatření proti vandalismu a rostoucí kriminalitě, zkrášlování parků a venkovních prostranství sloužících pro odpočinek občanům města.

4.3 Identifikace hrozeb a slabin¹⁷

Pod pojmem identifikace hrozeb a slabin si můžeme představit vytyčení situací, které působí přímo na aktiva nebo bezpečnost osob a mohou zapříčinit negativní vývoj hodnoty aktiv nebo způsobit škodu a vymezení slabých míst, které by mohly dát možnost vstupu hrozeb z vnějšku. V této části jsem se snažila co nejlépe pojmenovat slabá místa, možná rizika a ohrožení, které mohou zapříčinit vznik nepříznivých a neočekávaných situací.

Při jejich identifikaci jsem vycházela jednak ze současné majetkové situace, z geografické polohy města a v neposlední řadě ze zkušeností s pojišťováním rizik v minulých letech.

Za slabé stránky, následně hrozby, lze považovat nedostačující kapacitu ubytovacích prostor, bytových jednotek a parkovacích míst. Hrozí odliv zájmu ze strany turistů a odliv mladé pracovní síly do větších měst. S tím souvisí i malá podpora ze strany města

zamezující odlivu pracovní síly do nedalekého Brna nebo slabá motivace ve vzdělávání se zaměřením na potřeby regionu a stále ubývající kvalifikovaná pracovní síla v oblasti průmyslové výroby. Dále slabými stránkami jsou existence výcvikové základny v blízkosti města, jež by mohla v případě teroristických útoků ohrozit obyvatele města, vysoká hluchnost a přemíra zdraví škodlivých plynů zatěžujících životní prostředí a zdraví lidí způsobených dopravou z dálnice D1, také problémy spojené se stárnutím populace, malé zaopatření bezbariérovými přístupy. Podle mého názoru lze za slabou stránku považovat i neaktuálnost informačních zdrojů a materiálů pro prezentaci města.

Z ohrožení týkajících se konkrétně majetku města Vyškov bych ráda jmenovala následující.

Na **movitém majetku** mohou nastat škody způsobené:

- Živelnými pohromami (povodeň resp. záplava, požár vzniklý následkem úderu blesku, zemětřesení, dále krupobití, vichřice, orkány a jiné.) Za opatřeními proti těmto rizikům lze považovat rovněž protipožární a protipovodňová zabezpečení.
- Dalšími nepředvídatelnými katastrofami (pády stromů, sesuvy půdy, zřícení sloupů, stožárů a jiných předmětů či nehody v důsledku působení mrazu a sněhu). V takovýchto případech je jednoznačně nejvhodnější se proti rizikům pojistit.
- Vandalismem a vandaly (úmyslné poškození cizí věci). Vhodný způsob jak zabránit tomuto riziku, kromě pojištění se, je instalace kamerového systému.
- Zaviněním lidského faktoru (úmyslně či neúmyslně založený požár, výbuch, zřícení letadel v důsledku havárie či terorismu, voda vytékající z vodovodních zařízení, nedbalost při manipulaci se svěřenými věcmi, škody v důsledku provozní činnosti města atp.) Opatřit se vůči těmto škodám znamená kromě sjednání pojištění odpovědnosti za škodu dbát na dodržování bezpečnostních předpisů, pravidelně provádět školení manipulace se svěřenými věcmi atd.
- Odcizením věcí trestnou činností (vloupání, krádež nebo loupež resp. loupežné přepadení). Opatření vůči takovýmto rizikům mohou být nejrůznější zabezpečovací zařízení objektu, v němž se movité věci nacházejí.

Nemovitý majetek města mohou ohrožovat obdobná rizika jako majetek movitý, a to živelné pohromy a jiné nepředvídatelné katastrofy, rizika vandalismu, rizika škod vzniklých působením lidského faktoru, či odcizení věci.

Kromě toho jsou obce a města odpovědná za škody způsobené činnostmi zaměstnanců správy města, provozem obce či města a společností založených městem resp. obcí, činností dobrovolných policejních nebo hasičských sborů atp. V případě města Vyškov tomu není jinak. Vyškov je odpovědný za:

- škody vzniklé na věcech převzatých a v souvislosti s vlastnictvím věcí
- škody způsobené třetím osobám a z výkonu moci veřejné
- poskytování sociální péče
- za správu nemovitostí a komunikací města a jeho částí

Tabulka 4-2 na následující stránce uvádí členění rizik, které mohou město ohrožovat nejvíce, na interní a externí. **Interní** jsou způsobené činnostmi a správou města. Vedení města může jejich vznik ovlivnit, může rovněž řídit rizika tak, aby zabránilo jejich vzniku, případně zmírnilo jejich dopady. **Externí** mohou a nemusí škodu vyvolat. Působí na všechny subjekty nacházející se ve stejném prostředí a až při dopadu na město resp. okolní podniky mohou mít za následek škodní událost. Jsou to tedy rizika okolí, kterým je město obklopeno. Například ekologické, ekonomické, legislativní, politické faktory, živly, loajalita zaměstnanců města, bezpečnostní opatření, kriminalita atd.

Tabulka 4-2 Rizika ohrožující město Vyškov členěná na externí a interní

Riziko/příčina	Interní riziko	Externí riziko
Úmyslné poškození movité věci (vandalismus)		X
Úmyslné poškození nemovité věci (vandalismus)		X
Škoda na movité věci způsobená živly		X
Škoda na nemovité věci způsobená živly		X
Škoda na movité věci způsobená havárií, poruchou	X	
Škoda na nemovité věci způsobená havárií, poruchou	X	
Škoda na movité věci způsobená krádeží, loupeží		X
Škoda na nemovité věci způsobená krádeží, loupeží		X
Škoda vzniklá z důvodu nedbalosti zaměstnanců	X	
Škoda vzniklá provozní činností města	X	

Zdroj: Vlastní zpracování

4.4 Stanovení závažnosti rizik

S rizikem je spojována často jeho tvrdost, což je míra dopadu ztráty z rizika a pravděpodobnost ztráty v důsledku rizika. Díky tvrdosti rizika jsme schopni nalézt optimální nástroj jeho řízení, díky pravděpodobnosti optimální řešení daného ohrožení. Pomocí kvalitativní a kvantitativní metody měření rizika jsem každému riziku stanovila jeho závažnost a vyjádřila tak pravděpodobnost výskytu a velikost možné ztráty.

4.4.1 Kvalitativní metoda měření rizik

Kvalitativním měřením rizika se stanoví frekvence výskytu rizika a jeho závažnost. Tato metoda člení rizika podle velikosti a umožňuje nám jednoduše odhalit, která rizika nepředstavují takřka žádné ohrožení, a kterým by naopak mělo město Vyškov věnovat velkou pozornost.

Pro zhodnocení četnosti a závažnosti rizika jsem si zvolila stupnici od jedničky do pětky. Číslo jedna představuje nejmenší stupeň četnosti a závažnosti, naopak číslo pět největší četnost a závažnost. Kritériem při určování těchto charakteristik byl i odhad velikosti předpokládané škody v korunách. Tabulka 4-3 znázorňuje jednotlivé stupně rizika a jejich význam.

Tabulka 4-3 Stupně rizika

Stupeň rizika	Intenzita rizika	Stupeň poškození
M	Zanedbatelná	takřka minimální
S	Malá	malý rozsah, malý vliv
V	Střední	výrazně ovlivňující
Z	Velká	vysoce poškozující
K	Katastrofická	Maximální, způsobující výrazné problémy

Zdroj: Zpracováno na základě literatury [7]

Tabulka 4-4 na straně 49 představuje členění nebezpečí podle jejich frekvence (četnosti) a závažnosti. Toto členění může sloužit městu a jeho vedení pro představu, jaká rizika je

vhodné pojistit a jaká je možné v případě, že k ohrožení dojde, financovat z vlastních zdrojů. Ve spolupráci s makléřskou společností OK Group, což je pojišťovací a makléřská společnost, se kterou má město Vyškov uzavřenou smlouvu o poskytování pojišťovacích služeb, jsem každému riziku přiřadila četnost a závažnost. První sloupec definuje rizika, která mohou město a jeho majetek ohrožovat, ve druhém sloupci jsem na základě zkušeností a kvalifikovaných odhadů odborníků z oboru stanovila míru závažnosti rizik, ve třetím míru jejich četnosti a čtvrtý sloupec reprezentuje stupeň rizika, který jsem stanovila podle schématu 2-1 v teoretické části mé diplomové práce. V následujícím textu charakterizuji některá rizika, která jsem uvedla v tabulce 4-4.

- Úmyslné poškození cizí věci znamená neoprávněné a násilné vniknutí do cizího objektu, nemovitosti, přičemž dojde k jeho poškození, zničení věci movité, zhářství, rozbití oken, atd.
- Škodou zaviněnou živly se rozumí újma způsobená mocí ohně (úmyslně nezaložený požár, výbuch), úderem blesku, vlivem větru, vody, mrazu, sněhu, půdy při jejím sesuvu, stromů, sloupů při jejich zřícení, atp.
- Škodou způsobenou z nedbalosti druhých osob, nejčastěji zaměstnanců, případně z důvodu havárie chápeme důsledek neúmyslně založeného požáru, výbuchu z důvodu pochybení, zničení svěřené věci v důsledku běžné provozní činnosti atp.
- Za škodu způsobenou krádeží, loupeží považujeme ztrátu v důsledku odcizení věci zabezpečené i nezabezpečené proti tomuto trestnému činu.

Po zvážení míry závažnosti, četnosti a stupně rizika jsem dospěla k závěru, že město Vyškov není ohrožováno žádnými riziky, která by měla katastrofální až fatální následky. Ve své podstatě je to dobře, jelikož taková rizika by takřka žádný z pojišťovacích ústavů nepojistil. Jsou pro ně ekonomicky neúnosná, ale pokud by se přece jen takový pojistitel našel, platby za pojistné by se mohly vyšplhat velmi vysoko. Schéma 4-1 na straně 50 nám dává odpověď na otázku, jak nejlépe realizovat ochranu proti rizikům, která rizika se

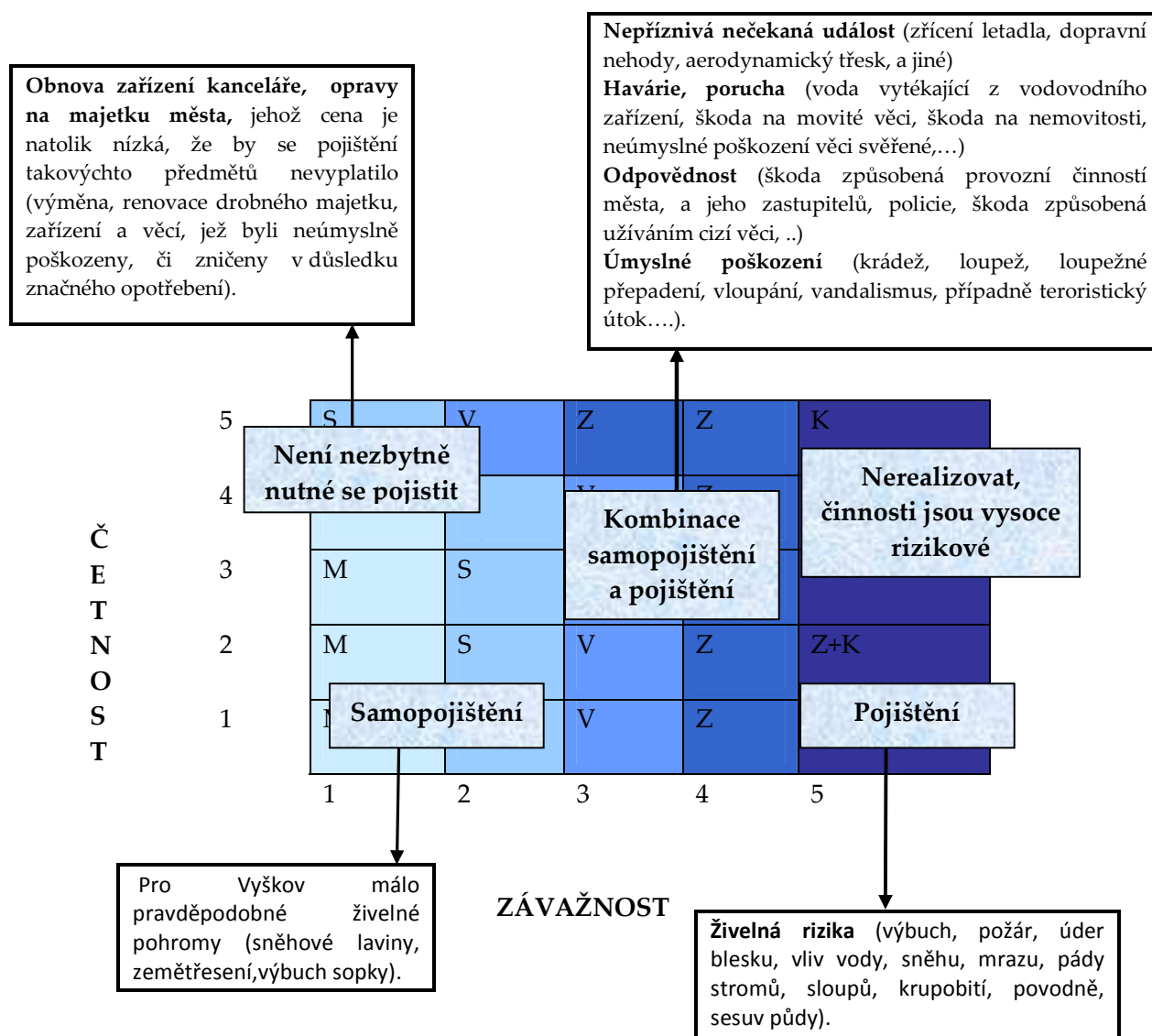
vyplatí pojistit, která nikoli, kdy je vhodnější přistoupit ke krytí škod z vlastních zdrojů a kdy raději použít kombinaci obou variant.

Tabulka 4-4 Členění rizika podle jeho závažnosti a frekvence výskytu

Riziko	Frekvence rizika	Závažnost rizika	Stupeň rizika
Živelná událost – požár, výbuch	2	4	VELKÉ
Živelná událost – úder blesku	2	4	VELKÉ
Živelná událost – újma v důsledku sněhu, mrazu	2	3	STŘEDNÍ
Živelná událost - výbuch sopky, zemětřesení	1	2	MALÉ
Živelná událost - krupobití, poryvy větru	3	3	STŘEDNÍ
Živelná událost - pády stromů, sloupů	3	3	STŘEDNÍ
Živelná událost - záplava, povodeň	2	4	VELKÉ
Živelná událost – sesuvy půdy, hornin, laviny	2	2	MALÉ
Pád, náraz letadla	1	3	STŘEDNÍ
Voda vytékající z vodovodního zařízení	3	4	VELKÉ
Škodní událost vzniklá na dopravním prostředku, v důsledku dopravní nehody	4	3	STŘEDNÍ
Škoda na věci movité způsobená v důsledku vandalismu	3	3	STŘEDNÍ
Škoda na věci nemovité způsobená v důsledku vandalismu	3	3	STŘEDNÍ
Úmyslné poškození cizí movité věci v důsledku krádeže, loupeže	3	3	STŘEDNÍ
Úmyslné poškození cizí nemovité věci v důsledku vloupání	3	3	STŘEDNÍ
Újma způsobená v důsledku loupežného přepadení	2	2	MALÉ
Škoda na věci movité v důsledku havárie, neúmyslného poškození při provozní činnosti	3	3	STŘEDNÍ
Škoda na věci nemovité v důsledku havárie, neúmyslného poškození při provozní činnosti	3	4	VELKÉ
Škoda způsobená zaměstnanci na věcech svěřených a v důsledku nedbalosti	3	3	STŘEDNÍ
Škoda zaviněná teroristy	1	4	VELKÉ

Zdroj: Zpracováno na základě literatury [7]

Schéma 4-1 Velikost identifikovaných rizik



Zdroj: Zpracováno na základě literatury [7]

Díky analýze velikosti identifikovatelných rizik bych městu Vyškov doporučila použít kombinaci samopojištění a komerčního pojištění v situacích, kdy by mohlo dojít ke ztrátě na majetku zapříčiněné působením živlů, z důvodu havárie nebo úmyslného poškození, financování rizik samopojištěním bych navrhla jako vhodný nástroj ke krytí rizik způsobených v důsledku neúmyslného poškození či zničení

značně opotřebeného majetku, nebo ke krytí škod na drobném nepojištěném majetku.

Využit samotného pojištění se podle mě vyplatí tehdy, mohou li subjekt, v mém případě město Vyškov, ohrozit nejrůznější živelná neštěstí. Město Vyškov nejvíce ohrožují rizika nacházející se ve středním pásmu. Tato mají hodnotu četnosti i závažnosti standardní, jsou tedy plánovatelná a je možné se proti nim zabezpečit. Rovněž vysoká rizika kvalitativní analýza odhalila. Pojišťování velkých rizik se pojistitelé brání, ale ve výjimečných případech jsou schopni je za zvýšenou cenu pojistného krýt. V situaci, kdy se jedná o riziko natolik málo pravděpodobné, jako je například hrozba zemětřesení v našich poměrech nebo sesuvů lavin v jihomoravském kraji, není podle mě nezbytně nutné se pojistit. Dalo by se říct, že tato rizika spadají do oblasti zanedbatelných rizik.

Pojistný zájem

Zájem jednotlivců či podnikatelských subjektů o pojištění je ovlivňován mnoha faktory. Jednak konkrétními riziky působícími na subjekt, výší pojistného placeného za pojistnou ochranu, závažností, četností rizika a v neposlední řadě výší očekávané ztráty. S rostoucí závažností a četností rizika roste i pojistný zájem. Je-li subjektem pojistného zájmu město, může se zájem o pojištění od pojistného zájmu podnikatelských subjektů lišit.

Malý pojistný zájem se předpokládá u rizik s malou pravděpodobností výskytu, nebo s nízkou závažností rizika tzn. malou ztrátou v případě, že ke škodě dojde. V mém případě rozboru pojistného zájmu města Vyškov to jsou hrozby spojené se sesuvy půdy, lavinami, zřícením skal, zemětřeseními, s výbuchem sopky atp. Pojistný zájem běžný nebo velký vyplývá z předpokladu řešení událostí s poměrně vysokou četností vzniku nebo s velkou škodovostí, např. vichřice, krupobití, vandalismus, povodně, pád stromů, stožárů, loupeže, krádeže, požáry, výbuchy, údery blesku, voda vytékající z vodovodního zařízení, zkrátka takových, které jsem zahrnula do oblasti pojištění, samopojištění a jejich kombinace. Samotné rozhodnutí, jakým způsobem budou rizika kryta, pak záleží čistě na rozhodnutí představitelů a zástupců podnikatelského subjektu respektive města Vyškova.[7]

4.4.2 Kvantitativní metoda měření rizik

Pro větší přesnost zhodnocení rizika jsem se rozhodla zkombinovat metodu kvalitativní s metodou kvantitativní, což je druhý možný způsob, jakým lze zhodnotit velikost rizika. Princip této metody spočívá v posouzení rizika podle předpokládané ztráty na majetku. Ta se vypočítá jako pravděpodobnost výskytu rizika násobená velikostí možné ztráty. Pravděpodobnost výskytu rizika je ohraničena intervalem od nuly do jedné. Čím je pravděpodobnost vzniku rizika bližší číslu jedna, o to více se očekává, že k jeho naplnění dojde. Pravděpodobnost vzniku ztráty mi pomohla stanovit rovněž má oponentka práce na základě zkušeností a z dřívějších analýz. Tabulka straně 53 uvádí měření rizika právě pomocí kvantitativní metody.

Bylo dosti složité stanovit odhadem velikosti možné a předpokládané ztráty, stejně tak jako pravděpodobnost výskytu. Velikost ztráty v korunách jsem se snažila s pomocí mé oponentky vyčíslit co nejpresněji s ohledem na hodnotu majetku města Vyškov, který by mohl být eventuelně poškozen. Abych zjistila výši ztráty předpokládané, vynásobila jsem ztrátu možnou s pravděpodobností výskytu rizika. Korunové vyčíslení hodnoty předpokládané ztráty je zachyceno v tabulce číslo 4-6. Pro lepší představu o stanovených hodnotách pravděpodobnosti uvádím jejich slovní popis v tabulce 4-5.

Tabulka 4-5 Slovní a číselné vyjádření subjektivních pravděpodobností

Subjektivní vyjádření pravděpodobnosti výskytu rizika	
Číselné vyjádření pravděpodobnosti	Slovní vyjádření pravděpodobnosti
0-0,09	ZCELA VYLOUČENO
0,1-0,19	KRAJNĚ NEPRAVDĚPODOBNÉ
0,2-0,39	DOSTI NEPRAVDĚPODOBNÉ
0,4-0,59	NEPRAVDĚPODOBNÉ
0,6-0,69	PRAVDĚPODOBNÉ
0,7-0,89	DOSTI PRAVDĚPODOBNÉ
0,9-0,99	NANEJVÝŠ PRAVDĚPODOBNÉ
1	ZCELA JISTÉ

Zdroj: Zpracováno dle literatury [5]

Tabulka 4-6 Kvantitativní měření rizika

Riziko	Pravděpodobnost výskytu rizika	Výše očekávané ztráty (Kč)	Velikost předpokládané ztráty (Kč)
Živelná událost – požár, výbuch	0,25	30 000 000,-	7 500 000,-
Živelná událost - úder blesku	0,30	8 000 000,-	2 400 000,-
Živelná událost – újma v důsledku sněhu, mrazu	0,20	4 000 000,-	800 000,-
Živelná událost – zemětřesení	0,0001	20 000 000,-	2 000,-
Živelná událost - krupobití, poryvy větru	0,25	15 000 000,-	3 750 000,-
Živelná událost - pády stromů, sloupů	0,25	2 000 000,-	500 000,-
Živelná událost - záplava,povodeň	0,20	40 000 000,-	8 000 000,-
Živelná událost – sesuvy půdy,hornin,laviny	0,05	800 000,-	40 000,-
Pád, náraz letadla, aerodynamický třesk	0,1	10 000 000,-	1 000 000,-
Voda vytékající z vodovodního zařízení	0,20	3 000 000,-	600 000,-
Škodní událost vzniklá na dopravním prostředku, v důsledku dopravní nehody	0,15	5 000 000,-	750 000,-
Škoda na věci movité způsobená v důsledku vandalismu	0,30	150 000,-	45 000,-
Škoda na věci nemovité způsobená v důsledku vandalismu	0,30	500 000,-	150 000,-
Úmyslné poškození cizí movité věci v důsledku krádeže,loupeže	0,30	500 000,-	150 000,-
Úmyslné poškození cizí nemovité věci v důsledku vloupání	0,20	3 000 000,-	600 000,-
Újma způsobená v důsledku loupežného přepadení	0,05	200 000,-	10 000,-
Škoda na věci movité v důsledku havárie, neúmyslného poškození při provozní činnosti	0,25	1 000 000,-	250 000,-
Škoda na věci nemovité v důsledku havárie, neúmyslného poškození při provozní činnosti	0,25	5 000 000,-	1 250 000,-
Škoda způsobená zaměstnanci na věcech svěřených a v důsledku nedbalosti	0,25	1 000 000,-	500 000,-
Škoda zaviněná teroristy	0,0001	50 000 000,-	250 000,-

Zdroj: Zpracováno na základě literatury [7] a interních materiálů města.

4.4.3 Shrnutí výsledků získaných rizikovou analýzou města Vyškov

Při vyhodnocování jednotlivých metod měření rizika kvantitativní a kvalitativní metodou jsem usoudila, že město Vyškov neohrožují žádná nebezpečí, která by mohla způsobit tragédii. Ačkoli některé škodní události mohou způsobit obrovské ztráty, nejsou zas tak velké, aby nebyly komerčními pojišťovnami pojistitelné. Aby byla rizika pojistitelná, musí splňovat určitá kritéria. Kriterium identifikovatelnosti, vyčíslitelnosti, ekonomické přijatelnosti a nahodilosti projevu. Všechna rizika, která jsem ve výše uvedené analýze vymezila, tato hlediska splňují.

Můžeme se setkat s riziky zanedbatelnými, ale počítat je třeba i s těmi velkými. U rizik, která nejsou nijak závažná, není ani případná ztráta příliš veliká. Pro jejich minimalizaci se nejeví pojištění jako nezbytná varianta. Konkrétně jde o rizika zemětřesení a sesuvu lavin, výbuchu sopky, nebo poškození předmětů, jejichž hodnota je natolik nízká, že by se jejich pojištění nevyplatilo.

Varianta kombinace samopojištění a pojištění je vhodná ve většině případů. Vyškov, ačkoli se jedná o město a případná ztráta by jeho chod neohrozila tak jako podnikatelský subjekt, by podle mého názoru měl i tak vytvářet finanční rezervu proti rizikům způsobujícím nepředvídané výdaje. Z těchto peněz by byl pak schopen částečně, nebo zcela, hodnotu neočekávané ztráty pokrýt. Do této kategorie spadají rizika vandalismu a úmyslného poškození, loupeže, krádeže, poruchy či havárie, nebo pádu letadla a dopravní nehody.

Z výše uvedené analýzy vyšla najevo i rizika, proti kterým je vhodné uzavřít s komerční pojišťovnou smlouvu o pojištění. Jsou jimi především rizika živelných pohrom. Samotné pojištění je hospodárným řešením tedy tehdy, je-li vznik škodní události méně pravděpodobný, tím pádem i velikost předpokládané ztráty se tak snižuje. Uzavřít smlouvu s komerční pojišťovnou se doporučuje také proto, že ztráty v důsledku živelných rizik mohou být větší, než by podnikatelský subjekt, tedy v mém případě město Vyškov byl schopen financovat z případných vlastních (rezervních) zdrojů resp. ze samopojištění.

Z šetření tedy vyplynulo, že Vyškov by se měl pojistit proti živlům jako je povodeň, záplava, požár, výbuch, úder blesku, tíha sněhu, námraza, vichřice, krupobití, pád stromů, stožárů, dále proti vodě vytékající z vodovodního zařízení, nárazu letadla, krádežím, vloupáním, loupežným přepadením, vandalismu, a v neposlední řadě proti škodám způsobeným provozní činností města, z výkonu funkce státní a veřejné, také škodám vyvolaným aktivitami městské či státní policie, hasičského sboru, či újmám na věcech převzatých.

4.5 Analýza současného stavu pojistné ochrany města

Město Vyškov je pojištěno u pojišťovny Generali pojišťovna a. s. již od roku 2002. V průběhu roku 2008 se vedení města rozhodlo pro změnu pojistných podmínek, a proto v září byla smlouva o pojistném včetně všech dodatků dohodou obou zúčastněných stran zrušena a nabyla platnost stávající pojistná smlouva podle zákona č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě. Pojištění města Vyškov zajišťuje pojišťovací a makléřská společnost OK Group, v zastoupení inženýra Malocha, prokuristy společnosti, který se podílel na výběru pojistných produktů a na zpracování pojistné smlouvy pro město Vyškov. Rovněž mi byl nápomocen při zpracování analýzy současného stavu pojištění města.

Společnost Generali pojišťovna a.s. ¹⁹

V roce 1831 byla v Terstu v Itálii založena Assicurazioni Generali. O rok později došlo k otevření poboček ve Vídni, Budapešti a také v Praze, v dalších letech pak v Německých zemích. Roku 1920 byla zakladateli Assicurazioni Generali a Živnobankou založena Moldavia Generali. Dekret prezidenta republiky v říjnu roku 1945 přispěl ke znárodnění soukromých pojišťoven tudíž i Generali. Ta se do České Republiky vrátila až téměř po padesáti letech v zastoupení rakouské Erste Allgemeine a navázala tak na svou více jak

¹⁹ Generali pojišťovna a. s. [online]. [cit. 2009-01-20]. Dostupné na: <<http://www.general.cz/>>.

stoletou tradicí. Leden roku 1995 byl rokem transformace na nynější Generali pojišťovnu a. s. Roku 1999 získala tato pojišťovna certifikát kvality dle normy ISO 9001.

V roce 2001 se stala pojišťovnou roku, v roce 2002 první pojišťovnou, akciovou společností, která od ministerstva Financí ČR obdržela povolení k provozování zajišťovací činnosti a od roku 2004 se může pyšnit titulem 4. největší pojišťovny v oblasti neživotního pojištění.

Svým klientům nabízí rozsáhlé služby a bezplatné poradenství v oblasti jak životního tak neživotního pojištění a při volbě optimálního pojistného krytí. Velký důraz je kladen na vysokou kvalitu pojistných produktů a dokonalý a rychlý servis. Pojistný program pojišťovny Generali pojišťovna a. s. zahrnuje pojištění osob, majetku, odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, pojištění odpovědnosti průmyslových a podnikatelských rizik. Své služby pojišťovna nabízí jednak vlastními zaměstnanci a jednak řadou renomovaných makléřských společností. Jediným akcionářem je Generali Holding Vienna AG.

Obnovená smlouva mezi společností Generali pojišťovna a. s. a městem Vyškov vstoupila v platnost 1. září 2008. Sjednána byla na dobu neurčitou s ujednáním, že nebude-li některou ze smluvních stran nejpozději šest týdnů před koncem pojistného období vypovězena, bude automaticky prodloužena. Vyškov platí pojistné čtvrtletně. Částka pojistného činí 115 129,- Kč. Úhrada pojistného na splátky nemá na pojistné období žádný vliv. Pojistným obdobím je jeden rok. Následující tabulka je přehledem pojistného hrazeného městem Vyškov. Celková výše ročního pojistného činí 460 516,- Kč.

Tabulka 4-7 Přehled základních náležitostí současné pojistné smlouvy

Pojistné nebezpečí				
Předmět pojištění na novou cenu	Pojistná částka (Kč)	Roční limit plnění (tis. Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční pojistné (Kč)
Flexa, voda z potrubí, přírodní nebezpečí *1				
Soubor budov dle účetní evidence	920 000 000,-	200 000,-	10 000,-	165 600,-
Soubor staveb dle účetní evidence*2	56 600 000,-	-----	10 000,-	10 187,-
Věci movité *3	67 000 000,-	-----	1 000,-	25 388,-
Podium pell elegant 3.1.	1 148 330,-	-----	10 000,-	344,-
Obsah trezoru, 2 ks, ul. Nádražní	750 000,-	-----	1 000,-	975,-
Obsah trezoru, 4 ks, ul. Masarykovo nám.	750 000,-	-----	1 000,-	975,-
Obsah trezoru, 1 ks, ul. Čsl. Armády	120 000,-	-----	1 000,-	156,-
Přetlaková tenisová hala	Dle škody	500,-	1 000,-	5625,-
Celkem	-----	-----	-----	209 250,-
Pojistné nebezpečí odcizení (krádeže, vloupání, loupeže)				
Věci movité a zásoby	9 000 000,-	-----	10 000,-	21 375,-
Obsah trezoru, 2 ks, ul. Nádražní	750 000,-	-----	1 000,-	2 700,-
Obsah trezoru, 4 ks, ul. Masarykovo nám.	750 000,-	-----	1 000,-	2 700,-
Obsah trezoru, 1 ks, ul. Čsl. Armády	120 000,-	-----	1 000,-	432,-
Stavební součásti	100 000,-	-----	1 000,-	3 000,-
Soubor staveb	500 000,-	-----	1 000,-	2 375,-
Celkem	-----	-----	-----	29 882,-
Pojištění při přepravě *4				
Peníze a cennosti při přepravě	300 000,-	-----	0,-	3 150,-
Celkem	-----	-----	-----	3 150,-
Vandalismus				
Soubor budov a movitý majetek	100 000,-	-----	1 000,-	5 000,-
Soubor staveb*5	200 000,-	-----	1 000,-	6 000,-
Celkem	-----	-----	-----	11 000,-
Elektronických rizik*6				
Elektronika	12 300 000,-	-----	1 000,-	17 200,-
Telefonní ústředna	2 137 000,-	-----	10 000,-	22 011,-
Kamerový monitorovací systém	4 500 000,-	500,-	5 000,-	55 000,-
Radarový měřič rychlosti	838 950,-	-----	2 500,-	20 268,-
Celkem	12 300 000,-	-----	-----	114 499,-

Zdroj: Interní materiály města Vyškov

Tabulka 4-8 Přehled základních náležitostí současné pojistné smlouvy (odpovědnost)

Pojistné nebezpečí				
Předmět pojištění na novou cenu	Pojistná částka (Kč)	Roční limit plnění (tis. Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční pojistné (Kč)
Pojištění odpovědnosti *7				
Osob	Dle škody	10 000,-	1 000,-	-----
Za pozvolně působící vlivy, srážky	Dle škody	2 000 ,-	10% min 1 tis	-----
Při užívání pozemků, prostor, budov pro jiné než určené účely	Dle škody	10 000,-	1 000,-	-----
Regresy *8 zdravotní pojišťovny	Dle škody	5 000,-	10% min 1 tis	-----
Při výkonu státní a veřejné správy	Dle škody	10 000 ,-	10% min 2 tis	-----
Městské policie	Dle škody	10 000,-	1 000,-	-----
Celkem	-----	-----	-----	90 034

Zdroj: Interní materiály města Vyškov

***1 Mezi pojistná nebezpečí FLEXA, VODA Z POTRUBÍ, PŘÍRODNÍ NEBEZPEČÍ patří** požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk, škody způsobené únikem vod a lomem trubek, přírodní nebezpečí jako jsou vichřice, krupobití, tíha sněhu či pád stromů. Pro riziko povodně se sjednává maximální limit plnění pojistitele ve výši 60 mil. Kč, riziko „povodeň“ je kryto jen za předpokladu, že se předmět pojištění nenachází v záplavovém pásmu do dvacetileté vody.

***2 Pojišťují se všechny stavby vedené v účetnictví města,** kromě komunikací, parkovacích stání a zpevněných ploch, vodních a kanalizačních protipovodňových staveb, chodníků, hřišť, závlahových systémů, staveb v areálu školního statku a mimo staveb - kulturních památek - nezapisovaných do katastru nemovitostí.

***3 Movitými věcmi se rozumí** stroje, přístroje, zařízení, inventář, drobný dlouhodobý hmotný majetek, zásoby.

***4 Pojištění při přepravě** zahrnují rizika požáru, přímého úderu blesku, výbuchu, pádu stromu, zřícení mostu nebo pozemní komunikace na dopravní prostředek, dále odcizení

nebo ztráty při dopravní nehodě, či loupeže při přepravě. (Zabezpečení se: do 50 000,- Kč bezpečnostní kufřík a jeden ozbrojený člen Městské policie, nad 50 000,- bezpečnostní kufřík a dva ozbrojení členové Městské policie.)

***5 Soubor staveb** výjimkou komunikací, parkovacích stání a zpevněných ploch, vodních a kanalizačních a protipovodňových staveb, chodníků, hřišť a závlahových systémů a staveb v areálu školního statku

***6** V pojistné smlouvě je sjednán **roční limit plnění pro riziko vandalismu** způsobeného na elektronických zařízeních ve výši 100 000,- Kč.

***7 Rozsah pojistného krytí** se rozlišuje rovněž na odpovědnosti za škodu vzniklou osobám ve výkonu veřejných funkcí. Pojištěná je i odpovědnost za škodu dle § 392 odst.1 zákoníku práce, pokud za ni obec zodpovídá, vzniklou osobám plnícím veřejné funkce nebo v přímé souvislosti s touto veřejnou funkcí. Toto rozšíření pojistného krytí pojistitel akceptuje bez navýšení pojistného.

***8 Regresy zdravotní pojišťovny** představují pojištění 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.

Největší část nákladů města vynaložených na pojistnou ochranu se vztahuje k nebezpečím přírodním a živelným (209 250,- Kč), na druhém místě co do nákladnosti si stojí pojištění elektronických rizik (114 499,-Kč), třetí místo zaujímá pojištění odpovědnosti za škodu (90 034,- Kč), čtvrté místo patří pojištění rizika odcizení, krádeže, vloupání a loupeže (29 882,- Kč), na riziko vandalismu připadá předposlední místo s částkou (11 000,- Kč) a v neposlední řadě pojištění rizik při přepravě, jemuž náleží místo poslední s částkou (3 150,- Kč).

Další tabulka uvádí přehled pojistného zaplaceného od roku 2002 tj. od doby, kdy byla pojistná smlouva s pojišťovnou Generali pojišťovna a. s. uzavřena, až po současnost.

Tabulka 4-9 Pojistné uhrazené městem Vyškov v letech 2002 až 2008

Období	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Roční pojistné (Kč)	330 243,-	345 693,-	413 326,-	413 326,-	413 326,-	478 109	497 734,-

Zdroj: Zpracováno dle interních materiálů města

Z tabulky je zřejmé, že se výše pojistného měnila. Způsobeno to bylo jednak majetkovými změnami v průběhu doby trvání pojistné smlouvy a rovněž změnami pojistných sazeb za roční pojistné. Jelikož v roce 2008 byla uzavřena nová smlouva o pojištění, vznikl městu Vyškov přeplatek na zaplaceném pojistném, který byl však řádně zúčtován a vrácen na účet města.

5 Nabídka pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven

V této kapitole jsem uvedla způsob, jakým jsem se rozhodovala při výběru pojišťovacích subjektů, jež by mohly být potenciálními pojistiteli města Vyškov. Každou vybranou komerční pojišťovnu jsem níže stručně charakterizovala, jednotlivé nabídky pojistného portfolia pro město Vyškov jsem popsala, a porovnávala se stávajícím pojistným krytím uzavřeným se společností Generali pojišťovna a.s. Na základě jednotlivých nabídek jsem provedla jejich vyhodnocení a výběr jedné z variant. Pro větší přesnost výběru jsem použila metodu fuzzy logiky.

5.1 Výběr komerčních pojišťoven

V této fázi stojím před rozhodnutím, jaká komerční pojišťovna by se eventuálně mohla stát novým pojistitelem majetku a odpovědnosti města Vyškov. Český pojistný trh se neustále vyvíjí. Nalezneme zde desítky komerčních pojišťoven předhánějících se s nabídkou nejrůznějších pojistných produktů a služeb a každá z nich ty své považuje za nejlepší. Od roku 1994 působí na českém pojistném trhu zájmové sdružení komerčních pojišťoven Česká asociace pojišťoven [14], dále jen ČAP. Toto sdružení má významné postavení v rámci českého a evropského trhu, spojuje sedmadvacet komerčních pojišťoven a celkově jeho předepsané pojistné činí 98% pojistného trhu u nás. Posláním ČAP je rozvoj a podpora pojistného trhu, vzájemná komunikace členů, jednání se subjekty státní správy, s partnery a mezinárodními institucemi. ČAP rovněž spolupracuje na tvorbě nové legislativy nejen v rámci českého práva, ale i v přípravě směrnic EU. Snaží se také přispívat ke všeobecné informovanosti veřejnosti o problematice pojištění. [14]

Selekce komerčních pojišťoven z celkového počtu pojišťovacích subjektů nacházejících se na českém pojistném trhu tak, aby vyhovovaly potřebám zájemce o pojištění, není jednoduchá. Vybírat můžeme například podle image, dosavadních zkušeností jiných klientů s danou pojišťovnou, solventnosti, výsledků hospodaření, předepsaného

pojistného, počtu uzavřených a evidovaných pojistných smluv, specifických přání klienta atp.

Když jsem vybírala vhodného pojistitele pro město Vyškov, musela jsem zohlednit mimo jiné i přání a požadavky zastupitelů města. Jedním z kritérií města Vyškov bylo, aby byla pojišťovna členem České asociace pojišťoven. ČAP k dnešnímu dni eviduje dvacet sedm komerčních pojišťoven a dva členy se zvláštním statutem. Členem ČAP se zvláštním statutem mohou být specializovaná sdružení pojišťovacích odborníků, dále právnické osoby, jiné než pojišťovny, působící v komerčním pojišťovnictví a pojišťovny zřízené podle zvláštních zákonů.²⁰ Členy ČAP se zvláštním statutem jsou Česká kancelář pojistitelů a AIDA, česká sekce Mezinárodního sdružení pro pojistné právo. Zrodí-li se nová komerční pojišťovna, která má zájem stát se členem ČAP, musí v první řadě o členství požádat. Do doby, než je přijata shromážděním členů za řádného člena, stává se členem přidruženým.

[14]

Užšímu výběru z komerčních pojišťoven, členů ČAP, předcházelo vytvoření seznamu členů poskytujících neživotní pojištění viz tabulka 5-1. Dle informačního zdroje [14] jsem provedla srovnání pojišťoven podle počtu uzavřených smluv a výše předepsaného pojistného. V době, kdy jsem zpracovávala tuto část práce nebyly na webových stránkách České asociace pojišťoven ještě zveřejněny aktuální informace o výsledcích hospodaření členů této asociace za rok 2008, proto jsem musela použít data z roku předcházejícího.

Poté, co jsem porovnávala procentní hodnoty počtu uzavřených smluv a výše předepsaného pojistného, jsem vybrala ty komerční pojišťovny, které měly hodnoty největší, a tyto jsem uvažovala oslovit v zájmu zpracování nabídky pro město Vyškov. Dalším neméně důležitým kritériem bylo, zda tito pojistitelé nabízejí služby pro města a obce.

²⁰ České asociace pojišťoven. [online]. [cit. 2009-01-26]. Dostupné na: <http://www.cap.cz/>

Tabulka 5-1 Seznam členů ČAP poskytujících neživotní pojištění

POJIŠŤOVNA	Počet uzavřených smluv (ks)	Předepsané pojistné (tis.Kč)	Počet uzavřených smluv (%)	Výše předepsaného pojistného (%)
Allianz pojišťovna, a. s.	1 342 696	9 861 988,-	5,78	7,81
První americko-česká pojišťovna, a.s. (AMCICO AIG Life)	185 350	2 168 034,-	0,80	1,69
AXA životní pojišťovna, a. s.	104 364	1 533 459,-	0,45	1,60
Pojišťovna cardif pro vita, a. s.	1 403 842	1 512 549,-	6,04	1,02
Česká pojišťovna a. s.	10 070 781	40 386 385,-	43,34	32,37
Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.	1 005 442	5 425 080,-	4,33	3,86
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	1 110 149	9 485 129,-	4,78	7,37
D. A. S. pojišťovna právní ochrany, a. s.	44 788	265 426,-	0,19	0,20
Evropská cestovní pojišťovna, a. s.	4 702	268 359,-	0,02	0,20
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s. (EGAP)	776	904 555,-	0,00	1,12
Generali pojišťovna a. s.	1 215 613	8 579 613,-	5,23	6,18
HDI Hannover Versicherung AG, organizační složka	893	278 891,-	0,00	0,26
Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.	138 783	400 310,-	0,60	0,27
Kooperativa pojišťovna, a. s. , Vienna Insurance Group	3 783 840	30 730 010,-	16,28	23,67
Komerční pojišťovna, a. s.	1 589 602	2 030 264,-	6,84	1,80
Maxima pojišťovna, a. s.	24 900	124 806,-	0,10	0,10
Pojišťovna České spořitelny, a. s.	540 507	6 680 097,-	2,33	5,25
Pojišťovna VZP, a. s.	29 699	363 120,-	0,13	0,28
Slavia pojišťovna a. s.	14 749	190 382,-	0,06	0,08
Triglav pojišťovna, a. s.	88 316	692 508,-	0,38	0,44
UNIQA pojišťovna, a. s.	417 431	4 378 188,-	1,80	3,08
Victoria Volksbanken, a. s.	62 601	372 896,-	0,27	0,24
Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro ČR	48 626	209 050,-	0,21	0,11

Zdroj: Zpracováno na základě informačního zdroje [14]

Ze srovnání podle výše uvedených kritérií vyplynulo, že největší procentuelní zastoupení z celkového počtu uvedených komerčních pojišťoven, zaujímá pojišťovna Česká pojišťovna a. s., následuje Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, Allianz pojišťovna, a.s., ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, Generali pojišťovna a. s., Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Pojišťovna České spořitelny, a. s. a v neposlední řadě UNIQA pojišťovna, a. s. Vyloučit jsem z výběru musela pojišťovnu Generali, jelikož je současným pojistitelem města Vyškov, dále jsem zjistila, že produkty pro města a obce poskytují pouze Česká pojišťovna a. s., Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, Allianz pojišťovna, a.s., ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., proto jsem z výběru musela ostatní také vyjmout. Protože mě však zajímala i nabídka pojišťoven Triglav pojišťovna, a.s a Slavia pojišťovna a. s. rozhodla jsem se nabídku pojištění pro Vyškov vyžádat i od nich. Procentuelně se nacházely s hodnotami okolo nuly až na konci žebříčku.

Na základě informací o současném stavu pojištění města a dat z evidence majetku města jsem zpracovala poptávku po pojištění majetku a odpovědnosti města Vyškova a oslovila celkem sedm komerčních pojišťoven. Musím říci, že jsem postojem některých byla trochu zklamána. Bylo mi jasné, že není v popisu práce obchodníků komerčních pojišťoven zabývat se fiktivními nabídkami pro studenty píšící diplomové práce, ale jelikož rozsah smyšlené nabídky pojištění odpovědnosti a majetku pro Vyškov podle mne nebyl nijak značný, odmítnutí hned několika komerčních pojišťoven mě překvapila. Setkala jsme se negativními reakcemi především z důvodu časové zaneprázdněnosti, omezených kompetencí, velkého objemu majetku města a v souvislosti s tím se zaměřením se na drobnější nabídky atp. V pojišťovně Slavia pojišťovna a. s. jsem o povolení zpracování nabídky pojistného portfolia musela zažádat nadřízeného pojišťovacích makléřů, což pro mne představovalo obrovskou prodlevu při psaní mé práce. K mé lítosti se dokonce nikdo neobtěžoval se zpětnou vazbou. V následujícím textu uvádím stručnou charakteristiku oslovených komerčních pojišťoven a nabídku pojištění těch vstřícnějších.

5.2 Stručná charakteristika vybraných komerčních pojišťoven

V kapitole 5.1 jsem popsala způsob užší selekce komerčních pojišťoven, které jsem se rozhodla oslovit, a od kterých jsem se pokusila vyžádat nabídku pojistného portfolia pro město Vyškov. V dalším textu jsou uvedeny stručné charakteristiky komerčních pojišťoven. Návrhy pojistného portfolia obchodních pojišťoven, od kterých se mi podařilo informace získat, jsem níže porovnávala s aktuální pojistnou smlouvou, kterou má Vyškov uzavřenou s pojišťovnou Generali pojišťovna a. s.

→ Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group²¹

Kooperativa pojišťovna, a. s. je druhou největší a nejsilnější pojišťovnou na tuzemském trhu a byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Zaujímá celkový podíl na trhu ve výši okolo 22%. Je univerzální pojišťovnou a nabízí standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy. Zaměstnává 3672 pracovníků. Strategickým partnerem pojišťovny Kooperativa se v loňském roce stala Finanční skupina České spořitelny. Kooperativa je zakládajícím členem České asociace pojišťoven, spoluzakladatelem pojišťovny Wüstenrot, a. s. Z 89,65% je jejím vlastníkem WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna insurance group, majetkoprávní a podílové společnosti VLATAVA, s. r. o Praha patří podíl 2,07% a Svaz českých a moravských výrobních družstev vlastní 8,28%.

→ . Česká pojišťovna a. s.²²

Pojišťovna s dlouholetou tradicí byla založena v roce 1827 jako První česká vzájemná pojišťovna. Dnešní Česká pojišťovna a. s. vznikla roku 1992 a v loňském roce se stala členem Generali PPF Holdingu B. V a společně s Generali se stala součástí pojišťovací skupiny působící ve třinácti zemích střední a východní Evropy. Poskytuje služby

²¹ Kooperativa pojišťovna, a.s. , Vienna Insurance Group [online]. [cit. 2009-02-15]. Dostupné na: <<http://www.koop.cz/>>.

²² Česká pojišťovna a. s. [online]. [cit. 2009-02-16]. Dostupné na:<<http://www.cpoj.cz>>.

životního, neživotního pojištění, pojištění pro malé, střední i velké firmy a služby pro klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Zaujímá více jak 30% podíl na pojistném trhu. Zaměstnává přibližně 4 900 pracovníků a externě ji zastupuje téměř 6000 obchodních zástupců prostřednictvím sedmdesáti agentur na celkem sedmi stech obchodních místech. Stoprocentním vlastníkem pojišťovny Česká pojišťovna a. s. je CZI Holdings N. V. Pojišťovna patří do finanční skupiny Generali PPF Holding B.V.

→ **Allianz pojišťovna, a.s.**²³

Pojišťovna Allianz Versicherungs-AG byla založena v roce 1890 v Berlíně. Dnes je jednou z vedoucích pojišťoven na českém trhu. Je dceřinou společností předního světového finančního koncernu Allianz SE. Na českém trhu působí od roku 1993. Allianz začínala s nabídkou životního pojištění a dnes svou šíří produktů uspokojí jak privátní tak firemní zákazníky. Nabízí privátní pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, majetkové pojištění pro podnikatele i pojištění průmyslových rizik. Od roku 1995 nabízí havarijní pojištění vozidel a cestovní pojištění. V roce 1999 se stala jednou z 12 pojišťoven, které začaly nabízet i povinné ručení. Na území České republiky má Allianz pojišťovna, a. s. 11 oblastních ředitelství, která řídí více než 1800 pojišťovacích poradců. Prodej pojistných produktů je v rozhodující míře prováděn právě jimi na základě smlouvy o obchodním zastoupení. Kromě toho má pojišťovna asi 702 kmenových zaměstnanců. Mimo vlastní síť realizuje obchodní činnost také ve spolupráci s vybranými makléři a bankami. Své služby nabízí i prostřednictvím prodejců vozidel a cestovních kancelář. Stoprocentním vlastníkem je Allianz New Europe Holding.

→ **ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB**²⁴

ČSOB Pojišťovna, a. s. je člen holdingu ČSOB. Byla založena jako Chmelařská vzájemná pojišťovna v roce 1994, ale povolení k podnikání v oblastech pojistného trhu získala až v roce 1996. V roce 1998 změnila vlastníka i název. Majoritním vlastníkem se stala KBC Insurance N. V. Tak jako známe pojišťovnu ČSOB dnes, vznikla 1.1.2003 prodejem

²³ Allianz pojišťovna, a. s. [online]. [cit. 2009-02-15]. Dostupné na: <<http://www.allianz.cz/>>.

²⁴ ČSOB pojišťovna, a. s. [online]. [cit. 2009-02-16]. Dostupné na: <<http://www.csob.cz/>>.

podniku mezi IPB Pojišťovnou, a.s. a ČSOB Pojišťovnou, a. s. V současnosti je ČSOB univerzální pojišťovnou nabízející celou řadu životních i neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby. Objemem předepsaného pojistného se řadí na čtvrté místo mezi všemi subjekty pojistného trhu. Členství v silné finanční skupině zajišťuje klientům komplexnost a kvalitu poskytovaných služeb. Nabízí životní pojištění, v rámci toho pak úrazové a investiční pojištění a havarijní pojištění vozidel, od počátku roku 2000 má oprávnění pojišťovat i odpovědnost za škodu z provozu vozidla (povinné ručení), cestovní pojištění jak pro rodiny s dětmi, tak individuální, rovněž pojištění pro časté cesty a v neposlední řadě komplexní pojištění majetku jak pro domácnosti, tak pro podnikatele. ČSOB se všemi společnostmi, které nabízejí její produkty, eviduje celkem 10 000 zaměstnanců. Sedmdesáti pěti procentním vlastníkem pojišťovny ČSOB pojišťovna, a. s. je KBC Bank NV (75%), podíl ve výši 25% vlastní Československá obchodní banka.

→ **Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group** ²⁵

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. je univerzální pojišťovnou, která svým klientům nabízí komplexní pojistná řešení z oblasti životního i neživotního pojištění. Byla založena 22. června roku 1995 a je největším poskytovatelem povinného ručení na českém pojistném trhu. Česká podnikatelská pojišťovna je součástí jedné z největších pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group, a to proto, že jediným akcionářem ČPP je Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Pro ČPP je jednou z nevýznamnějších oblastí povinné ručení. V segmentu životního pojištění připravila pro klienty produkty investičního životního pojištění. Pro pojištění domácností, nemovitostí a odpovědnosti nabízí speciální produkty podle individuálních potřeb a zájmu klientů. Významnou součástí portfolia pojišťovny je pojištění průmyslu a podnikatelských subjektů. Česká podnikatelská pojišťovna eviduje 938 kmenových zaměstnanců.

→ **Triglav pojišťovna a. s.** ²⁶

Pojišťovna Zavarovalnica Triglav, d. d., je transparentní a otevřená slovinská pojišťovna působící na trhu již více jak 100 let. Tradici a vysokou kvalitu služeb této pojišťovny

²⁵ Česká podnikatelská pojišťovna [online]. [cit. 2009-02-26]. Dostupné na: <<http://www.cpp.cz/>>

²⁶ Triglav pojišťovna, a. s. [online]. [cit. 2009-02-17]. Dostupné na: <<http://www.triglav.cz/>>

oceňuje více než 1,1 mil. spokojených klientů. Na českém trhu působí od roku 2000, kde založila dceřinou společnost. Všechny prostředky orientuje svou činnost na zákazníka, a přitom chce etablovat na pojistném trhu jako kvalitní pojišťovna s výjimečným servisem klientům. Motto společnosti je Tradice-Kvalita-Jistota. Triglav pojišťovna, a. s. má povolení MF k pojišťovací činnosti v oblasti neživotního pojištění. Nabízí produkty pojištění majetku, odpovědnosti jak pro občanskou, tak pro podnikatelskou a průmyslovou klientelu. Celá skupina má asi 4800 zaměstnanců a je nejsilnější pojišťovací skupinou v Jihovýchodní Evropě. Jediným akcionářem je slovinská pojišťovna ZAVAROVALNICA TRIGLAV, d.d.

→ Slavia pojišťovna a. s.²⁷

Slavia pojišťovna a. s. je institucí s tradicí již od roku 1868. Je dynamickou společností se silnou orientací na zákazníka. Navazuje na úspěšný rozkvět jedné z nejstarších a nejvýznamnějších finančních ústavů banky Slávie, jejichž vznik podporovali velcí jako například František Palacký. Mezi zaměstnance patřil dokonce i Jaroslav Hašek. Činnost Slavia pojišťovny byla ukončena znárodněním v roce 1945 a obnovena byla až v devadesátých letech. Novým vlastníkem se v roce 2006 stala Capital Management Company, a. s., člen silné finanční skupiny SP Group, a. s. Slavia pojišťovna poskytuje služby jak korporátní klientele, tak běžným občanům a snaží se uvádět na trh progresivní produkty. V říjnu roku 2008 vstoupila na trh s povinným ručením a zaměřila se na ukázněné řidiče, kterým produkt nabízí nejvýhodněji ze všech českých pojistitelů. Strategií pojišťovny je rychle reagovat na potřeby klientů, obchodních partnerů a na nové příležitosti trhu. Pojišťovna Slavia eviduje 38 zaměstnanců celkem, avšak své služby nabízí prostřednictvím obchodních zástupců a makléřských společností. Zaměstnává pouze profesionály ve svém oboru. Jediným vlastníkem pojišťovny je Capital Management Company, a. s. člen společnosti SP Group, a. s.

²⁷ Slavia pojišťovna a. s. [online]. [cit. 2009-02-18]. Dostupné na: < <http://www.slavia-pojistovna.cz/>

5.3 Návrh pojistného portfolia zvolených komerčních pojišťoven

Obsahem této kapitoly je prezentace nabídek vybraných komerčních pojišťoven, které byly ochotny zpracovat mi fiktivní návrh pojistného portfolia pro město Vyškov. Podařilo se mi získat nabídku pojištění od společností Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, Česká pojišťovna a. s., Triglav pojišťovna, a. s., Allianz pojišťovna, a. s. a v neposlední řadě od společnosti ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. V kapitole jsem se rovněž pokusila nastínit mé dojmy a pocity z jednání se zástupci jednotlivých komerčních pojišťoven, když jsem o zpracování nabídky žádala.

Při zpracování poptávky po pojistném krytí jsme vycházela z analýzy rizik města Vyškov. Od komerčních pojišťoven jsem požadovala nabídku pojištění budov a staveb na novou hodnotu viz příloha 2. Předmětem zájmu města Vyškova bylo dále pojištění věcí movitých, zásob, cenností a odpovědnosti za škodu, konkrétně pojištění rizik živelných, vandalismu, krádeže vloupáním, loupeže, pojištění elektroniky a rizik při přepravě, dále odpovědnosti za škodu vzniklou v důsledku užívání pozemků, budov a prostor pro jiné účely, škodu vzniklou při výkonu státní a veřejné správy a pojištění odpovědnosti škod způsobených činnostmi městské policie.

Riziková analýza Vyškova ukázala, jaká rizika by si město mělo nechat pojistit. Tato rizika jsem shrnula do poptávky a na základě té jsem následně obdržela návrhy pojistného portfolia pro Vyškov od vybraných komerčních pojišťoven. Poptávala jsem pojistnou ochranu majetku a odpovědnosti za škodu níže uvedených rizik:

- živelných rizik
- rizik vandalismu
- rizik odcizení
- odpovědnosti za škodu (vůči třetím osobám, způsobenou provozní činností města, škodu způsobenou policií, hasiči, odpovědnost z výkonu funkce státní a veřejné správy a z užívání věcí převzatých)

Tabulka 5-2 představuje soupis majetku, který má být pojištěn. Hodnoty jsem získala díky možnosti nahlédnout do širší evidence majetku, než poskytuje rozvaha.

Tabulka 5-2 Soupis konkrétního pojistitelného majetku města

Majetek	Hodnota majetku (Kč)
Soubor budov a domů	920 000 000,-
- bytový fond	533 000 000,-
- nebytový fond	213 000 000,-
- ostatní	174 000 000,-
Ostatní stavby a stavební součásti	226 222 290,-
- soubor staveb dle evidence	56 600 000,-
- sportovní hala	15 215 000,-
- zimní stadion	85 000 000,-
- přetlaková tenisová hala	300 000,-
- ostatní	69 107 290,-
Věci movité	43 080 453,10
- vybavení sportovišť	3 777 138,-
- šatny zimního stadionu	7 600 000,-
- vybavení kanceláří	1 200 000,-
- vybavení zbrojnice	985 000,-
- vybavení vozidel zbrojnice	850 000,-
- 14 ks vozidel	10 000 000,-
- Podium pell elegant 3.1	1 148 330,-
- Drobná elektronika	9 734 655,10
- telefonní ústředna	2 137 000,-
- kamerový monitorovací systém	4 500 000,-
- radarový měřič rychlosti	838 950,-
- ostatní	309 380,-
Cennosti	1 620 000,-
Zásoby	1 558 968,08
Technologie zimního stadionu	10 000 000,-

Zdroj: Vlastní zpracování na základě interních materiálů města Vyškov

Každá komerční pojišťovna má vlastní způsob jakým nabídky pojistného portfolia svým potenciálním klientům předkládá, a z toho důvodu i mé prezentace návrhů vybraných pojistitelů se liší.

5.3.1 Nabídka pojistného portfolia společností

Kooperativa pojišťovna, a. s. , Vienna Insurance Group

Pojišťovna Kooperativa nabízí městům a obcím speciální program, prostřednictvím kterého lze pojistit věci movité a nemovité ve vlastnictví obce, ale i věci cizí obcí užívané, dále budovy, stavby, vybavení kanceláří, obchodů, škol, cennosti, elektroniku, peníze, zásoby, stroje, skla, odpovědnost obce a subjektů zřizovaných obcí za škodu způsobenou třetí osobě a další.

Pojistný program společnosti zahrnuje poškození, zničení věcí živlem tj. (požárem, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, pádem předmětů, povodní nebo záplavou, vichřicí či krupobitím, sesuvem půdy, zřícením skal, zemin, lavin, zemětřesením, kapalinou unikající z vodovodního zařízení), nárazem dopravního prostředku, odcizením, vandaly. Pojišťovna nabízí svým klientům výhodnou cenu, variabilitu (pojistný program lze přizpůsobit potřebám konkrétního města či obce) a celý pojistný program je možné uzavřít v rámci jediné pojistné smlouvy.[20]

Mé pocity ze setkání se zástupci společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s. jsou vcelku pozitivní. Jednání byla na vysoké úrovni, spolupráci s nimi bych označila za velmi dobrou, všichni byli velmi ochotní, ačkoli si mě zpočátku přehazovali z jednoho na druhého. Nakonec se mi ale přesto podařilo nabídku získat. Pojišťovna nabídla městu obchodní slevu 10%. V tabulkách s označením 5-2 až 5-7 uvádím návrh pojistného portfolia, který byl vytvořen pro město Vyškov společností Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.

Tabulka 5-3 Návrh pojistného krytí „vandalismu“ společností Kooperativa pojišťovna, a. s.

Rozsah pojištění		Pojistné nebezpečí „vandalismus“		
Předmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Sazba (‰)	Roční pojistné (Kč)
Soubor pomníků, kaplí, křížů, kašen,	200 000,-	10% min 1 000,-	26,4	5280,-
CELKEM	-----	-----	-----	5280,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s.

Tabulka 5-4 Nabídka pojistného krytí „živel“ společností Kooperativa pojišťovna, a. s.

Rozsah pojištění		„Sdružený živel“		
Předmět pojištění	Pojistná částka (Kč) ¹⁾	Spoluúčast (Kč)	Sazba (‰)	Roční pojistné v (Kč)
Soubor budov patřící do bytového fondu	533 000 000,-	10 000,-	0,170	90610,-
Soubor budov patřící do nebytového fondu	213 000 000,-	10 000,-	0,170	36 210,-
Zimní stadion	85 000 000,-	10 000,-	0,170	14 450,-
Šatny zimního stadionu	7 600 000,-	10 000,-	0,170	1 292,-
Sportovní hala	15 215 000,-	10 000,-	0,170	2 587,-
Soubor vlastních věcí movitých včetně 14 ks motorových vozidel	50 000 000,-	1 000,-	0,190	9 500,-
Vybavení sportovišť	3 777 138,-	1 000,-	0,190	6 038,-
Soubor movitých věcí (vybavení kanceláří)	200 000,-	1 000,-	0,190	38,-
Technologie zimního stadionu	10 000 000,-	1 000,-	0,190	1 900,-
Soubor movitých věcí, vybavení zbrojnice JSDH	1 600 000,-	1 000,-	0,190	304,-
Soubor movitých věcí vybavení vozidel JSDH	1 600 000,-	1 000,-	0,190	1 425,-
CELKEM	-----	-----	-----	158 920,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s.

Tabulka 5-5 Nabídka krytí rizika „odcizení“ společností Kooperativa pojišťovna, a. s.

Rozsah pojištění		Pojistné nebezpečí „odcizení“		
Předmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Sazba (‰)	Roční pojistné((Kč)
Soubor věcí movitých s pořizovací hodnotou nad 3000,-	50 000 000,-	1 000,-	0,500	25 000,-
Soubor movitých věcí, vybavení zbrojnice JSDH Vyškov	1 600 000,-	1 000,-	0,500	800,-
Soubor movitých věcí, vybavení vozidel JSDH Vyškov	1 600 000,-	1 000,-	0,500	800,-
Pojištění přepravy	400 000,-	1000,-	0,500	200,-
CELKEM	-----	-----	-----	26 800,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s.

Tabulka 5-6 Návrh krytí rizik „elektroniky“ společností Kooperativa pojišťovna, a. s.

Rozsah pojištění		Pojistné nebezpečí „elektroniky“		
Předmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Sazba	Roční pojistné (Kč)
Soubor elektroniky	7 700 000,-	2 500,-	6,000	46 200,-
Telefonní ústředna	2 000 000,-	10 000,-	6,000	12 000,-
Kamerový monitorovací systém	6 000 000,-	5 000,-	10,000	60 000,-
Radarový měřič rychlosti	838 950,-	2 500,-	10,000	8390,-
CELKEM	-----	-----	-----	126 590,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

Tabulka 5-7 Nabídka krytí „odpovědnosti“ společností Kooperativa pojišťovna, a. s.

Rozsah pojištění		Pojištění odpovědnosti za škodu	
Předmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční pojistné (Kč)
Pojištění obecné odpovědnosti za škodu	10 000 000,-	1 000,-	58 000,-
Náklady zdravotní pojišťovny	Dle výše škody	1 000,-	12 000,-
CELKEM	-----	-----	70 000,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

¹⁾ Pro soubor budov patřících do bytového fondu se sjednává roční limit plnění ve výši 150 milionů, pro soubor budov patřících do nebytového fondu je limit plnění za rok ujednán na 80 milionů. U ostatních předmětů pojištění se limit plnění nesjednává.

Maximální roční limity plnění za pojistnou smlouvu na jednu a všechny pojistné události v pojistném roce jsou pro „sdružený živel“ ve výši 30 000 000,- Kč sjednány pro pojistná nebezpečí „povodeň“, „vichřice“ a „sesuv“. „Sdružený živel“ představuje komplexní pojistnou ochranu před veškerými živelnými riziky, jejichž pojištění pojišťovna nabízí.

Pojištění odpovědnosti za škodu se váže ke škodám způsobeným při výkonu veřejné moci, rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem a škodu způsobenou činiteli

městské policie. Pojištění odpovědnosti za škodu je platné na území České republiky. Sublimit plnění pro regresy zdravotních pojišťoven činí 5 milionů ročně. Následující tabulka 5-8 je shrnutím nabízeného pojištění od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

Tabulka 5-8 Rekapitulace nabídky společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

Rozsah pojištění	Roční pojistné (Kč)
„Sdružený živel“	158 920,-
Odcizení	26 800,-
Vandalismus	5 280,-
Pojištění elektroniky	126 590,-
Pojištění odpovědnosti za škodu	70 000,-
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM	387 590,-
SLEVA 10%	38 759,-
ROČNÍ POJISTNÉ PO SLEVĚ	348 831,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.

5.3.2 Nabídka pojistného portfolia společností Česká pojišťovna a. s.

Česká pojišťovna a. s. nabízí městům, městysům, obcím komplexní program pojistné ochrany zahrnující pojištění majetku a odpovědnosti za škodu, přizpůsobený specifickým nárokům municipalit, pojištění finančních a zemědělských rizik, možnost bezpečného investování do konzervativních fondů a poradenství pro oblast čerpání dotací ze strukturálních fondů EU. Vedle základních majetkových pojištění je pro města a obce připravena možnost výběru pojistných nebezpečí a limitů plnění dle individuálních potřeb, sjednání odlišných spoluúčastí pro jednotlivá pojistná nebezpečí, pojištění nárazu dopravního prostředku, vandalismu pro zjištěného i nezjištěného pachatele, pojištění obecního rozhlasu, rozvodu internetových sítí, orientačních značení či vybavení pěších zón.

Odpovědnost měst a obcí za škodu vyplývá ze zákona č. 128/2000 Sb., o obcích. Města a obce odpovídají za škody na zdraví a majetku třetích osob, které způsobí provozováním běžné činnosti, za škody způsobené při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným postupem, za škody způsobené osobami vykonávajícími obecně prospěšné

práce, rovněž odpovídají za škodu jako zřizovatel městské policie, poskytovatel sociální péče či zaměstnavatel za škodu způsobenou všemi zaměstnanci, také odpovídají za správu nemovitostí a komunikací. Pojištění odpovědnosti za škodu lze rozšířit o pojištění regresů zdravotních pojišťoven při pracovním úrazu, pojištění finančních škod a pojištění škod na věcech převzatých a užívaných.[16]

O nabídku společnosti Česká pojišťovna a. s. jsem se snažila požádat na pobočce v centru Brna, ale byla jsem odkázána na webové stránky, kde se přímo v sekci pojištění měst a obcí nachází formulář pro zájemce. Ten jsem vyplnila a hned druhý den mě kontaktoval zástupce, kterému jsem vysvětlila svůj záměr. Elektronickou poštou jsem na adresu, kterou mi sdělil, zaslala poptávku a netrvalo dlouho, obdržela jsem zpracovanou nabídku. Komunikace prostřednictvím internetu je sice neosobní, ale na druhou stranu velmi rychlá, což je nespornou výhodou. Tabulky 5-9 až 5-12 na další stránce představují nabídku pojistného krytí od společnosti Česká pojišťovna a. s.

Tabulka 5-9 Návrh pojistného portfolia „odpovědnosti“ společnosti Česká pojišťovna a. s.

Pojistná nebezpečí	Limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční pojistné (Kč)
Pojištění odpovědnosti za škodu	10 000 000,-	1 000,-	76 660,-
CELKEM	-----	-----	76 660,-

Zdroj: Zpracováno na základě nabídky komerční společnosti Česká pojišťovna, a. s.

Tabulka 5-10 Nabídka krytí rizik „odcizení“ společnosti Česká pojišťovna a. s.

Předmět pojištění		Soubor strojů, zařízení a inventáře včetně DDHM	
Pojistná nebezpečí	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Roční pojistné (Kč)
Pojištění krádeže, loupeže	59 100 000,-	1 000,-	83 600,-
CELKEM	-----	-----	83 600,-

Zdroj: Zpracováno na základě nabídky komerční společnosti Česká pojišťovna a. s.

Tabulka 5-11 Nabídka pojistného portfolia „živel“ společností Česká pojišťovna a. s.

Předmět pojištění	Soubor budov a jiných staveb, strojů, zařízení a inventáře				
Pojistná nebezpečí	Pojistná částka (Kč)	Limit plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Sazba (‰)	Roční pojistné (Kč)
Požár, výbuch	954 000 000,-	0,-	10 000,-	0,081	77 300,-
Záplava, povodeň	954 000 000,-	10 000 000,-	10% min., 10 000,-	0,005	4 800,-
Vichřice, krupobití	954 000 000,-	10 000 000,-	10 000,-	0,015	14 300,-
Sesuv půdy, zřícení skal	954 000 000,-	Společný limit 10 000 000 Kč	10 000,-	0,009	8 600,-
Sesuv lavin	954 000 000,-		10 000,-	0,009	8 600,-
Pád stromů atp.	954 000 000,-		10 000,-	0,009	8 600,-
Zemětřesení	954 000 000,-		10% min. , 10 000,-	0,003	2 900,-
Tíha sněhu, námraza	954 000 000,-	10 000 000,-	10 000,-	0,003	2 900,-
Přetlak a zamrzání vody	954 000 000,-	10 000 000,-	10 000,-	0,028	26 700,-
CELKEM	-----	-----	-----	-----	154 700,-
Nebezpečí vandalizmu	200 000,-	-----	5 000,-	25,000	5 000,-
CELKEM	-----	-----	-----	-----	159 700,-

Zdroj: Zpracováno na základě nabídky komerční společnosti Česká pojišťovna, a. s.

Tabulka 5-12 Návrh pojistného krytí „elektroniky“ společností Česká pojišťovna a. s.

Předmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Sazba (‰)	Roční pojistné (Kč)
Elektronická zařízení	7 700 000,-	2 500,-	5,230	40 300,-
Telefonní ústředna	2 000 000,-	10 000,-	3,450	6 900,-
Kamery monitorovací systém	6 000 000,-	5 000,-	6,300	37 800,-
Radarový měřič rychlosti	838 950,-	2 500,-	7,510	6 300,-
CELKEM	-----	-----	-----	91 300,-

Zdroj: Zpracováno na základě nabídky komerční společnosti Česká pojišťovna a. s.

Pojištění odpovědnosti v základním rozsahu zahrnuje odpovědnost za výrobek, např. školní kuchyně, odpovědnost za věci zaměstnanců dle § 204 zákoníku práce, regresní nároky zdravotních pojišťoven týkající se třetích osob, pronájem nemovitostí v rozsahu, který nevyžaduje živnostenské oprávnění. Rovněž je ujednáno, že náklady na záchranu života či zdraví hradí pojišťovna nejvýše do 30% limitu nebo sublimitu pojistného sjednaného v pojistné smlouvě pro pojistné nebezpečí, kterého se zachraňovací náklady týkají. Územní rozsah pojištění se sjednává v rámci České republiky. U pojištění elektronických zařízení si pojišťovna stanovila podmínku sjednání pouze pro ta zařízení, u kterých neuplynulo více jak 3 roky od data výroby s tím, že zařízení může být pojištěno max. do 5 – ti let od data výroby.

Následující tabulka 5-13 uvádí kompletní přehled ročního pojistného nabídnutého pojišťovnou Česká pojišťovna a. s.

Tabulka 5-13 Rekapitulace nabídky společnosti Česká pojišťovna a. s.

Rozsah pojištění	Roční pojistné (Kč)
Pojištění živelných rizik	154 700,-
Pojištění odcizení	83 600,-
Pojištění vandalismu	5 000,-
Pojištění elektroniky	91 300,-
Pojištění odpovědnosti za škodu	76 660,-
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM	411 260,-

Zdroj: Zpracováno na základě nabídky komerční společnosti Česká pojišťovna a. s.

5.3.3 Nabídka pojistného portfolia společností Allianz pojišťovna, a. s.

Společnost Allianz pojišťovna, a. s. poskytuje svým firemním klientům, městům a obcím komplexní program pojištění, prostřednictvím kterého je možné rychle a zcela zabezpečit všechny obvyklé pojistné zájmy. Program umožňuje výběr z nabídky různých druhů pojištění, a to pojištění majetku, odpovědnosti za škodu a pojištění přepravy a ze tří variant pojištění tedy Normal, Optimal a Exklusiv. Každý klient si může zvolit podle svých

představ tu pro něj výhodnější kombinaci . Jednotlivé varianty se liší rozsahem pojistné ochrany, pojistnými nebezpečími, limity plnění, rozsahem krytí a výší pojistného. V případě volby více druhů pojištění náleží klientu sleva, stejně tak při volbě vyšší varianty nabízí Allianz pojišťovna slevy z pojistného. Je-li to v zájmu klienta, pojišťovna je schopna nabídnout kromě standardní ochrany proti jednotlivým živelným rizikům i pojištění proti všem rizikům současně v balíčku tzv. all risks.[13]

Pro získání nabídky od společnosti Allianz pojišťovna, a. s. jsem se obrátila na oblastní ředitelství v Brně , které sídlí na Čechyňské ulici. Po předložení podkladů ke zpracování nabídky jsem dostala telefonní kontakt na osobu kompetentní ve věcech pojištění větších rozsahů majetku, se kterou jsem se měla domluvit na dalším postupu. Přestože konečný dojem z jednání s dotyčným zástupcem pojišťovny bylo příjemný, musím konstatovat, že celkově byl proces získání nabídky pro město Vyškov poněkud zdlouhavý. Dlouho trvalo, než se již zmíněný zástupce pojišťovny vůbec odhodlal si mne vyslechnout, ale jakmile se tak stalo, vypracování nabídky portfolia bylo otázkou několika málo dní. Návrh pojistného portfolia pro město Vyškov společností Allianz pojišťovna a. s. znázorňují tabulky 5-14 a 5-15.

Tabulka 5-14 Návrh pojistného krytí společností Allianz pojišťovna, a. s.

Pojistné nebezpečí				
Předmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Limit pojistného plnění (Kč)	Roční pojistné (Kč)
ODPOVĚDNOST ZA ŠKODY ZPŮSOBENÉ PROVOZOVÁNÍM BĚŽNÉ ČINNOSTI				
Odpovědnost za škodu způsobenou třetím osobám	Dle výše škody	1 000,-	10 000 000,-	15 000,-
Odpovědnost z výkonu státní správy	Dle výše škody	10% min. 2 tis	2 000 000,-	25 000,-
Odpovědnost městské policie	Dle výše škody	1 000,-	5 000 000,-	18 000,-
Odpovědnost z užívání věcí	Dle výše škody	10% min. 2 tis	5 000 000,-	23 500,-
Regresy zdravotní pojišťovny	Dle výše škody	10% min 1 tis	5 000 000,-	17 000,-
CELKEM	-----	-----	-----	98 500,-

Zdroj: Zpracováno podle návrhu pojistného portfolia společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

Tabulka 5-15 Návrh pojistného portfolia společnosti Allianz pojišťovna, a. s.

Pojistné nebezpečí				
Předmět pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast v (Kč)	Limit pojistného plnění (Kč)	Roční pojistné (Kč)
NEBEZPEČÍ ŽIVEL				
Budovy a stavby	976 600 000,-	25 000,-	150 000 000,-	157 000,-
Věci movité	67 000 000,-	1 500,-	-----	15 000,-
Přetlaková tenisová hala	Dle výše škody	1000,-	400 000,-	5 000,-
Podium PELL 3.1 ELEGANT	1 148 330,-	10 000,-	-----	800,-
Cennosti v trezoru	1 620 000,-	3 000,-	-----	2 000,-
CELKEM	-----	-----	-----	179 800,-
NEBEZPEČÍ VANDALISMU				
Soubor budov a staveb	250 000,-	1000,-	-----	7 000,-
Movitý majetek	200 000,-	1000,-	-----	4 000,-
CELKEM	-----	-----	-----	11 000,-
NEBEZPEČÍ ODCIZENÍ				
Zásoby a věci movité	10 000 000,-	10 000,-	-----	23 000,-
Cennosti	1 700 000,-	3 000,-	-----	2 500,-
Soubor staveb a stavebních součástí	600 000,-	2000,-	-----	5 000,-
CELKEM	-----	-----	-----	30 500,-
NEBEZPEČÍ PŘI PŘEPRAVĚ				
Peníze v pokladně	200 000,-	----	----	2 000,-
Cennosti v trezoru	200 000,-	----	----	1 500,-
CELKEM	-----	-----	-----	3 500,-
NEBEZPEČÍ ŠKOD NA ELEKTRICKÝCH ZAŘÍZENÍCH				
Radarový měřič rychlosti	850 000,-	5 000,-		21 000,-
Kamerový systém	5 000 000,-	10 000,-	600 000,-	50 000,-
Telefonní ústředna	2 000 000,-	10 000,-		23 000,-
Ostatní elektronika	13 000 000,-	1 000,-		15 000,-
CELKEM	-----	-----	-----	109 000,-

Zdroj: Zpracováno podle návrhu pojistného portfolia společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

Předmětem pojištění majetku jsou všechny budovy ve vlastnictví města Vyškov, věci movité, zásoby, zařízení, stroje. Pojištění se sjednává na novou cenu nebo časovou hodnotu podle výše opotřebení. Pojištěním Živel se rozumí požár, úder blesku, výbuch, náraz nebo zřícení letadla, voda vytékající z vodovodního zařízení, vichřice, krupobití, záplava, zemětřesení, výbuch sopky, sesuv půdy, lavin, sněhu, pád stromů, stožárů.

Nebezpečím odcizení se rozumí krádež a loupežné přepadení. Nebezpečím vandalismu je chápáno rozbití věcí movitých, skla, nábytku, osvětlení, reklamy, vitrín, poškození věcí nemovitých, demontáž stavebních součástí. Poškození elektroniky znamená mimo jiné způsobení škody na přenosných i nepřenosných elektrických zařízeních.

Pojištění odpovědnosti představuje odpovědnost za škodu způsobenou provozní činností města na životě, zdraví, movitých a nemovitých věcech. Vztahuje se rovněž na náhradu nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči poškozené osoby. Platnost pojištění je sjednávána na území ČR.

V rámci pojištění věcí při přepravě se pojišťují všechny ceniny a peníze přepravované vlastními vozy. Pojistná ochrana se vztahuje na pojištění živlů (požár, výbuch, úder blesku, vichřice, krupobití, povodeň, záplava, dopravní nehody, mechanické, násilné poškození vozidla, krádež, vloupání a loupež).

Tabulka 5-16 Rekapitulace nabídky společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

Rozsah pojištění	Roční pojistné (Kč)
Pojištění živelných rizik	179 800,-
Pojištění odcizení	30 500,-
Pojištění přepravy	3 500,-
Vandalismus	11 000,-
Pojištění elektroniky	109 000,-
Pojištění odpovědnosti za škodu	98 500,-
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM	432 300,-
SLEVA 15%	64 845,-
ROČNÍ POJISTNÉ PO SLEVĚ CELKEM	367 455,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky pojištění od společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

5.3.4 Nabídka pojistného portfolia společností Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group

Pojišťovna Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. „dále jen ČPP poskytuje svým klientům záruku silného a spolehlivého partnerství, nabízí mimo jiné municipalitám komplexní a kvalitní pojistnou ochranu majetku a odpovědnosti. Disponuje širokým portfoliem

pojistných produktů, které je schopna přizpůsobit potřebám klientů. Poskytuje rovněž slevy a nabízí nízké základní sazby.

V rámci živelného pojištění „FLEXA“ shrnuje pojištění pro případ požáru, výbuchu, úderu blesku, pádu letadla, pojištění rizika zřícení skal, zemin (nezaviněné), povodní, záplav, sesuvů lavin, pádu stromů, stožárů, poškození tíhou sněhu, námrazy (je-li pojištěna budova), aerodynamického třesku, kouře, nárazu dopravního prostředku. Rovněž nabízí pojištění „Sdružený živel“ jež zahrnuje ochranu před všemi nebezpečími v nabídce ČPP. Předmětem pojištění mohou být jak věci movité, tak nemovité. [15]

Dále poskytuje pojistné služby při úniku kapaliny z technického zařízení. Ty se vztahují na poškození, zničení pojištěné věci, nebo souboru pojištěných věcí vodou unikající z vodovodního zařízení či nádrží, kapalinou nebo párou unikající z ústředního nebo dálkového topení, médiiem z klimatizačních systémů, popř. i hasícím médiiem ze samočinných hasících zařízení. [15]

Pojištění pro případ odcizení zahrnuje nebezpečí krádeže vloupáním, při kterém pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc před odcizením, dále nebezpečí odcizení věcí loupeží a vandalismus (poškození či zničení věci). Předmětem pojištění odcizení mohou být všechny věci movité jak uložené v místě pojištění, tak při přepravě, stavební součásti i věci zaměstnanců, které se obvykle do zaměstnání nosí. Pojištění elektronických zařízení, přístrojů, sdělovací a informační techniky, zařízení pro zpracování dat a jejich příslušenství zahrnuje náhlá poškození nebo zničení nahodilou událostí, která omezuje nebo vylučuje jejich funkčnost. [15]

Návštěvou oblastního ředitelství společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. v Brně jsem získala kontakt na osobu kompetentní mi pomoci s problémem návrhu pojistného portfolia pro město Vyškov. Opět jsem byla příjemně překvapena, jelikož jsem nabídku obdržela v poměrně krátkém čase a ve dvou variantách. Tabulky na dalších dvou stranách prezentují nabídku pojistného krytí vytvořenou zástupcem společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Tabulka 5-17 Nabídka pojistného krytí společností ČPP, a. s. , (VARIANTA I)

Pojistná nebezpečí				
Předmět pojištění	Spoluúčast (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Pojistná sazba (‰)	Roční pojistné (Kč)
FLEXA				
Soubor budov	10 000,-	746 000 000,-	0,061	45 506,-
Zimní stadion + šatny + sportovní hala	10 000,-	107 815 000,-	0,061	6 577,-
Soubor movitých věcí + technologie + vybavení	1000,-	101 077 138,-	0,072	7 278,-
VICHŘICE				
Celá pojistná smlouva	¹⁾ 10 000,- / 1000,-	230 000 000,-	0,040	9 200,-
ÚNIK KAPALINY				
Celá pojistná smlouva	¹⁾ 10 000,- / 1000,-	230 000 000,-	0,058	13 340,-
CELKEM	-----	-----	-----	81 901,-
ODCIZENÍ				
Soubor movitých věcí + technologie + vybavení	1000,-	59 100 000,-	1,05	62 055,-
CELKEM	-----	-----	-----	62 055,-
VANDALISMUS				
Pomníky	1000,-	200 000,-	9,8	1 960,-
CELKEM	-----	-----	-----	1 906,-
POJIŠTĚNÍ ELEKTRONIKY (ALL RISKS)				
Elektronická zařízení	5000,-	16 538 950,-	3,4	56 232,-
CELKEM	-----	-----	-----	56 232,-
ODPOVĚDNOST				
Obecná odpovědnost	1000,-	10 000 000,-	-----	35 997,-
Odpovědnost z držby nemovitostí	-----	-----	-----	41 410,-
Regrese zdravotních poj.	1000,-	5 000 000,-	2	10 000,-
Finanční škody	1000,-	5 000 000,-	2	10 000,-
CELKEM	-----	-----	-----	97 407,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

V případě plnění v důsledku vandalismu se náhrada vyplácí bez ohledu na to, zda pachatel byl zjištěn nebo nikoli. Pro druhou variantu je sjednán limit plnění 20 000 000,- Kč v případě 100leté vody a vyšší povodňové vlny. Stejně jako u varianty jedna platí, že plnění v důsledku vandalismu bude vyplaceno bez ohledu, zda byl pachatel zjištěn či nikoli.

¹⁾ Spoluúčast pro pojistnou smlouvu je vyčíslena v případě pojistných nebezpečí „vichřice, krupobití, zemětřesení“, „únik kapaliny“ a „ostatní živly“ na 1 000,- Kč jde-li o škodu způsobenou na věcech movitých. V případě nemovitostí činí výše spoluúčasti 10 000,-Kč.

Tabulka 5-18 Nabídka pojistného krytí společností ČPP, a. s. , (VARIANTA II)

Pojistná nebezpečí				
Předmět pojištění	Spoluúčast (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Pojistná sazba (‰)	Roční pojistné (Kč)
FLEXA				
Soubor budov	10 000,-	746 000 000,-	0,061	45 506,-
Zimní stadion + šatny + sportovní hala	10 000,-	107 815 000,-	0,061	6 577,-
Soubor movitých věcí + technologie + vybavení	1 000,-	101 077 138,-	0,072	7 278,-
VICHŘICE, KRUPOBITÍ, ZEMĚTŘESENÍ				
Celá pojistná smlouva	¹⁾ 10 000,- / 1000,-	230 000 000,-	0,053	12 190,-
ÚNIK KAPALINY				
Celá pojistná smlouva	¹⁾ 10 000,- / 1000,-	230 000 000,-	0,057	13 110,-
ZÁPLAVA, POVODEŇ				
Celá pojistná smlouva	1000,-	230 000 000,-	0,057	13 110,-
OSTATNÍ ŽIVLY				
Celá pojistná smlouva	¹⁾ 10 000,- / 1000,-	230 000 000,-	0,057	13 110,-
CELKEM	-----	-----	-----	110 881,-
ODCIZENÍ				
Soubor movitých věcí + technologie + vybavení	1000,-	59 100 000,-	1,05	62 055,-
CELKEM	-----	-----	-----	62 055,-
VANDALISMUS				
Pomníky	1000,-	200 000,-	9,8	1 960,-
CELKEM	-----	-----	-----	1 960,-
POJIŠTĚNÍ ELEKTRONIKY (ALL RISKS)				
Pojištění Elektroniky	5000,-	16 538 950,-	3,4	56 232,-
CELKEM	-----	-----	-----	56 232,-
ODPOVĚDNOST				
Obecná odpovědnost	1000,-	10 000 000,-	-----	35 997,-
Odpovědnost z držby nemovitostí	-----	-----	-----	41 410,-
Regrese zdravotních poj.	1000,-	5 000 000,-	2	10 000,-
Finanční škody	1000,-	5 000 000,-	2	10 000,-
CELKEM	-----	-----	-----	97 407,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Tabulka 5-19 Rekapitulace obou variant nabídky společnosti ČPP, a. s.

Rozsah pojištění Varianta I	Rozsah pojištění Varianta II	Roční pojistné (Kč) Varianta I	Roční pojistné (Kč) Varianta II
FLEXA, vichřice, únik kapaliny	FLEXA, vichřice, krupobití, zemětřesení, únik kapaliny, záplava, povodeň	81 901,-	110 881,-
odcizení	odcizení	62 055,-	62 055,-
Vandalismus	vandalismus	1 960,-	1 960,-
Pojištění elektroniky	Pojištění elektroniky	56 232,-	56 232,-
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za škodu	97 407,-	97 407,-
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM		299 555,-	328 535,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Celková výše ročního pojištění se u obou variant pohybuje okolo tří set tisíc korun. Na první pohled je zřejmé, že VARIANTA I je cenově výhodnější, ale neposkytuje tak důkladnou ochranu proti živelným pohromám jako nabídka druhá.

5.3.5 Nabídka pojistného portfolia společností ČSOB pojišťovna, a. s.

ČSOB pojišťovna, a. s. nabízí pro města, obce, kraje, svazky obcí tzv. municipální program. Města a obce patří k významným klientům ČSOB pojišťovny, která jim poskytuje možnost optimálně kombinovat pojištění podle vlastních potřeb a nároků na ochranu spravovaného majetku. V rámci pojištění města a obce umožňuje sjednat pojištění majetku i odpovědnosti školských zařízení a dalších subjektů, jejichž zřizovatelem je město či obec např. zdravotnických zařízení atp. Stejně jako konkurence, i ČSOB pojišťovna nabízí živelná pojištění, pojištění pro případ odcizení, pojištění vozidel, odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, činností města či obce, pojištění strojů nebo elektronických zařízení. Kromě toho si zakládá na rychlém servisu nejen při sjednání pojištění, ale také při likvidaci pojistných událostí. V nabídce ČSOB pojišťovny, a. s. lze nalézt i pojištění all risk pro případ krytí všech nebezpečí, které pojišťovna nabízí. Pojišťovna poskytuje různé slevy a cenová zvýhodnění. [18]

ČSOB pojišťovna, a. s. je poměrně velkou společností a na pojistném trhu má jedno z vedoucích postavení. Možná proto mne nijak nepřekvapil postoj zaměstnanců. Nejprve jsem na webových stránkách vyplnila kontaktní formulář, vznesla svůj požadavek a odeslala ke zpracování. Zpočátku jsem byla mile překvapena rychlým přístupem operátora, který mi ochotně sdělil kontakty na odpovědné pracovníky v oblasti pojištění měst a obcí. Obdržela jsem tři kontakty na zaměstnance pobočky ČSOB v Brně na Joštově ulici. Dokonce jsem si naivně myslela, že jeden bude stačit a tři že jsou zbytečné. Musím říct, že nakonec jsem byla ráda, že je mám všechny. Moje pocity z jednání jsou doted' poněkud smíšené. Na osobní setkání nebyli pracovníci pobočky ochotni vůbec přistoupit. Vše chtěli řešit buď telefonicky nebo elektronickou poštou. Chápu, že z časových důvodů se může zdát tento způsob jednání vhodnější, avšak podle mého názoru osobní jednání jsou zpravidla na jiné úrovni a nemusí zabrat déle jak 30 minut. Také mi připadlo, jako by si ani jeden z oslovených pánů nechtěl přidělovat zbytečnou práci, když se jedná pouze o fiktivní nabídku. Přesto se mi nakonec podařilo návrh pojistného krytí získat. Tabulka 5-20 na následující straně je návrhem pojistné ochrany pro Vyškov od společnosti ČSOB pojišťovna, a. s.

Dle ujednání v pojistné smlouvě by se živelné pojištění vztahovalo na věci movité i nemovité. V základním rozsahu by pojištění „živelné“ chránilo před riziky požáru, výbuchu, zásahu blesku, pádu předmětů nebo letadel. V rozšířeném pojetí, jež je navrhováno i pro Vyškov, by se vztahovalo i na škody způsobené záplavou, povodní, vichřicí, sesuvem půdy, zemětřesením a dále poškození nárazem motorového vozidla, kouřem, nadzvukovou vlnou či škody zapříčiněné unikem vody z vodovodního zařízení.

Pojištění proti odcizení se váže k věcem movitým, k zásobám, stavebním součástem budov. Sjednává se pro případ, hrozí-li odcizení krádeží vloupáním či loupežným přepadením. Pojištění se sjednává rovněž pro případ úmyslného poškození cizí věci (vandalismu). ČSOB pojišťovna, a. s. umožňuje pojistit i věci a cennosti při přepravě, a to pro případ škod způsobených působením živlů, škod z důvodu havárie vozidla a odcizení. Lze pojistit přepravu jednorázovou, ale i všechny přepravy konané v průběhu doby trvání. Pro Vyškov byl navrhnut druhý způsob pojištění přeprav.

Tabulka 5-20 Nabídka zpracovaná společností ČSOB pojišťovna, a. s.

Pojistná nebezpečí			
Předmět pojištění	Spoluúčast (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Roční pojistné (Kč)
POJIŠTĚNÍ ŽIVEL			
Soubor budov	10 000,-	746 000 000,-	137 330,-
Zimní stadion a sportovní hala	20 000,-	100 215 000,-	24 300,-
Šatny zimního stadionu	5 000,-	7 600 000,-	2 500,-
Technologie zimního stadionu	1000,-	10 000 000,-	1 500,-
Soubor věcí movitých města	5 000,-	63 077 138,-	21 500,-
CELKEM	-----	-----	187 130,-
POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ VĚCÍ, VANDALISMU			
Soubor movitých věcí	5 000,-	53 200 000,-	26 000,-
Soubor kaplí, kašen a pomníků	1000,-	200 000,-	3 000,-
CELKEM	-----	-----	29 000,-
POJIŠTĚNÍ PŘEPRAVY			
Peníze a cennosti při přepravě	1 000,-	300 000,-	4 000,-
CELKEM	-----	-----	4 000,-
POJIŠTĚNÍ ELEKTRONICKÝCH RIZIK			
Elektronika	5 000,-	7 700 000,-	40 200,-
Telefonní ústředna	1 000,-	2 000 000,-	15 900,-
Kamerový a monitorovací systém	5 000,-	6 000 000,-	63 600,-
Radarový měřič rychlosti	1 000,-	838 950,-	5 800,-
CELKEM	-----	-----	125500,-
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU			
Předmět pojištění	Spoluúčast (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Roční pojistné (Kč)
Pojištění obecné odpovědnosti za škodu	1 000,-	10 000 000,-	64 000,-
Regresy zdravotní pojišťovny	0,-	Dle škody	15 000,-
CELKEM	-----	-----	79 000,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti ČSOB pojišťovna, a. s.

Pojištění odpovědnosti se sjednává jako ochrana před riziky, které mohou způsobit při výkonu provozní činnosti újmu třetím osobám. Pojištění je platné na území ČR. V případě odpovědnosti města Vyškova se pojišťují rizika odpovědnosti osob, odpovědnosti z užívání pozemků a budov pro jiné než určené účely, odpovědnosti z výkonu státní a veřejné správy a městské policie.

Tabulka 5-21 Rekapitulace návrhu pojistného portfolia společnosti ČSOB pojišťovna, a. s.

Rozsah pojištění	Roční pojistné (Kč)
Pojištění živel	187 130,-
Pojištění pro případ odcizení, vandalismu	29 000,-
Pojištění přepravy	4 000,-
Pojištění elektroniky	125 500,-
Pojištění odpovědnosti za škodu	79 000,-
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM	424 630,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti ČSOB pojišťovna, a. s.

5.3.6 Nabídka pojistného portfolia společností Triglav pojišťovna, a. s.

Pojistný program pojišťovny Triglav pojišťovna, a. s. zahrnuje pojištění majetku, odpovědnosti, technických rizik a motorových vozidel. Pojištění majetku zahrnuje výhradně majetek, který není určený pro obchodní a výrobní činnost. Odpovědnost za škodu se sjednává jako obecná odpovědnost vyplývající z činnosti obce či města jako správce majetku. Součástí pojištění je odpovědnost vyplývající z úředně administrativní činnosti města. [25]

Živelné pojištění se vztahuje na pojištění budov, staveb, movitých věcí, zásob a chrání před poškozeními způsobenými požárem, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, jeho části či nákladu, povodní, záplavou, vichřicí nebo krupobitím, sesuvy půdy, ledu sněhu, skal, zeminy, lavin, zemětřesením, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů, nejsou-li součástí poškozené věci, tíhou sněhu, námrazou, vodou vytékající z vodovodního zařízení, či párou z topných systémů. Pojištění jednotlivých nebezpečí nabízí pojišťovna samostatně i najednou, jako tzv. „sdružený živel“. [25]

Pojištění elektronických zařízení typu all risks spadá do kategorie technických rizik, sjednává se pro případ poškození, zničení jakoukoli nahodilou událostí zejména vadou konstrukce, materiálu, výrobní vadou, pádem pojištěné věci, nárazem cizího předmětu, zkratem, selháním regulačních prvků, úderem blesku, nesprávnou obsluhou,

nešikovností, nepozorností, nedbalostí pojištěného nebo jeho zaměstnance, vichřicí, mrazem, působením vody vytékající z vodovodního zařízení, zemětřesením a dalšími živly. Odcizení je možné připojistit. [25]

Pojištění pro případ odcizení se vztahuje jak k věcem movitým, tak nemovitým, zásobám, cennostem, věcem zaměstnanců. Kryje rizika krádeže vloupáním a loupežným přepadením. Ujednání v pojistné smlouvě lze rozšířit o pojištění přepravy, úmyslného zničení a vandalismu.

Nejlepší zkušenost při získávání nabídky pojistného portfolia pro město Vyškov mám se společností Triglav pojišťovna, a. s. Jednání se specialistou na pojištění municipalit byla naprosto bezproblémová. Byl velmi vstřícný, chápal problémy studentů se získáváním informací a podkladů k závěrečným pracím. Jako jeden z mála mi poskytl nabídku v naprosto přehledném a upraveném provedení. Věnoval se mi ze všech zástupců pojišťoven, které jsem oslovila s žádostí o zpracování nabídky pro město Vyškov, nejvíce. Tabulky níže znázorňují kompletní nabídku zpracovanou pro město Vyškov.

Tabulka 5-22 Nabídka pojistného krytí „živél“ společností Triglav pojišťovna, a. s.

Pojistná nebezpečí			
Předmět pojištění	Spoluúčast (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Roční pojistné (Kč)
ŽIVELNÉ POJIŠTĚNÍ FLEXA			
Soubor budov	10 000,-	920 000 000,-	113 170,-
Stavby dle účetní evidence	10 000,-	56 500 000,-	9 240,-
Podium pell elegant 3.1 se zastřešením	10 000,-	1 148 330,-	220,-
Soubor věcí movitých	10 000,-	67 000 000,-	10 960,-
Přetlaková tenisová hala	10 000,-	500 000,-	100,-
Soubor cenností	10 000,-	1 620 000,-	310,-
CELKEM	-----	1 046 768 330,-	134 000,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Triglav pojišťovna, a. s.

Triglav pojišťovna, a. s. umožňuje pojištění „rozšířený živél“ pro souhrn pojistných částek. Toto pojištění rozšiřuje základní nabídky pojistné ochrany proti živelným rizikům a je

nabízeno pro rizika vandalismu, nárazu dopravního prostředku do budovy, působení kouře, vodovodních škod, záplav a povodní.

Tabulka 5-23 Návrh pojištění všech pojistných částek společností Triglav pojišťovna, a. s.

Pojistné nebezpečí	Spoluúčast (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Limit plnění (Kč)	Roční pojistné (Kč)
Všechna ostatní mimo záplav, povodní a vodovodních škod	10 000,-	1 046 768 330,-	50 000 000,-	57 750,-
Vodovodní škody	10 000,-	1 046 768 330,-	20 000 000,-	29 250,-
Působení kouře	10 000,-	1 046 768 330,-	50 000 000,-	15 450,-
Úmyslné jednání - vandalismus	10 000,-	0,-	100 000,-	2 200,-
Náraz dopravního prostředku (jen budovy)	10 000,-	1 046 768 330,-	0,-	11 040,-
CELKEM	-----	-----	-----	115 690,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Triglav pojišťovna, a. s.

Tabulka 5-24 Návrh pojištění rizik „odpovědnosti“ společností Triglav pojišťovna, a. s.

Pojistné nebezpečí	Pojistná částka (Kč)	Limit plnění (Kč)	Roční pojistné (Kč)
ODPOVĚDNOST ¹⁾			
Odpovědnost v základním rozsahu	10 000 000,-	-----	54 960,-
Odpovědnost z provozování pořádkové a strážní služby	-----	-----	10 990,-
Odpovědnost z provozování sociálních služeb	-----	-----	13 750,-
Odpovědnost z provozování školních zařízení	-----	-----	43 750,-
Odpovědnost z provozování kulturních a sportovních akcí	-----	-----	9 380,-
Regresy zdravotních pojišťoven	-----	-----	15 000,-
CELKEM	-----	-----	147 830,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Triglav pojišťovna, a. s.

Tabulka 5-25 Nabídka pojištění „odcizení“, „přepravy“, a „elektroniky“ společností Triglav pojišťovna, a. s.

Pojistná nebezpečí			
Předmět pojištění	Spoluúčast (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Roční pojistné (Kč)
ODCIZENÍ			
Soubor věcí movitých	1 000,-	9 000 000,-	129 600,-
Cennosti, peníze	1 000,-	870 000,-	17 750,-
Součásti staveb	1 000,-	100 000,-	680,-
CELKEM	-----	9 970 000,-	148 300,-
POJIŠTĚNÍ PŘEPRAVY CENNOSTÍ (1 x týdně)			
Soubor věcí movitých	1 000,-	300 000,-	10 800,-
CELKEM	-----	-----	10 800,-
POJIŠTĚNÍ ELEKTRONIKY			
Kancelářská a výpočetní technika	1 000,-	12 300 000,-	19 540,-
Telefonní ústředna	1 000,-	2 137 000,-	4 490,-
CELKEM	-----	14 437 000,-	24 030,-

Zdroj: Zpracováno dle nabídky společnosti Triglav pojišťovna, a. s.

¹⁾Pro pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu a pro regresy zdravotních pojišťoven se sjednává spoluúčast ve výši 1 000,-Kč. K žádné další odpovědnosti za škodu se spoluúčast nesjednává.

Pojistná částka pro případ odcizení je rovna celkové pojistné hodnotě v Kč. Pojištění odpovědnosti je sjednáno pro celkový počet obyvatel 22 900. Odpovědnost z provozování sociálních služeb je pojištěna pro 100 ks lůžek, odpovědnost z provozování školních zařízení pak pro 1 000 žáků a odpovědnost z provozování kulturních a sportovních akcí se pojišťuje pro 500 ks míst resp. sedadel. Odpovědnost za škodu je nabízena v územním rozsahu České republiky. Limit plnění v případě připojištění nebezpečí regresů zdravotních pojišťoven je při uzavření pojistné smlouvy ujednán ve výši 5 mil. Kč. Tabulka 5-26 znázorňuje rekapitulaci návrhu pojištění zpracovaného společností Triglav pojišťovna, a. s.

Tabulka 5-26 Rekapitulace nabídky pojištění společnosti Triglav pojišťovna, a. s.

Rozsah pojištění	Roční pojistné (Kč)
„živel“	247 490,-
odcizení	158 830,-
vandalismus	2 200,-
Pojištění elektroniky	24 030
Pojištění odpovědnosti za škodu	147 830,-
ROČNÍ POJISTNÉ CELKEM	580 380,-
SLEVA 60%	348 228,-
ROČNÍ POJISTNÉ PO SLEVĚ	232 152,-

Zdroj: zpracováno dle nabídky pojišťovny Triglav pojišťovna, a. s.

Pojištění „živel“ se vztahuje na soubor vlastních budov, staveb, hal, zpevněných ploch, komunikací, oplocení, stožárů vybraných staveb, které jsou ve vlastnictví města, soubor věcí movitých, vlastních zásob, cenností. Pojištění se ujednává na novou cenu, nepřesáhne-li opotřebení 80%, v jiném případě se pojištění sjednává na cenu časovou viz příloha 2.

Pojištění pro případ zničení se nevztahuje na úmyslné jednání pojištěného nebo jiné osoby z podnětu pojištěného a pro případ znečištění předmětu pojištění. Za znečištění se považuje poškození malbou, rytím, nápisem apod. Plnění v případě pojistné události je vypláceno ve stejném rozsahu, jakoby se pojištění sjednávalo na novou hodnotu. Pojistná částka činí v případě pojištění pro případ zničení 50 000,- Kč se spoluúčastí 500,- Kč.

Pojistná částka v Kč je sjednána na novou cenu v případě, že opotřebení nekleslo pod 80%, pro soubor vlastních strojů, přístrojů, zařízení včetně DHIM ve výši 300 000,-, stejně tak pro soubor vlastních zásob. Pro soubor movitých věcí převzatých pojištěným k provedení služby, činí pojistná částka 20 000,-Kč a pro soubor vlastních cenností 500 000,-Kč. Není – li uvedeno jinak, spoluúčast je v rámci celé pojistné smlouvy sjednána na 1 000,-Kč.

5.3.7 Nabídka pojistného krytí společností Slavia pojišťovna a. s.

Slavia pojišťovna a. s. nabízí pro své klienty z řad municipalit zvláštní program uzpůsobený přesně potřebám měst a obcí. Standardně jsou předmětem pojištění majetek ve vlastnictví obce či města resp. městyse, odpovědnost za škodu způsobenou nezákonným rozhodnutím a nesprávným úředním postupem členů zastupitelstva, nebo regresní úhrady zdravotním pojišťovnám. Pojištění měst a obcí od společnosti Slavia pojišťovna a. s. zahrnuje stejně tak jako u konkurenčních komerčních pojišťoven živelné pojištění tj. požár, výbuch, úder blesku, vichřice, krupobití, povodeň, tíha sněhu, kouř, pád letadel, stromů a jiných předmětů, pojištění rizik vodovodních škod, odcizení, vandalismu, nově i pojištění proti terorismu. Velkým obcím a městům je schopna nabídku modifikovat dle specifických požadavků.[22]

Ačkoli jsem pojišťovnu Slavia pojišťovna a. s. do užšího výběru komerčních pojišťoven spolu se společností Triglav pojišťovna, a. s. zařadila, nepodařilo se mi návrh pojistného krytí získat. Jedním z mnou zvolených kritérií bylo, aby komerční pojišťovna dosahovala co nejvyšších procentuelních hodnot počtu uzavřených pojistných smluv a předepsaného pojistného. Přestože Slavia pojišťovna a.s. dosahovala hodnot blížících se nule a jelikož se nejedná o příliš velkou komerční pojišťovnu, byla jsem zvědavá, jakou nabídku městu Vyškov předloží. Musím říci, že jsem přístupem zástupců pojišťovny Slavia byla poněkud zklamána. Nejprve se zdálo, že s vypracováním nabídky pro mne respektive pro město Vyškov nebude žádný problém, ale opak byl pravdou. O zpracování nabídky jsem nejprve požádala vedoucí brněnské pobočky pojišťovny, ta mi dala kontakt na osobu zabývající se pojištěním pro města a obce. Dotyčný byl velmi vstřícný, ale přesto mi nabídku odmítnul zpracovat, jestliže nebudu mít povolení od jeho nadřízeného. Obrátila jsem se tedy na nadřízeného, na kterého mi ochotně věnoval kontakt. Ten mi přislíbil, že svého podřízeného bude informovat a jakmile bude nabídka zpracována, bude mne kontaktovat. Uběhla nějaká doba, tak jsem se pokusila s oběma pány spojit a připomenout se tak, ale marně. Nezvedali mi telefon. Pochopila jsem, že od pojišťovny Slavia pojišťovna a. s. se

zřejmě nabídky pojistného portfolia pro město Vyškov nedočkám. Byla jsem nucena spokojit se s nabídkami těch komerčních pojišťoven, jejichž zástupci byli ochotni se mi věnovat a nabídku mi zpracovali.

5.4 Hodnocení nabídek komerčních pojišťoven

V následující kapitole jsem porovnávala návrhy pojistného krytí komerčních pojišťoven, od nichž se mi podařilo fiktivní nabídku získat. Nejprve jsem si stanovila hlediska pro výběr a pomocí metody fuzzy logiky jsem provedla srovnání nabídek. Pro prvotní zhodnocení nabídek uvádím přehled ročního pojistného nabízeného jednotlivými komerčními pojišťovnami a pojistného hrazené městem v současnosti.

Tabulka 5-27 Přehled plateb ročního pojistného nabízeného jednotlivými komerčními pojišťovnami

Komerční pojišťovna	Roční pojistné před slevou (Kč)	Sleva (%)	Roční pojistné (Kč)
Kooperativa pojišťovna, a. s.	387 390,-	10	348 831,-
Česká pojišťovna a. s.	411 260,-	0	411 260,-
Allianz pojišťovna, a. s.	432 300,-	15	367 455,-
ČPP pojišťovna, a. s. _ VARIANTA I	299 555,-	0	299 555,-
CSOB pojišťovna, a. s. _ VARIANTA II	424 630,-	0	424 630,-
Triglav pojišťovna, a. s.	580 380,-	60	232 152,-
Generali pojišťovna a. s.	460 515,-	0	460 515,-

Zdroj: Zpracováno dle jednotlivých nabídek komerčních pojišťoven

Je zřejmé, že nejnižší nabídku městu Vyškov předložila Triglav pojišťovna, a. s. Díky objemu majetku a nízké rizikovosti města, byla ochotna roční pojistné ponížít až o 60%. Pojistná ochrana od Triglav pojišťovny, a. s. by Vyškov stála 232 152,-Kč. Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. přestože neposkytla žádnou obchodní slevu, předložila pro město Vyškov druhou nejvýhodnější nabídku co do ceny ročního pojistného. Ani jedna varianta nabízené pojistné ochrany proti živelným rizikům však nebyla natolik důkladná, aby dokázala ochránit před veškerými riziky, jež by mohla město ohrozit. Třetí cenově

nelepší nabídku pojistného krytí prezentovala městu společnost Kooperativa pojišťovna, a. s. V dalším textu uvádím výběr podle konkrétních parametrů stanovených městem Vyškov.

Před jakémkoli výběrem je nutné si nejprve stanovit kritéria, podle nichž se budeme rozhodovat. Při výběru vhodného pojistitele je obzvlášť důležité zvážit více hledisek, současně. Nesprávné rozhodnutí by mohlo kromě zbytečně vysokých nákladů na pojištění ovlivnit i velikost ztráty ve chvíli, kdy by došlo k nečekané události a následně mělo dojít k plnění. Níže uvedená kritéria pro výběr jsem stanovila za pomoci oponentky mé práce.

- Ucelenost nabídky je pro Vyškov jedno z nejdůležitějších hledisek. Nenabídne-li komerční pojišťovna takovou pojistnou ochranu, jakou si město Vyškov žádá, nemůže se očividně stát jeho pojistitelem a ochráncem před hrozícími nebezpečími.
- Rychlost likvidace pojistné události je skutečnost, kterou nelze dopředu odhadnout. Je možné ji však předpokládat na základě zkušeností stávajících klientů pojišťovny z dřívějších, či recenzí těch, kteří již měli možnost se osobně přesvědčit, jak se pojišťovna v případě vzniku pojistné události k jejímu vyřízení staví. Toto kritérium je pro Vyškov hned po komplexnosti nabídky jedno z nejpodstatnějších.
- Výše ročního pojistného tj. cena za poskytnutou pojistnou ochranu, v peněžním vyjádření, kterou doposud město Vyškov platí ve čtvrtletních splátkách. Tato částka bývá zpravidla uvedena v pojistné smlouvě do konce doby její platnosti. Vyškov nehledí ani tak na cenu za poskytnutou ochranu, jako na její kvalitu.
- Image komerční pojišťovny vyplývá mimo jiné z dobře zapamatovatelného názvu, loga či sloganu, který vzbudí zájem. Jde o celkový dojem, jež je rozhodovacím kritériem potenciálních klientů. Nejen marketing je pro pojišťovnu velmi důležitý. Svůj význam mají i informační dostupnost o produktech a hospodaření, či péče o zaměstnance, jejich motivace, budování loajality atp., neboť ochotu, schopnosti a oddanost zaměstnanců je třeba neustále podněcovat.

- Spoluúčast je částka dohodnutá v pojistné smlouvě mezi pojistitelem a městem Vyškov. Jedná se o podíl na úhradě vzniklé škody a odečítá se od každého pojistného plnění, dojde-li k pojistné události. Spoluúčast je velmi důležité srovnávací kritérium pro hodnocení při výběru komerčních pojišťoven. Nepřesáhne-li způsobená škoda sjednanou částku spoluúčasti, pojišťovna městu neplní.
- Výše předepsaného pojistného je ukazatel úrovně a výsledků činnosti každé komerční pojišťovny zveřejňovaný každoročně ve výroční zprávě. Rovněž jde o pojistné stanovené na dohodnuté období a po odečtení nákladů je základem pro výpočet daně komerční pojišťovny.
- Velikost základního kapitálu a technických rezerv komerční pojišťovny jsou vlastnosti představující finanční sílu komerční pojišťovny. Technické rezervy vytváří komerční pojišťovny povinně a slouží jako cizí zdroj ke krytí závazků vyplývajících z již spravovaných pojistných smluv. Jsou rovněž nástrojem k zajištění okamžité likvidity. Přesnou výši základního kapitálu a technických rezerv lze zjistit z výročních zpráv.
- Počet uzavřených pojistných smluv je kritérium, které částečně vypovídá o důvěře v komerční pojišťovnu. Pojistná smlouva je právní ujednání mezi pojistitelem a pojistníkem, uzavřené na základě dobrovolnosti, jehož obsahem jsou podmínky pojistného vztahu.

Metoda fuzzy logiky

Rozhodujeme-li se při řešení jakéhokoli problému, přičemž vybíráme z několika variant, většinou se dostáváme do situace, kdy si vlastním rozhodnutím nejsme jisti. Fuzzy logika je nástroj usnadňující proces rozhodování s využitím výpočetní techniky.

Abych zjistila, která z nabídek komerčních pojišťoven je pro Vyškov výhodnější, vytvořila jsem si v programu Microsoft Excel nejprve čtyři tabulky.

- **Vstupní stavovou matici** s popisem konkrétních rozhodovacích kritérií

Tabulka 5-28 Vstupní stavová matice

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
<= 1	< 0,5	> 500	<=5	<= 0,1	SPLŇUJE	výborná	výborná	výborná
<=5	<=1	>500<450	<=15	<= 0,5	NESPLŇUJE	velmi dobrá	velmi dobrá	velmi dobrá
<=10	<=2	>450<350	<=30	<= 1		dobrá	dobrá	dobrá
<=20	<=3	>350<200	<=50	<= 5		dostačující	uspokojivá	uspokojivá
<=30	>3	<=200	<=70	<=10		nedostačující	neuspokojivá	neuspokojivá
>30			>70	>10				

Zdroj: Vlastní zpracování

- **Transformační matici** s hodnotami zobrazujícími funkci členství v číselné podobě. V této části metody jsem si stanovila váhy jednotlivých kriterií, podle preferencí a priorit města Vyškova. Čím větší hodnota je danému kriteriu přiřazena, tím větší je i váha důležitosti. Jedná se o jakousi rozhodovací matici.

Tabulka 5-29 Transformační matice

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
0	0	0	0	0	100	150	120	100
35	30	50	40	20	0	140	90	95
45	40	70	50	40		100	60	70
50	50	130	65	50		50	30	30
45	40	100	70	60		0	0	0
45			65	50				
50	50	130	70	60	100	150	120	100

Zdroj: Vlastní zpracování

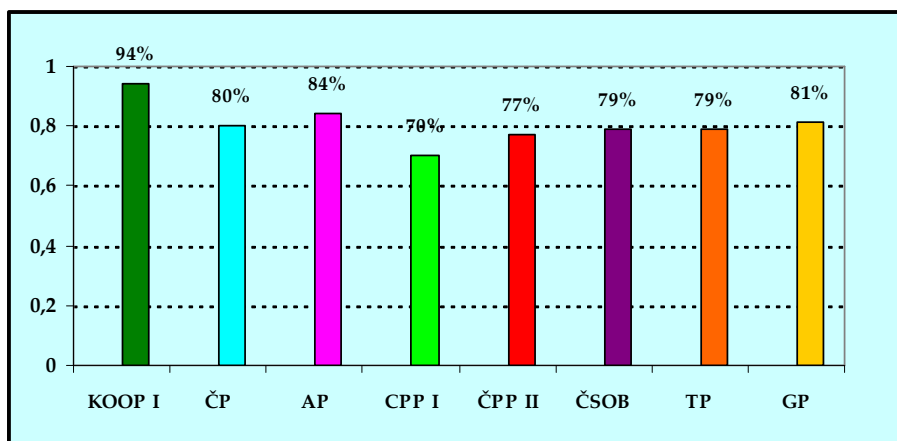
- **Vstupní stavovou matici (ANO, NE)**, která je slovním vyjádřením transformační matice, aby lépe znázorňovala realitu. Pro výpočet je však třeba hodnoty převést na čísla 1 odpovídající ANO a 0 odpovídající NE. Každý sloupec tabulky musí

obsahovat pouze jedenkrát ANO. Nemůže totiž nikdy nastat situace, že by vybraná pojišťovna spoluúčast v návrhu uváděla a zároveň neuváděla.

- **Stavovou matici (0,1)**, což je převedená vstupní stavová matice (ANO, NE) na hodnoty (0,1). Součástí této matice je tabulka kontrolující správnost zadání. Je-li ve stavové tabulce ANO zapsáno vícekrát v jednom sloupci než jednou, byla provedena chyba. A tato skutečnost se musí v tabulce projevit. V opačném případě je vše provedeno správně, což je jakousi kontrolou korektnosti.

Provedla jsem skalární součin transformační matice a stavové matice, vypočítala jsem sumu maxim. Tyto dvě hodnoty jsem podělila a výsledky zobrazila v procentech. Hodnota, kterou jsem tímto způsobem vypočítala, je zásadní pro určení výhodnosti jednotlivých nabídek pro město Vyškov. Pokud by získaná hodnota byla nižší jak 50%, znamenalo by to, že daná pojišťovna ve svém návrhu nenabídla takové pojistné krytí, jaké Vyškov očekává. Hodnoty 50-74% značí, že nabídka dané pojišťovny je hodna zvážení. Při výsledku 75-94% se můžeme pro pojišťovnu bez obav rozhodnout. Nabízí dostatečně vyhovující podmínky pojistného krytí. Jsou-li hodnoty vyšší jak 95%, není nad čím váhat, pojišťovna představila optimální program krytí škodních událostí. Postupy výpočtu výhodnosti jednotlivých nabídek metodou fuzzy logiky uvádím v příloze 3. Získané výsledky jsou znázorněny v následujícím grafu.

Graf 5-1 Znázornění výsledků získaných metodou fuzzy logiky



Zdroj: Vlastní zpracování na základě získaných výsledků metodou fuzzy logiky

Z Grafu vyplývá, že nejvhodnější nabídku ochrany před riziky pro město Vyškov sestavila Kooperativa pojišťovna, a. s. Pojistná ochrana pojišťovnou navržená procentuelně vede nad všemi ostatními nabídkami. Při zpracování nabídek vybraných komerčních pojišťoven jsem brala v úvahu všechna kritéria, která jsem si na základě preferencí města dopředu stanovila. Pořadí návrhů ostatních komerčních pojišťoven je následující.

Druhý nejlepší nástin pojistného portfolia předložila společnost Allianz pojišťovna, a.s. jejíž nabídka je dle metody fuzzy logiky srovnatelná se současnou pojistnou ochranou. Rozdíl mezi oběma nabídkami je především v ceně ročního pojistného. Generali pojišťovna a. s. je jednoduše příliš drahá v porovnání s ostatními. Cenově nejlepší nabídku předložila městu společnost Triglav pojišťovna, a. s. Jako jedna z mála komerčních pojišťoven nabídla městu Vyškov obchodní slevu, a to dokonce ve výši 60%. Komplexností nabídky by ale přesně nesplňovala potřeby města. Výsledky společnosti Triglav pojišťovna, a. s., které vyplynuly z metody fuzzy logiky by byly zřejmě lepší, pokud by se nebraly v úvahu statistické údaje jako výše základního kapitálu, technických rezerv či počtu uzavřených smluv atp. Z tohoto pohledu její výsledky ve srovnání s konkurenty nejsou nijak oslňující. Myslím si však, že co se celkové image pojišťovny a zkušeností klientů týká, je Triglav pojišťovna, a. s. poměrně známá, uznávaná, má tradici a s výplatou plnění rovněž neotálí.

Dalšími pojišťovnami, které z celkového pohledu prezentovaly obdobnou nabídku jako společnost Triglav pojišťovna, a. s. byly ČSOB pojišťovna, a. s. a Česká pojišťovna a. s. Nikoli nejhorší nabídku, ale dle výsledků fuzzy logiky pro Vyškov méně vhodnou, předložila Česká podnikatelská pojišťovna. Přesto, že zpracovala dvě varianty, ani jedna přesně neodpovídala potřebám města Vyškov.

6 Návrh na zlepšení pojištěnosti města Vyškov

Ze všech analýz a metod hodnocení, které jsem ve své práci uvedla, chci v následující kapitole navrhnout pojistné portfolio pro město Vyškov a provést srovnání se stávajícím pojistným krytím, které zajišťuje již po mnoho let společnost Generali pojišťovna a. s.

Mým záměrem bylo porovnat nabídky sedmi komerčních pojišťoven. Podařilo se mi však získat návrhy pouze od šesti z nich s tím, že od jednoho z pojistitele jsem obdržela nabídku ve dvou variantách. Nabídky jsem srovnávala pomocí metody fuzzy logiky, jež klade zřetel na předem stanovená kritéria a jejich váhy, tudíž není možné dopředu určit výsledek měření. Konečné zhodnocení návrhů, nabídek a variant je ovlivněno více faktory.

Z výsledků fuzzy logiky vyplynulo, že ideálním pojistitelem města Vyškov by se měla stát společnost Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Vytvořila pro město nabídku odpovídající požadavkům zastupitelů města a splňující výsledky rizikové analýzy za cenu 348 831,- Kč ročně včetně obchodní slevy 10% z celkové hodnoty pojistného. S obdobně dobrou nabídkou, co se ucelenosti týká, se prezentovala společnost Allianz pojišťovna, a. s., ale cena, i přes poskytnutou obchodní slevu ve výši 15%, byla o necelých dvacet tisíc vyšší. Cenově nejlepší návrh předložila společnost Triglav pojišťovna, a. s., avšak z důvodu ne zcela odpovídajícímu pojistnému krytí a horších statistických průměrů svými výsledky nijak výrazně neoslovila. V následujícím textu provedu poslední srovnání, a to porovnání nabídky společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s., protože předložila nejlepší návrh, společnosti Triglav pojišťovna, a. s., jelikož její návrh byl nejlevnější, s doposud poskytovanou pojistnou ochranou města společností Generali pojišťovna a. s. Použiji, některá kritéria, která jsem využila již při srovnávání metodou fuzzy logiky. Následující tabulka 6-1 uvádí srovnání nabídek výše zmíněných společností.

**Tabulka 6-1 Komparace nabídek společností Kooperativa pojišťovna, a. s.,
Triglav pojišťovna, a. s. a Generali pojišťovna a. s.**

Kriterium	Kooperativa pojišťovna, a.s.	Triglav pojišťovna, a. s.	Generali pojišťovna a. s.
Roční pojistné	375 797,-	232 152,-	460 515,-
Obchodní sleva	10%	60%	0%
Ucelenost nabídky	VÝBORNÁ	VÝBORNÁ	VELMI DOBRÁ
Spoluúčast	ANO	ANO	ANO
Image komerční pojišťovny	VÝBORNÁ	VELMI DOBRÁ	VÝBORNÁ
Zkušenosti s pojišťovnou	VÝBORNÉ	VELMI DOBRÉ	VÝBORNÉ
Výše technických rezerv (mld.Kč)	33,9	0, 242	10,8
Předepsané pojistné (mld. Kč)	29,1	0,544	7,6
Produkty portfolia	Míra zabezpečení		
Živel	VÝBORNÁ	VÝBORNÁ	VELMI DOBRÁ
Odcizení	VÝBORNÁ	VELMI DOBRÁ	VÝBORNÁ
Vandalismus	VÝBORNÁ	VELMI DOBRÁ	VELMI DOBRÁ
Pojištění přepravy	VÝBORNÁ	VELMI DOBRÁ	VELMI DOBRÁ
Pojištění odpovědnosti za škodu	VELMI DOBRÁ	VÝBORNÁ	VÝBORNÁ

Zdroj: Zpracováno na základě zhodnocení dle návrhů pojistného portfolia zvolených komerčních pojišťoven a metodou fuzzy logiky

Po důkladném zhodnocení jednotlivých nabídek a projednání všech návrhů na krytí rizik města s makléřkou pojišťovací a makléřské společnosti OK Group, jsem dospěla k závěru, že nejlepší pojistnou ochranu by městu mohla nabídnout společnost Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Cena pojistného placeného ročně za pojistnou ochranu není pro Vyškov zas až tak důležité kritérium pro rozhodování o vhodném pojistiteli, mnohem více si město zakládá na kvalitě poskytovaných služeb. Domnívám se, že právě proto by zastupitelé měli zvážit, zda společnost Generali pojišťovna a. s. nabízí skutečně tak dobré pojistné portfolio, které odpovídá jeho ceně za poskytovanou pojistnou ochranu. Mám-li městu Vyškov navrhnout jiné, levnější a kvalitnější řešení poskytovaných služeb, a splnit tak cíl diplomové práce,

doporučuji vyzkoušet řešení nabídnuté společností Kooperativa pojišťovna, a. s.,

Vienna Insurance Group.

Pojišťovna Triglav, přes výbornou cenovou relaci nabízených služeb, nebyla schopna zcela pokrýt rizika města Vyškov, a to nejen co do komplexnosti nabídky, ale mimo jiné i z důvodu, že výše technických rezerv pojišťovny, jež jsou jistým měřítkem likvidity, je v porovnání s konkurencí velmi nízká. Nelze zohlednit ani skutečnost, že za českou dceřinou společností stojí silná matka slovinská Zavarovalnica Triglav, d. d.

7 Závěr

Na trhu se můžeme setkat s mnoha komerčními pojišťovnami, které nabízejí služby obcím, městům, městysům, či krajům. Těmto klientům jsou nejčastěji poskytovány komplexní služby zajišťující optimální pojistné krytí. Ve své práci jsem se ponořila do problematiky pojištění měst a obcí. Město Vyškov jsem pro praktickou část zvolila z důvodu pro mne snazší dostupnosti k informacím, jelikož má oponentka práce je vedoucí obecního živnostenského úřadu města Vyškova.

Diplomová práce řeší rizikovost města, jaká rizika je vhodné zajistit proti situacím, které by mohly nastat a způsobit nečekanou újmu, dále poskytuje srovnání nabídek pojistné ochrany zpracovaných komerčními pojišťovnami se současným zabezpečením proti rizikům, zahrnuje vyhodnocení na základě zvolených kritérií a v neposlední řadě poskytuje doporučení pro zlepšení pojištění města.

Obsahem práce je vysvětlení všeho potřebného, co se týká problematiky rizik, jejich řízení a pojištění. Využila jsem k tomu odborných publikací, které se tomuto tématu věnují. V teoretické části práce jsem jednak charakterizovala a klasifikovala riziko, zabývala se způsoby jeho minimalizace, problematikou analýzy rizika a způsoby jeho měření. Také jsem rozebrala oblast pojišťovnictví a český pojistný trh, definovala pojem pojištění a uvedla jeho klasifikaci.

Analytická část slouží k prezentaci města, pro které byl návrh na zlepšení pojištění sestaven. Zde jsem v krátkosti připomněla důležité milníky v historii města, popsala polohu, zmínila významné kulturní pamětihodnosti, uvedla statistiky počtu a hustoty obyvatelstva, míru nezaměstnanosti, rozpočet atp., představila orgány a zástupce města.

V rámci kapitoly čtyři jsem provedla rizikovou analýzu, identifikovala aktiva, příležitosti a ohrožení města a pomocí dvou nejčastěji používaných metod kvantitativní a kvalitativní analýzy stanovila jejich závažnost. Z výsledků analýzy je patrné, že město není ohrožováno tak, že by rizika na něj dopadající, nebyla pojistitelná. V této části práce jsem

také prezentovala současnou pojistnou ochranu města, kterou již od roku 2002 zajišťuje Generali pojišťovna a. s. a uvedla výši ročního pojistného placeného za poskytování ochrany před riziky.

V kapitole páté jsem se věnovala výběru komerčních pojišťoven, potenciálních pojistitelů města Vyškov. Vybrané komerční pojišťovny jsem stručně charakterizovala, popsala a srovnala nabídky řešení pojistného portfolia, o jejichž zpracování jsem požádala jejich makléře. Pro porovnání jsem použila metodu fuzzy logiky a hodnotících kritérií, které jsem společně s oponentkou mé práce stanovila. Hodnoty získané touto metodou jsme znázornila graficky.

Předposlední kapitola je návrhovou částí, ve které jsem ještě jednou výsledky získané metodou fuzzy logiky porovнала se současným stavem pojištěnosti města. Na závěr jsem uvedla samotný návrh na změnu pojištěnosti města Vyškov.

Cílem mé práce bylo navrhnout způsob, jakým by bylo možné vylepšit současný stav pojištěnosti města Vyškov. S využitím výše uvedených analýz se mi podařilo ze všech nabídek získaných od komerčních pojišťoven vybrat právě jednu, jež by mohla mnou stanovený cíl uvést v realitu a vylepšit tak stávající pojistné krytí města. Došla jsem k závěru, že ideálním pojistitelem by se mohla stát Kooperativa pojišťovna, a. s. Vienna Insurance Group. Nejenže poskytla obchodní slevu, ale co se ceny pojistného a nabízených služeb týká, splnila všechna kritéria. Odvážuji se tedy konstatovat, že cíl, který jsem si na počátku všech analýz stanovila, se mi podařilo splnit.

Věřím, že mé názory, návrhy a úvahy budou pro město Vyškov podnětné a přesto, že třeba momentálně realizovány nebudou, jelikož smlouva se společností Generali pojišťovna a. s. byla uzavřena teprve v nedávné době, v budoucnu přinesou prospěch.

ODBORNÁ LITERATURA

- [1] CIPRA, T., *Pojistná matematika: Teorie a praxe*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 1999. s. 389. ISBN 80-86119-17-3
- [2] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vyd. 2002. s. 120. ISBN 80-247-0137-5
- [3] DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie* 1.vyd. Professional Publishing, 2005. s.332 ISBN 80-86419-84-3
- [4] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví* 1. vyd. Ekopress. 2003. s.178. ISBN 80-86119-67-X
- [5] FOTR, J. *Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko*. 1. vyd. Praha. 1992. s.105. ISBN 80-85603-06-3
- [6] JANATA, J. *Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik*. 1.vyd. Praha: Professional Publishing, 2004. s. 87. ISBN 80-86419-64-9
- [7] MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing s. r. o. 2007.s.236. ISBN 978-80-87071-08-3
- [8] MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. 1 vyd. Brno: VUT-FP 2006. s. 123. ISBN 80-214-3257-8
- [9] RAIS,K. DOSKOČIL, R. *Risk management*. 1. vyd. Brno: VUT-FP 2007. s. 152. ISBN 978 -80-214-3510-0
- [10] TICHÝ, M. *Ovládání rizika. Analýza a management*. 1.vyd. Praha: C. H. Beck 2006. s. 396. ISBN 80-7179-415-5

ZÁKONY

- [11] Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů
- [12] Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů

INTERNETOVÉ ZDROJE

- [13] Allianz pojišťovna, a. s. [online]. [cit. 2009-02-15]. Dostupné na: <<http://www.allianz.cz/>>.
- [14] Česká asociace pojišťoven [online]. [cit. 2009-01-26]. Dostupné na:

- <<http://www.cap.cz/>>
- [15] Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. [online]. [cit. 2009-02-26]. Dostupné na:
<<http://www.cpp.cz/>>
- [16] Česká pojišťovna a. s. [online]. [cit. 2009-02-16]. Dostupné na:
<<http://www.cpoj.cz>>.
- [17] Český statistický úřad [online]. [cit. 2009-02-09]. Dostupné na:
<http://www.czso.cz/xb/redakce.nsf/i/mira_nezamestnanosti_v_jihomoravskem_kraji_k_31_prosinci_2009>
- [18] ČSOB pojišťovna, a. s. [online]. [cit. 2009-02-16]. Dostupné na:
<<http://www.csob.cz/>>
- [19] Generali pojišťovna a. s. [online]. [cit. 2009-01-20]. Dostupné na:
<<http://www.generaliz.cz/>>.
- [20] Kooperativa pojišťovna, a.s. , Vienna Insurance Group [online]. [cit. 2009-02-15].
Dostupné na: <<http://www.koop.cz/>>
- [21] Oficiální stránky města [online]. [cit. 2008-12-27]. Dostupné na:
< <http://www.vyskov-mesto.cz/>
- [22] Pojišťovna Slavia a. s. [online]. [cit. 2009-02-18]. Dostupné na:
< <http://www.slavia-pojistovna.cz/>>
- [23] Společnost VYTEZA, s. r. o. [online]. [cit. 2009-01-14]. Dostupné na:
<<http://www.vyteza.cz/?page=uvod>>
- [24] Státní správa [online]. [cit. 2009-02-09]. Dostupné na: <<http://www.statnisprava.cz>>
- [25] Triglav pojišťovna, a. s. [online]. [cit. 2009-02-17]. Dostupné na:
<<http://www.triglav.cz/>>
- [26] Vyškov [online]. [cit. 2008-12-27]. Dostupné na:
< <http://encyklopedie.seznam.cz/heslo/490699-vyskov-na-morave>>

OSTATNÍ ZDROJE

- [27] Interní materiály města Vyškov
- [28] MARTINOVIČOVÁ, D. Pojišťovnictví. (přednáška 2). Brno VUT 30.9.2008

Seznam schémat

Schéma 2-1 Pětistupňový systém členění rizik dle velikosti.....	11
Schéma 2-2 Zdroje financování opatření minimalizace následků rizik.....	18
Schéma 2-3 Pojistný vztah.....	25
Schéma 2-4 Základní klasifikace pojištění	27
Schéma 2-5 Vztah jednotlivých klasifikací pojištění	30
Schéma 2-6 Struktura pojišťovnictví.....	32
Schéma 4-1 Velikost identifikovaných rizik	50

Seznam tabulek

Tabulka 3-1 Statistická data města Vyškov	36
Tabulka 3-2 Rozpočet schválený na rok 2008.....	38
Tabulka 4-1 Soupis aktiv města Vyškov	42
Tabulka 4-2 Rizika ohrožující město Vyškov členěná na externí a interní	46
Tabulka 4-3 Stupně rizika	47
Tabulka 4-4 Členění rizika podle jeho závažnosti a frekvence výskytu	49
Tabulka 4-5 Slovní a číselné vyjádření subjektivních pravděpodobností.....	52
Tabulka 4-6 Kvantitativní měření rizika	53
Tabulka 4-7 Přehled základních náležitostí současné pojistné smlouvy	57
Tabulka 4-8 Přehled základních náležitostí současné pojistné smlouvy (odpovědnost) ..	58
Tabulka 4-9 Pojistné uhrazené městem Vyškov v letech 2002 až 2008.....	60
Tabulka 5-1 Seznam členů ČAP poskytujících neživotní pojištění	63
Tabulka 5-2 Soupis konkrétního pojistitelného majetku města.....	70
Tabulka 5-3 Návrh pojistného krytí „vandalismu“ společností Kooperativa pojišťovna, a. s. .	71
Tabulka 5-4 Nabídka pojistného krytí „živel“ společností Kooperativa pojišťovna, a. s. .	72
Tabulka 5-5 Nabídka krytí rizika „odcizení“ společností Kooperativa pojišťovna, a. s. ...	72
Tabulka 5-6 Návrh krytí rizik „elektroniky“ společností Kooperativa pojišťovna, a. s.	73
Tabulka 5-7 Nabídka krytí „odpovědnosti“ společností Kooperativa pojišťovna, a. s.	73

Tabulka 5-8 Rekapitulace nabídky společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.....	74
Tabulka 5-9 Návrh pojistného portfolia „odpovědnosti“ společností Česká pojišťovna a. s.	75
Tabulka 5-10 Nabídka krytí rizik „odcizení“ společností Česká pojišťovna a. s.	75
Tabulka 5-11 Nabídka pojistného portfolia „živel“ společností Česká pojišťovna a. s.	76
Tabulka 5-12 Návrh pojistného krytí „elektroniky“ společností Česká pojišťovna a. s.	76
Tabulka 5-13 Rekapitulace nabídky společnosti Česká pojišťovna a. s.	77
Tabulka 5-14 Návrh pojistného krytí společností Allianz pojišťovna, a. s.	78
Tabulka 5-15 Návrh pojistného portfolia společností Allianz pojišťovna, a. s.	79
Tabulka 5-16 Rekapitulace nabídky společnosti Allianz pojišťovna, a.s.	80
Tabulka 5-17 Nabídka pojistného krytí společností ČPP, a. s. , (VARIANTA I).....	82
Tabulka 5-18 Nabídka pojistného krytí společností ČPP, a. s. , (VARIANTA II)	83
Tabulka 5-19 Rekapitulace obou variant nabídky společnosti ČPP, a. s.	84
Tabulka 5-20 Nabídka zpracovaná společností ČSOB pojišťovna, a. s.	86
Tabulka 5-21 Rekapitulace návrhu pojistného portfolia společnost ČSOB Pojišťovna, a. s.	87
Tabulka 5-22 Nabídka pojistného krytí „ živel“ společností Triglav pojišťovna, a. s.	88
Tabulka 5-23 Návrh pojištění všech pojistných částek společností Triglav pojišťovna, a. s.	89
Tabulka 5-24 Návrh pojištění rizik „odpovědnosti“ společností Triglav pojišťovna, a. s.	89
Tabulka 5-25 Nabídka pojištění „odcizení“, „přepravy“, a „elektroniky“ od Triglav pojišťovna, a. s.	90
Tabulka 5-26 Rekapitulace nabídky pojištění společnosti Triglav pojišťovna, a. s.	91
Tabulka 5-27 Přehled plateb ročního pojistného nabízeného jednotlivými komerčními pojišťovnami.....	93
Tabulka 5-28 Vstupní stavová matice	96
Tabulka 5-29 Transformační matice	96
Tabulka 6-1 Komparace nabídek pojišťovny Kooperativa pojišťovna, a. s., Triglav pojišťovna, a. s. a Generali pojišťovna a. s.	100

Seznam grafů

Graf 3-1 Vývoj počtu obyvatel mezi lety 1749-2008	36
Graf 5-1 Znázornění výsledků získaných metodou fuzzy logiky	97

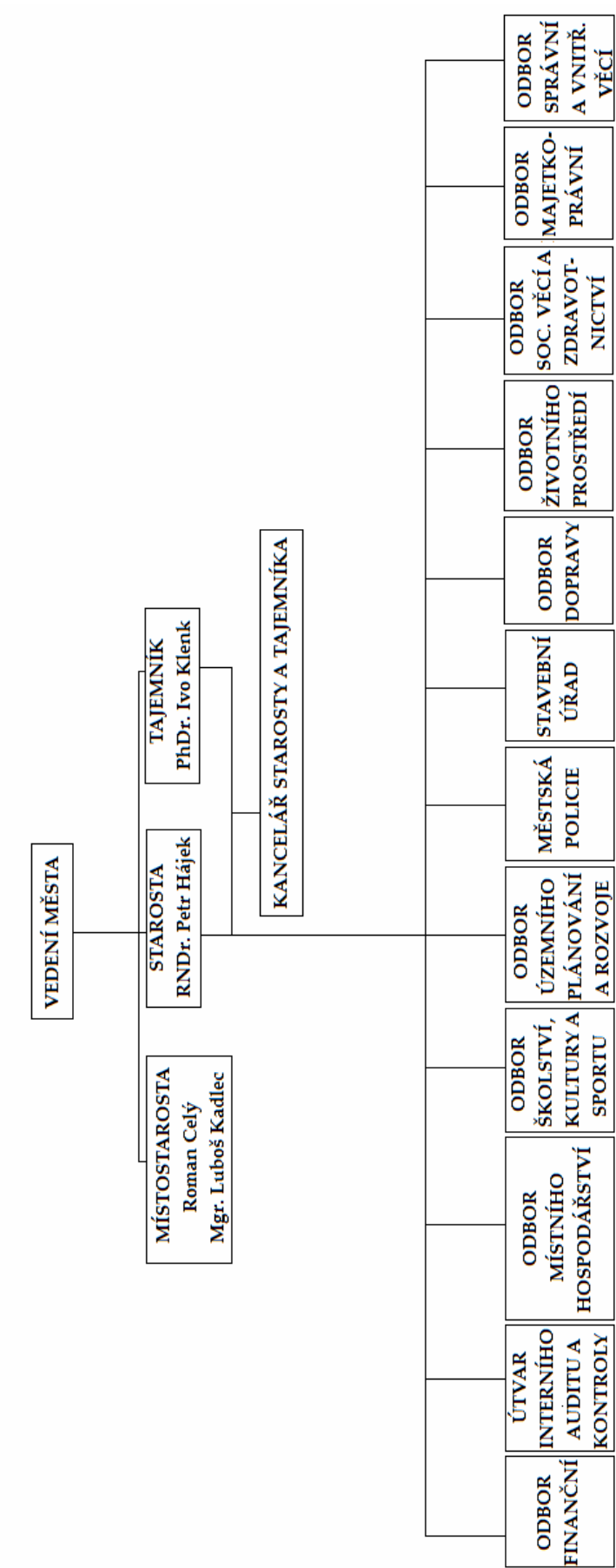
Seznam příloh

Příloha 1. Organizační struktura města Vyškov

Příloha 2. Slovník použitých pojmů

Příloha 3. Metoda fuzzy logika

Příloha 1: Organizační struktura města Vyškov



Příloha 2: Slovník použitých pojmů¹

Brainstorming - metoda volné diskuze na stanovené téma, založena na hledání nových nápadů a návrhů a na jejím dalším tvořivém kombinování a zlepšování

Metoda Delphi – nejužívanější metoda kvantitativní analýzy, také metoda expertního odhadovně. Používá se pro analýzu rizik. Vhodná je proto, že určuje co se za jakých podmínek může stát. Její nevýhodou je časová náročnost. Výhoda pak spočívá v menší náročnosti na spotřebu zdrojů.

Exaktní metody – založené na přesnosti, přesné, dokonalé, přísně vědecké

CRAMM – prostředek analýzy rizika, odpovídající normám ČSN ISO/IEC 13335 a mezinárodnímu standardu ISO/IEC 17799. Řeší ohodnocení systémových aktiv, seskupení aktiv do logických skupin a stanovení hrozeb působících na tyto skupiny, stanovení požadavků na bezpečnost pro tyto skupiny na základě čehož jsou navržena bezpečnostní opatření ve shodě s úrovní rizika.

Nová hodnota – pořizovací cena nové věci, cena za kterou lze v daném místě a čase v případě pojistné události pořídit věc stejnou nebo srovnatelnou

Časová hodnota - Časová hodnota je nová hodnota věci, snižena o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení. Tj. věci bezprostředně před pojistnou událostí.

Nová hodnota je taková hodnota, kterou je nutné vynaložit na pořízení téže věci, ve stejném rozsahu, kvalitě v daném místě a čase, včetně nákladů na zpracování projektové dokumentace.

@ RISK – Obecná metodika pro kvantitativní analýzu využívající simulačních metod Monte Carlo (zpracování problematiky do tabulek). Metoda určuje pravděpodobnostní rozdělení hrozeb a rizik

RiskPAC – Metodika sloužící k autorizaci dotazníkových přístupů. Zahrnuje techniky zpracovávající odpovědi z dotazníků, poskytuje podklady pro vytvoření závěrů.

RiskWatsch – programový produkt poskytující metodický soubor ke zjištění, simulaci a změně parametrů rizik. Metodika využívající simulační metody Monte Carlo

Regresy zdravotních pojišťoven - Pojištění na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči poskytovanou ve prospěch zaměstnance

¹ MARTINOVIČOVÁ, (2007,196-213), RAIS, (2007,s. 67)

pojištěného, který utrpěl tělesnou újmu v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání

Příloha 3: Metoda Fuzzy logiky

Vstupní stavová matice ANO/ NE, Stavová matice (0,1), retransformační matice, hodnocení_Kooperativa pojišťovna, a. s. , Vienna Insurance Group	2
Vstupní stavová matice ANO/ NE, Stavová matice (0,1), retransformační matice, hodnocení_Allianz pojišťovna, a. s.	3
Vstupní stavová matice ANO/ NE, Stavová matice (0,1), retransformační matice, hodnocení_ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	4
Vstupní stavová matice ANO/ NE, Stavová matice (0,1), retransformační matice, hodnocení_Triglav pojišťovna, a. s.	5
Vstupní stavová matice ANO/ NE, Stavová matice (0,1), retransformační matice, hodnocení_varianta I_Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group....	6
Vstupní stavová matice ANO/ NE, Stavová matice (0,1), retransformační matice, hodnocení_varianta II_Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group ..	7
Vstupní stavová matice ANO/ NE, Stavová matice (0,1), retransformační matice, hodnocení_Česká pojišťovna a. s.	8
Vstupní stavová matice ANO/ NE, Stavová matice (0,1), retransformační matice, hodnocení_Generali pojišťovna a. s.	9

Kooperativa pojišťovna, a. s. Vienna insurance Group

Vstupní stavová matice ANO/NE

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné pojistitele (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis. Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. Ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
NE	NE	NE	NE	NE	ANO	ANO	ANO	ANO
NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE
NE	NE	NE	NE	NE		NE	NE	NE
NE	ANO	ANO	ANO	ANO		NE	NE	NE
ANO	NE	NE	NE	NE		NE	NE	NE
NE			NE	NE				

Stavová matice (0,1)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné pojistitele (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis. Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. Ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
0	0	0	0	0	1	1	1	1
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0		0	0	0
0	1	1	1	1		0	0	0
1	0	0	0	0		0	0	0
0			0	0				

1	1	1	1	1	1	1	1	1
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Retransformační matice

SKALÁRNÍ SOUČIN	810
SUMA MAXIMA VAH	830
PODÍL MAXIMA A SKALÁRNÍHO SOUČINU	0,975904

0-50%	VYLOUČIT Z VÝBĚRU
50-79%	ZVÁŽIT VÝBĚR
80-94%	VYBRAT
95-100%	IHNED VYBRAT

VÝSLEDNÉ HODNOCENÍ	IHNED VYBRAT
VÝPOČET	98%

Allianz pojišťovna, a. s.

Vstupní stavová matice ANO/NE

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
NE	NE	NE	NE	NE	ANO	NE	ANO	ANO
NE	ANO	NE	ANO	NE	NE	ANO	NE	NE
ANO	NE	ANO	NE	NE		NE	NE	NE
NE	NE	NE	NE	ANO		NE	NE	NE
NE	NE	NE	NE	NE		NE	NE	NE
NE			NE	NE				

Stavová matice (0,1)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
0	0	0	0	0	1	0	1	1
0	1	0	1	0	0	1	0	0
1	0	1	0	0		0	0	0
0	0	0	0	1		0	0	0
0	0	0	0	0		0	0	0
0			0	0				

1	1	1	1	1	1	1	1	1
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Retransformační matice

0-50%	VYLOUČIT Z VÝBĚRU
50-79%	ZVÁŽIT VÝBĚR
80-94%	VYBRAT
95-100%	IHNED VYBRAT

SKALÁRNÍ SOUČIN	695
SUMA MAXIMA VAH	830
PODÍL MAXIMA A SKALÁRNÍHO SOUČINU	0,837349

VÝSLEDNÉ HODNOCENÍ	VYBRAT
VÝPOČET	84%

ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

Vstupní stavová matice ANO/NE

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
NE	NE	NE	NE	NE	ANO	NE	NE	ANO
NE	NE	NE	NE	NE	NE	ANO	NE	NE
ANO	ANO	ANO	ANO	NE		NE	ANO	NE
NE	NE	NE	NE	ANO		NE	NE	NE
NE	NE	NE	NE	NE		NE	NE	NE
NE			NE	NE				

Stavová matice (0,1)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
0	0	0	0	0	1	0	0	1
0	0	0	0	0	0	1	0	0
1	1	1	1	0		0	1	0
0	0	0	0	1		0	0	0
0	0	0	0	0		0	0	0
0			0	0				

1	1	1	1	1	1	1	1	1
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Retransformační matice

0-50%	VYLOUČIT Z VÝBĚRU
50-79%	ZVÁŽIT VÝBĚR
80-94%	VYBRAT
95-100%	IHNED VYBRAT

SKALÁRNÍ SOUČIN	655
SUMA MAXIMA VAH	830
PODÍL MAXIMA A SKALÁRNÍHO SOUČINU	0,789156627

VÝSLEDNÉ HODNOCENÍ	ZVÁŽIT VÝBĚR
VÝPOČET	79%

Triglav pojišťovna, a. s.

Vstupní stavová matice ANO/NE

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
NE	NE	NE	ANO	ANO	ANO	NE	ANO	NE
ANO	ANO	NE	NE	NE	NE	ANO	NE	ANO
NE	NE	NE	NE	NE		NE	NE	NE
NE	NE	ANO	NE	NE		NE	NE	NE
NE	NE	NE	NE	NE		NE	NE	NE
NE			NE	NE				

Stavová matice (0,1)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
0	0	0	1	1	1	0	1	1
1	1	0	0	0	0	1	0	0
0	0	0	0	0		0	0	0
0	0	1	0	0		0	0	0
0	0	0	0	0		0	0	0
0			0	0				

1	1	1	1	1	1	1	1	1
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Retransformační matice

0-50%	VYLOUČIT Z VÝBĚRU
50-79%	ZVÁŽIT VÝBĚR
80-94%	VYBRAT
95-100%	IHNED VYBRAT

SKALÁRNÍ SOUČIN	655
SUMA MAXIMA VAH	830
PODÍL MAXIMA A SKALÁRNÍHO SOUČINU	0,789156627

VÝSLEDNÉ HODNOCENÍ	ZVÁŽIT VÝBĚR
VÝPOČET	79%

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group VARIANTA I

Vstupní stavová matice ANO/NE

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
NE	NE	NE	NE	NE	ANO	NE	NE	NE
ANO	ANO	NE	ANO	NE	NE	NE	NE	ANO
NE	NE	NE	NE	ANO		NE	ANO	NE
NE	NE	ANO	NE	NE		ANO	NE	NE
NE	NE	NE	NE	NE		NE	NE	NE
NE			NE	NE				

Stavová matice (0,1)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
0	0	0	0	0	1	0	0	1
1	1	0	1	0	0	0	0	0
0	0	0	0	1		0	1	0
0	0	1	0	0		1	0	0
0	0	0	0	0		0	0	0
0			0	0				

1	1	1	1	1	1	1	1	1
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Retransformační matice

0-50%	VYLOUČIT Z VÝBĚRU
50-79%	ZVÁŽIT VÝBĚR
80-94%	VYBRAT
95-100%	IHNED VYBRAT

SKALÁRNÍ SOUČIN	585
SUMA MAXIMA VAH	830
PODÍL MAXIMA A SKALÁRNÍHO SOUČINU	0,704819277

VÝSLEDNÉ HODNOCENÍ	ZVÁŽIT VÝBĚR
VÝPOČET	70%

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group VARIANTA II

Vstupní stavová matice ANO/NE

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
NE	NE	NE	NE	NE	ANO	NE	NE	NE
ANO	ANO	NE	ANO	NE	NE	NE	NE	ANO
NE	NE	NE	NE	ANO		ANO	ANO	NE
NE	NE	ANO	NE	NE		NE	NE	NE
NE	NE	NE	NE	NE		NE	NE	NE
NE			NE	NE				

Stavová matice (0,1)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
0	0	0	0	0	1	0	0	1
1	1	0	1	0	0	0	0	0
0	0	0	0	1		1	1	0
0	0	1	0	0		0	0	0
0	0	0	0	0		0	0	0
0			0	0				

1	1	1	1	1	1	1	1	1
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Retransformační matice

0-50%	VYLOUČIT Z VÝBĚRU
50-79%	ZVÁŽIT VÝBĚR
80-94%	VYBRAT
95-100%	IHNED VYBRAT

SKALÁRNÍ SOUČIN	635
SUMA MAXIMA VAH	830
PODÍL MAXIMA A SKALÁRNÍHO SOUČINU	0,765060241

VÝSLEDNÉ HODNOCENÍ	ZVÁŽIT VÝBĚR
VÝPOČET	77%

Česká pojišťovna, a. s.

Vstupní stavová matice ANO/NE

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
NE	NE	NE	NE	NE	ANO	NE	NE	NE
NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	ANO	ANO
NE	NE	ANO	NE	NE		ANO	NE	NE
NE	NE	NE	NE	NE		NE	NE	NE
NE	ANO	NE	NE	NE		NE	NE	NE
ANO			ANO	ANO				

Stavová matice (0,1)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
0	0	0	0	0	1	0	0	1
0	0	0	0	0	0	0	1	0
0	0	1	0	0		1	0	0
0	0	0	0	0		0	0	0
0	1	0	0	0		0	0	0
1			1	1				

1	1	1	1	1	1	1	1	1
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Retransformační matice

0-50%	VYLOUČIT Z VÝBĚRU
50-79%	ZVÁŽIT VÝBĚR
80-94%	VYBRAT
95-100%	IHNED VYBRAT

SKALÁRNÍ SOUČIN	660
SUMA MAXIMA VAH	830
PODÍL MAXIMA A SKALÁRNÍHO SOUČINU	0,795180723

VÝSLEDNÉ HODNOCENÍ	ZVÁŽIT VÝBĚR
VÝPOČET	79%

Generali pojišťovna a. s .

Vstupní stavová matice ANO/NE

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
NE	NE	NE	NE	NE	ANO	NE	ANO	ANO
NE	ANO	ANO	ANO	NE	NE	ANO	NE	NE
ANO	NE	NE	NE	NE		NE	NE	NE
NE	NE	NE	NE	ANO		NE	NE	NE
NE	NE	NE	NE	NE		NE	NE	NE
NE			NE	NE				

Stavová matice (0,1)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Předepsané pojistné (mld. Kč)	Základní kapitál komerční pojišťovny (mld. Kč)	Výše pojistného (tis.Kč)	Výše technických rezerv (mld. Kč)	Počet uzavřených smluv (mil. ks)	Spoluúčast	Ucelenost nabídky	Rychlost likvidace pojistné události	Image komerční pojišťovny
0	0	0	0	0	1	0	1	1
0	1	1	1	0	0	1	0	0
1	0	0	0	0		0	0	0
0	0	0	0	1		0	0	0
0	0	0	0	0		0	0	0
0			0	0				

1	1	1	1	1	1	1	1	1
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Retransformační matice

0-50%	VYLOUČIT Z VÝBĚRU
50-79%	ZVÁŽIT VÝBĚR
80-94%	VYBRAT
95-100%	IHNED VYBRAT

SKALÁRNÍ SOUČIN	675
SUMA MAXIMA VAH	830
PODÍL MAXIMA A SKALÁRNÍHO SOUČINU	0,813253012

VÝSLEDNÉ HODNOCENÍ	ZVÁŽIT VÝBĚR
VÝPOČET	81%