

Srovnání parametrů pojištění podnikatelských rizik na pojistném trhu ČR

Lenka Vyoralová

Bakalářská práce
2010



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Vyšší odborná škola ekonomická
akademický rok: 2009/2010

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lenka VYORALOVÁ**
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Finanční řízení podniku**

Téma práce: **Srovnání parametrů pojištění podnikatelských rizik
na pojistném trhu ČR**

Zásady pro vypracování:

1. Provedte průzkum literárních zdrojů v souvislosti se zvoleným tématem.
2. Porovnejte parametry produktů podnikatelského pojištění jednotlivých pojišťoven.
3. Výsledky zhodnoťte a formulujte základní kroky orientace v těchto produktech.
4. Navrhněte potencionálnímu klientovi (průmyslovému podnikateli) vhodné řešení pojistné události.

Rozsah práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

[1] ČEJKOVÁ, V. a kol. Pojistná ekonomika. 1. vyd. Brno : Masarykova univerzita, 2003. 145 s. ISBN 80-210-32-88-X.

[2] ČEJKOVÁ, V. a kol. Pojišťovnictví. 1. vyd. Brno : Masarykova univerzita, 1999. 179 s. ISBN 80-210-1637-X.

[3] DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha : Ekopress, s. r. o., 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.

[4] HRADEC, M. a kol. Pojištění a pojišťovnictví. 1. vyd. Praha : Vysoká škola finanční a správní, 2005. 216 s. ISBN: 80-86754-48-0.

[5] MARVAN, M a kol. Dějiny pojišťovnictví v Československu: 1. díl Dějiny pojišťovnictví v Československu do roku 1918. 1. vyd. Praha : Novinář, 1989. 364 s.

[6] MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J. Dějiny pojišťovnictví v Československu: 2. díl Dějiny pojišťovnictví v Československu (1918 - 1945). 1. vyd. Bratislava : ALFA KONTI, spol. s r. o., 1993. 426 s. ISBN 80-88739-01-2.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Eva Heczková, Ph.D.

Vyšší odborná škola ekonomická

Datum zadání bakalářské práce:

9. října 2009

Termín odevzdání bakalářské práce:

11. prosince 2009

Ve Zlíně dne 6. listopadu 2009


PaedDr. Josef Rydlo
zast. děkanka




Ing. Eva Heczková, Ph.D.
zast. vedoucí katedry

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹⁾;
- beru na vědomí, že bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí;
- na moji bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²⁾;
- podle § 60³⁾ odst. 1 autorského zákona má Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- podle § 60³⁾ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci – nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Ve Zlíně 6. 11. 2009

..... Lenka Vyoralová

1) zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

(1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.

(2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.

(3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

2) zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

(3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacího zařízení (školní dílo).

3) zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

(1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

(2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.

(3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Svojí bakalářskou práci na téma „Srovnání parametrů pojištění podnikatelských rizik na pojistném trhu ČR“ jsem vykonávala v České pojišťovně, a. s. ve Zlíně. Porovnávala jsem nabídky produktů podnikatelského pojištění u 5 pojišťoven pro potencionálního klienta. Nabídky jsem hodnotila z více hledisek – ceny, krytí rizika a kombinací ceny a krytí rizika. Výsledky jsem zhodnotila a navrhla klientovi nejvýhodnější podnikatelské pojištění.

Klíčová slova:

Podnikatelské riziko, cena, krytí rizika, pojistný trh, spoluúčast, pojistné

ABSTRACT

The bachelor thesis „Parameters Comparison of Entrepreneurial Risk Insurance on the insurance market in the Czech Republic“ was compiled in Česká pojišťovna, a.s. [Insurance company] in Zlín.

I analysed the entrepreneurial insurance products of five insurance companies regarding the needs of a potential client. I evaluated the products from the following criteria: the price, the risk coverage and the combination of the price and the risk coverage, and recommended the most suitable insurance product to the client.

Keywords:

Entrepreneurial risk, price, risk coverage, insurance market, participation, premium

Chtěla bych poděkovat všem, kteří mi umožnili vykonávat praxi a psát bakalářskou práci v této firmě.

Především bych ráda poděkovala panu Ludřku Valentovi, odbornému poradci mé bakalářské práce, který mi věnoval svůj čas při vypracování mé bakalářské práce. Pomáhal se získáváním potřebného materiálu, řešil se mnou veškeré problémy a byl velmi ochotný odpovídat na všechny mé dotazy.

OBSAH

ÚVOD	9
I TEORETICKÁ ČÁST	10
1 HISTORIE	11
1.1 PŘEHLED SVĚTOVÝCH DĚJIN POJIŠTĚNÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ DO ROKU 1918	11
1.2 VÝVOJ POJIŠŤOVNICTVÍ V ČESKOSLOVENSKU	11
1.3 VÝVOJ VÝUKY POJIŠŤOVNICTVÍ.....	12
1.4 POJIŠŤOVNICTVÍ V LETECH PRVNÍ SVĚTOVÉ VÁLKY	12
1.5 VÝVOJ ČESKOSLOVENSKÉHO POJIŠŤOVNICTVÍ V LETECH 1918 – 1945	12
1.5.1 Zdokonalování sítě pojišťoven.....	12
1.5.2 Reklama v pojišťovnictví od roku 1918.....	13
2 RIZIKO	14
2.1 POJEM RIZIKO	14
2.2 RISK MANAGEMENT	15
2.2.1 Identifikace rizik	15
2.2.2 Ocenění a kvantifikace rizik.....	16
2.2.3 Kontrola a financování rizik.....	16
3 POJIŠTĚNÍ	17
3.1 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ.....	18
3.1.1 Nekomerční pojištění	18
3.1.2 Komerční pojištění	18
3.2 POJISTNÁ ODVĚTVÍ	19
3.3 ROZDĚLENÍ POJISTNÝCH SLUŽEB	19
3.3.1 Životní pojištění	19
3.3.2 Neživotní pojištění	19
3.3.2.1 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik	20
4 ZAJIŠTĚNÍ	24
ZÁKLADNÍ POJMY	24
5 ZÁKON O POJIŠŤOVACÍCH ZPROSTŘEDKOVATELÍCH	25
5.1 ROZSAH PRÁVNÍ ÚPRAVY	25
5.2 POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATELÉ.....	25
II ANALYTICKÁ ČÁST	27
6 ČESKÁ POJIŠŤOVNA	28
6.1 HISTORIE ČESKÉ POJIŠŤOVNY	28
6.2 CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI A JEJÍ POSTAVENÍ NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU	28
6.2.1 Ocenění České pojišťovny	29
6.3 CHARAKTERISTIKA POROVNÁVANÝCH POJIŠŤOVEN	29
6.3.1 Charakteristika pojišťovny Allianz	29
6.3.2 Charakteristika České podnikatelské pojišťovny	30
6.3.3 Charakteristika pojišťovny Kooperativa	30
6.3.4 Charakteristika pojišťovny UNIQA	30

6.4	PŘEDEPSANÉ POJISTNÉ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN ZA ROK 2007 A 2008.....	30
7	SROVNÁNÍ PARAMETRŮ PODNIKATELSKÉHO POJIŠTĚNÍ	32
7.1	SROVNÁNÍ POJISTNÝCH NÁVRHŮ PRO POJIŠTĚNÍ FOTOGRAFKY	34
7.1.1	Poskytnuté slevy od pojišťoven	48
7.2	SROVNÁNÍ POJISTNÝCH NÁVRHŮ PRO POJIŠTĚNÍ VÝROBNÍ FIRMY	50
7.2.1	Poskytnuté slevy od pojišťoven	57
8	DOPORUČENÍ VHODNÉ POJIŠŤOVNY	58
8.1	VÝBĚR POJIŠŤOVNY PRO FOTOGRAFKU.....	58
8.2	VÝBĚR POJIŠŤOVNY PRO FIRMU, KTERÁ VYRÁBÍ OBYTNÉ KONTEJNERY.....	60
	ZÁVĚR	63
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	66
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	68
	SEZNAM OBRÁZKŮ	69
	SEZNAM TABULEK.....	70
	SEZNAM PŘÍLOH.....	71

ÚVOD

Živnostníci nebo velké podniky si mohou chránit svou podnikatelskou činnost vhodně zvoleným pojištěním podnikatelských rizik. [1]

Všem podnikatelům hrozí mnoho rizik. Některým rizikům nemůžeme zabránit, aby vznikly, ale můžeme snížit jejich následky, pokud máme vhodné pojištění. Jeho úkolem je ochrana před důsledky, které vzniknou z nepředvídatelných událostí. Nastane-li živelní nebezpečí, krádež, loupež nebo vandalismus, pojišťovny vyplácí finanční náhradu ve výši, jaká je uvedena ve smlouvě a dále je ovlivňována obchodními podmínkami pojišťoven. Pojištění lze sjednat na movitý, nemovitý majetek nebo odpovědnost. [2]

Téma mé bakalářské práce jsem si vybrala z důvodu, že jsem se chtěla něco dozvědět o podnikatelském pojištění, jelikož je pro každého podnikatele velmi důležité. Na pojistném trhu se nachází velké množství pojišťoven, podnikatelé proto mají velký výběr. Každá společnost nabízí rozdílné produkty. Zaměřila jsem se na 5 pojišťoven, které se zabývají také podnikatelským rizikem. Porovnávala jsem mezi nimi pojištění majetku a odpovědnost ve srovnání pojistného rizika, pojistného krytí a ceny pojištění. Mým cílem je navrhnout potencionálnímu klientovi produkt podnikatelského pojištění, který bude pro něho nejvýhodnější.

Nejdříve jsem se věnovala průzkumu literárních zdrojů v souvislosti se zvoleným tématem. Pečlivě jsem je prostudovala a později z nich psala svou práci, která se skládá ze dvou částí. První část je teoretická a obsahuje historii pojištění a pojišťovnictví. Následně popisují pojmy jako riziko, pojištění, členění pojištění, zajištění a na závěr zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích.

Druhá část se nazývá praktická, navazuje na teoretickou část. Zde popisují historii a charakteristiku České pojišťovny, a. s.. Dále se zaměřuji na stručnou charakteristiku srovnávaných pojišťoven a jejich předepsaného pojistného. Porovnávám hlavní ukazatele rozvahy a výsledovky. Zabývám se zde především srovnáním parametrů podnikatelských rizik u vybraných pojišťoven. V poslední části navrhuji potencionálnímu klientovi nejvýhodnější řešení pojištění jeho podnikatelské činnosti ve vztahu krytí rizika a ceny pojištění.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 HISTORIE

1.1 Přehled světových dějin pojištění a pojišťovnictví do roku 1918

Ve starém Egyptě kolem roku 2500 před n. l. byly uzavírány kameníky smlouvy o společném krytí nákladů na pohřby, příspěvky byly odevzdávány v určitých termínech. Toto tvrzení je napsáno v některých pracích, týkající se dějin pojištění. V antickém Řecku kolem roku 400 před. n. l. vznikl druh „sociálního pojištění“, který byl vytvořen pro situace zmrzačení za války, ale bohužel se nenalezl žádný důkaz, který by dokazoval existenci pojištění. Ze starého Říma pochází první důkazy, že existovalo životní pojištění a pojištění majetku. Již ve starém Římě se vytvořily čtyři spolky, které měly zajistit důstojný pohřeb členů a poskytnout finanční příspěvky rodinám příslušníků po jejich smrti.

V 11. a 12. století toužily skupiny občanů se slučovat v různá profesní seskupení, důvodem byl rozvoj obchodu a řemesel. Tato seskupení byla nazývána bratrstva nebo gildy, kde se spojovali většinou kupci a dále cechy, seskupení řemeslníků. Vzájemná finanční výpomoc byla v podmínkách gild a cechů dána všeobecnou formou. Neodevzdávaly se ještě pravidelně peněžní částky a v případě potřeby se peníze vzaly ze společné pokladny. Později vznikl pojistný fond, do kterého se vybíraly příspěvky. Členům cech a gild byla za ně nabízena fyzická a právní ochrana. Měli také možnost uzavřít pojištění pro případ smrti, úrazu, krádeže, nemoci nebo požáru.

Po pádu Římské říše se rozvíjelo nejen pojištění majetku, ale i životní pojištění. Důchodové pojištění, které se dá již srovnat s dnešním, vzniklo na počátku 15. století. Roku 1825 docházelo v Evropě k rozvoji pozemní dopravy, ve spojení přitom vznikalo ve Francii pojištění odpovědnosti za škodu. Na konci 19. století se vytvářelo mnoho drobnějších druhů pojištění majetku, odpovědnosti za škody a také úrazového pojištění.

1.2 Vývoj pojišťovnictví v Československu

Dne 4. září 1819 byl vydán císařský patent, ten umožňoval zakládat v habsburské monarchii soukromé pojišťovny. V této době se nacházely na území již tři pojišťovny (bez nejvyššího povolení). První byla Pojišťovací společnost Přístav-Komárno. Vznikla roku 1807 a pojišťovala zásilky obilí po Dunaji. Druhá byla Zemská požární pojišťovna

v Solnohradě, založená roku 1811. Třetí byla požární pojišťovna pro Horní Rakousy se sídlem v Linci. V habsburské monarchii byla založena roku 1819 akciová společnost Azienda Assicuratrice v Terstu. Postupně se dostala do Českých zemí, Slovenska, Rakous a Uher.

1.3 Vývoj výuky pojišťovnictví

Na začátku 20. století se na vybraných školách „měšťankách“ začalo vyučovat sociální pojištění. V dívčích třetích třídách se učilo škodní, nemocenské, úrazové a životní pojištění. Chlapci se ve třetí třídě učili složitý počet úrokový v pojišťovnictví. Josef Pfau napsal v roce 1913 učebnici Pojišťování, která byla určená pro třetí třídy měšťanských škol. Obsahovala základní druhy pojištění majetku, životního pojištění, dále úrazové dělnické pojištění.

1.4 Pojišťovnictví v letech první světové války

Lidé začínali mít zájem o všechny druhy životního pojištění, také o válečné pojištění, které v Českých zemích nebylo zatím vůbec rozšířené. Zvyšovaly se pojistné potřeby, byla poptávka po všech pojištěních, důvodem byla rostoucí inflace.

Od roku 1908 začal vydávat Ferdinand Krejčí v Praze jediný český odborný pojišťovací časopis s názvem „Československé pojišťovnictví“. Za 1. světové války však zanikl. Ale německy psané odborné pojišťovací tiskoviny existovaly v průběhu války. Proto úředníci i českých pojišťoven museli číst jen německé odborné články v novinách a publikacích. [3]

1.5 Vývoj československého pojišťovnictví v letech 1918 – 1945

1.5.1 Zdokonalování sítě pojišťoven

Po roce 1918 byl velký rozdíl v síti pojišťoven v západní části Československé republiky a východní. Projevilo se to v budování nových domácích pojišťoven. V Českých zemích existovaly domácí české pojišťovací ústavy, které pokrývaly potřeby místního pojistného trhu. Na Slovensku to bylo naopak, nedalo se mluvit o národnostně slovenském

pojišťovnictví. Nenacházel se zde žádný významnější pojišťovací ústav. Byly zde pouze malé spolky pro pojišťování domácích zvířat nebo požární pojišťovací spolky. Na Slovensku a Podkarpatské Rusi byly pojišťovny v rukou Maďarů, Němců a jiných cizích podnikatelů. Po roce 1918 se staly v Českých zemích největšími pojišťovny První česká vzájemná pojišťovna v Praze, Slavia, vzájemně pojišťovací banka v Praze, Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna v Brně.

Postupně vznikaly další pojišťovny např. akciová společnost v Praze „Continente“ (1921), Lidová pojišťovna „Čechoslavie“, akciová společnost v Praze (1919), Dopravní pojišťovna, akciová společnost v Praze (1920), Národní pojišťovna, akciová společnost v Praze (1922), Všeobecná pojišťovna, akciová společnost v Brně (1920) atd.

1.5.2 Reklama v pojišťovnictví od roku 1918

Reklama v pojišťovnictví byla velmi konzervativní. Byl kladen důraz na serióznost pojišťovacích ústavů. Filiálky amerických pojišťoven v Evropě využívaly neseriózní reklamní prostředky. Vlastní reklama byla na základě publikování skromných inzerátů v denních listech, nebo rozdávání letáků. Dále byly zavěšeny tabulky s nápisem „Pojištěno u...“ na pojištěných budovách. Nejdůležitější pro reklamu byli jednatelé. Získávali nové klienty, kterým při osobních rozhovorech nabízeli služby svých pojišťoven. Vznikal také velký konkurenční boj, který mohl vést až k soudním sporům mezi jednotlivými jednatelemi nebo pojišťovnami.

Začaly se používat nejmodernější prostředky reklamy, které dosáhly úspěchů ve Spojených státech amerických. Z osobní propagace přešly pojišťovny k hromadným prostředkům reklamy v tisku, časopisech, filmech ve veřejných kinech a dále v rozhlase. Bylo využíváno také loutkové divadlo. [4]

V poválečném období vznikaly boje o zákazníky. Byly zavedeny jednotné provizní sazby a odměny zaměstnancům, kteří pracovali ve vnějších službách pojišťoven. Nejdůležitější úkol v reklamě po válce měli pracovníci vnější služby, měli na starosti kontakty s potenciálními zákazníky. Bylo vynakládáno mnoho peněžních prostředků na inzerci v denním tisku a časopisech. [5]

2 RIZIKO

2.1 Pojem riziko

V dnešní době působí na společnost pozitivní ale i negativní síly událostí, které se nedají předvídat. Jsou to choroby, působení živelních sil, havárie, krádeže, úrazy. Zvyšuje se životní úroveň a tím stoupá i nebezpečí, které bychom měli předvídat a zmírnit co nejvíce jejich následky.

Pojem riziko souvisí s pojištěním a pojištění přesouvá riziko na pojistitele. V případě jejího převzetí, pojistitel zhodnotí povahu rizika. Pojištění sleduje jen čisté rizika, jejich objektivní a subjektivní stránku. Objektivní je na základě určitých skutečností, nezávislých na lidech např. blesk nebo přírodní katastrofa. Subjektivní závisí na jednání lidí, jde o vědomé i nevědomé konání. Zahrnuje neopatrnost, schopnosti charakterové vlastnosti, morální riziko (žhářství, riskantní jízda řidiče). Přejít mezi objektivním a subjektivním rizikem nelze často určit. [6]

„Podle příčiny vzniku členíme rizika na

- rizika přírodní,
- rizika vyvolaná lidským faktorem:
 - o rizika technická (zařazení technických rizik do této skupiny vyplývá z toho, že technické prostředky jsou dílem lidské činnosti),
 - o rizika vyvolaná lidmi.“ [6, s. 11]

„V pojišťovací praxi je pojem riziko užíván v trojím slova smyslu

- *předmět* ohrožený nahodilým nebezpečím (např. budova, dopravní prostředek, strojní zařízení)
- *událost* způsobující škodu, tedy zdroj rizika (např. požár, havárie, úraz) – nejčastější způsob chápání pojmu riziko,
- *pravděpodobnost* vzniku náhodné události s negativními dopady.“ [6, s. 12]

2.2 Risk management

Risk management se překládá jako řízení rizika. Má za úkol snížit pravděpodobnost potencionálních rizik a zmírnit následky. Cílem je předcházet situacím, které mohou nepříjemně překvapit. [7]

RM obsahuje 3 fáze – identifikace rizik, oceňování a kvantifikace rizik, kontrola a financování rizik.

2.2.1 Identifikace rizik

Zjišťuje rizika, které by mohla ohrozit ekonomickou stabilitu. Existují rizika hmatatelná a dále skrytá, u kterých je malá možnost výskytu. Nejdříve podnik provádí kontrolu stavu aktiv, např. jaký majetek firma vlastní, kde se nachází, jaké vlastní finanční hodnoty (cenné papíry, finanční hotovost), pracovní sílu. Dále zjišťuje jaká rizika by mohla ohrozit podnik uvnitř (požár, exploze, poškození elektroniky, krádež atd.) nebo rizika zvnějšku (přírodní nebezpečí, politická rizika, ekologická rizika atd.). [6]



Obr. 1. Rizika, která mohou ohrozit aktiva podniku [6, s. 15]

2.2.2 Ocenění a kvantifikace rizik

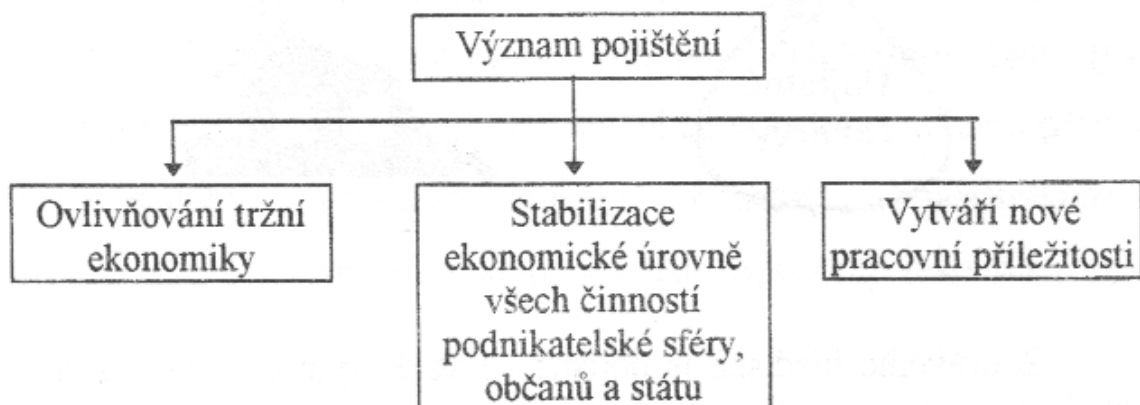
Zjišťuje, jaký důsledek může mít realizované riziko na finanční stránku subjektu. Zkoumá pravděpodobnost, že škoda nastane a velikost rizika.

2.2.3 Kontrola a financování rizik

Aby se předcházelo škodám, přijímají se různá opatření, např. změna systému práce, používání bezpečnějších technologií, materiálů, bezpečnostní zámky, ochranné pomůcky. Existují i rizika, kterým nelze žádnými opatřeními předejít. Ekonomický subjekt má tedy pouze možnost krýt rizika z vlastních zdrojů nebo přenést rizika na nějakou instituci, která se zaměřuje na pojistnou ochranu. Ekonomický subjekt platí pojistné, aby v případě ohrožení kryl finanční stabilitu. [6]

3 POJIŠTĚNÍ

Základy pojištění se vytvářely za účelem vzájemné pomoci při události, při které jednotlivec nemůže sám zabránit škodě a krýt její následky. S pojištěním se setkáváme po celý život, od narození až do smrti. Podnikatele provází od první myšlenky o podnikatelské činnosti až po její založení. Přírodní síly (živelní událost např. požár, povodeň, zemětřesení) a nežádoucí chování lidí (např. vloupání, krádež nebo vandalství) negativně zasahují do soukromého života občanů a do různých odvětví podnikání. Nikdy nelze určit jestli události vzniknou a koho poškodí, ale můžeme je alespoň předvídat. Jejich vzniku nemůžeme zcela zabránit, ale můžeme jim předcházet nebo zmírnit následky škod. Myšlenkou a obsahem pojištění byla v minulosti POMOC V NOUZI. Tento význam pojištění se postupem času opomíjí a vytrácí. [8]



Obr. 2. Význam pojištění [8, s. 5]

Pojištění má ekonomickou a právní rovinu. Aby bylo pojištění platné, musí být společně splněny. Pojištění z ekonomického pohledu můžeme označit jako tvoření peněžních rezerv, které jsou použity k zaplacení potřeb a škod, které při nahodilých událostech postihnou pojištěnce. Peněžní rezerva se vytváří z pojistného, které tvoří cenu za poskytovanou pojistnou ochranu.

Pojištěný by měl znát účel pojištění. Pro podnikatelské subjekty je pojištění velmi důležité. Dobrým podnikatelským záměrem dosáhne podnikatel zisku, ale nesmí ho postihnout nějaká nahodilá událost. Před těmito událostmi je dobré se chránit správným pojištěním.

Obsah pojištění se skládá z práv a povinností účastníků. Všichni účastníci mají stejné postavení. Pojištěný má právo na pojistné plnění v případě, vznikne-li pojistná událost, na kterou bylo ujednáno pojištění. Pojistitel má povinnost plnění poskytnout. Pojistiteli vzniká právo na pojistné. Pojistník má dále povinnost zaplatit pojistné v celé výši a včas. Právní rovina pojištění se stará o plnění povinností obou partnerů. [9]

3.1 Členění pojištění

Pojištění můžeme členit z mnoha hledisek. Dělíme ho na:

- nekomerční pojištění,
- komerční pojištění.

3.1.1 Nekomerční pojištění

Formy nekomerčního pojištění:

- sociální pojištění - nemocenské pojištění, důchodové zabezpečení, dávky sociálního pojištění, podpory v nezaměstnanosti,
- zdravotní pojištění,
- penzijní pojištění.

3.1.2 Komerční pojištění

Jedná se o pojištění, které provozují komerční pojišťovny.

Formy komerčního pojištění:

- dobrovolné - klient se sám rozhodne, jestli se chce pojistit a uzavřít pojistnou smlouvu s pojišťovnou,
- povinné smluvní - právní předpis ukládá povinnost uzavřít pojistnou smlouvu (týká se to určitých povolání např. soukromých lékařů, daňových poradců, auditorů atd.),
- zákonné – patří do povinného pojištění a pojistná smlouva se neuzavírá. Pojištění musí být zapláceno do určitého termínu ve stanovené výši. [10]

3.2 Pojistná odvětví

- pojištění osob – týká se pojištění fyzické osoby, její smrti, dožití určitého věku nebo pojistné události, která může nastat v životě osoby
- pojištění majetku – jedná se např. o poškození majetku živelní událostí, zničení, ztrátě nebo odcizení
- pojištění odpovědnosti za škodu – jde o škodu na životě, zdraví nebo věci [8]

3.3 Rozdělení pojistných služeb

3.3.1 Životní pojištění

Životní pojištění se týká krytí rizik, při kterých by mohlo dojít k ohrožení lidských životů. Nastane-li pojistná událost týkající se života pojištěných osob nebo jiných osob, vyplácí se pojistné plnění. V životním pojištění je kryté riziko úmrtí a riziko dožití. V současnosti jsou tato dvě rizika různě kombinována, mohou zde spadat i další rizika neživotního charakteru (např. invalidita, úraz) [6]

3.3.2 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění sjednává pojistnou ochranu pro celou skupinu neživotních rizik. Zahrnují rizika ohrožující zdraví a životy osob (např. úraz, nemoc, invalidita), rizika vyvolávající finanční ztráty (např. přerušování provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostní rizika) nebo rizika vyvolávající přímé věcné škody (např. živelní rizika, odcizení, vandalství, strojní rizika). Neživotní pojištění lze členit z mnoha hledisek. [6]

„Dělí se do následujících oblastí:

- neživotní pojištění osob (úrazové pojištění, nemocenské pojištění),
- pojištění majetková,
- pojištění odpovědnostní,
- pojištění právní ochrany,
- cestovní pojištění.“ [6, s.119]

3.3.2.1 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik

Patří zde velké množství druhů pojištění, např. živelní pojištění, pojištění technická, pojištění pro případ přerušení provozu, pojištění dopravní, pojištění havarijní, pojištění proti odcizení, pojištění skel, pojištění úvěrové, pojištění specializovaných činností atd.

Živelní pojištění

Jedná se o pojistný produkt, který kryje škody na majetku způsobené např. požárem, výbuchem, bleskem, vichřicí, povodní, záplavou, pádem stromů a stožárů, krupobitím, zřícení skal, zemětřesením atd. Patří zde i vodovodní riziko. Pojišťovna vyplácí pojistné plnění, to bývá ve výši opravy nebo pořízení nového pojištěného majetku, na kterém byla způsobena škoda nebo byl zničen. Velikost pojistného se odvíjí od hodnoty pojištěného majetku, dále na rizikových situacích, které mohou nastat ve firmě. Výše důležité jsou zde rizikové faktory např. konstrukce stavby, použité stavební materiály, vzdálenost jednotlivých objektů od sebe, realizace nebezpečných činností (chemická výroba, úroveň zábranných opatření) instalace hasičských přístrojů, instalace vodních hydrantů, instalace automatického protipožárního signalizačního zařízení atd.

Pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu povolání

Osoba může při výkonu své práce způsobit sobě nebo svému zaměstnavateli škodu, např. řidič natankuje do služebního vozu naftu místo benzínu a poškodí tak motor, instalatér upustí a rozbije umyvadlo, pracovnice banky splete čísla účtů a způsobí klientovi škodu, kterou musí banka zaplatit. [11]

Pojištění technická

Najdeme zde několik druhů pojištění, zahrnuje pojištění strojní (obsahuje krytí škod v situaci poškození strojů a strojních zařízení, které vznikly provozem), montážní pojištění (kryje rizika spojená s montáží strojů a strojních zařízení), stavební pojištění (kryje rizika škod, které mohou vzniknout na stavebních dílech nebo materiálu během výstavby).

Pojištění pro případ přerušení provozu (šomázní pojištění)

Nanazuje na živelní a strojní pojištění. V důsledku přerušení provozu dochází k finanční újmě. Pojištění pro případ přerušení provozu zabezpečuje její náhradu. K přerušení provozu dochází z důvodu poškození pojištěného majetku např. živelní událostí. Velikost pojistné částky obsahuje hrubý zisk, který se skládá z ušlého (čistého) zisku a fixních nákladů (nájemné, mzdy zaměstnanců atd.). Do pojištění mohou také spadat dodatečné náklady. Ty vznikají v případě, kdy podnik musí vymyslet náhradní řešení určité situace, pokud dojde k přerušení jeho provozu (náklady pro zajištění náhradního provozu).

Pojištění úvěru

Kryje finanční ztráty, pokud podnikatel nesplácí poskytnutý úvěr. Kromě pojištění úvěru je mnoho dalších možností ke krytí úvěrového rizika např. ručení, směnečné ručení, bankovní záruka, zástava, faktoring, forfaiting atd. [6]

„Úvěrová rizika lze z pohledu úvěrového pojištění rozdělit na:

a) Komerční úvěrová rizika:

- platební neschopnost (konkurs, soudní a mimosoudní vyrovnání, exekuce),
- platební nevěle (nezaplacení ve stanovené lhůtě),
- kursová rizika.

a) Politická rizika:

- platební potíže vyvolané politickými událostmi,
- nemožnost transferu úhrad do země vývozce z důvodu politických událostí v zemi dovozce – válka, revoluce, občanské nepokoje,
- administrativní rozhodnutí orgánů státu dlužníka,
- administrativní a politická opatření ve třetích zemích,
- přírodní katastrofa v zemi dovozce,
- nezaplacení pohledávky veřejnoprávních dovozcem.“ [6, s. 129]

Vedle vnitrostátních úvěrů máme také pojištění vývozních úvěrů, které kryje riziko platební neschopnosti vývozců českého zboží. Státy podporují úvěrové pojištění, protože působí ve prospěch exportu. U nás je Exportní a garanční pojišťovací společnost.

Pojištění proti odcizení

Předmětem je majetek podnikatele, který může být odcizený pachatelem, který prováděl krádež vloupáním nebo loupežným přepadením. Nárok na pojistné plnění má osoba pouze v případě odcizení nebo poškození majetku, pokud pachatel překonával nějaké překážky nebo opatření, která chránila majetek (bezpečnostní zámek, elektronický alarm, stálá bezpečnostní služba). Nebo byl donucen pod pohrůzkou přímého násilí. [6]

„Pojištění proti odcizení může obsahovat různý rozsah krytí rizika odcizení:

- odcizení vloupáním,
- loupež v rámci budovy nebo pozemku,
- loupež při přepravě,
- vandalismus v souvislosti s vloupáním.“ [6, s. 130]

Pojištění dopravní

Pojištění je pro případ poškození dopravního prostředku nebo přepravovaného zboží. Zahrnuje také krytí živelných rizik a rizika odcizení. Dopravní pojištění se týká vnitrostátní a mezinárodní dopravy. Větší význam má dopravní pojištění v zahraničním obchodě, jedná se zde o dlouhé dopravní trasy. [6]

„Dopravní pojištění dělíme podle více hledisek:

1. Podle druhu pojistné potřeby se rozlišuje:
 - pojištění dopravního prostředku (kaskopojištění),
 - pojištění přepravovaného zboží (kargopojištění),
 - pojištění ostatních potřeb (imaginární zisk, nájemné, dopravné, clo atd.).

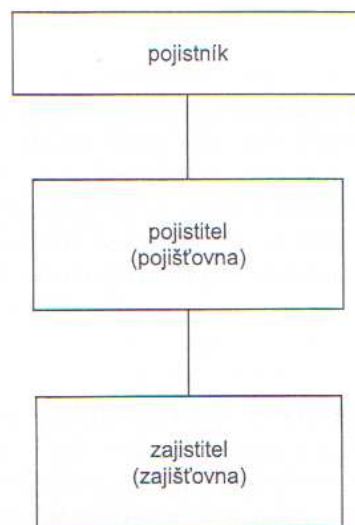
2. Podle způsobu přepravy rozeznáváme:
 - pojištění námořní a říční dopravy,
 - pojištění vnitrostátní dopravy,
 - pojištění letecké dopravy,
 - pojištění kombinované dopravy, je-li třeba na přepravu zboží nebo pasažérů použít,
 - více na sebe navazujících způsobů dopravy.

3. Podle doby trvání pojištění:

- pojištění jedné cesty nebo určitého času, který se nemusí shodovat s dobou trvání,
- cesty,
- běžné pojištění.“ [12, s. 83, 84]

4 ZAJIŠTĚNÍ

Zajištění vyjadřuje pojištění pojišťovny. Při zajištění dochází k vertikálnímu rozdělení rizik na části, které umožní být pro účastníky únosné. Pojistné riziko a náhrady škod se rozdělí takovým způsobem, aby pojistiteli a zajistiteli nenastaly finanční problémy, při úhradě podílu na škodě. Zajištění je výhodné v době, kdy výsledky pojišťovny nejsou velmi dobré. Pokud se nahromadí více velkých škod za jedno období nebo nastane jedna velká katastrofální událost, výsledky pojišťovny se mohou zhoršit. [6]



Obr. 3. Zajištění [6, s.67]

Základní pojmy

„Pojistník – osoba, která podepsala s pojistitelem pojistnou smlouvu

Pojistitel – právnická osoba (komerční pojišťovna nebo jiná osoba), která může vykonávat pojišťovací činnosti

Pojištěný – osoba, která má pojištění vztahující se na její majetek, život, zdraví nebo odpovědnost za škodu“ [9, s. 16]

Pojistné – úplata za službu

„Zajistník – ten, kdo předává do zajištění

Zajistitel – ten, kdo přijímá do zajištění

Zajistné – úplata zajistiteli za převzetí části rizika (cena zajištění)

Zajišťovna – specializovaná instituce zabývající se zajišťovací činností“ [6, s. 67]

5 ZÁKON O POJIŠŤOVACÍCH ZPROSTŘEDKOVATELÍCH

5.1 Rozsah právní úpravy

Zákon č. 38/2004 o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí vstoupil v platnost dne 1. 1. 2005. [13]

„Tímto zákonem se v souladu s právem Evropských společenství:

- a) upravují podmínky podnikání pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí,
- b) upravují podmínky zahájení činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů na základě práva zřizovat pobočky (usazovat se) nebo svobody dočasně poskytovat služby,
- c) zřizuje registr pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí (dále jen "registr"),
- d) upravuje výkon státního dozoru nad činností pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí.“ [14]

5.2 Pojišťovací zprostředkovatelé

Pojišťovací zprostředkovatel může být právnická nebo fyzická osoba provozující zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví. [13]

„Na území ČR může provozovat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví:

- vázaný pojišťovací zprostředkovatel,
- podřízený pojišťovací zprostředkovatel,
- pojišťovací agent,
- pojišťovací makléř,
- pojištěvací zprostředkovatel, jehož domovským členským státem není ČR,
- samostatný likvidátor pojistných událostí.“ [13, s. 86]

Vázaný pojišťovací zprostředkovatel

Provozuje zprostředkovatelskou činnost pro jednu nebo více pojišťoven. Nesmí nabízet vzájemně konkurenční produkty více pojišťoven. Má uzavřenou písemnou smlouvu s pojišťovnou.

Podřízený pojišťovací zprostředkovatel

Má uzavřenou písemnou smlouvu a spolupracuje s pojišťovacím agentem nebo pojišťovacím makléřem. Jedná jménem a na účet pojišťovacího zprostředkovatele a řídí se jeho pokyny. Nesmí nabízet konkurenční produkty.

Pojišťovací agent

Zpracovává komplexní analýzy pojistných rizik. Je zprostředkovatelem jedné nebo více pojišťoven. Smí nabízet vzájemně konkurenční pojistné produkty od více pojišťoven. Je vázán vnitřními předpisy pojišťovny.

Pojišťovací makléř

Uzavírá smlouvy se zájemci o pojištění nebo zajištění a je vázán obsahem smlouvy. Úkolem pojišťovacího makléře je poskytovat konzultační a poradenskou činnost, provádět správu uzavřených pojistných nebo zajišťovacích smluv atd.

Pojišťovací zprostředkovatel, jehož domovským státem není ČR

Může na území České republiky vykonávat svou činnost v rozsahu, jako ve svém domovském členském státě. Musí splnit povinnosti upravující Zákon v ust. § 14, odst. 3, 4, 5. [13]

II ANALYTICKÁ ČÁST

6 ČESKÁ POJIŠŤOVNA

6.1 Historie české pojišťovny

Roku 1827 vznikla v Praze První česká vzájemná pojišťovna. Stala se základem České pojišťovny a českého pojišťovnictví. Na začátku se zabývala jen požárním pojištěním nemovitostí. První česká vzájemná pojišťovna se stala velkou institucí. V 19. století se stalo mnoho požárů, mezi nimi také rozestavěného Národního divadla. Pojišťovna však zvládla všechny náhrady škod. Na začátku 20. století rozšířila pojišťovna svoji nabídku o životní pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. V roce 1948 byl vytvořen a znárodněn podnik Československá pojišťovna. Od roku 1947 do 1991 existovala jako jediná monopolní pojišťovna. Koncem roku 1991 se otevřel trh i dalším pojišťovnám. Umožnil to zákon o pojišťovnictví. V roce 1992 došlo k privatizaci České pojišťovny, a. s.. Postupně začalo na českém trhu fungovat 42 pojišťoven. Česká pojišťovna má své čelní postavení mezi pojišťovnami i přes velkou konkurenci. Roku 2002 vstoupila na ruský trh. A dále 2005 získala členství v Evropské chartě bezpečnosti silničního provozu. [11]

6.2 Charakteristika společnosti a její postavení na českém pojistném trhu

Česká pojišťovna je považována za největší pojišťovnu na českém pojistném trhu. Má velkou nabídku životních a neživotních pojištění. Spravuje více než 9,5 milionu pojistných smluv. Společnost je také dlouhodobě stabilní, bilanční suma na konci roku 2008 činila 128 mld. Kč. Její celková aktiva k 31. prosinci 2008 činila 128 376 mil. Kč, což byl nárůst o 6150 mil. Kč oproti roku 2007. V tomto roce byla společnost také úspěšná v dosáhnutí zisků ve výši 5 873 mil. Kč, i přesto, že v minulých letech bylo dosaženo vyššího zisku. V roce 2007 byl zisk 6 939 mil. Kč a v roce 2006 dosáhla společnost zisk 8 293 mil. Kč. V grafu je uveden přehled vývoje zisku od roku 2002 do roku 2008. [15]



Obr. 4. Vývoj zisku běžného účetního období [15]

6.2.1 Ocenění České pojišťovny

S Českou pojišťovnou jsou spokojeni nejen klienti, ale také odborníci a organizátoři prestižních soutěží a výzkumů. V letech 2004 až 2007 byla společnost zvolena Pojišťovnou roku. Ocenění dostala v soutěži Zlatá koruna. Na základě hlasování odborníků z řad manažerů či obchodních a ekonomických analytiků vznikl žebříček CZECH TOP 100 nejobdivovanějších firem v zemi. [11]

6.3 Charakteristika porovnávaných pojišťoven

6.3.1 Charakteristika pojišťovny Allianz

Začala podnikat na českém trhu poprvé roku 1993. Postupem času se dostala v České republice mezi tři největší české pojišťovny. Na začátku nabízela pouze životní pojištění, dnes se zaměřuje i na nabídku pro firmy např. pojištění odpovědnosti za škodu nebo průmyslová rizika. V roce 1995 začala nabízet i havarijní pojištění vozidel a cestovní pojištění. Roku 1999 bylo pouze 12 pojišťoven které měly v nabídce také povinné ručení, Allianz se stala jednou z nich. Roku 1994 vznikl Allianz penzijní fond. Společnost má 11 oblastních ředitelství rozmístěných po České republice. [16]

6.3.2 Charakteristika České podnikatelské pojišťovny

Pojišťovna vznikla roku 1995. Je na třetím místě v poskytování povinného ručení. ČPP spadá do jedné z největších pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group. Počet zaměstnanců ke konci roku 2008 byl 1 033. [17]

6.3.3 Charakteristika pojišťovny Kooperativa

Kooperativa působí u nás od roku 1991 a stala se druhou největší pojišťovnou v ČR. Pojišťovna nabízí mnoho produktů pro občany ale také pro malé i velké podniky. K datu 31. 12. 2008 měla pojišťovna 3 902 zaměstnanců. [18]

6.3.4 Charakteristika pojišťovny UNIQA

Od roku 1993 nabízí Uniqa všechny pojistné produkty na pojistném trhu. Pojišťovna má pouze jednoho akcionáře, tím je rakouská pojišťovací skupina UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH. Na území České republiky se nachází více než 90 poboček. Společnost má 6 regionálních ředitelství. Je rozšířená do mnoha států Evropy, Rakouska, Bulharska, Chorvatska, Německa, Maďarska atd. [19]

6.4 Předepsané pojistné vybraných pojišťoven za rok 2007 a 2008

Česká asociace pojišťoven je sdružení tuzemských komerčních pojišťoven. Mají 98 % podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR. ČAP zaznamenává vývoj základních pojistných ukazatelů. Výsledky ukazují stabilitu pojistného trhu pro rok 2008. I přes finanční krizi se celkové předepsané pojistné zvýšilo o 5 %. [20]

V tabulce jsem znázornila srovnání předepsaného pojistného u 5 pojišťoven za rok 2007 a 2008. Nejvyšší nárůst celkového předepsaného pojistného měla pojišťovna UNIQA a to ve výši 15,7 %. Dále Česká podnikatelská pojišťovna s nárůstem 14,2 %. Česká pojišťovna se umístila na posledním místě z vybraných pojišťoven.

Tab. 1. Předepsané pojistné pro rok 2007 a 2008 v mil. Kč

Pojišťovna	Celkem			Neživotní pojištění			Životní pojištění		
	2007	2008	Index	2007	2008	Index	2007	2008	Index
Allianz	9 597	9 861	102,8	6 990	7 188	102,8	2 607	2 673	102,6
ČP	39 804	40 386	101,5	26 241	26 329	100,3	13 563	14 057	103,6
ČPP	4 751	5 425	114,2	3 536	4 025	113,8	1 215	1 399	115,2
KOOP	29 107	30 730	105,6	22 205	23 317	105,0	6 901	7 412	107,4
UNIQA	3 783	4 378	115,7	2 675	3 198	119,6	1 108	1 180	106,5

Zdroj: Výsledky členských pojišťoven České asociace pojišťoven (online). Přístup z: http://www.cap.cz/Zpravy.aspx?list=DOKUMENTY_02&zobrazeni=pro%20web%20pravidelné%20roční%20statistiky

7 SROVNÁNÍ PARAMETRŮ PODNIKATELSKÉHO POJIŠTĚNÍ

V Tab. 2 je znázorněno 5 pojistných návrhů pro pojištění živnostenské osoby, která podniká jako fotografka. Tab. 4 obsahuje pojistné návrhy pro pojištění podniku, který vyrábí obytné kontejnery.

Tab. 2. Pojistné nabídky pro fotografku

Položka	Předmět pojištění N = nemovitost M = movité věci	Pojistná částka (v tis.)	Spoluúčast	Pojišťovna				
				Allianz	ČP	ČPP	KOOP	UNIQA
I.	N (ateliér)	3 000	1 000	3 660	1 280		2 520	2 880
		3 000	5 000			990		
II.	Movité věci	1 000	1 000	8 450	2 160		2 310	1 560
		1 000	5 000			390		
	Zákl.poj. + připojištění			8 450	9 917	5 245	8 751	8 900
III.	Připojištění poj. nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast	Allianz	ČP	ČPP	KOOP	UNIQA
III.1.	Vichřice (N)	1 000	1 000					1 680
III.2.	Vichřice (M)	1 000	1 000					480
III:3.	Vichřice (N + M)	1 000	1 000		898		714	
		1 000	5 000			945		
III.2.a	Vodovod (N)	500	1 000		668		521	
		500	10% min. 1 000					900
III.2.b	Vodovod (M)	100	1 000		456		406	
		100	10% min. 1 000					216
III.2.c	Vodovod (N + M)	600	5 000			405		
III. 3.a	Krádež (N)	50	1 000		948			
		50	5 000			475	315	
III. 3.b	Krádež (M)	300	5 000		4 361	2 040	2 349	3 564
III.3.c	Vandalismus	50	1 000				1 320	
III. 4.a	Ostatní pojistná nebezpečí	1 000	1 000		426			
			5 000			990		
III.4.b	Povodeň	1 000	5% min. 25 000				816	
		1 000	10% min. 30 000					500
IV.	Odpovědnost za škodu	Pojistná částka	Spoluúčast	Allianz	ČP	ČPP	KOOP	UNIQA
IV. 1.	Pojištění v zákl. rozsahu	5 000	1 000		1 740		6 361	3 300
		5 000	5 000			5 500		
IV. 2.	Škoda zpús. jinak než na zdravý	100	1 000		630			
IV. 3.	Škoda na věcech užívaných	200	1 000		1 365		1 920	1 700
		200	5 000			1 000		
IV.4.	Následné fin. škody	100	5 000			500		
IV. 5.	Celkem odpovědnost			2 000	3 735	7 000	8 281	5 000
V.	Celkem pojištění			14 110	14 932	13 235	19 552	16 780

Zdroj: Vlastní.

7.1 Srovnání pojistných návrhů pro pojištění fotografky

Jako prvního potencionálního klienta jsem si zvolila fotografku, která podniká na živnostenský list. Činnost provozuje v dvoupodlažním rodinném domě, kde má vybavený svůj vlastní ateliér. Dům jsem ohodnotila na 3 mil. Kč, a její fotografickou výbavu na 1 mil. Kč. Zvolila jsem roční pojistné období.

Položka I. - nemovitost

Jedná se o ateliér, který se nachází v rodinném domě. Dům leží v bezpovodňové zóně. Do pojistných podmínek jsem uvedla pojistnou částku 3 000 000 Kč. Žádná z pojišťoven nechtěla zkoumat skutečnou hodnotu nemovitosti a přijala mnou navrhovanou částku. Pojistné nebezpečí se vztahuje na požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla.

Allianz má na rozdíl od ostatních porovnávaných pojišťoven všechna pojistná nebezpečí zahrnutá do jedné položky nabídky, která je tvořena základním i doplňkovým pojištěním. Vztahuje se na požár a související nebezpečí, vichřice, krupobití, voda z vodovodního zařízení. Nabídla spoluúčast 1 000 Kč. Následné pojistné je 3 660 Kč.

V pojistných podmínkách má uvedeny škody, na které se pojištění nevztahuje (výluky). Ty jsou shodné s pojišťovnou UNIQA.

„Jde o škody způsobené:

- a) ožehnutím nezapříčiněným požárem, výbuchem nebo úderem blesku,*
- b) rázovou vlnou způsobenou nadzvukovými letadly, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak,*
- c) výbuchem ve spalovacím motoru a ostatních zařízeních, které k zajištění svého chodu využívají výbuch.*

Další výluky z pojištění, které jsou na rozdíl od ostatních porovnávaných pojišťoven:

- d) požárem, který vznikl na zařízeních v důsledku toho, že se v nich nebo jimi vyrábí, distribuuje nebo předává teplo,*

- e) kouřem v důsledku požáru nebo výbuchu mimo místo pojištění, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak,
- f) vystavením věci užitečnému ohni nebo teple,
- g) na elektrickém zařízení, které byly zapříčiněny zkratem nebo přepětím, k němuž nedošlo v důsledku požáru, výbuchu nebo přímého úderu blesku, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak,
- h) cíleným výbuchem při trhacích pracích.“ [21]

ČP nabídla spoluúčast 1 000 Kč a výsledné pojistné ve výši 1 280 Kč. V pojistných podmínkách je popsáno, co nelze považovat za výbuch. „Výbuchem není prudké vyrovnání podtlaku ani aerodynamický třesk způsobený provozem letadla. Dále reakce ve spalovacím prostoru motorů, v hlavních střelných zbraních ani v jiných zařízeních, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.“ [22]

Následovně je zde vysvětleno, co není pojistnou událostí úderu blesku. „Jedná se o poškození nebo zničení elektrických a elektronických přístrojů, spotřebičů, elektrických strojů a motorů, elektronických prvků a elektronických součástí a podobných pojištěných věcí nebo jejich součástí přepětím nebo indukcí, která nastala v souvislosti s úderem blesku.“ [22]

ČPP nabídla spoluúčast 5 000 Kč. Pojistné je ve výši 990 Kč. Výluky z pojistných podmínek jsou totožné s ČP.

KOOP nabídla 1 000 Kč spoluúčast a pojistné činní 2 520 Kč.

UNIQA zde také zahrnuje pojištění kouře, rázové vlny a dále náraz vozidla. Nabídla spoluúčast 1 000 Kč, pojistné je ve výši 2 880 Kč. V pojistných podmínkách má uvedena pojistná nebezpečí, na která se pojištění nevztahuje. Jedná se o výluky shodující se s pojišťovnou Allianz.

„Jde o škody způsobené:

- a) ožehnutím, jehož příčinou nebyl požár, výbuch nebo úder blesku,
- b) cílenou explozí při trhacích pracích apod.,

c) *explozí ve spalovacím prostoru spalovacích motorů.*

Další výluka z pojištění, která je navíc oproti ostatním pojišťovnám:

d) *tlakem plynů ve spínacích částech elektrických spínačů.*“ [23]

Shrnutí:

Nejvýhodnější je nabídka od ČP s pojistným 1280 Kč. Pokud bych měla zájem o nejlevnější pojištění při spoluúčasti 5 000 Kč, vybrala bych si ČPP s pojistným 990 Kč. Allianz a UNIQA mají cenu příliš vysokou.

Položka II. – soubor movitých věcí

Jedná se o fotoaparáty, objektivy a další vybavení ateliéru. Pojistná částka byla stanovena na 1 000 000 Kč. Pojistná nebezpečí u nemovitostí a movitých věcí jsou stejná - na požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla. Výluhy z pojištění u movitých věcí jsou stejné jako jsou uvedeny v položce I. – nemovitost.

Allianz má také jako u nemovitostí jednotnou částku pro pojištění rizik za pojistné 8 450 Kč, která obsahují požár a související nebezpečí, vichřici, krupobití, vodu z vodovodního zařízení, krádež vloupáním a loupež v místě pojištění. Proto ji nemohu použít při porovnávání doplňkového pojištění. Variabilita pojištění je tím omezená.

Allianz, ČP, KOOP a UNIQA nabídly spoluúčast 1 000 Kč, jak bylo požadováno a ČPP provedla výpočet pouze se spoluúčastí 5 000 Kč. Pojistné činní u Allianz 8 450 Kč, ČP 2 160 Kč, ČPP 390 Kč, KOOP 2 310 Kč a UNIQA 1 560 Kč.

Shrnutí:

Jako nejvýhodnější pojištění se mi jeví ČPP s částkou pojistného 390 Kč, pokud bych měla zájem o spoluúčast 5 000 Kč. Následovně bych si vybrala UNIQU s velmi nízkou cenou i její výluhy v pojistných podmínkách se shodují s ostatními pojišťovnami, kromě jedné (škoda způsobená tlakem plynů ve spínacích částech elektrických spínačů).

Položka III. – připojištění pojistných nebezpečí

Jedná se o tzv. doplňková pojištění. Každá pojišťovna nabízí různá doplňková pojištění.

Položka III. 1. – vichřice, krupobití

Jako limit maximálního ročního plnění jsem zvolila 1 000 000 Kč.

Allianz vichřici a krupobití zahrnuje v pojištění movitých věcí. V pojistných podmínkách jsou uvedeny škody, na které se pojištění vztahuje pouze v případě písemného ujednání v pojistné smlouvě. „Také musí být způsobeny:

a) na movitých věcech umístěných mimo budovu na volném prostranství.

Dále výluka z pojištění, která je shodná pouze s pojišťovnou UNIQA:

b) náhlým vniknutím atmosférických srážek nebo nečistot do budovy, pokud k němu nedošlo poškozením stavebních součástí vichřicí, krupobitím, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

Další výluky z pojištění, které jsou na rozdíl od ostatních porovnávaných pojišťoven:

c) na doplňkových zařízeních umístěných vně budovy (anténní systémy, markýzy, vývěsní skřínky a vitríny, osvětlení, kamerové systémy, firemní štíty, nápisy, přístřešky, sluneční clony, neóny, klimatizace apod.), pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.“ [21]

ČP nabídla spoluúčast 1 000 Kč a pojistné je ve výši 898 Kč. „V pojistných podmínkách je uvedena výluka nevztahující se na poškození nebo zničení pojištěné věci, pokud škoda nastala přímo nebo nepřímo:

a) na věcech nalézajících se na volném prostranství.

Dále výluky z pojištění, které jsou shodné pouze s pojišťovnou ČPP:

- b) *v důsledku zchátralých, shnilých nebo jinak poškozených střešních konstrukcí,*
- c) *vniknutím deště, krup, sněhu nebo nečistot nezavřenými okny nebo jinými otvory.*

Další výluky z pojištění, které jsou na rozdíl od ostatních porovnávaných pojišťoven:

- d) *v souvislosti s tím, že budova byla bez oken, dveří či s odstraněnou, neúplnou nebo provizorně provedenou střešní krytinou (fólie, apod.) nebo v souvislosti s tím, že na pojištěné budově byly prováděny stavební práce.*“ [22]

ČPP nabídla 5 000 Kč spoluúčast, i přesto je pojistné vysoké 945 Kč. V pojistných podmínkách má uvedeny výluky z pojištění krupobití a vichřice, které jsou totožné s ČP. Pouze se tam nenachází výluka – „*V souvislosti s tím, že budova byla bez oken, dveří či s odstraněnou, neúplnou nebo provizorně provedenou střešní krytinou (fólie, apod.) nebo v souvislosti s tím, že na pojištěné budově byly prováděny stavební práce.*“ [24]

KOOP nabídla spoluúčast 1 000 Kč a pojistné je 714 Kč.

UNIQA nabídla rozdílné krytí na nemovitosti a movité věci. Nabízí spoluúčast 1 000 Kč, pojistné činní u nemovitostí 1 680 Kč a u movitých věcí 480 Kč. Pojištění zahrnuje i další pojistná nebezpečí. Jedná se o sesuv půdy, zřícení skal a zeminy, pád stromu, stožáru, tíha sněhu a námrazy. Bohužel ke každé z dalších nabízených částí pojištění se vztahuje nejméně jedna výluka. „U pojištění pro případ vichřice jsou uvedeny situace, ke kterým se nevztahuje škoda způsobená:

- a) *na movitých věcech umístěných mimo budovu s výjimkou věcí umístěných na vnější straně pojištěné budovy, které jsou pevně spojeny s vnějším pláštěm budovy (např. nápisy, neonové reklamy, markýzy, anténní systémy, venkovní vedení elektřiny včetně podpůrných konstrukcí).*

Výluka z pojištění, která je shodná pouze s pojišťovnou Allianz:

- b) *vniknutím atmosférických srážek nebo nečistot do budovy, pokud k němu nedošlo vlivem poškození stavebních součástí následkem vichřice.*

Další výluky z pojištění, které jsou na rozdíl od ostatních porovnávaných pojišťoven:

- c) *vzednutím vody způsobených vichřicí nebo bouří.*“ [23]

Pojištění pro případ krupobití má stejné výluky v pojistných podmínkách jako vichřice, bez rizika vzednutí vody.

„U pojištění pro případ sesuvu půdy, zřícení skal nebo zeminy se pojištění nevztahuje na škody způsobené:

- a) *sesouváním půdy, zřícením skal nebo zeminy v důsledku lidské činnosti, včetně škod způsobených průmyslovou činností,*
- b) *přírodními vlivy, jejichž příčinou bylo sesedání půdy do zemských dutin.*“ [23]

„Pojištění pro případ pádu stromů, stožárů a jiných předmětů se nevztahuje na škody vzniklé pádem předmětu, který je součástí téže pojištěné věci nebo téhož souboru pojištěných věcí.“ [23]

„Pojištění pro případ tíhy sněhu a námrazy se nevztahuje na škody na budovách, kde byla pevnost konstrukce před pojistnou událostí zeslabena korozí, erozí, dřevokazným hmyzem, houbou apod.“ [23]

Shrnutí:

Ze zjištěných údajů se mi jeví nejvýhodnější KOOP s pojistným 714 Kč. V nabídce jsem nenalezla žádné výluky z pojištění. Například UNIQA nabízí širší pojetí pojištění, ale pojistné je příliš vysoké na to, kolik se nachází výluk v pojistných podmínkách.

Položka III. 2. – vodovod

Položka „Vodovod“ znamená pojištění pro případ poškození věci vodou z vodovodního zařízení. Limit maximálního ročního plnění jsem stanovila na 500 000 Kč u nemovitostí a 100 000 Kč u movitých věcí.

Allianz má uvedeno v pojistných podmínkách škody nevztahující se na pojištění, pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak. „Platí to pro škody způsobené:

a) zpětným vystoupením vody z kanalizačního potrubí.

Dále výluky z pojištění, které jsou shodné pouze s pojišťovny KOOOP a UNIQA :

b) vodou ze sprinklerového hasícího zařízení.

Další výluky z pojištění, které jsou na rozdíl od ostatních porovnávaných pojišťoven:

c) vodou z bazénu, sauny, whirlpoolu a obdobného zařízení,

d) vodou z akvária či obdobné nádrže sloužící k umístění živočichů nebo rostlin,

e) vodou z technologických celků, tj. potrubí a příslušenství určené ke konkrétnímu technologickému nebo výrobnímu procesu,

f) vynaložením nákladů na úhradu vodného v přímé souvislosti s únikem vody z vodovodního zařízení.“ [21]

ČP nabídla spoluúčast 1 000 Kč, její pojištění vodovodních nebezpečí u nemovitostí vychází na 668 Kč a pojištění movitých věcí nabídla za 456 Kč. „V pojistných podmínkách je popsáno, co se nepovažuje za vodu vytékající z vodovodních zařízení:

a) voda vystupující z odpadních potrubí a kanalizace v důsledku zvýšené hladiny spodní vody, záplav, povodní a nahromaděných vod z dešťových srážek.

Výluky z pojištění, které jsou navíc oproti ostatním pojišťovnám:

b) voda při mytí a sprchování a tzv. srážková voda,

- c) *vodní pára a stříkající voda ze zařízení pro čištění nebo voda stříkající z kropicích, hasících, mycích, zavlažovacích a obdobných zařízení,*
- d) *únik kapalin, jako jsou solanky, oleje, chladící prostředky a jim podobné kapaliny,*
- e) *voda unikající z dešťových svodů jakéhokoliv druhu.“ [22]*

ČPP nabídla spoluúčast 5 000 Kč. Má pojištění vody vytékající z vodovodních zařízení společně pro movité i nemovité věci. Limit maximálního ročního plnění tedy činí 600 000 Kč a pojistné je 450 Kč.

KOOP nabídla spoluúčast 1 000 Kč. Její pojistné u nemovitostí činí 521 Kč a u movitých věci činí 406 Kč. V pojistných podmínkách se nachází výluka z pojištění. „Z doplňkového pojištění „vodovod“ nevzniká právo na plnění pojistitele za škody způsobené:

- a) *zpětným vystoupením kapaliny z odpadního potrubí, které bylo způsobeno zahlcením venkovní kanalizace v důsledku atmosférických srážek, povodně nebo záplavy.*

Výlučky z pojištění, které jsou shodné pouze s pojišťovny Allianz a UNIQA :

- b) *při provádění tlakových zkoušek hasícího zařízení.“ [25]*

UNIQA vypracovala nabídku se spoluúčastí ve výši 10% min. 1 000 Kč. To znamená u nemovitostí i movitých věci, že je spoluúčast vždy 10 % ze škody a pod 1 000 Kč nedostane klient nic. Jejich nabídnuté pojistné bylo u nemovitostí 900 Kč a u movitých věcí je pojistné 216 Kč. V pojistných podmínkách je uvedena výluka z pojištění. „Pojištění se nevztahuje na škody způsobené:

- a) *zpětným vystoupením odpadní vody z veřejného kanalizačního potrubí.*

Výlučky z pojištění, které jsou shodné pouze s pojišťovny Allianz a KOOP :

- b) *vodou ze sprinklerových a postříkových hasících zařízení při jejich funkční aktivaci.*

Dále výluka z pojištění, která je navíc oproti ostatním pojišťovnám:

- c) *pronikáním spodní vody, působením vlhkosti a plísní, atmosférickými srážkami.*
[23]

Shrnutí:

Považuji za nejvýhodnější KOOP, jelikož při spoluúčasti 1 000 Kč je pojistné výhodné. Zároveň také pojistné podmínky neobsahují žádné zvláštní výluky na rozdíl od ostatních pojišťoven. Pokud bych požadovala spoluúčast 5 000 Kč, tak považuji ČPP za nejvýhodnější řešení.

Položka III. 3. – odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží

Limit maximálního ročního plnění jsem zvolila u nemovitostí 50 000 Kč a u movitých věcí 300 000 Kč.

„Allianz má v pojistných podmínkách uvedeny výluky oproti ostatním pojišťovnám, na které se nevztahuje pojištění:

- a) *věci, které pachatel poškodil, zničil nebo odcizil z vývěsních skříněk a vitrín umístěných vně budovy nebo z výlohy, aniž vnikl do budovy, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak,*
- b) *věci, které pachatel odcizil, poškodil nebo zničil poté, co vnikl do uzavřeného prostoru lstí.*“ [21]

ČP nabídla 1 000 Kč spoluúčast u pojištění nemovitostí proti krádeži a loupeží, pojištění vychází na 948 Kč. U movitých věcí nabízí spoluúčast 5 000 Kč a pojištění činí 4 361 Kč. „V pojistných podmínkách je uvedeno, že za odcizení věci krádeží vloupáním se nepovažuje přivlastnění si pojištěné věci, její části nebo jejího příslušenství v případech, kdy ke vniknutí do uzamčeného místa pojištění došlo nezjištěným způsobem (např. beze stop násilí, použitím shodného klíče).“ [22]

ČPP nabídla spoluúčast u nemovitostí i movitých věcí 5 000 Kč. Pojistné vychází na 475 Kč u nemovitostí a 2 040 Kč u movitých věcí.

KOOP nabídla v obou případech spoluúčast 5 000 Kč. Pojistné v nabídce činilo 315 Kč u nemovitostí a 2 349 Kč u movitých věcí. Zahrnula také do nabídky „vandalismus“ v pojistné hodnotě 50 000 Kč se spoluúčastí 1 000 Kč, pojistné vychází na 1 320 Kč. „V pojistných podmínkách jsou uvedeny výluky oproti ostatním pojišťovnám:

- a) *za škody způsobené malbami, nástřiky nebo polepením vnějších částí budovy nebo stavby,*
- b) *za poškození, zničení nebo ztrátu pojištěné věci zpronevěrou, podvodem, zatajením věci a neoprávněným užíváním pojistné věci třetí osobou.“ [25]*

Pojišťovna UNIQA nabídla pouze pojištění movitých věcí se spoluúčastí 5 000 Kč. Pojištění činí 3 564 Kč. „V pojistných podmínkách je uvedeno, že právo na pojistné plnění, při škodě způsobené krádeží vloupáním, vzniká pouze tehdy, pokud byly pojištěné věci uloženy v uzamčeném prostoru v místě pojištění. Pro věci, které pro svou rozměrnost či hmotnost nemohly být uloženy v uzamčeném prostoru budovy, vzniká právo na plnění i tehdy, pokud došlo ke krádeži vloupáním na oploceném prostranství v místě pojištění. Pro cennosti vzniká právo na plnění, pokud byly umístěny v uzamčeném prostoru v místě pojištění a dále uzamčeny v pevných schránkách nebo trezorech.“ [23]

Shrnutí:

Nejvíce výhodná nabídka je z mého pohledu u ČPP. Nemá stanoveny v pojistných podmínkách žádné výluky.

Položka III. 4. – ostatní pojistná nebezpečí

Spadá zde zemětřesení, sesuv půdy, lavina a tíha sněhu, sprinklerové hasící zařízení, náraz vozidla, kouř, rázová vlna způsobená nadzvukovými letadly, pád stromů a stožárů. Limit maximálního ročního plnění jsem stanovila na 1 000 000 Kč.

Allianz má také toto pojištění zahrnuto do položky II. – soubor movitých věcí. V pojistných podmínkách je uvedena situace, na které se pojištění nevztahuje.

„Výluka z pojištění, která je shodná pouze s pojišťovnou ČP :

- a) *škody v souvislosti se změnou únosnosti základové půdy a procesy spojené s konsolidací základových poměrů stavby.*

Dále výluky z pojištění, které jsou navíc oproti ostatním pojišťovnám:

- b) *události zapříčiněné lidskou činností vč. průmyslových činností,*
- c) *škody způsobené přírodními vlivy zapříčiněnými náhlým poklesem zemského povrchu do podzemních dutin.“ [21]*

ČP zde nabídla pojištění proti sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy. Nabídla spoluúčast 1 000 Kč. Pojistné je podle mého názoru velmi výhodné 426 Kč.

Výluky jsou uvedeny v pojistných podmínkách, a to výluka z pojištění, která je shodná s pojišťovnou Allianz:

„Pojištění se však nevztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci, jestliže škoda nastala přímo nebo nepřímo v důsledku objemových změn základové půdy.

Výluky z pojištění, které jsou navíc oproti ostatním pojišťovnám:

Pojistnou událostí je pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů jen tehdy, nejsou-li tyto součástí poškozené věci nebo téhož souboru jako poškozená věc a bylo-li poškození nebo zničení pojištěné věci způsobeno v příčinné souvislosti s tím, že tento strom, stožár nebo jiný předmět poškodil dosud v bezvadné části pojištěné věci. Pojištění se nevztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci, jestliže škoda nastala přímo nebo nepřímo v důsledku zchátralých, shnilých nebo jinak poškozených střešních a ostatních konstrukcí.“ [22]

U **ČPP** jsem nemohla najít v pojistných podmínkách, co spadá do ostatních pojistných nebezpečí. Pojišťovna nabídla spoluúčast 5 000 Kč. Pojistné je ve výši 990 Kč.

KOOP nabídla pojištění povodně se spoluúčastí sjednanou ve výši 5%, minimálně 25 000 Kč, pojistné činí 816 Kč. To by znamenalo pro klienta, že spoluúčast je vždy 5% ze škody a pod 25 000 Kč klient nic nedostane. To považuji za velmi nevýhodné, i přesto, že budova se nachází v mimopovodňové zóně.

UNIQA má v nabídce katastrofická nebezpečí, která zahrnují záplavy, povodně, zemětřesení. Nabídla spoluúčast 10%, minimálně 30 000 Kč. To znamená, že je spoluúčast vždy 10 % ze škody a pod 30 000 Kč nedostane klient nic. Pojistné je ve výši 500 Kč. Tato varianta je sice cenově výhodná, ale prakticky nepoužitelná pro škody menšího rozsahu. „V pojistných podmínkách je uvedeno, že pojištění se nevztahuje na škody způsobené:

- a) *povodní nebo záplavou, pokud je tato živelní událost na základě místních poměrů v daném místě pojištění předvídatelná, za předvídatelnou živelní událost se považuje povodeň nebo záplava, ke kterým staticky dochází častěji než jednou za deset let,*
- b) *na škody způsobené zpětným vystoupenutím vody z kanalizačního potrubí, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak,*
- c) *působením spodní vody.“ [23]*

Shrnutí:

Za nejvýhodnější pojistné z cenového hlediska považuji ČP ve výši 426 Kč.

Položka IV. – odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s činností (podnikatelskou) pojištěného

Pojištění odpovědnosti za škodu obsahuje pojištění odpovědnosti v základním rozsahu, dále možnosti pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešováním věci, pojištění odpovědnosti za škodu na věcech užívaných pojištěným a následné finanční škody. Důležitým podkladem pro výpočet pojistného (u ČP) jsou roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů. Ty činí 1 500 000 Kč.

Položka IV. 1. – odpovědnost za škodu v základním rozsahu

U pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu jsem stanovila limit maximálního ročního plnění na 5 000 000 Kč. V podmínkách jsem stanovila, že se pojištění bude sjednávat jen pro území České republiky.

Allianz má zde zahrnutý regresní náhrady nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou, škody způsobené na pronajatých nemovitostech, způsobené na věcech převzatých, na věcech zaměstnanců, nebo věcech odložených, vnesených a užívaných. Použila limit pojistného plnění pro pojištění odpovědností za škodu způsobenou provozní činností 2 000 000 Kč a u ostatních již zmíněných škod 1 000 000 Kč. Spoluúčast nabízí ve výši 1 000 Kč a celkové pojistné 2 000 Kč. Pojišťovna bohužel nemá jednotlivé části rozepsané, ale její celkové pojistné vychází oproti ostatním pojišťovnám velmi výhodně.

ČP nabídla spoluúčast 1 000 Kč za roční pojistné ve výši 1740 Kč. Územní rozsah byla Česká republika.

ČPP použila 5 000 Kč spoluúčast. Odpovědnost se týkala území celého světa včetně USA a Kanady, ale pouze za určitých stanovených podmínek. Ty jsou pro mnou zvoleného klienta nesplnitelné. Pojištění činí 5 500 Kč. Její požadavek je 10 % z celkového obrátu. Její podmínky mi nebyly moc jasné.

KOOP nabídla 1 000 Kč spoluúčast, územní platnost ČR, pojistné je 6 631 Kč.

UNIQA nabídla také 1 000 Kč spoluúčast a územní platnost je ČR. Roční pojistné činí 3 300 Kč.

Položka IV. 2. – odpovědnost za škodu způsobenou jinak než na zdraví, usmrčením, poškozením, zničením nebo pohřešování věci (tzv. finanční škody – regrese)

Pojistnou částku jsem stanovila na 100 000 Kč, se spoluúčastí 1 000 Kč. Územní rozsah je Česká republika. Krytí tohoto rizika nabídla pouze **ČP** ve výši 630 Kč.

Položka IV. 3. – odpovědnost za škodu na věcech užívaných pojištěným

U pojištění odpovědnosti za škodu na věcech užívaných jsem zvolila limit maximálního ročního plnění 200 000 Kč. Územní rozsah byl také stanoven na ČR.

ČP nabídla spoluúčast 1 000 Kč, vypočítala pojistné na 1365 Kč.

ČPP opět použila 5 000 Kč spoluúčast. A pojistné vyšlo na 1 000 Kč, což je na rozdíl od ostatních pojišťoven nejnižší částka. Je tedy patrné, že vysoká spoluúčast výrazně snížila pojistné.

KOOP má v nabídce položku nazvanou věci převzaté bez motorových vozidel. Nabízí spoluúčast 1 000 Kč, roční pojistné vychází na 1 920 Kč.

UNIQA nabízí spoluúčast 1 000 Kč a pojistné je 1 700 Kč.

Položka IV. 4. –finanční škody

Pojišťovna ČPP nabídla pojištění následných finančních škod při limitu maximálního ročního plnění 100 000 Kč, se spoluúčastí 5 000 Kč. Pojistné činí 500 Kč.

Položka IV. 5. – celkové pojištění odpovědnosti za škodu

Vyjadřuje celkové pojištění odpovědnosti za škodu.

Shrnutí:

Při hodnocení celkové odpovědnosti za škodu se mi jeví nejvýhodnější ČP, nabídla výhodnou cenu i krytí rizika.

Položka V. – celkové roční pojistné

Obsahuje celkovou sumu ročního pojistného, kterou by musel podnikatel zaplatit.

7.1.1 Poskytnuté slevy od pojišťoven

Každá pojišťovna na závěr poskytuje nějakou slevu.

Tab. 3. Poskytnuté slevy pojišťovnamí u fotografky

	Allianz	ČP	ČPP	KOOP	UNIQA
Celkové roční pojistné	14 110	14 932	13 235	19 552	16 780
Sleva	5 221	1 306	1 323	4 888	3 356
Celkové roční poj. po slevě	8 889	13 626	11 912	14 664	13 424

Zdroj: Vlastní.

Allianz nabízí množstevní slevu 988 Kč, bonus a obchodní slevu 4 233 Kč. Celkové roční pojistné činí 14 110 Kč a po odečtení slev **8 889 Kč**.

ČP nabízí u pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže slevu za sjednanou spoluúčast ve výši 436 Kč. Na závěr poskytuje slevu za propojištěnost ve výši 870 Kč. Výše této slevy je závislá na počtu platných pojištění v pojistné smlouvě a počtu platných pojistných smluv jednoho klienta. Roční pojistné činí 14 932 Kč a po slevě **13 626 Kč**.

ČPP poskytla na závěr z částky 13 235 slevu 10%. Roční pojistné po slevě činí **11 912 Kč**.

KOOP nabízí slevu ve výši 5%, dále obchodní slevy ve výši 20% z částky 19 552 Kč. Celkové roční pojistné po slevě činí **14 664 Kč**.

UNIQA poskytuje na závěr slevu ve výši 20% z částky 16 780 Kč. Pojistné celkem po slevě je **13 424 Kč**.

Tab. 4. Pojistné nabídky pro firmu vyrábějící obytné kontejnery

Položka	Předmět pojištění N = nemovisto M = movité věci Z = zásoby	Pojistná částka (v tis.)	Spoluúčast	Pojišťovna				
				Allianz	ČP	ČPP	KOOP	UNIQA
I.	N (výrobní hala)	25 000	5 000			11 250		
		25 000	10 000	14 317	11 280		10 000	15 250
II.	Movité věci	10 000	5 000		16 900	5 400		11 500
		10 000	10 000				11 200	
III.	Zásoby	8 000	5 000		13 780	4 320		12 240
		8 000	10 000				8 960	
IV.	M + Z	18 000	5 000	30 470	30 680	9 720	20 160	23 740
V.	Připojištění poj. nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast	Allianz	ČP	ČPP	KOOP	UNIQA
V.1.a	Vichřice (N)	5 000	5 000					6 300
		5 000	10 000	3 910	4 354		2 728	
V.1.b	Vichřice (M)	5 000	5 000		2 414			6 300
		5 000	10 000				1 616	
		5 400	5 000	2 774				
V.1.c	Vichřec (Z)	5 000	5 000					7 200
V.1.d	Vichřice(N+M+Z)	43 000	5 000			8 600		
V.2.a	Vodovod (N)	5 000	10 000	3 910			2 108	
V.2.b	Vodovod (M)	5 000	10 000				3 612	
		5 000	10% min. 5 000					810
		5 400	5 000	2 774				
V.3.	Krádež	5 400	5 000	8 563				
V.4.	Škody na budově	20		300				
V.5.a	Ostatní pojistná nebezpečí (N)	5 000	10 000	3 910	2 366			
V.5.b	Ostatní pojistná nebezpečí (M)	5 000	5 000		1 078			
		5 400	5 000	2 774				
V.5.c	Ostani poj. neb. (N + M + Z)	43 000	5 000			6 880		
V.5.d	Povodeň (N)	8 000	5% min. 25 000				5 950	
		5 000	10% min. 30 000					2 500
V.5.e	Povodeň (M)	8 000	5% min. 25 000				8 208	
		5 000	10% min. 30 000					2 500
V.5.f	Povodeň (Z)	5 000	10% min. 30 000					3 500
VI.	Odpov. za škodu	Poj. č.	Spoluúčast	Allianz	ČP	ČPP	KOOP	UNIQA
VI.1.	Pojištění v zák. rozsahu	5 000	5 000	33 250	35 035	11 550	31 161	22 500
VI.2.	Škoda způsobená jinak než na zdravý	100	5 000		618			
VI.3.	Škoda na věcech užívaných	1 000	5 000		5 225	5 000	2 250	1 188
VI.4.	Následné fin. škody	100	5 000			500		
VI.5.	Rozšířená územní platnost	5 000	30 000	8 000				
VI.6.	Celkem odpověd.			41 250	40 878	17 050	33 411	23 688
VII.	Celkem pojištění			114 952	93 050	53 500	87 793	91 788

Zdroj: Vlastní.

7.2 Srovnání pojistných návrhů pro pojištění výrobní firmy

Jako druhého potencionálního klienta jsem si vybrala firmu, která vyrábí a pronajímá obytné kontejnery. Ve vlastnictví má výrobní halu s hodnotou 25 mil. Kč, movité věci ve výši 10 mil. Kč. Hodnota zásob na skladu je v hodnotě 8 mil. Kč. Zvolila jsem roční pojistné období. Výluky v pojistných podmínkách u firmy se budou shodovat s výlukami u fotografky, proto je znovu nebudu uvádět.

Položka I. – nemovitost

Jedná se o výrobní halu v pojistné částce 25 000 000 Kč. Nachází se v mimopovodňové zóně. Základní pojištění budov obsahuje pojištění pro případ poškození požárem, úderem blesku, výbuchem a nárazem nebo zřícením letadla.

Allianz nabídla spoluúčast 10 000 Kč, za pojistné 14 317 Kč.

ČP nabídla také spoluúčast 10 000 Kč. A její nabídka pojistného činí 11 280 Kč.

ČPP se jeví z cenového hlediska nejvýhodnější, pokud bych požadovala spoluúčast 5 000 Kč. Nabídla pojistné ve výši 11 250 Kč.

KOOP nabídla spoluúčast 10 000 Kč, s pojistným 10 000 Kč.

UNIQA v základním živelním nebezpečí, které nazývá FLEXA zahrnuje ještě navíc kouř, rázovou vlnu a náraz vozidla. Nabízí spoluúčast 10 000 Kč a pojistné ve výši 15 250 Kč.

Shrnutí:

U pojištění nemovitosti se mi jeví nejvýhodnější pojistné u pojišťovny KOOP. Nemá žádné výluky v pojistných podmínkách, nabídla také výhodnou cenu.

Položka II. – soubor movitých věcí

Ve zvoleném případě považuji za movité věci výrobní stroje. Pojistná nebezpečí jsou stejná jako u nemovitostí.

Allianz zpracovala v jedné položce movité věci i zásoby. Dále uvedeno v položce IV. – soubor movitých věcí a zásob.

ČP nabídla spoluúčast 5 000 Kč a pojistné ve výši 16 900 Kč.

ČPP se mi jeví opět jako cenově nejvýhodnější při spoluúčasti 5 000 Kč a pojistným 5 400 Kč. Nemá žádné zvláštní výluky v pojistných podmínkách. Cena je až příliš nízká ve srovnání s ostatními poštovnými.

KOOP nabídla 10 000 Kč spoluúčast, pojistné je ve výši 11 200 Kč.

Pojišťovna **UNIQA** nabízí 5 000 Kč spoluúčast, a pojistné ve výši 11 500 Kč se mi jeví jako druhá nejvýhodnější z nabídek.

Položka III. – zásoby

Jedná se o materiál, nedokončenou výrobu a zboží. Limit maximálního ročního plnění jsem stanovila na 8 000 000 Kč.

Všechny oslovené pojišťovny nabídly spoluúčast 5 000 Kč, pouze **KOOP** nabídla 10 000 Kč. Pojistné u **ČP** činí 13 780 Kč. U **ČPP** se mi jeví nabídka z hlediska ceny jako nejvýhodnější, je ve výši 4 320 Kč. **KOOP** nabízí pojistné ve výši 8 960 Kč a **UNIQA** 12 240 Kč. Pojišťovna **Allianz** zpracovala nabídku pojištění v jedné položce pro movité věci i zásoby (položka IV.).

Položka IV. – soubor movitých věcí a zásob

Allianz nabídla společné pojištění pro soubor movitých věcí a zásob. Pojistná částka je 18 000 000 Kč a nabídla spoluúčast 5 000 Kč. Pojistné je ve výši 30 470 Kč.

Shrnutí:

Při celkovém hodnocení pojistného za movité věci a zásoby se mi jeví cenově nejvýhodnější **ČPP**.

Položka V. – připojištění pojistných nebezpečí

Jedná se o tzv. doplňkové pojištění. Každá pojišťovna nabízí různá doplňková pojištění např. vichřice a krupobití, vodovod, odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží.

Položka V. 1. – vichřice, krupobití

Limit maximálního ročního plnění jsem stanovila u nemovitostí i movitých věcí na 5 000 000 Kč.

Allianz nabídla při spoluúčasti 10 000 Kč u nemovitostí a pojistné ve výši 3 910 Kč. U movitých věcí stanovila jiný limit maximálního ročního plnění než ostatní pojišťovny a to ve výši 5 400 000 Kč. Pojistné nabízí za 2 774 Kč. Pojištění zásob proti vichřici a krupobití nemá zahrnuto zvlášť ve své nabídce, to je součástí pojištění movitých věcí. **ČP** nabízí u nemovitostí spoluúčast 10 000 Kč a u movitých věcí 5 000 Kč. Pojistné u nemovitostí činí 4 354 Kč a u movitých věcí 2 414 Kč.

ČPP má stanoven limit maximálního ročního plnění 43 000 000 Kč, je to součet všech položek (nemovitost – 25 mil. Kč, movité věci – 10 mil. Kč a zásoby 8 mil. Kč). Spoluúčast nabízí ve výši 5 000 Kč a pojistné činí 8 600 Kč.

KOOP nabízí u obou věcí spoluúčast 10 000 Kč. U nemovitostí činí pojistné 2 728 Kč, u movitých věcí 1 616 Kč.

UNIQA nabízí nejdražší pojištění. Zahrnuje i pojištění dalších pojistných nebezpečí. Jedná se o sesuv půdy, zřícení skal a zeminy, pád stromu, stožáru, tíha sněhu a námrazy. Při spoluúčasti 5 000 Kč je pojistné u nemovitostí i movitých věcí 6 300 Kč. Jako jediná spočítala samostatně pojištění zásob proti vichřici, krupobití a dále uvedeným rizikům. Limit max. ročního pojistného stanovila na 5 000 000 Kč. Pojistné je ve výši 7 200 Kč. Zde může nastat situace, kdy dojde k odečtení dvou spoluúčastí.

Shrnutí:

Pokud bych požadovala spoluúčast 10 000 Kč, v obou případech, je nejvýhodnější KOOP s velmi výhodnou cenou pojištění. U pojištění movitých věcí proti vichřici a krupobití

se mi jeví nejvýhodnější Allianz z důvodu, že nabízí nejvyšší limit maximálního ročního plnění za velmi dobrou cenu ve srovnání s ostatními pojišťovny.

Položka V. 2. – vodovod

Položka „Vodovod“ znamená pojištění pro případ poškození věci vodou z vodovodního zařízení. Toto pojištění nabídly pojišťovny Allianz, KOOP a UNIQA nad rámec našeho požadavku.

Allianz nabídla u nemovitostí spoluúčast 10 000 Kč a pojistná částka činí 3 910 Kč. U movitých věcí stanovila limit max. ročního plnění na 5 400 000 Kč, se spoluúčastí 5 000 Kč. Pojistné nabízí ve výši 2 774 Kč.

KOOP nabídla v obou případech spoluúčast 10 000 Kč. Pojistné činí u nemovitostí 2 108 Kč a u movitých věcí 3 612 Kč.

UNIQA nabídla spoluúčast 10% min. 5 000 Kč. To znamená, že spoluúčast je vždy 10 % ze škody a pod 5 000 Kč klient nedostane nic. Pojistné činí 810 Kč.

Shrnutí:

U nemovitostí považuji za cenově nejvýhodnější nabídku u KOOP a u movitých věcí Allianz.

Položka V. 3. - odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží

Allianz nabídla jako jediná nad rámec našeho požadavku pojištění proti krádeži vloupáním, s limitem maximálního ročního plnění 5 400 000 Kč, se spoluúčastí 5 000 Kč. Pojistné nabízí za 8 563 Kč.

Položka V. 4. – škody na budově

Allianz nabídla toto pojištění opět nad rámec našeho požadavku. Jedná se o škody na stavebních součástech budovy. Limit pojistného plnění je 20 000 Kč a pojistné 300 Kč.

Položka V. 5. – ostatní pojistná nebezpečí

Spadá zde zemětřesení, sesuv půdy, lavina a tíha sněhu, náraz vozidla, kouř, rázová vlna způsobená nadzvukovými letadly, pád stromů a stožárů. Limit maximálního ročního plnění jsem stanovila na 5 000 000 Kč.

Allianz nabízí u nemovitostí spoluúčast 10 000 Kč, pojistné ve výši 3 910 Kč. U movitých věcí pojistnou částku na 5 400 000 Kč, se spoluúčastí 5 000, pojistné činní 2 774 Kč.

ČP zde nabízí pojištění proti sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy. U nemovitostí nabízí spoluúčast 10 000 Kč a u movitých věcí 5 000 Kč. Pojistné u nemovitostí činní 2 366 Kč a u movitých věcí 1 078 Kč.

U **ČPP** jsem nenašla v pojistných podmínkách co spadá do ostatních pojistných nebezpečí. Nabízí společné pojištění pro nemovitosti a movité věci v jedné pojistné částce 43 000 000 Kč, se spoluúčastí 5 000 Kč. Pojistné činní 6 880 Kč.

KOOP nabídla pojištění proti povodni. Limit maximálního ročního plnění stanovila na 8 000 000 Kč. Spoluúčast nabídla 5% min. 25 000 Kč. To znamená, že spoluúčast je vždy 5% ze škody a pod 25 000 Kč klient nic nedostane. Pojistné je ve 5 950 Kč u nemovitostí a 8 200 Kč u movitých věcí.

UNIQA má v nabídce katastrofická nebezpečí, která zahrnují záplavy, povodně, zemětřesení. Nabídla spoluúčast 10%, minimálně 30 000 Kč. To znamená, že je spoluúčast vždy 10 % ze škody a pod 30 000 Kč nedostane klient nic. Pojistné je ve výši 2 500 Kč u nemovitostí i movitých věcí. Pojištění zásob proti katastrofickým nebezpečím nabízí za 3 500 Kč.

Shrnutí:

Nejvíce výhodné pojištění se mi jeví u ČP. Nabízí nejnižší cenu oproti ostatním pojišťovnám a je ochotna přistoupit na výhodnou spoluúčast.

Položka VI. – odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s činností (podnikatelskou) pojištěného

Pojištění odpovědnosti za škodu obsahuje pojištění odpovědnosti v základním rozsahu, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešováním věci, dále pojištění odpovědnosti za škodu na věcech užívaných pojištěným, následné finanční škody. Důležitým podkladem pro výpočet pojistného (u ČP) jsou roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmu. Ty činí 5 000 000 Kč.

Položka VI. 1. – odpovědnost za škodu v základním rozsahu

U pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu jsem stanovila limit maximálního ročního plnění na 5 000 000 Kč. V podmínkách jsem stanovila, že se pojištění bude sjednávat jen pro území České republiky a Slovenska.

Všechny pojišťovny nabízí spoluúčast 5 000 Kč. **Allianz** nabízí pouze pojištění v základním rozsahu za pojistné 33 250 Kč. **ČP** nabízí pojistné 35 035 Kč, **ČPP** 11 550 Kč, **KOOP** 31 161 Kč a **UNIQA** 22 500 Kč.

Položka VI. 2. – odpovědnost za škodu způsobenou jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešováním věci

Pojistnou částku jsem stanovila na 100 000 Kč. Se spoluúčastí 5 000 Kč ji nabídla pouze **ČP** za pojistné 618 Kč. Územní rozsah je Česká republika a Slovensko.

Položka IV. 3. – odpovědnost za škodu na věcech užívaných pojištěným

U pojištění odpovědnosti za škodu na věcech užívaných jsem zvolila limit maximálního ročního plnění 1 000 000 Kč. Územní rozsah byl také stanoven na Českou republiku a Slovensko.

Všechny pojišťovny nabízí spoluúčast 5 000 Kč. ČP má pojistné ve výši 5 225 Kč, ČPP 5 000 Kč, KOOP 2 250 Kč a nejnižší nabídku má UNIQA za 1 188 Kč.

Položka IV. 5. –finanční škody

ČPP nabídla nad rámec našeho požadavku pojištění následných finančních škod při limitu maximálního ročního plnění 100 000 Kč a se spoluúčastí 5 000 Kč. Nabídka pojistného činní 500 Kč.

Položka VI. 6. – rozšířená územní platnost

Allianz nabízí rozšířenou územní platnost po Evropě. Pojistnou částku stanovila na 5 000 000 Kč, při spoluúčasti 30 000 Kč. Pojistné vychází na 8 000 Kč.

Ostatní oslovené pojišťovny nabídly územní rozsah Česká republika a Slovensko.

Položka VI. 7. – celkové pojištění odpovědnosti za škodu

Vyjadřuje celkové pojištění odpovědnosti za škodu.

Shrnutí:

U celkové odpovědnosti za škodu považuji za nejvýhodnější z hlediska krytí rizika ČP.

Položka VII. – celkové roční pojistné

Obsahuje celkovou sumu ročního pojištění, kterou by musel podnikatel zaplatit.

7.2.1 Poskytnuté slevy od pojišťoven

Každá z pojišťoven poskytla na závěr také nějaké slevu.

Tab. 5. Poskytnuté slevy pojišťovnamí u obytných kontejnerů

	Allianz	ČP	ČPP	KOOP	UNIQA
Celkové roční pojistné	114 952	93 050	53 500	87 793	91 788
Sleva	59 017	10 458	5 350	21 949	18 358
Celkové roční poj. po slevě	48 287	82 592	48 150	65 844	73 430

Zdroj: Vlastní.

Allianz poskytuje slevu v pojištění odpovědnosti za škodu. Nabízí slevu za připojištění 1 663 Kč, za spoluúčast 2 660 Kč, za pojistné 3 325 Kč. Celkem sleva činí 7 648 Kč. Po odečtení slevy činí pojistné odpovědnosti za škodu 33 602 Kč. Na závěr poskytla pojišťovna slevu ve výši 59 017 Kč. Celkové roční pojistné se snížilo na **48 287 Kč**.

ČP nabízí u pojištění staveb pro případ živelních a dalších sjednaných pojistných nebezpečí slevu za sjednanou spoluúčast ve výši 20% z částky 18 000 Kč, sleva činí 3 600 Kč. Následující sleva je u živelního pojištění movitých věcí za sjednanou spoluúčast ve výši 10% z částky 34 172 Kč. Sleva činí 3 417 Kč. Na závěr poskytuje ČP slevu za propojištěnost ve výši 3 441 Kč. Celkové roční pojistné po slevách je **82 592 Kč**.

ČPP poskytuje z ročního pojistného slevu ve výši 10% z částky 53 500 Kč. Roční pojistné po slevě činí **48 150 Kč**.

KOOP nabízí slevu za délku pojistného období ve výši 5%, dále jiné slevy ve výši 20% z částky 87 793 Kč. Celkové roční pojistné po slevě činí **65 844 Kč**.

UNIQA poskytuje na závěr slevu ve výši 20% z částky 91 788 Kč. Pojistné celkem po slevě je **73 430 Kč**.

8 DOPORUČENÍ VHODNÉ POJIŠŤOVNY

8.1 Výběr pojišťovny pro fotografku

Na českém trhu je velké množství pojišťoven. Výběr správné pojišťovny pro klienta je složitý. Každá z nich má své výhody a nevýhody. Bohužel klienti se nepohybují v oblasti pojišťovnictví a neví na co se správně zaměřit. Je příliš složité shromažďovat materiály od každé pojišťovny a zkoumat jejich pojistné podmínky. Proto první, na co se člověk dívá, je cena. Ta u většiny zájemců rozhoduje o volbě pojišťovny. Porovnání nabídek lze ale také provést z hlediska ceny, dále krytí rizika nebo kombinací ceny a krytí rizika.

Srovnání parametrů pojištění z hlediska ceny

Jako první se zaměřím na srovnání cen u pojistných nabídek pro fotografku. U nemovitostí bych si vybrala **ČPP** s pojistným 990 Kč při spoluúčasti 5 000 Kč.

Dále u movitých věcí, jsem porovnávala součet základního pojistného včetně připojištění ostatních pojistných nebezpečí, a to z důvodu, že Allianz nabídla pouze celkovou cenu pojištění. Nenabízí možnost připojistit si pouze některá nebezpečí na rozdíl od ostatních nabízených pojišťoven. **ČPP** nabízí nejvýhodnější cenu pojistného 5 245 Kč, ale pouze s vyšší spoluúčastí.

U odpovědností za škodu má nejnižší pojistné 2 000 Kč pojištění **Allianz**. Nabídka mě moc nezaujala z důvodu, že nevím, co všechno obsahuje, ale cenově je velmi výhodná.

Při výběru pojišťovny podle ceny jsem si vybrala ČPP s ročním pojistným 13 235 Kč.

Srovnání parametrů pojištění z hlediska krytí rizika

Při porovnání krytí rizika je důležité se zaměřit na spoluúčast a výluky v pojistných podmínkách. Hned na začátku jsem vyloučila ČPP, jelikož nabízí pouze 5 000 Kč spoluúčast. U nemovitostí je nevýhodnější pojišťovnu **KOOP**, jelikož nabízí 1 000 Kč spoluúčast a nemá žádné výluky v pojistných podmínkách.

U součtu pojistného za movité věci v základním rozsahu pojištění a připojištění pojistných nebezpečí jsem se rozhodovala mezi ČP a KOOP. ČP z důvodu, že nabízí u všech

připojištění spoluúčast 1 000 Kč, která je pro klienta nejvýhodnější. V pojistných podmínkách má však více výluk z pojištění oproti KOOP. U KOOP považuji za nevýhodu 5 000 Kč spoluúčast u krádeže a zahrnutí povodně do pojistky, která nebyla požadována, jelikož je budova v mimopovodňové oblasti. Za nejvýhodnější jsem nakonec vybrala **KOOP** z důvodu menšího množství výluk v pojistných podmínkách.

U pojištění odpovědnosti za škodu se mi jeví nejvýhodnější **ČP** s cenou pojistného 3 735 Kč, jelikož nabízí základní pojištění, škodu způsobenou jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešování věcí, dále škodu na věcech užívaných.

Při výběru pojišťovny z hlediska krytí rizika jsem si vybrala pojišťovnu KOOP. Její nabídka s cenou 19 552 Kč je cenově nejvyšší z porovnávaných pojišťoven.

Srovnání parametrů pojištění z hlediska ceny i krytí rizika

Porovnání pojištění z hlediska ceny i krytí rizika je velmi složité. Klient si musí stanovit určitý podíl, jakým se bude podílet na škodě. Ten samozřejmě bude chtít mít co nejnižší. Čím je spoluúčast nižší, tím je vyšší pojistné. U nemovitostí se mi jeví nejvýhodnější **ČP** s cenou 1 280 Kč. Nabízí 1 000 Kč spoluúčast, což je pro mě velmi výhodné. Je to nejnižší možná spoluúčast, kterou mohou poskytnout. Dále má ve výlukách v pojistných podmínkách uvedeny situace, u kterých je malá pravděpodobnost, že u osoby podnikající doma mohou nastat.

U movitých věcí jsem porovnávala opět součet základního pojištění a připojištění pojistného nebezpečí z důvodu, že Allianz nabídla pouze celkové pojištění. Nejvýhodnější nabídka se mi jeví od pojišťovny **KOOP** ve výši 8 751 Kč, jelikož jsem v pojistných podmínkách našla pouze výluky shodné s ostatními pojišťovnami. Jedná se o vystoupení kapaliny z odpadního potrubí, které bylo způsobeno zahlcením venkovní kanalizace. Dále má v podmínkách výluku shodující se s pojišťovnami Allianz a UNIQA. Jedná se o škody při provádění tlakových zkoušek hasičího zařízení. Pojistné za movité věci ve výši 2 310 Kč je sice nejvyšší z nabídek, ale ostatní části, jako je pojištění proti vichřici, krádeži atd., mi připadá jako velmi výhodné. V nabídce zahrnuje i vandalismus. Jako jedinou nevýhodu považuji spoluúčast u povodně 5% min. 25 000 Kč. Nelze tak stanovit přesnou spoluúčast, která by byla pro klienta výhodnější.

U pojištění odpovědnosti za škodu jsem zvolila **ČP** s cenou 3 735 Kč, z důvodu, že nabízí základní pojištění a další výběr připojištění.

Při hodnocení pojišťoven z hlediska ceny i krytí rizika se mi jeví ČP nejvýhodnější. Nabízí nejnížší sjednanou spoluúčast. Nevýhodou je, že obsahuje více výluk z pojištění oproti Kooperativě. Ta bohužel nabízí ale nejvyšší cenu z porovnávaných pojišťoven.

8.2 Výběr pojišťovny pro firmu, která vyrábí obytné kontejnery

Následovně se zaměřím na porovnávání nabídek pojištění podniku, který vyrábí obytné kontejnery.

Srovnání parametrů pojištění z hlediska ceny

U nemovitostí poskytuje nejlevnější cenu pojištění **KOOP** 10 000 Kč se spoluúčastí 10 000 Kč.

Následovně budu porovnávat cenu pojištění pro movité věci a zásoby, jelikož pojišťovna Allianz nabízí společné pojistné za tyto dvě položky. Cenově nejvýhodnější se mi jeví **ČPP** s cenou 9 720 Kč. Tato cena je dvojnásobně někdy i trojnásobně levnější než u ostatních pojišťoven.

Připojištění pojistného nebezpečí nabízí cenově nejvýhodnější **ČP** ve výši 10 212 Kč. Za nevýhodu považuji, že má zde obsaženo pouze pojištění vichřice a ostatních pojistných nebezpečí.

U pojištění odpovědnosti za škodu je velmi výhodné pojištění u **ČPP** s cenou 17 050 Kč.

Při výběru nabídek pojištění z hlediska ceny vybírám ČPP ve výši pojistného 53 500 Kč.

Srovnání parametrů pojištění z hlediska krytí rizika

Při výběru pojišťoven z hlediska krytí rizika, jsem se opět soustředila na nabízenou spoluúčast a výluky v pojistných podmínkách.

U nemovitostí volím nabídku od **KOOP** ve výši 10 000 Kč. Pojišťovna jako jediná nemá žádnou výluk z pojištění uvedenou v pojistných podmínkách.

U pojištění za movité věci a zásoby se mi jeví nejvýhodnější **ČP a ČPP** se spoluúčastí 5 000 Kč. V pojistných podmínkách mají uvedené stejné výluky z pojištění, proto se z pohledu krytí rizika nemohu rozhodnout, která z uvedených pojišťoven je výhodnější.

Při připojištění pojistného nebezpečí byl výběr nejvhodnější pojišťovny velmi těžký. U pojištění vichřice se mi jeví nejvhodnější Allianz z důvodu, že nabízí 5 000 Kč spoluúčast u nemovitostí a movitých věcí. Dále má nejméně výluk z pojištění uvedených v pojistných podmínkách. U movitých věcí pojišťovna stanovila pojistnou částku na 5 400 000 Kč. U pojištění pro případ poškození věcí vodou z vodovodního zařízení jsem se rozhodovala mezi Allianz a KOOP. Pojišťovna Allianz má výhodu, že nabízí 5 000 Kč spoluúčast u movitých věcí a pojistnou částku 5 400 000 Kč. Ale bohužel má oproti ostatním pojišťovnám mnoho výluk v pojistných podmínkách. Proto volím KOOP i se spoluúčastí 10 000 Kč. Pojištění proti krádeži a škodám na budově nabízí pouze Allianz. Ostatní pojistná nebezpečí nabízí nejvýhodněji z hlediska krytí rizika ČP. Pojišťovny KOOP a UNIQA nabídly pojištění proti povodni, i přesto, že firma je v mimopovodňové oblasti. Při celkovém hodnocení připojištění pojistného nebezpečí se mi jeví pojišťovna **Allianz** nejvhodnější.

Odpovědnost za škodu nabízí výhodnou opět **ČP nebo ČPP**. Zde se nenachází žádné rozdíly v krytí rizika.

Při hodnocení pojišťovny z hlediska krytí rizika je výběr velmi těžký. Záleží na tom, proti které události se chce podnikatel nejvíce pojistit. Pokud by klient chtěl klást největší důraz na krytí rizika u základního pojištění proti požáru atd., volím ČP.

Srovnání parametrů pojištění z hlediska ceny i krytí rizika

Klient by se měl při výběru soustředit na cenu i krytí rizika a rozhodovat se podle obou kritérií. U pojištění nemovitostí vybírám **KOOP** s pojištěním ve výši 10 000 Kč, jelikož nemá uvedeny žádné výluky v pojistných podmínkách.

Základní pojištění movitých věcí se mi jeví u **ČPP** cenově i krytím rizika velmi výhodné, jelikož cena je až příliš nízká.

U připojištění pojistného nebezpečí jsem se zaměřila opět na jednotlivé části. U pojištění celkového majetku proti vichřici se mi jeví výhodná pojišťovna Allianz s celkovým pojistným proti vichřici 2 774 Kč. Pojištění pro případ poškození věcí vodou z vodovodního zařízení vybírám u pojišťovny KOOP, obsahuje nejméně výluk z pojištění uvedené v pojistných podmínkách. Pojištění proti krádeži a škodám na budově nabídla pouze pojišťovna Allianz. Pojištění ostatních pojistných nebezpečí nabízí pouze Allianz, ČP a ČPP. Z uvedeného výběru se mi jeví nejvýhodnější pojištění u ČP z důvodu výhodné ceny i malého množství výluk z pojištění. Pojišťovna KOOP a UNIQA zahrnuly do pojištění riziko povodně, které jsem nepožadovala. Při celkovém hodnocení připojištění pojistného nebezpečí se mi jeví pojišťovna **KOOP** nejvhodnější.

U odpovědnosti za škodu opět vybírám **ČP** z důvodu, že zde má zahrnutou požadovanou položku škoda způsobená jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešováním věcí.

Při celkovém porovnávání z hlediska ceny i krytí rizika jsem dospěla k závěru, že doporučuji klientovi pojišťovnu KOOP z výhodného finančního důvodu a také její nabídka obsahuje málo výluk z pojištění v pojistných podmínkách.

ZÁVĚR

V bakalářské práci jsem se zabývala srovnáváním parametrů pojištění podnikatelských rizik na pojistném trhu ČR.

Při vypracovávání jsem si pečlivě prozkoumala literární zdroje v souvislosti se zvoleným tématem. Postupně jsem si shromažďovala podklady od jednotlivých pojišťoven, podle kterých jsem porovnávala jejich parametry. Velmi důležitou součástí nabídek od pojišťoven jsou jejich pojistné podmínky. Každá z pojišťoven byla ochotná vypracovat nabídku podle mých požadavků. Požadavky jsem zaslala všem pojišťovnám stejné. Některé pojišťovny chtěly určité části upřesnit. Např. UNIQA se zajímala o podrobný popis výrobní haly, její zabezpečení proti požáru. Dále požadovala informace o počtu zaměstnanců pro výpočet pojištění odpovědnosti za škodu.

Kooperativa mi poskytla informace, že nemůže vyhovět mým požadavkům u spoluúčasti, jelikož u dodatkových připojištění, jako je vichřice nebo vodovod, poskytuje pouze stejnou spoluúčast u nemovitostí a movitých věcí. Dále informovala, že v pojištění odpovědnosti za škodu v základním rozsahu je zahrnuta i odpovědnost za výrobek.

Česká podnikatelská pojišťovna poskytuje nejnižší spoluúčast 2 000 Kč. V případě této spoluúčasti by činilo roční pojistné 21 114 Kč. To považovala pojišťovna za velmi nevýhodné ve srovnání s jinými pojišťovnami. Proto použila v naší nabídce spoluúčast 5 000 Kč. Ale tím nesplnila mé požadavky, jelikož jsem požadovala nejnižší možnou spoluúčast.

Mým cílem bylo navrhnout potencionálnímu klientovi vhodné podnikatelské pojištění. Výběr byl velmi složitý. Pojištění lze hodnotit z více hledisek - **ceny, krytí rizika nebo kombinací ceny a krytí rizika**. Při porovnávání nabídek se klient zaměřuje především na cenu. Cenově nejvýhodnější pojišťovnou je v obou zpracovaných případech Česká podnikatelská pojišťovna. Ale její celková nabídka se mi z mého pohledu nejeví nejvýhodnější. Jelikož vyšší spoluúčast, kterou použila Česká podnikatelská pojišťovna, snižuje cenu. U pojistných nabídek pro pojištění fotografky jsem se rozhodovala mezi Českou pojišťovnou a Kooperativou. Nakonec jsem usoudila, že Česká pojišťovna má podle mého názoru nejvýhodnější pojištění pro mého fiktivního klienta - fotografku. U pojištění pro firmu, která vyrábí obytné kontejnery jsem měla stejný problém. Rozhodovala jsem se mezi Českou pojišťovnou a Kooperativou. Nakonec jsem zvolila Kooperativu. Za nevýhodu zde považuji, že v pojistných podmínkách jsem zjistila velmi

málo výluk z pojištění ve srovnání s jinými pojišťovny. Z pohledu klienta pojišťovny mi nebylo jasné, jestli nejsou zakomponovány někde v textu pojistných podmínek, které běžný klient nenajde. Všechny pojišťovny, kromě České pojišťovny, která poskytuje celý text pojistné smlouvy, mají nabídku vyjádřenou v tabulkách, tedy pouze v číslech. Až při uzavírání smluv mezi klientem a pojišťovnou obdrží klient pojistnou smlouvu, kde se nachází případné výluky z pojištění.

Došla jsem k závěru, že výběr správné pojišťovny není pro klienty vůbec jednoduchý. Není správné se řídit pouze cenou. Nízká cena znamená i nějaká omezení. Není vhodné vybírat si nejlevnější nabídku, ale také není potřeba volit nejdražší pojišťovnu s předpokladem nejlepšího pojistného krytí.

Cena neznamena vždy kvalitu pojištění.

RESÜMEE

In der Bachelorarbeit beschäftigte ich mich mit dem Parametervergleich der Versicherung von Unternehmensrisiken auf dem Versicherungsmarkt in der Tschechischen Republik.

Bei der Verarbeitung analysierte ich relevante Literatur und stufenweise sammelte ich Unterlagen von einzelnen Versicherungsanstalten. Aufgrund der Unterlagen habe ich die Parameter verglichen. Ein sehr wichtiger Bestandteil des Angebots sind die Versicherungsbedingungen. Jede Versicherungsanstalt war bereitwillig, das Angebot nach meinen Anforderungen zu bearbeiten. Die Anforderungen waren gleich für alle Versicherungsanstalten.

Das Ziel der Arbeit war, dem potenziellen Kunden eine passende Unternehmensversicherung vorzuschlagen. Die Auswahl war sehr kompliziert. Die Versicherung kann aus mehreren Gesichtspunkten beurteilt werden - **der Preis, die Risikoabdeckung oder die Kombination des Preises und der Risikoabdeckung**. Bei dem Vergleich richtet sich der Kunde vorwiegend nach dem Preis. Die günstigste Versicherungsanstalt, was der Preis betrifft, ist *Česká podnikatelská pojišťovna* in den beiden behandelten Fällen. Das Angebot insgesamt ist aber, meiner Meinung nach, nicht am günstigsten, denn der Preis wird bei *Česká podnikatelská pojišťovna* durch die höhere Selbstbeteiligung erniedrigt. Unter den Versicherungsangeboten für die Versicherung der Fotografin habe ich mich für *Česká pojišťovna* entschieden. Bei der Versicherung der Firma, die Wohncontainer herstellt, habe ich *Kooperativa* gewählt.

Ich bin zu dem Schluss gekommen, dass die Auswahl der passenden Versicherungsanstalt für die Kunden nicht einfach ist. Es ist nicht richtig, sich nur nach dem Preis zu richten, denn der niedrige Preis bedeutet auch Beschränkungen. Einerseits ist es nicht günstig, das billigste Angebot zu wählen. Andererseits ist es aber nicht nötig, die teuerste Versicherungsanstalt mit der besten potenziellen Versicherungsdeckung zu wählen.

Der Preis korrespondiert nicht immer mit der Qualität der Versicherung.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] ČSOB Pojišťovna [online]. [2009] [cit. 2009-11-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.csobpoj.cz>>
- [2] Moje firma [online]. [2009] [cit. 2009-11-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.moje-firma.cz>>
- [3] MARVAN, M a kol. *Dějiny pojišťovnictví v Československu: 1. díl Dějiny pojišťovnictví v Československu do roku 1918*. 1. vyd. Praha : Novinář, 1989. 364 s.
- [4] MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu: 2. díl Dějiny pojišťovnictví v Československu (1918 – 1945)*. 1. vyd. Bratislava : ALFA KONTI, spol. s r. o., 1993. 426 s. ISBN 80-88739-01-2.
- [5] MARVAN, M., CHALOUPECKÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu: 3. díl Dějiny pojišťovnictví v Československu (1945 - 1992)*. 1. vyd. Praha : GSW, 1997. 445 s.
- [6] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha : Ekopress, s. r. o., 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [7] *Ikaros - Elektronický časopis o informační technologii : Risk management* [online]. [2009] [cit. 2009-10-28]. Dostupný z WWW: <<http://www.ikaros.cz>>.
- [8] ČEJKOVÁ, V. a kol. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno : Masarykova univerzita, 1999. 179 s. ISBN 80-210-1637-X.
- [9] ČEJKOVÁ, V. a kol. *Pojistná ekonomika*. 1. vyd. Brno : Masarykova univerzita, 2003. 145 s. ISBN 80-210-32-88-X.
- [10] NOVOTNÝ, Z., DYNTAROVÁ, V., KAFKOVÁ, R. *Podniková ekonomika 2*. Břeclav : moraviapress, a. s., 2002. Kapitola 5, Pojišťovnictví, s.145-157.
- [11] Česká pojišťovna [online]. [2009] [cit. 2009-11-10]. Dostupný z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz>>.
- [12] ČÁMSKÝ, František. *Pojistná matematika v životním a neživotním pojištění*. 1. vyd. Brno : Masarykova univerzita, 2004. 115 s. ISBN 80-210-3385-1.
- [13] HRADEC, M. a kol. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha : Vysoká škola finanční a správní, 2007. 216 s. ISBN: 80-86754-48-0.
- [14] *Ipoint - finanční noviny* [online]. [2009] [cit. 2009-10-25]. Dostupný z WWW: <<http://ipoint.financninoviny.cz/files/poji.pdf>>.
- [15] Česká pojišťovna : *Výroční zpráva* [online]. [2009] [cit. 2009-11-01]. Dostupný z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/files/vyrocní_zpravy/PZ09_final-26.pdf>.

- [16] *Pojišťovna Allianz* [online]. [2009] [cit. 2009-11-18]. Dostupný z WWW: <<http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>>.
- [17] *Česká podnikatelská pojišťovna* [online]. [2009] [cit. 2009-11-18]. Dostupný z WWW: <http://www.cpp.cz/profil_zaklinfo.asp>.
- [18] *Pojišťovna Kooperativa* [online]. [2009] [cit. 2009-11-18]. Dostupný z WWW: <<http://www.koop.cz/cs/o-firme/o-spolecnosti/index.shtml>>.
- [19] *Pojišťovna UNIQA* [online]. [2009] [cit. 2009-11-18]. Dostupný z WWW: <http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/company/uniqaczech/index.jsp>.
- [20] *Finance : Pojištění* [online]. [2009] [cit. 2009-11-15]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/pojisteni/statistika/predepsane-pojistne/2008/>>.
- [21] *Externí zdroj : Pojistní podmínky pojišťovny Allianz*. [2007]
- [22] *Externí zdroj : Pojistné podmínky České pojišťovny*. [2005]
- [23] *Externí zdroj : Pojistné podmínky pojišťovny UNIQA*. [2005]
- [24] *Externí zdroj : Pojistné podmínky České podnikatelské pojišťovny*. [2007]
- [25] *Externí zdroj : Pojistné podmínky pojišťovny Kooperativa*. [2007]

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČP Česká pojišťovna.

ČPP Česká podnikatelská pojišťovna.

KOOP Kooperativa.

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1. Rizika, která mohou ohrozit aktiva podniku	15
Obr. 2. Význam pojištění	17
Obr. 3. Zajištění	24
Obr. 4. Vývoj zisku běžného účetního období.....	29

SEZNAM TABULEK

Tab. 1. Předepsané pojistné pro rok 2007 a 2008 v mil. Kč.....	31
Tab. 2. Pojistné nabídky pro fotografku	33
Tab. 3. Poskytnuté slevy pojišťovnami u fotografky.....	48
Tab. 3. Pojistné nabídky pro firmu vyrábějící obytné kontejnery	49
Tab. 4. Poskytnuté slevy pojišťovnami u obytných kontejnerů.....	57

SEZNAM PŘÍLOH

- P I Požadavky na pojištění fotografky
- P II Požadavky na pojištění výrobní firmy
- P III CD – pojistné návrhy od pojišťoven

PŘÍLOHA P I: POŽADAVKY NA POJIŠTĚNÍ FOTOGRAFKY

Fotograf (FO) pracující v ateliéru rodinného domu ve Vizovicích

Pojištění staveb pro případ živelních a dalších sjednaných pojistných nebezpečí

Ateliér v rodinném domu (2 podlaží) – pojistná částka.....	3 000 000 Kč
Připojištění pojistných nebezpečí	
- vichřice nebo krupobití.....	1 000 000 Kč
- voda vytékající z vodovodních zařízení.....	500 000 Kč
- odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží.....	50 000 Kč
- ostatní pojistná nebezpečí.....	1 000 000 Kč
Pojištění se spoluúčastí.....	1 000 Kč

Živelní pojištění movitých věcí

Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře.....	1 000 000 Kč
Pojištění pojistných nebezpečí	
- voda vytékající z vodovodních zařízení.....	100 000 Kč
Pojištění se spoluúčastí.....	1 000 Kč

Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže

Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře – 1. riziko.....	300 000 Kč
Pojištění se spoluúčastí.....	5 000 Kč

Odpovědnost za škodu

Roční příjmy.....	1 500 000 Kč
Pojištění s limitem plnění.....	5 000 000 Kč
Sjednání s územním rozsahem.....	Česká republika
Pojištění spoluúčastí.....	1 000 Kč

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou jinač než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešování věcí

Pojištění se sublimitem plnění.....	100 000 Kč
Sjednání s územním rozsahem.....	Česká republika
Pojištění spoluúčastí.....	1 000 Kč

Pojištění odpovědnosti za škodu na věcech užívaných pojištěným

Pojištění se sublimitem plnění.....	200 000 Kč
Sjednání s územním rozsahem.....	Česká republika
Pojištění se spoluúčastí.....	1 000 Kč

PŘÍLOHA P II: POŽADAVKY NA POJIŠTĚNÍ VÝROBNÍ FIRMY

Obytné kontejnery (PO) – předmětem podnikání je výroba, pronájem a prodej obytných kontejnerů se sídlem ve Vizovicích

Pojištění staveb pro případ živelních a dalších sjednaných pojistných nebezpečí

Výrobní hala (1 podlaží) – pojistná částka	25 000 000 Kč
Přípojištění pojistných nebezpečí	
- vichřice nebo krupobití	5 000 000 Kč
- ostatní pojistná nebezpečí	5 000 000 Kč
Pojištění se spoluúčastí	10 000 Kč

Živelní pojištění movitých věcí

Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře	10 000 000 Kč
Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby	8 000 000 Kč

Pojištění pojistných nebezpečí	
- vichřice nebo krupobití	5 000 000 Kč
- ostatní pojistná nebezpečí	5 000 000 Kč
Pojištění se spoluúčastí	5 000 Kč

Pojištění odpovědnosti za škodu podnikatele

Roční příjmy	25 000 000 Kč
Pojištění s limitem plnění	5 000 000 Kč
Sjednání s územním rozsahem.....	Česká a Slovenská republika
Pojištění se spoluúčastí	5 000 Kč

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešování věcí	
Pojištění se sublimitem plnění	100 000 Kč
Sjednání s územním rozsahem.....	Česká a Slovenská republika
Pojištění se spoluúčastí	5 000 Kč

Pojištění náhrady nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou následkem pracovního úrazu nebo nemoci z povolání	
Pojištění se sublimitem plnění	1 000 000 Kč
Sjednání s územním rozsahem.....	Česká a Slovenská republika
Pojištění se spoluúčastí	5 000 Kč