

# Projekt komplexní pojistné ochrany firmy XY

Bc. Natálie Lukašíková

---

Diplomová práce  
2014



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky  
Ústav financí a účetnictví  
akademický rok: 2013/2014

# ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Natália Lukašíková**  
Osobní číslo: **M12452**  
Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Finance**  
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Projekt komplexní pojistné ochrany firmy XY**

Zásady pro vypracování:

## Úvod

### I. Teoretická část

- Prostudujte odbornou literaturu se vztahem ke zvolenému tématu a zpracujte její základní jevy.

### II. Praktická část

- Analyzujte pojistný trh s vazbou na pojištění podnikatelů.
- Charakterizujte společnost XY a zvolenou pojišťovnu včetně vybraných produktů.
- Navrhněte projekt komplexní pojistné ochrany firmy XY a vyhodnoťte jej.

## Závěr

Rozsah diplomové práce: **cca 70 stran**  
Rozsah příloh:  
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

**CIPRA, Tomáš. Pojistná matematika: teorie a praxe. Praha: Ekopress, 1999, 398 s. ISBN 80-86119-17-3.**

**DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2003, 178 s. ISBN 80-86119-67-X.**

**HORA, Jan, Jaroslava ŠULCOVÁ a Aleš ZUZAŇÁK. Příručka pro zprostředkovatele pojištění. Praha: Linde Praha, 2004, 249 s. ISBN 80-7201-488-9.**

**KUTTY, K. Shashidharan. Managing Life Insurance. New Delhi: Prentice-Hall of India Private Limited, 2008, 711 s. ISBN-978-81-203-3531-8.**

**SETHI, Jyotsna a Nishwan BHATIA. Elements of Banking and Insurance. New Delhi: PHI Learning Private Limited, 2007, 450 s. ISBN-978-81-203-3316-1.**

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Jiří Polách**  
Ústav financí a účetnictví  
Datum zadání diplomové práce: **22. února 2014**  
Termín odevzdání diplomové práce: **2. května 2014**

Ve Zlíně dne 22. února 2014



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
*děkanka*



Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.  
*ředitel ústavu*

# PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské/diplomové 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 obhajoby<sup>1</sup>;
- bakalářská/diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou bakalářskou/diplomovou 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. 3<sup>2</sup>;
- podle § 60<sup>3</sup> odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

---

<sup>1</sup> 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 nevydělčně 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.

<sup>2</sup> 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 vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

<sup>3</sup> 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.



- podle § 60<sup>4</sup> odst. 2 a 3 mohou užít své dílo – bakalářskou/diplomovou 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/diplomové 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/diplomové práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou/diplomovou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 14.4.2014



<sup>4</sup> 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:

- (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**

Počet nových podniků v dnešní době stále roste. Tyto společnosti jsou ohrožovány různými riziky. Některá rizika však lze eliminovat pomocí vhodného pojištění. Diplomová práce se tedy zabývá problematikou komplexní pojistné ochrany společnosti XY. Teoretická část se zaměřuje na vymezení podnikatelských subjektů a legislativy z oblasti podnikání a pojištění a také na definici a klasifikaci rizika a pojištění. V praktické části je provedena analýza pojistného trhu s vazbou na pojištění podnikatelů a následně je zvolena jedna pojišťovna, pomocí níž je vytvořena komplexní pojistná ochrana pro firmu XY.

Klíčová slova: podnikatelský subjekt, riziko, risk management, pojištění, životní pojištění pro zaměstnance, pojištění podnikatelských rizik, pojistné produkty.

## **ABSTRACT**

Nowadays number of new businesses is growing. These companies are endangered by various risks. However, some risks can be eliminated by appropriate insurance. So my diploma work deals with the problems of complex insurance protection of company XY. The theoretical part is focused on definition of business entities and legislation in the field of enterprise and insurance, as well as the definition and classification of risk and insurance. In the practical part is carried out an analysis of the insurance market linked insurance of business and subsequently is selected one insurance company, which is created complex insurance protection for the company XY.

Keywords: enterpriser, risk, risk management, insurance, life insurance for employees, insurance of business risks, insurance products.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

# OBSAH

<b>ÚVOD .....</b>	<b>11</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST .....</b>	<b>13</b>
<b>1 VYMEZENÍ PODNIKATELSKÝCH SUBJEKTŮ .....</b>	<b>14</b>
1.1 ZÁKLADNÍ POJMY DLE PLATNÉ LEGISLATIVY .....	14
1.1.1 Podnikatel.....	14
1.1.2 Obchodní závod.....	14
1.1.3 Obchodní korporace.....	15
1.2 KLASIFIKACE PODNIKATELSKÝCH SUBJEKTŮ .....	15
1.2.1 Členění dle právní formy vlastnictví.....	15
1.2.2 Členění dle velikosti.....	15
1.2.3 Členění dle dalších kritérií .....	16
<b>2 LEGISLATIVNÍ ZMĚNY OD ROKU 2014 V OBLASTI PODNIKÁNÍ A POJIŠTĚNÍ .....</b>	<b>17</b>
2.1 ZÁKON Č. 38/2004 SB., O POJIŠŤOVACÍCH ZPROSTŘEDKOVATELÍCH A SAMOSTATNÝCH LIKVIDÁTORECH POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ.....	18
2.2 ZÁKON Č. 277/2009 SB., O POJIŠŤOVNICTVÍ .....	18
2.3 ZÁKON Č. 168/1999 SB., O POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA .....	19
2.4 ZÁKON Č. 37/2004 SB., O POJISTNÉ SMLOUVĚ .....	19
2.5 ZÁKON Č. 89/2012 SB., OBČANSKÝ ZÁKONÍK .....	19
2.5.1 Dopady nového občanského zákoníku.....	20
2.5.2 Pojistná smlouva .....	20
2.5.3 Náhrada újmy.....	21
<b>3 RIZIKO JAKO ZÁKLADNÍ ELEMENT POJIŠTĚNÍ.....</b>	<b>22</b>
3.1 RIZIKO PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU .....	22
3.2 KLASIFIKACE RIZIK.....	23
3.3 RISK MANAGEMENT.....	25
3.3.1 Fáze risk managementu .....	25
3.4 MINIMALIZACE RIZIK A FINANCOVÁNÍ OPATŘENÍ.....	26
<b>4 POJIŠTĚNÍ JAKO NÁSTROJ OCHRANY PROTI RIZIKŮM .....</b>	<b>29</b>
4.1 POJISTNÝ VZTAH .....	30
4.2 KLASIFIKACE POJIŠTĚNÍ.....	30
4.2.1 Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli.....	32
4.2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidel.....	32
4.2.2.1 Pojištění firemních vozidel (flotily) .....	33
4.2.3 Životní pojištění .....	33
4.2.3.1 Životní pojištění pro zaměstnance.....	35
4.2.4 Pojištění podnikatelů .....	36



<b>II</b>	<b>PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>38</b>
<b>5</b>	<b>ANALÝZA POJISTNÉHO TRHU S VAZBOU NA POJIŠTĚNÍ PODNIKATELŮ .....</b>	<b>39</b>
5.1	VÝVOJ VZNIKU PODNIKATELSKÝCH SUBJEKTŮ JAKO POTENCIÁL PRO POJIŠTĚNÍ .....	39
5.2	AKTUÁLNÍ SITUACE NA TRHU ŽIVOTNÍHO A NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ .....	39
5.2.1	Pojištění podnikatelů jako významná složka neživotního pojištění .....	42
5.3	PRODUKTOVÁ NABÍDKA POJIŠŤOVEN V ČESKÉ REPUBLICE .....	43
5.4	ČESKÁ POJIŠŤOVNA A. S. ....	47
5.4.1	Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání .....	47
5.4.2	Povinné ručení pro firmy .....	48
5.4.3	Životní pojištění Manažer 2014 .....	48
5.4.4	Životní pojištění Profi Život 2014.....	48
5.4.5	Kolektivní pojištění osob .....	49
5.4.6	Pojištění majetku podnikatele .....	49
5.4.7	Pojištění obecné odpovědnosti podnikatele a právnických osob .....	49
5.5	KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S. ....	50
5.5.1	Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli.....	50
5.5.2	Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU .....	50
5.5.3	Soukromé životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele .....	51
5.5.4	Skupinové úrazové a životní pojištění.....	51
5.5.5	Manažerské motivační pojištění .....	52
5.5.6	Pojištění malých a středních podniků – TREND .....	52
5.5.7	Pojištění majetku.....	52
5.5.8	Pojištění odpovědnosti .....	53
5.6	ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S. ....	53
5.6.1	Povinné ručení .....	53
5.6.2	Program AMMIS .....	54
5.6.3	Skupinové pojištění osob.....	54
5.6.4	Pojištění majetku.....	55
5.6.5	Pojištění odpovědnosti .....	55
5.7	GENERALI POJIŠŤOVNA A.S.....	55
5.7.1	Odpovědnost zaměstnance .....	56
5.7.2	Povinné ručení .....	56
5.7.3	Skupinové úrazové pojištění.....	57
5.7.4	TopGEN.....	57
5.7.5	Pojištění odpovědnosti při podnikání .....	57
5.7.6	Pojištění strojů a strojního přerušení provozu .....	58
5.7.7	Pojištění elektroniky.....	58
5.7.8	Pojištění stavební a montážní činnosti.....	58
5.7.9	Pojištění přerušení provozu .....	58
5.8	ČSOB POJIŠŤOVNA, A. S.....	58
5.8.1	Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání .....	59
5.8.2	Povinné ručení .....	59

5.8.3	Životní pojištění Forte pro zaměstnance .....	60
5.8.4	Skupinové úrazové pojištění.....	60
5.8.5	Pojištění podnikatelských rizik .....	60
<b>6</b>	<b>PROJEKT KOMPLEXNÍ POJISTNÉ OCHRANY FIRMY XY .....</b>	<b>61</b>
6.1	CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI XY.....	61
6.2	STÁVAJÍCÍ POJISTNÁ OCHRANA FIRMY XY .....	62
6.2.1	Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli.....	62
6.2.2	Povinné ručení .....	62
6.2.3	Životní pojištění pro zaměstnance.....	62
6.2.4	Pojištění podnikatelských rizik .....	63
6.3	POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZAMĚSTNANCE ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU ZAMĚSTNAVATELI .....	63
6.3.1	Parametry produktu .....	63
6.3.2	Varianta 1 .....	64
6.3.3	Varianta 2.....	65
6.4	KOMPLEXNÍ POJIŠTĚNÍ VOZIDEL NAMÍRU.....	66
6.4.1	Parametry produktu .....	67
6.4.2	Varianta 1 .....	69
6.4.3	Varianta 2.....	70
6.5	SOUKROMÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ S PŘÍSPĚVKEM ZAMĚSTNAVATELE .....	72
6.5.1	Parametry produktu .....	72
6.5.2	Varianta 1 .....	75
6.5.3	Varianta 2.....	76
6.6	POJIŠTĚNÍ MALÝCH A STŘEDNÍCH PODNIKŮ – TREND .....	78
6.6.1	Parametry produktu .....	78
6.6.2	Varianta 1 .....	84
6.6.3	Varianta 2.....	86
6.7	ZÁVĚREČNÉ VYHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ.....	88
	<b>ZÁVĚŘ .....</b>	<b>90</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>91</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>100</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>101</b>
	<b>SEZNAM TABULEK .....</b>	<b>102</b>

## ÚVOD

V posledních letech stejně jako v současnosti není situace na trhu vlivem finanční krize příliš příznivá a v podnikatelské sféře je stále obtížnější se prosadit a podnikání udržet. Avšak i přes tyto těžkosti vznikají nové podnikatelské subjekty.

Každý podnikatelský subjekt (podnik) funguje jako celek, jehož součástí jsou budovy, stroje, zařízení, dokumenty, vybavení, automobily a jiné movité a nemovité předměty. Tento komplex není ohrožen pouze ekonomickou situací, ale také možnými nahodilými událostmi, které nelze předvídat. Mezi tyto náhodné vlivy můžeme zařadit např. požár, povodeň, záplavu, vandalismus nebo například odcizení. Důležitou součástí podniku jsou také pracovníci, ať už řídicí nebo výkonní, které je potřebné vhodně motivovat, aby odváděli svou práci co nejlépe.

Na podnik tedy působí mnoho činitelů, které mohou ohrozit jeho stabilitu a fungování. Některé faktory bohužel ovlivnit nelze, ale existují i ty, které lze aktivně ovlivnit. Jedná se v tomto případě o snižování rizika, jehož nejběžnější formou je přenesení rizika na jiný subjekt. Tímto způsobem funguje pojištění, kdy se rizika přenesou na pojišťovací společnost a to za úplatu (pojistné).

V dnešní době působí na trhu mnoho pojišťoven, které nabízí nejrůznější produkty pro živnostníky, malé a střední firmy i velké korporace, přičemž lze pojistit majetek, nejrůznější formy odpovědnosti, finanční rizika, technická rizika a mnoho dalších rizik. Pojišťovny mají vytvořeny také speciální benefitové programy pro zaměstnance, které firmy mohou využít a v mnoha případech je také využívají.

Pojištění podnikatelských rizik je velice rozsáhlé a podstatně složitější než pojištění občanů, a proto se na něj specializuje užší část pojišťovacích zprostředkovatelů. Tato oblast je ale i velice zajímavá a z tohoto důvodu jsem si ji zvolila jako téma diplomové práce.

Zpočátku se snažím proniknout do teoretického základu pomocí odborné literatury. Zaměřuji se na vymezení podnikatelských subjektů, platné legislativy v oblasti podnikání a pojištění včetně změn, které proběhly začátkem roku 2014 a také se zabývám definicí a klasifikací rizika a pojištění. V praktické části se nejdříve věnuji analýze pojistného trhu s vazbou na pojištění podnikatelů, ale hlavním těžištěm a cílem mé diplomové práce je

vytvoření projektu komplexní pojistné ochrany pro reálnou společnost, označenou jako XY a to ve dvou variantách, které následně vyhodnocuji.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 VYMEZENÍ PODNIKATELSKÝCH SUBJEKTŮ

Pro účely této diplomové práce je zpočátku důležité, definovat podnikatelské subjekty dle platné legislativy a dále specifikovat jejich klasifikaci.

### 1.1 Základní pojmy dle platné legislativy

#### 1.1.1 Podnikatel

Dle § 420 odst. 1 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: „*Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.*“ (Česko, 2012).

Dle § 420 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: „*Pro účely ochrany spotřebitele a pro účely § 1963 se za podnikatele považuje také každá osoba, která uzavírá smlouvy související s vlastní obchodní, výrobní nebo obdobnou činností či při samostatném výkonu svého povolání, popřípadě osoba, která jedná jménem nebo na účet podnikatele.*“ (Česko, 2012).

Dle § 421 odst. 1 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: „*Za podnikatele se považuje osoba zapsaná v obchodním rejstříku. Za jakých podmínek se osoby zapisují do obchodního rejstříku, stanoví jiný zákon.*“ (Česko, 2012).

Dle § 421 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: „*Má se za to, že podnikatelem je osoba, která má k podnikání živnostenské nebo jiné oprávnění podle jiného zákona.*“ (Česko, 2012).

#### 1.1.2 Obchodní závod

Dle § 502 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: „*Obchodní závod (dále jen "závod") je organizovaný soubor jmění, který podnikatel vytvořil a který z jeho vůle slouží k provozování jeho činnosti. Má se za to, že závod tvoří vše, co zpravidla slouží k jeho provozu.*“ (Česko, 2012).



### 1.1.3 Obchodní korporace

Dle § 1 odst. 1 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích: „*Obchodními korporacemi jsou obchodní společnosti (dále jen "společnost") a družstva.*“ (Česko, 2012b).

Dle § 1 odst. 2 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích: „*Společnostmi jsou veřejná obchodní společnost a komanditní společnost (dále jen "osobní společnost"), společnost s ručením omezeným a akciová společnost (dále jen "kapitálová společnost") a evropská společnost a evropské hospodářské zájmové sdružení.*“ (Česko, 2012b).

Dle § 1 odst. 3 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích: „*Družstvy jsou družstvo a evropská družstevní společnost.*“ (Česko, 2012b).

## 1.2 Klasifikace podnikatelských subjektů

Níže uvádím klasifikaci podnikatelských subjektů podle právní formy vlastnictví, velikosti, sektorů, odvětví, převládajícího výrobního faktoru a podle druhu výroby.

### 1.2.1 Členění dle právní formy vlastnictví

Podle právní formy vlastnictví lze podnikatelské subjekty rozčlenit na podniky jednotlivce (forma živnosti), dále na společnosti osobní (veřejná obchodní společnost, komanditní společnost) a kapitálové (společnost s ručením omezeným, akciová společnost), družstva, státní podniky, neziskové organizace (např. rozpočtové a příspěvkové organizace, nadace) a evropské společnosti a sdružení (Synek a Kislingerová et al., 2010, s. 76 – 82).

### 1.2.2 Členění dle velikosti

V České republice se pro dané členění udává kromě počtu zaměstnanců i roční obrat. Za malý podnik se považuje podnik do 100 zaměstnanců s ročním obratem do 30 mil. Kč. Střední podnik zaměstnává maximálně 500 zaměstnanců a jeho roční obrat je do 100 mil. Kč. Ve velkých podnicích je více než 500 zaměstnanců a roční obrat činí více než 100 mil. Kč (Synek a Kislingerová et al., 2010, s. 84).

Dle Synka a Kislingerové et al. (2010, s. 373) se v Evropské Unii člení podniky dle velikosti na mikropodniky (1 – 9 zaměstnanců), malé podniky (10 – 99 zaměstnanců), střední podniky (100 – 499 zaměstnanců) a velké podniky (500 a víc zaměstnanců).

### 1.2.3 Členění dle dalších kritérií

Podle sektorů lze podniky rozčlenit na veřejný, soukromý a smíšený nebo primární (prvovýroba: lesnictví, zemědělství, těžební průmysl), sekundární (druhovýroba: textilní, potravinářský a strojírenský průmysl) a terciální (nevýrobní podniky: doprava, obchod). Podrobnějším členěním je pak členění dle odvětví, např. pomocí klasifikace OKEČ (lesnické, zemědělské, stavební, průmyslové, obchodní, dopravní aj. podniky). Existuje také členění dle převládajícího výrobního faktoru. Podniky tak mohou být energeticky náročné, materiálově náročné nebo pracovně náročné. V neposlední řadě je možné podniky členit také dle typu výroby na sériovou, kusovou, hromadnou, druhovou, vázanou a plynulou (Synek a Kislíngrová et al., 2010, s. 83 – 85).

## 2 LEGISLATIVNÍ ZMĚNY OD ROKU 2014 V OBLASTI PODNIKÁNÍ A POJIŠTĚNÍ

V níže uvedené tabulce je uveden přehled nejdůležitějších zákonů, které slouží jako legislativní základna oboru pojištění a podnikání, včetně jejich změn od 1. 1. 2014. Lze konstatovat, že největší změnou prošel zákon o pojistné smlouvě, občanský a obchodní zákoník, které byly zrušeny a zcela nahrazeny. Zákon o pojišťovnictví, o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a živnostenský zákon byly upraveny a doplněny. Beze změn zůstal zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí. Dále se tato problematika řídí dalšími zákony, vyhláškami, směrnicemi a nařízeními České republiky a Evropské Unie.

*Tab. 1. Přehled vybraných zákonů včetně jejich změn od 1. 1. 2014.*

<b>Do konce roku 2013</b>	<b>Od začátku roku 2014</b>
Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí	nezměněn
Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví	doplněn, upraven
Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	doplněn, upraven
Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě	zrušen a nahrazen zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník	zrušen a nahrazen zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník	zrušen a nahrazen zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích
Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání	doplněn, upraven

Zdroj: Změny zákonů (© Soft Books, s. r. o.)

Pro účely mé práce budu dále v kapitolách 2.1 – 2.5 blíže specifikovat pouze zákony, které se týkají oboru pojištění.

## **2.1 Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí**

Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí pojednává o pojišťovacích zprostředkovatelích. Přesněji jde o vázaného a podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele, pojišťovacího agenta, výhradního pojišťovacího agenta, pojišťovacího makléře a pojišťovacího zprostředkovatele, jehož domovským členským státem není Česká republika. Tento zákon také pojednává o samostatných likvidátorech pojistných událostí a upravuje jejich povinnosti, popisuje odbornou způsobilost pro toto povolání, zaměřuje se na důvěryhodnost právnických a fyzických osob, vedení a zápis do registru, dohled nad činností zprostředkovatelů a likvidátorů a v neposlední řadě na správní delikty. Od 1. 1. 2014 neproběhly v zákoně žádné změny (Česko, 2004).

## **2.2 Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví**

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, pojednává o provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti, o řídicím a kontrolním systému, střetu zájmu, bezúhonnosti, vzdělání, praxi, povolení provádění těchto činností, zřízení pobočky, informační povinnosti, technických rezervách, finančním umístění, solventnosti, pojistném matematikovi, auditu, účetnictví, dohledu, případném opatření k nápravě, správních deliktech, o přeměně a likvidaci a o mlčenlivosti (Česko, 2009).

Od 1. 1. 2014 byl tento zákon upraven (podnik => obchodní závod, společnost => korporace, škoda => újma, nemovitost => nemovité věci, dozorčí orgán => kontrolní orgán, představenstvo + správní orgán + řídicí orgán => statutární orgán, způsobilý k právním úkonům => svéprávný) a doplněn (§ 3 odst. 2 písm. q) o členském státu, ve kterém se nachází pojistné riziko, § 3 odst. 2 písm. r) o členském státu závazku, § 70 odst. 1 písm. h) o nemovitých věcech, § 70 odst. 4 o nemovitostních společnostech, § 70 odst. 5 o zařazení účasti v nemovitostní společnosti do finančního umístění, § 70 odst. 6 o zařazení cenných papírů do finančního umístění, § 129a o nahlížení do spisu pojistné události, § 132a o povinném pojištění (Změny zákonů, © Soft Books, s. r. o.).

### **2.3 Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla**

Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla pojednává o výjimkách a rozsahu pojištění odpovědnosti, pojistné smlouvě, limitech pojistného plnění, výši pojistného, povinnostech pojištěného, právech pojistitele, pojistném plnění, škodním zástupci, zániku pojištění, hraničním pojištění, evidenci pojištění, správních deliktech, kontrole, kanceláři a o náhradním plnění z garančního fondu (Česko, 1999).

Od 1. 1. 2014 byl tento zákon upraven (škoda => újma, odpovídá => povinen nahradit, činit právní úkony => právně jednat, závazky => dluhy) a doplněn (§ 18 odst. 2 písm. a) o spravování kanceláře, § 20 odst. 3 písm. h) o právech shromáždění členů, § 21 odst. 2 písm. g) o právech správní rady, § 23a o fondu zábrany škod, § 23b o komisy (Změny zákonů, © Soft Books, s. r. o.).

### **2.4 Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě**

Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, pojednávající o vzniku a zániku pojistné smlouvy, povinném pojištění, pojistce, pojistném, právech a povinnostech účastníků soukromého pojištění, škodovém a obnosovém pojištění, hranici pojistného plnění, soupojištění, vícenásobném pojištění, zachraňovacích nákladech, právu na náhradu škody, přepojištění, podpojištění, pojištění právní ochrany, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění úvěru a záruky, pojištění finančních ztrát, pojištění osob, právu na zjišťování a přezkoumání zdravotního stavu, životním pojištění, odkupném, úrazovém pojištění, pojištění pro případ nemoci, poskytování informací, byl k 1. 1. 2014 zrušen a nahrazen zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (Česko, 2004b).

### **2.5 Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník**

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník zcela nahradil původní zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník. Účinnost tohoto zákona je od 1. 1. 2014. Podkladem byl návrh občanského zákoníku z roku 1937 a inspirace v zahraničí. Tento zákon má 3 081 paragrafů, jeho příprava trvala více než 10 let a cílem je úprava všech soukromoprávních vztahů s výjimkou zákoníku práce (Kooperativa pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group, 2013).

### 2.5.1 Dopady nového občanského zákoníku

Nový občanský zákoník (dále jen „NOZ“) se týká každého z nás. Upravuje právní vztahy fyzických osob od narození po smrt a právnických osob od založení po jejich zánik (spolu se zákonem o obchodních korporacích). Dále řeší rodinné, dědické a smluvní právo, věcná práva a náhradu škody/újmy (Kooperativa pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group, 2013).

Pojišťovny z důvodu účinnosti NOZ byly nuceny udělat revizi všech dokumentů (nové formuláře, úvodníky, informace pro zájemce, pojistné podmínky), vytvořit metodiku likvidace pojistných událostí, upravit korespondenci a nastavit provozní systémy (Kooperativa pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group, 2013).

Při „obchodu“ je důležité dodržovat hlavní zásady NOZ, které zahrnují zákaz zneužití silnějšího postavení, nároky na počínání profesionála, chránění slabší strany, vyšší ochrana spotřebitele a striktní pravidla pro adhezní (formulářové) smlouvy (Kooperativa pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group, 2013).

Na zásady NOZ jsou vázány také pojmy jako rozum průměrného člověka nebo překvapivé ustanovení.

Dle § 4 odst. 1 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: *„Má se za to, že každá svéprávná osoba má rozum průměrného člověka i schopnost užívat jej s běžnou péčí a opatrností a že to každý od ní může v právním styku důvodně očekávat.“* (ČESKO, 2012).

Dle § 4 odst. 1753 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: *„Ustanovení obchodních podmínek, které druhá strana nemohla rozumně očekávat, je neúčinné, nepřijala-li je tato strana výslovně; k opačnému ujednání se nepřihlíží. Zda se jedná o takové ustanovení, se posoudí nejen vzhledem k jeho obsahu, ale i ke způsobu jeho vyjádření.“* (ČESKO, 2012).

### 2.5.2 Pojistná smlouva

Pojistná smlouva je upravena v paragrafech § 2758 – § 2872. Její znění je převzato ze zákona o pojistné smlouvě s drobnými změnami, a to v povinnosti informovat o nesrovnalostech, pojistném zájmu, povinném pojištění a v odmítnutí plnění při podvodu (Kooperativa pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group, 2013).

Dle § 2761 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: *„Pojistný zájem je oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události.“* (ČESKO, 2012).



Pojistný zájem se zjišťuje u pojistníka a je na vlastním majetku, životě a zdraví, dále také na životě a zdraví třetí osoby, pokud k ní má pojistník vztah nebo na majetku třetí osoby, v případě, že by mu bez jeho existence a uchování mohla hrozit ztráta. Pojistná smlouva je bez pojistného zájmu neplatná a v případě zániku pojistného zájmu za doby trvání pojištění, pojištění zaniká (Kooprativa pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group, 2013).

### 2.5.3 Náhrada újmy

Odpovědnost za škodu se změnila na povinnost nahradit majetkovou nebo nemajetkovou újmu. Do majetkové újmy patří reálná škoda a ušlý zisk. Do nemajetkové újmy se řadí bolestné, psychické útrapy a ztížení sociálního uplatnění (Kooprativa pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group, 2013).

Při ublížení na zdraví se vyplácí bolestné, ztížení sociálního uplatnění, psychické útrapy blízkých osob a další. Plní se bez bodové vyhlášky, která dříve stanovovala výši náhrady. V dnešní době se náhrada určí dle zásady spravedlnosti a slušnosti. Při závažném ublížení na zdraví nebo při smrti se hradí psychické útrapy manželovi, rodiči, dítěti a osobě blízké dle zásady spravedlnosti a slušnosti. Zrušily se paušální náhrady (Kooprativa pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group, 2013).

### 3 RIZIKO JAKO ZÁKLADNÍ ELEMENT POJIŠTĚNÍ

S rizikem se setkáváme nejen v běžném občanském životě, ale i v podnikatelském prostředí. V poslední době se na tuto problematiku soustřeďuje stále více pozornosti. Působí zde mnoho faktorů, které se dříve nevyskytovaly nebo dnes působí intenzivněji. Může jít např. o klimatické, sociální, politické a ekonomické změny, které mohou přinášet nahodilé jevy s negativním důsledkem, který se liší od původního cíle.

Riziko je definováno mnoha autory. Samotný pojem má však původ v arabském slově „risk“, což vyjadřuje příznivou a nepříznivou událost v lidském životě (Martinovičová, 2007, s. 11).

Zpočátku je také třeba poukázat na odlišnosti pojmů riziko a nejistota, mezi nimiž se v praxi často rozdíl nedělají. U nejistoty nelze jednoznačně určit pravděpodobnost očekávané události, kdežto riziko je jev, který naopak nastává s určitou pravděpodobností (Martinovičová, 2007, s. 11 – 12).

Dle Slepeckého a Polácha (2010, s. 6) je riziko následek nepředvídatelných událostí, které se vyskytují nahodile a mohou způsobit újmu na majetku, zdraví a na lidském životě.

Hora, Šulcová a Zuzanač (2004, s. 17) tvrdí, že riziko lze charakterizovat funkcemi matematické statistiky a dále uvádí několik jeho definic:

- „riziko je možnost vzniku nešťastné události,
- riziko je možnost vzniku škody,
- riziko je nepředvídatelnost,
- riziko je možnost vzniku negativní odchylky od předpokládaného výsledku“.

#### 3.1 Riziko podnikatelského subjektu

Riziko je nedílnou součástí podnikatelského prostředí. Může však existovat pouze ve spojitosti s určitou firmou, v určitých podmínkách a v určitém čase. Jde tedy o možnost vzniku škody, která je způsobená poruchou v běžném vývoji daného podniku v určitém čase (Martinovičová, 2007, s. 12).

Dle Martinovičové (2007, s. 13) jednotlivá rizika nenastávají se stejnou pravděpodobností. Záleží zde na četnosti a závažnosti. Existují pak dva vztahy:

- vysoká četnost, nízká závažnost rizika (časté požáry domácností, které poškodí pouze její část, malý počet požárů, při nichž shoří celý dům),
- nízká četnost, vysoká závažnost rizika (nehody letadel a lodí).

Důležité je také zmínit pojem hazard. Jedná se o opomíjení či podceňování rizika a úsilí o co nejrychlejší zvládnutí cíle, při vynaložení co nejmenších nákladů, což zvyšuje riziko vzniku újmy, kterou daný subjekt není schopen následně uhradit (Martinovičová, 2007, s. 14).

Kutty (2008, s. 41) uvádí, že: „*Existují čtyři hlavní typy hazardu: fyzikální hazard, mravní hazard, hazard morálky a právní hazard.*“<sup>1</sup>

### 3.2 Klasifikace rizik

Klasifikace rizik je velice důležitá pro řízení podniku. Prostřednictvím klasifikace je možný detailnější popis daných rizik, lepší pochopení jejich vzniku a velikosti. Klasifikace slouží také pro tvorbu prevence a opatření proti rizikům (Martinovičová, 2007, s. 14).

Martinovičová (2007, s. 15 – 26) člení rizika na riziko:

- interní (uvnitř podniku: technologický postup, energie, stroje, výrobky, kvalifikace zaměstnanců, náklady, platební schopnost, kontrola, plánování, efektivnost investic, inovace, marketing, úroveň tržeb),
- externí (okolní prostředí podniku: výše poptávky, dodací podmínky, úrokové míry, směnné kurzy, legislativa, kriminalita, stabilita státu, živelné pohromy, vývoj nových materiálů a produktů),
- ovlivnitelné (lze ovlivnit: kvalita produktů, servis, prodejní ceny, záruční podmínky),
- neovlivnitelné (nelze ovlivnit: ceny surovin, politická situace, výše poptávky, sazby daní),

---

<sup>1</sup> There are four main types of hazard: physical hazard, moral hazard, morale hazard and legal hazard.

- zanedbatelné (zanedbatelný náklad na překonání vzniklých škod, netřeba čerpat finanční rezervy),
- malé (nízký náklad na překonání vzniklých škod, nutné čerpání finanční rezervy avšak v malém rozsahu),
- střední (citelné náklady na překonání vzniklých škod, nutnost čerpání finanční rezervy, možné zpomalení výrobního procesu a ovlivnění celkových nákladů firmy),
- velké (možné dlouhodobé ohrožení ekonomického procesu, nutné rozsáhlé čerpání finanční rezervy a využití jiných zdrojů),
- katastrofické (dlouhodobé zastavení produkce, možné zřícení celého systému, odstranění škod s velkými potížemi),
- kritické (možný bankrot),
- důležité (nutnost zapůjčení kapitálu),
- nedůležité (škody podnikatelský subjekt hradí z vlastních zdrojů),
- pojistitelné (lze sjednat pojistnou smlouvu na základně pojistně-technických podmínek, nutná identifikovatelnost, vyčíslitelnost, ekonomická přijatelnost a nahodilost projevu rizika),
- nepojistitelné (nelze sjednat pojistnou smlouvu),
- skutečné (čisté, pojistitelné: nehoda, požár, úraz, krádež, neexistuje prvek zisku),
- spekulativní (dynamické, spíše nepojistitelné: důvodem jsou změny v politice, ekonomice, technice, technologiích, organizaci),
- systematické (příčinou jsou změny trhu, cen, daní, rozpočtové politiky apod.),
- nesystematické (specifické riziko pro daný podnikatelský subjekt, např. nová konkurence, inovace, havárie),
- subjektivní (závisí na subjektivních zkušenostech jednotlivce, temperament podnikatele, stereotypy chování, psychická a fyzická odolnost, výběr spolupracovníků, úroveň řízení),
- objektivní (zemětřesení, povodeň, záplava, požár, krupobití, lavina, exploze, loupež, přerušování provozu podniku),

- kombinované (zahrnuje subjektivní i objektivní prvky, sociální riziko: nezaměstnanost, nízká kvalifikace zaměstnanců, dopravní riziko: mlha, námraza, odpovědnostní riziko: únava pracovníka, biologické riziko: způsob života),
- dále také riziko výrobní, obchodní, informační, technické, logistické, komplexní, elementární, teritoriální, komerční, tržně zajistitelné a tržně nezajistitelné.

Páleník et al. (2007, s. 20 – 23) rozšiřuje výše uvedenou klasifikaci o riziko morální (týká se lidských aspektů), fyzické (konstrukce budovy, ochrana bezpečnosti), finanční a specifické.

Cipra (1999, s. 16 – 17) dále uvádí riziko osobní (předčasná smrt, tělesné poškození), vodovodní (škoda způsobená vodou vytékající z kanalizace, topení apod.), dopravní (škody na dopravním prostředku nebo přepravovaném zboží), šomáží (přerušení provozu nebo výroby), strojní (porucha nebo havárie stroje, chybná technologie), zemědělské (ztráta v živočišné a rostlinné výrobě) a moderní (ekologické, atomové riziko, riziko AIDS).

### 3.3 Risk management

Risk management, je specifický obor, který se zabývá řízením rizika. Jde o racionální postup v rizikové situaci s cílem chránit majetek podniku. Jeho úlohou je zajistit přiměřený stupeň bezpečnosti při vynaložení co nejnižších nákladů na prevenci a pojištění (Ducháčková, 2009, s. 21 – 22).

Hora, Šulcová a Zuzanařák (2004, s. 17) definují řízení rizika jako účelné předcházení vzniku rizika nebo snižování rozsahu škod.

Dle Daňhela (2002, s. 19) význam risk managementu spočívá v porozumění stávajících rizik a učinění rozhodnutí o tom, která rizika je třeba vyloučit, omezit, přesunout nebo zanechat.

Martinovičová (2007, s. 28) uvádí, že se risk management začal rozvíjet zhruba od 70. let minulého století. Dále tvrdí, že řízení rizik je strategické řízení, které má za úkol zabezpečit schopnost podniku reagovat na situace v budoucnu a snížit případné negativní důsledky rizikových situací na činnosti podniku a jeho existenci. Přesněji se jedná o účelně zaměřené aktivity od prevence vzniku rizik až po snižování rozsahu škod.

#### 3.3.1 Fáze risk managementu

Hora, Šulcová a Zuzanařák (2004, s. 18) rozdělují risk management do 3 následujících etap:

- identifikace rizika (vymezení rizikových faktorů),
- zhodnocení rizika (zhodnocení závažnosti a četnosti),
- rozdělení rizika.

Ducháčková (2009, s. 22 – 26) definuje 3 fáze obdobně:

- identifikace rizika (analýza rizikového prostředí: nalezení ohrožených oblastí, nositelů rizik, zjištění druhů rizik),
- ocenění a kvantifikace rizika (váha a dopad rizik na finanční situaci podniku),
- kontrola a financování rizik (opatření k předcházení škod, eliminace negativních důsledků).

Martinovičová (2007, s. 29 – 30) uvádí dokonce 4 etapy risk managementu:

- identifikace rizikových faktorů a stanovení jejich významnosti (určení všech rizikových faktorů podniku a stanovení jejich významnosti pomocí expertního hodnocení a analýzy citlivosti),
- stanovení rizika podnikatelských aktivit a projektů (pomocí manažerské rozhodovací analýzy, rozhodovací matice, simulace metodou Monte Carlo => určení rozptylu, směrodatné odchylky, variačního koeficientu => míra rizika),
- zvládání rizika (minimalizace rizik, prevence),
- operativní řízení rizika (pozorování důležitých vnitřních a vnějších faktorů, které by mohly ohrozit úspěšnost podniku).

### **3.4 Minimalizace rizik a financování opatření**

Mezi opatření vedoucí k minimalizaci rizik patří preventivní opatření, které se zavádí před uskutečněním rizika. Toto opatření může mít strategický charakter (změna koncepce podnikání, oboru, teritoria apod.) nebo taktický charakter (změna postupů, technologií). Mezi nástroje preventivního opatření strategické povahy patří např. diverzifikace, zvýšení flexibility, transfer rizika na jiné subjekty, termínované obchody, franchising, faktoring a forfaiting. Dalším opatřením je operativní opatření, kdy riziková situace již probíhá a je zde snaha o její zastavení nebo alespoň zpomalení. Posledním opatřením je pokrízové



opatření, které má snahu obnovit efektivitu podniku, ustálit pokrizovou hladinu, přichystat podnik k investicím, prodeji nebo k likvidaci (Martinovičová, 2007, s. 31 – 32).

Ducháčková (2009, s. 26) dělí opatření na fyzické (protipožární zařízení, bezpečnostní zámky, ochranné pomůcky) a strategické (změna systému práce, bezpečnější technologie a materiály, zastavení výrobní linky, smluvní vyloučení odpovědnosti). Rizika, kterým nelze předcházet těmito opatřeními je třeba finančně eliminovat.

K tomuto financování podnik může použít vlastní nebo cizí zdroje. Mezi vlastní zdroje patří speciální finanční rezervy, zákonný rezervní fond a rezervy na opravu. Vlastní zdroje k financování opatření proti rizikům mohou využívat podniky, které dosahují kladných hospodářských výsledků. Jejich využití může být však pouze výjimečné. Mezi cizí zdroje lze řadit půjčky, úvěry, náhrady z fondů a plnění od komerčních pojišťoven. Je možné tak získat potřebný finanční obnos včas a za podmínek dané smlouvy (Martinovičová, 2007, s. 34 – 35).

V případě, že podnik kryje ztrátu z vlastních zdrojů (vlastní prostředky, úvěr, jejich kombinace), mluvíme o samopojištění. Jednou z výhod samopojištění je možný úrok z investic fondu, který patří jeho majiteli. Dále zde nedochází k neshodám s pojišťovnou ohledně škod a nezvyšují se náklady na zajištění rizik kvůli zvýšené škodovosti jiných podnikatelských subjektů, nevznikají zde náklady na odměnu zprostředkovatelům, správu pojištění a zisk pojišťovny. Mezi nevýhody patří možný velký rozsah škody nebo časté menší škody, které podnik natolik finančně vyčerpají, že to může být až likvidační. Dále zde podnik nemůže využít poradenství od pojišťoven na snížení rizika, není zde spolehlivá prognóza škodovosti, možná vyšší potřeba zaměstnanců, příspěvky vložené do fondu nejsou daňovým nákladem a nelze zde uplatnit rozptyl rizika (Martinovičová, 2007, s. 36 – 38).

Specifickou podobou samopojištění je kaptivní pojištění. Toto pojištění se uplatňuje u velkých společností, kdy mateřská společnost založí dceřinou společnost a to z důvodu krytí rizik. Výhodou je levnější krytí rizika a žádné správní náklady pojistitele (Ducháčková, 2009, s. 27).

Další možností je rozložení rizika na více subjektů. První způsob je vytvoření speciálních fondů, kam více podniků ukládá peněžní prostředky a ty jsou dále dle pravidel přerozdělovány při vzniku škody a následné ztrátě. Toto je vhodné především pro krytí malých a středních rizik. Dalším způsobem je soukromé pojištění, které kryje rizika

v takovém rozsahu, který je určen v pojistné smlouvě. Výhodou je, že zdroje jsou nezávislé na výši vkladů daného podniku, pojistné může být v některých případech daňovým nákladem, peněžní prostředky pojišťovny jsou disponibilní, existují zde jednotné postupy a pravidla a pojistné může být v případě lépe rozloženého pojistného rizika nižší (Martinovičová, 2007, s. 38 – 39).

Všeobecně ty ztráty, které mohou ohrozit finanční stabilitu podnikatelského subjektu, by měly být kryty v rámci pojištění a to za předem známé pojistné. Jedná se o rizika s nižší pravděpodobností a vyšší závažností. Kryta však nejsou všechna rizika. Riziko je pojistitelné, pokud splňuje kritérium nahodilosti (náhodný charakter), nezávislosti (nezávislost jednotlivých rizik), jednoznačnosti (rizika jsou popsateľné a evidentní), velikosti (pojišťovna je schopna dané riziko snést), odhadnutelnosti (zjistitelná pravděpodobnost) a morální zásady (pojištěním není možné se vyhnout trestu za určité zaviněné škody). Pojišťovna ověřuje tuto pojistitelnost rizik z pohledu nahodilosti, velikosti případných pojistných plnění a z pohledu výše pojistného. Dále je třeba zvolit vhodného pojistitele. Při jeho výběru je potřeba posoudit, zda dané riziko pojišťovna kryje, jestli odpovídá cena pojistného poskytnutému krytí a službám, zda vyplácí pojistitel pojistné plnění včas, a jestli má v daném městě pobočku, která disponuje příslušnými odborníky (Ducháčková, 2009, s. 27 – 29).

## 4 POJIŠTĚNÍ JAKO NÁSTROJ OCHRANY PROTI RIZIKŮM

Dle Martinovičové (2007, s. 41, 43) pojištění poskytuje peněžní ochranu jedincům, podnikatelským subjektům, neziskovým organizacím a jiným. Původní filosofií pojištění byla pomoc v nouzi. Tento smysl je však v dnešní době opomíjen. Pojištění se v dnešní době týká každého a patří do ekonomické i právní kategorie.

Dle Slepeckého a Polácha (2010, s. 17) je pojištění nástroj peněžního odstranění negativních následků nahodilostí. Jde o převod rizika na instituci, která poskytuje pojištění. Toto pojištění nesníží výskyt náhodných událostí, ale finančně zmírní dopad jejich škod. Pojištění je definováno také jako finanční služba, která představuje právní vztah mezi pojistitelem, který přebírá závazek a pojištěným, který dostane případné pojistné plnění. Pojištění je poskytnutá pojistná ochrana za úplatu.

Ducháčková (2009, s. 31) popisuje pojištění také jako tvorbu, rozdělování a užití pojistného fondu ke krytí peněžních potřeb hospodářských subjektů.

Hora, Šulcová a Zuzáňák (2004, s. 135) definují pojištění jako právní institut, který dává povinnost na straně pojišťovny poskytnout plnění a na straně pojistníka platit pojistné. Pojištění zabezpečuje důsledky pojistných rizik a může vzniknout (s výjimkou zákonného pojištění) pouze v případě, že je uzavřena pojistná smlouva.

Daňhel et al. (2005, s. 38 – 44) ukazuje pojištění v několika úhlech – jako ekonomiku, která prochází všemi odvětvími a sektory, vědní disciplínu risk managementu, součást důchodové teorie a politiky, součást služeb, složka financí a výrobní faktor. Pojistná teorie je úzce spojena s teorií financí, s podnikovými financemi, rozpočtovými financemi, měnovou rovnováhou a se zahraničními obchodními vztahy.

Společně s pojištěním je třeba si definovat pojmy pojistné rezervy a závažná skutečnost. Pojistnými rezervami jsou finanční prostředky, které jsou vyhrazeny na úhradu škod. Závažnou skutečností, je každá skutečnost, která by mohla ovlivnit rozhodování pojišťovny o přijmutí rizika do pojištění (Martinovičová, 2007, s. 44 – 45).

Sethi a Bhatia (2007, s. 159 – 160) uvádějí, že: „*Funkce pojištění mohou být následující: rozptýlení rizik, poskytování ochrany, podpora úspor, podpora výkonnosti a motivace,*

*prevence ztrát, poskytování finančních prostředků na investice a řešení sociálních problémů.*<sup>2</sup>

#### 4.1 Pojistný vztah

Dle Martinovičové (2007, s. 45 – 48) pojistný vztah vzniká prostřednictvím pojistné smlouvy nebo na základě jiného právního předpisu. Do pojistného vztahu vstupuje pojistník a pojistitel. Pojištění se sjednává na rizika pojištěného a pojistné plnění dostane oprávněná osoba. Smyslem pojistného vztahu je pojistná ochrana klienta. Pojistné vztahy stojí na třech principech:

- princip podmíněné návratnosti (pojistné plnění se vyplácí pouze v případě pojistné události dle pojistných podmínek),
- princip neekvivalentnosti (pojistné plnění je nezávislé na výši zaplaceného pojistného, pojistné plnění může být tedy nižší nebo vyšší než již zaplacené pojistné),
- princip solidárnosti (každý pojistník platí pojistné, pojistné plnění se vyplatí však pouze tomu, komu se stane pojistná událost).

#### 4.2 Klasifikace pojištění

Páleník et al. (2007, s. 42 – 43) dělí pojištění v základně na pojištění občanů a pojištění průmyslu a podnikatelů.

Martinovičová (2007, s. 53 – 56) člení pojištění podle formy vzniku na zákonné a smluvní (dobrovolné a povinné). Od zákonné formy se postupně ustupuje, avšak smluvní povinná forma se naopak rozšiřuje. Patří zde např. povinné ručení, pojištění lékařů, daňových poradců nebo auditorů. Smluvní dobrovolná forma je zase nejobvyklejší způsob pojištění. Dalším členěním je členění podle způsobu tvorby rezervy na pojištění životní (tvoří se rezerva, pojištění osob) a neživotní (riziková, netvoří se rezerva, pojištění majetku, úrazu

---

<sup>2</sup> The functions of insurance may be discussed as follows: diffusion of risks, providing protection, encouragement of savings, promotion of efficiency and motivation, prevention of losses, providing funds for investment and solution to social problems.

apod.). Předposlední klasifikace je podle předmětu pojištění na pojištění majetku, osob a pojištění odpovědnosti za škodu. A posledním členěním je členění na pojištění obnosové (cílem je získat předem dohodnutý finanční obnos v případě pojistné události) a škodové (cílem je získat náhradu za újmu v případě pojistné události).

Hora, Šulcová a Zuzaňák (2004, s. 20 – 41) rozšiřuje toto členění o pojištění dle způsobu platby pojistného (jednorázově placené, běžně placené), dle spoluúčasti pojištěného (se spoluúčastí na pojistném plnění, bez spoluúčasti na pojistném plnění, se spoluúčastí na škodním průběhu), dle doby trvání (krátkodobé, dlouhodobé), dle územní platnosti (s místní platností, s širší územní platností), dle množství pojištěných rizik (proti jednomu riziku, proti několika rizikům, proti sdruženým rizikům) a dle způsobu sjednání smlouvy (typizované, individuální). Dále rozvádí pojištění majetku na pojištění dle vlastnického pohledu (pojištění majetku obyvatelstva, pojištění průmyslových a podnikatelských rizik a pojištění zemědělských rizik), na pojištění věcí (soubor věcí, věci vlastní, cizí, převzaté) a zájmů, ryzí zájmové pojištění, pojištění na první riziko a na plnou hodnotu, živelní pojištění (výbuch, úder blesku, náraz letadla, požár, pád strom, povodeň, krupobití, záplava, vichřice, sesuv půdy, tíha sněhu, atmosférické srážky, zřícení skal, zemětřesení apod.), vodovodní pojištění, pojištění pro případ odcizení, pojištění budov, staveb, domácnosti a následků, které vyplývají z přerušení provozu (šomážní pojištění), havarijní pojištění, pojištění věcí při přepravě, pojištění strojů, strojních a elektronických zařízení, pojištění skel, obsahu chladících zařízení, zemědělských rizik, úvěrů a pojištění stavebně montážní. Pojištění odpovědnosti za škodu se dělí na pojištění odpovědnosti za škodu občanů z činnosti v běžném občanském životě, za škodu vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti, za škodu způsobenou při výkonu povolání, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a provozem organizace, pojištění odpovědnosti za výrobek, za škodu manažerů, členů představenstva a jiných statutárních orgánů, pojištění z přepravních smluv a pojištění právní ochrany. Pojištění osob se člení dle pojistných událostí na pojištění pro případ smrti, dožití (stipendijní pojištění), smrti nebo dožití (univerzální a investiční životní pojištění) a pojištění zdravotního stavu, dle výplaty pojistného plnění na pojištění s výplatou důchodu (důchodové pojištění, penzijní připojištění), dále na pojištění pro případ úrazu (trvalé následky, tělesné poškození, pracovní neschopnost apod.), pojištění vážných onemocnění, cestovní pojištění, zdravotní pojištění, kolektivní a manažerské pojištění.

Páleník et al. (2007, s. 74 – 87) uvádí ještě v majetkovém pojištění: pojištění vnitrostátní přepravy, pojištění výloh, neónových trubíc a markýz a v pojištění odpovědnosti: pojištění profesní odpovědnosti, pojištění odpovědnosti z provozu nestátního zdravotnického zařízení, pojištění odpovědnosti na věcech vnesených, pojištění regresních nároků zdravotní pojišťovny a pojištění odpovědnosti za finanční škody.

Pro účely mé diplomové práce budu definovat pouze následující typy pojištění uvedené v kapitolách 4.2.1 – 4.2.4.

#### **4.2.1 Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli**

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli se týká škod, které udělá zaměstnanec svému zaměstnavateli v rámci své pracovní činnosti. Jde o nezáměrné poškození majetku a majetkové újmy (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 30).

Při tomto pojištění se pojistitel zavazuje, že zaplatí vzniklou škodu zaměstnavateli, kterou mu způsobil jeho zaměstnanec. Smlouvu s pojišťovnou uzavírá však zaměstnanec. K nejobvyklejším škodám lze řadit škodu na služebním vozidle při dopravní nehodě, na kancelářském vybavení (např. notebook, mobilní telefon), na přístrojích apod. Touto problematikou se zabývá zákoník práce. Zaměstnavatel může po svém zaměstnanci požadovat jako náhradu za škodu maximálně 4,5 násobek jeho průměrného hrubého měsíčního platu. Tuto částku lze splatit jednorázově nebo postupným strháváním ze mzdy. Důkazní povinnost je na straně zaměstnavatele. Je třeba upozornit na možné výluky z pojištění: způsobení škody při požití alkoholu nebo omamných látek, šíření poplašné zprávy, výroba zmetku, ztráta věci atd. Dalším důležitým faktorem je spoluúčast (čím vyšší spoluúčast, tím nižší cena pojistného) a územní platnost (Měšec.cz, © 1998 – 2014).

#### **4.2.2 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidel**

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla se řídí zákonem č. 168/1999 Sb. Nabízet toto pojištění může celkem dvanáct pojišťoven v České republice, které dostaly licenci. Toto pojištění má formu povinného smluvního pojištění. Tedy vlastník nebo spoluvlastník vozidla je povinen uzavřít smlouvu s některou z výše zmiňovaných pojišťoven. V případě pojistné události hradí pojistitel skutečnou škodu, avšak maximálně do výše limitu, který je stanoven v pojistné smlouvě. Pojištění je platné na území České republiky a na území cizích států, které určí Ministerstvo financí prováděcí vyhláškou (Kopecký, 2002, s. 11 – 13).



Pojištěný má u tohoto typu pojištění právo na úhradu újmy na zdraví a životě, dále škody vzniklé zničením, poškozením nebo ztrátou věci, účelově vynaložených nákladů, které jsou spojeny s právním zastoupením a na úhradu ušlého zisku. Pojišťovna však nevyplácí újmu, kterou utrpěl řidič vozidla a majetkové škody, které byly způsobeny lidem v příbuzenském vztahu (Ducháčková, 2009, s. 159 – 160).

Výluky dále rozšiřuje Hora, Šulcová a Zuzaňák (2004, s. 29 – 30) o škodu způsobenou osobám, se kterými pojištěný (v tomto případě viník nehody) žije ve společné domácnosti, dále o škodu na vozidle, jehož provozem byla újma zapříčiněna, o škodu vzniklou manipulováním nákladu stojícího vozidla a o škodu, která byla způsobena účastí na organizovaných soutěžích, při nichž nejsou dodržovány silniční předpisy.

Dle zákona je nejnižší limit pojistného plnění 35 000 000 Kč na újmu na zdraví a životě každého poškozeného zvlášť a 35 000 000 Kč na újmu na majetku pro všechny poškozené dohromady. Pojišťovny však nabízí i vyšší limity. Kromě toho nabízí další doplňková pojištění, jakými jsou např. pojištění zavazadel, skel nebo pouze čelního skla, úrazové pojištění osob ve vozidle, pojištění proti živlu, havarijní pojištění, asistenční služby atd. (Česká asociace pojišťoven, © ČAP 2010).

Pojistné je ovlivněno obsahem válců motoru, škodným průběhem pojistníka, způsobem užívání vozidla a dále má také na cenu pojistného vliv město/region/obec (Slepecký a Polách, 2010, s. 60).

#### **4.2.2.1 Pojištění firemních vozidel (flotily)**

Firmy většinou vlastní více vozidel. Pokud vozový park má určitý počet vozidel, lze jej pojistit jako flotilu. Krytí rizik bývá u flotilového pojištění stejné jako u soukromého povinného ručení. Rozdíl je však v sazbách, které bývají vzhledem k vyššímu riziku vyšší. Toto však mohou vyvážit množstevní slevy (Páleník et al., 2007, s. 123).

#### **4.2.3 Životní pojištění**

Životní pojištění chrání proti rizikům, které mohou ohrozit životy lidí. Jsou zde kryty v základě dvě pojistné události: dožití a smrt. Toto pojištění obsahuje také další připojištění, jakými jsou např. pojištění úrazu, invalidity nebo vážných onemocnění. V dnešní době je životní pojištění užíváno jako spořicí nebo investiční nástroj (Ducháčková, 2009, s. 109).

Připojištění dále rozšiřuje Slepecký a Polách (2010, s. 43 – 44, 35) na pojištění smrti úrazem, pojištění trvalých následků, denních dávek v případě pracovní neschopnosti a v případě pobytu v nemocnici. Dále také zmiňují životní pojištění jako možnost zajištění úvěru/ hypotéky.

Ducháčková (2009, s. 114 – 120) člení životní pojištění na pojištění pro případ smrti (zde je kryto pouze riziko smrti a daná pojistná částka se vyplatí určené obmyšlené osobě). Toto pojištění se dá dále rozdělit na dočasné pojištění pro případ smrti a časově omezené pojištění. Dalším druhem je pojištění pro případ dožití (při dosažení sjednaného dne ve smlouvě, dostane pojistník domluvené pojistné plnění). Obdobou tohoto pojištění je pojištění důchodové a věnové. Posledním druhem je pojištění smíšené, které kombinuje pojištění pro případ smrti a dožití. Jeho modifikací je univerzální a investiční životní pojištění.

Slepecký a Polách (2010, s. 37 – 42) dělí životní pojištění obdobně:

- rizikové pojištění (pojištění pro případ úmrtí),
- kapitálové pojištění (pojištění pro případ úmrtí a dožití),
- investiční pojištění (pojištění pro případ úmrtí s investicí pojistného do podílových fondů),
- důchodové pojištění (pojištění pro případ dožití),
- životní pojištění dětí (pojištění pro případ smrti a dožití dětí a dospělých).

Životní pojištění má určitá specifika, mezi ně patří např. zkoumání zdravotního stavu pomocí zdravotního dotazníku, zdravotní dokumentace nebo lékařské prohlídky. V praxi je běžné, že některé pojišťovny nepojistí osoby, které trpí určitými onemocněními. Jiné je pojistí, avšak za zvýšené pojistné. Může se stát, že i zdravý člověk bude platit zvýšené pojistné, protože má zvýšené rizikové faktory (vysoký krevní tlak, nadváha, závislost na alkoholu či nikotinu apod.), které mohou ovlivnit jeho zdravotní stav v budoucnu. Je třeba si dát pozor také na možné výluky (např. neplnění v případě smrti, jejíž příčinou bylo onemocnění AIDS). Další zvláštností je možné sjednání zproštění od placení pojistného v případě plné invalidity nebo pracovní neschopnosti, kdy pojištění stále trvá, avšak pojišťovna platí pojistné za klienta. Poslední zvláštností je zkoumání finanční situace klienta a to při vysokých pojistných částkách (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 42).

#### 4.2.3.1 Životní pojištění pro zaměstnance

Kolektivní (skupinové) pojištění může sjednat zaměstnavatel (pojistník) s pojišťovnou (pojistitelem) pro své zaměstnance v rámci motivačního programu daného podniku. Tato forma pojištění je nadstandardní dobrovolné pojištění, které platí zaměstnavatel. Obsahem smlouvy může být jakákoliv kombinace životního, úrazového a zdravotního pojištění. Skupinové životní pojištění se vyznačuje oproti individuálnímu pojištění nižšími správními náklady a dále také např. detailnějším zkoumáním zdravotního stavu při vyšším počtu pojištěných nebo při vyšších pojistných částkách (Hora, Šulcová a Zuzanařák, 2004, s. 41).

Tyto příspěvky mohou být nástrojem zvyšování loajality a motivace zaměstnanců a lze tak ušetřit na mzdových nákladech, sociálním a zdravotním pojištění a dosáhnout daňových odpočtů. Výhodou pro zaměstnavatele je možnost snížení daňového základu o příspěvek na ŽP až o 30 000 Kč ročně na 1 zaměstnance a neplacení zdravotního a sociálního pojištění z pojistného. Výhodou pro zaměstnance je, že příspěvek od zaměstnavatele do výše 12 000 Kč ročně je osvobozen od daně z příjmu fyzických osob a příspěvek je také osvobozen od povinnosti platit sociální a zdravotní pojištění (Česká spořitelna, © Česká spořitelna, a. s.).

Existují však i nevýhody a to v případě, když si zaměstnanec po odchodu z firmy nebude chtít platit pojistné sám a smlouva trvá pouze pár let, tak vzhledem k vysokým počátečním nákladům a charakteru tohoto produktu, nebude mít na účtu 100 % vložených příspěvků. Další nevýhodou je, že některé firmy preferují pouze jednu pojišťovnu a pokud má zaměstnanec již vlastní životní pojištění u jiné pojišťovny, tak si musí založit nové pojištění nebo o tento příspěvek přijde (Tůmová, © 2000 – 2014 Peníze.CZ).

Dle webové stránky finance.cz, zaměstnavatelé mohou od roku 2013 přispívat svým zaměstnancům na životní pojištění a penzijní připojištění dohromady maximálně 30 000 Kč a to v jakémkoli poměru. Pokud zaměstnavatel chce zvýšit příjem svým zaměstnancům, tak může přímo navýšit hrubou mzdu nebo přispívat na životní pojištění. Rozdíly obou variant ukazuje tabulka níže (zvýšení o 1 000 Kč/měsíc, přepokládaný příjem 20 000 Kč).

Tab. 2. Porovnání možností zvýšení příjmů zaměstnanců.

	Navýšení hrubé mzdy	Příspěvek na životní pojištění
Zvýšení hrubého příjmu zaměstnance	1 000 Kč	1 000 Kč
Zvýšení čistého příjmu zaměstnance	665 Kč	1 000 Kč
<b>Měsíční náklady vynaložené zaměstnavatelem na zvýšení příjmu</b>		
Zdravotní pojištění	90 Kč	0 Kč
Sociální pojištění	260 Kč	0 Kč
Měsíční náklady na zaměstnance	1350 Kč	1 000 Kč
<b>Roční náklady vynaložené zaměstnavatelem na zvýšení příjmu</b>		
Roční náklady na zaměstnance	16 200 Kč	12 000 Kč
Roční náklady na 50 zaměstnanců	810 000 Kč	600 000 Kč

Zdroj: finance.cz

#### 4.2.4 Pojištění podnikatelů

Pojištění podnikatelských rizik patří do neživotního pojištění a tvoří jeho velkou část. V dnešní době lze pojistit mnoho rizik, které ohrožují činnosti fyzických a právnických osob (Slepecký a Polách, 2010, s. 66 – 67).

Mezi tato rizika patří riziko výrobní, ekonomické, obchodní, informační, sociální, technické a logistické. Dle těchto rizik lze kategorizovat jednotlivé typy pojistných produktů, jako je tomu v níže uvedené tabulce (Martinovičová, 2007, s. 125).

Tab. 3. Pojistné produkty dle rizika.

Riziko	Pojistné produkty
Výrobní	pojištění pro případ poškození nebo zničení věci živelnou událostí
	pojištění zemědělských rizik
	pojištění strojů a strojních zařízení
	pojištění ztrát způsobených přerušáním provozu
	pojištění pro případ odcizení věcí
	pojištění odpovědnosti z škodu způsobenou z provozu organizace
Ekonomické	pojištění odpovědnosti z škodu způsobenou provozem organizace
	pojištění finančních rizik
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou managementem
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem
Obchodní	pojištění finančních rizik
	pojištění ztrát způsobených přerušáním provozu
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem
Informační	pojištění elektronických zařízení
Sociální	úrazové pojištění
	pojištění příjmů v době pracovní neschopnosti
	pojištění léčebných výloh
	životní pojištění
	pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úraze nebo nemoci z povolání
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem povolání
	pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou managementem
	pojištění odpovědnosti organizace za škodu způsobenou zaměstnancům
Techické	enviromentální pojištění
Logistické	pojištění pro případ odcizení věcí
	dopravní pojištění přepravy

Zdroj: Martinovičová (2007, s. 125)

Výše pojistného záleží na druhu podnikatelské činnosti, výši podnikatelských příjmů, zvolených limitech, spoluúčasti, územní platnosti, propojištěnosti klienta a také na zvoleném připojištění. Limity pojistného plnění si stanoví pojištěný sám, protože by měl sám nejlépe vědět, jakou škodu by svou činností mohl udělat a jak ho jednotlivá rizika ohrožují (Tůmová, © 2000 – 2014 Peníze.CZ).

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 5 ANALÝZA POJISTNÉHO TRHU S VAZBOU NA POJIŠTĚNÍ PODNIKATELŮ

V této kapitole se budu věnovat analýze pojistného trhu. Nejprve znázorním vývoj vzniku podnikatelských subjektů v posledních letech, čímž je možné ukázat, jaký potenciál pro pojištění zde existuje. Dále se budu zabývat aktuální situací na trhu životního a neživotního pojištění a blíže se zaměřím na podnikatelské pojištění. Poté vypracuji všeobecný přehled vybraných produktů čtrnácti pojišťoven v České republice včetně dalších zvolených parametrů a nakonec se budu věnovat již konkrétním pěti pojišťovněm a jejich produktům.

### 5.1 Vývoj vzniku podnikatelských subjektů jako potenciál pro pojištění

Můžeme konstatovat, že v roce 2013 rostla aktivita podnikatelů v zakládání nových firem, kdy v České republice bylo založeno 22 845 podniků, přičemž se tato dynamika blíží období před krizí. Celkový počet podniků je vyšší než 391 000, což meziročně znamená nárůst o 7 % a základní kapitál nově vzniklých firem činí více než 25 000 000 000 Kč (E15.cz, Copyright 2014 Mladá fronta a. s.).

V tabulce níže je uveden vývoj vzniku nových firem v letech 2007 – 2013. Z uvedených počtů je zcela zřejmé, že počet akciových společností klesá. Důvodem tohoto poklesu může být zákaz anonymních akcií. Avšak společnost s ručením omezením má spíše růstový trend. Otázkou zůstává, kde jsou tyto firmy pojištěny.

Tab. 4. Vývoj vzniku nových firem.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
a. s.	3 967	1 336	1 095	1 174	1 159	862	618
s. r. o.	21 063	22 638	21 756	22 460	21 174	21 595	22 227

Zdroj: E15.cz (Copyright 2014 Mladá fronta a. s.)

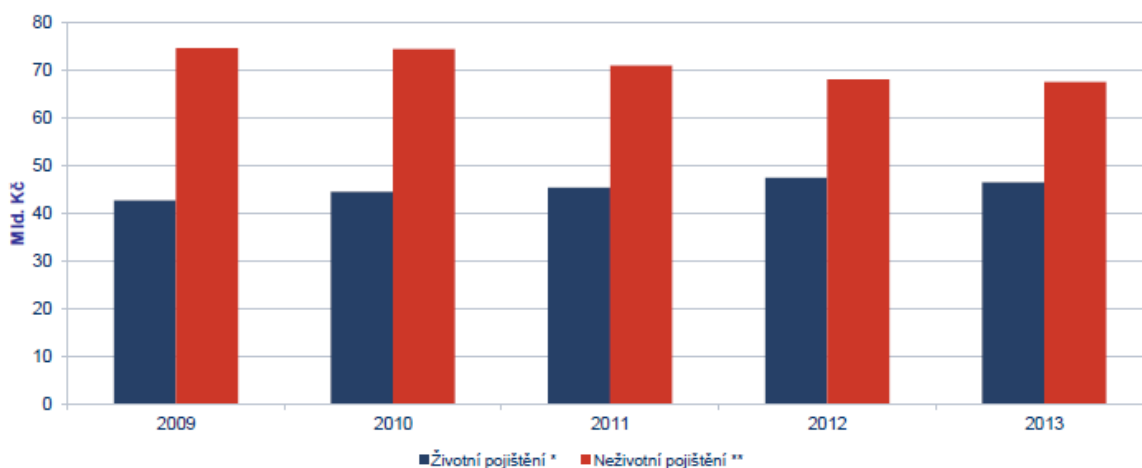
### 5.2 Aktuální situace na trhu životního a neživotního pojištění

V roce 2013 nedošlo v oblasti životního a neživotního pojištění k výrazným změnám a trh spíše stagnuje. V roce 2014 se nepředpokládá jeho oživení vlivem počínajícího růstu ekonomiky, ale s velkou pravděpodobností k tomu dojde se zpožděním a to až v roce 2015. Předpis pojistného se vyvíjel obdobně jako celá ekonomika a zvýšil se jen o 0,1 %. Tempo

růstu životního pojištění se snížilo a činí 0,4 %. Dynamika předepsaného pojistného běžně placených smluv zpomalila v roce 2012 na 0,7 % z 2,2 %. Snížil se také objem pojistného jednorázově placených smluv, celkový počet smluv a obchodní produkce klesla o 14,2 %. Aktuálně je pojištěno o 500 000 občanů České republiky méně, než tomu bylo před 4 lety. Tempo růstu neživotního pojištění již není v záporných hodnotách a momentálně také stagnuje. Celkově se zpomalil pokles trhu povinného ručení z -5 % na -1 % a ke zmírnění propadu došlo také u havarijního pojištění. Strnulost trhu si pojišťovny nahrazují obchodem mimo Českou republiku. Nejproduktivnější je AXA pojišťovna a. s. a Česká pojišťovna, a. s., kdy se v obou případech nejedná o významné objemy (Kotyrová, © ČAP 2010).

Níže uvádím tři obrázky, které potvrzují výše uvedené informace. První obrázek znázorňuje vývoj předepsaného pojistného za období 2009 – 2013. Životní pojištění má v tomto případě spíše rostoucí charakter, který se však zpomaluje a neživotní pojištění vykazuje spíše klesající trend. Důvodem může být uvědomění si potřeby ochrany života a zdraví, ne pouze majetku.

tis. Kč	Životní pojištění *	Neživotní pojištění **
2009	42 674 099	74 621 414
2010	44 500 658	74 499 498
2011	45 328 827	71 064 337
2012	47 438 459	68 103 903
2013	46 442 636	67 543 734



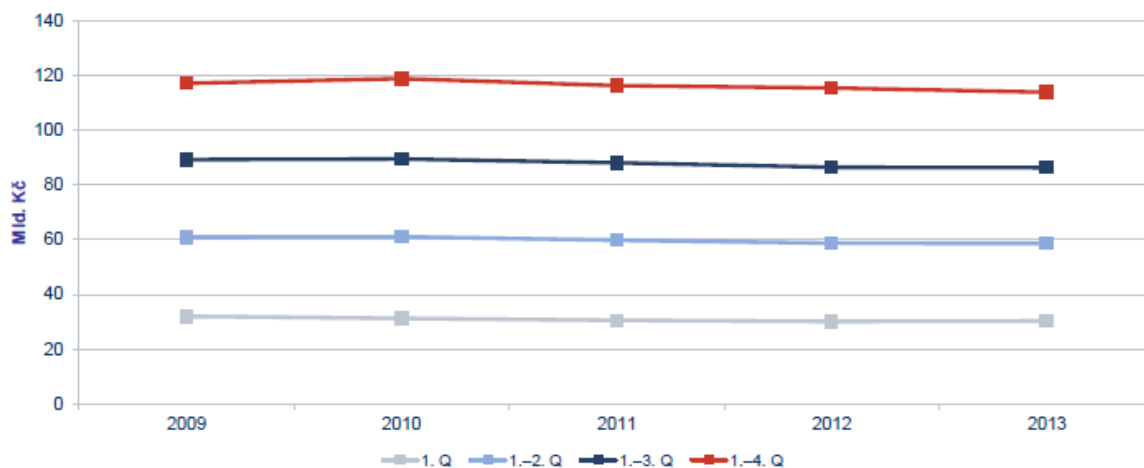
Obr. 1. Vývoj předepsaného smluvního pojistného – rok.

Zdroj: Česká asociace pojišťoven (© ČAP 2010)

Druhý obrázek ukazuje vývoj předepsaného pojistného v období 2009 – 2013 a to za jednotlivá čtvrtletí. Lze konstatovat, že vývoj jednotlivých čtvrtletí, byl velice podobný a největší výkyvy byly vždy v závěru roku.



tis. Kč * **	2009	2010	2011	2012	2013
1. Q	31 927 671	31 184 497	30 478 382	30 100 234	30 234 163
1.-2. Q	60 941 756	61 086 127	59 853 722	58 767 384	58 624 845
1.-3. Q	89 298 488	89 524 828	88 117 694	86 479 489	86 360 085
1.-4. Q	117 295 513	119 000 156	116 393 164	115 542 362	113 986 370

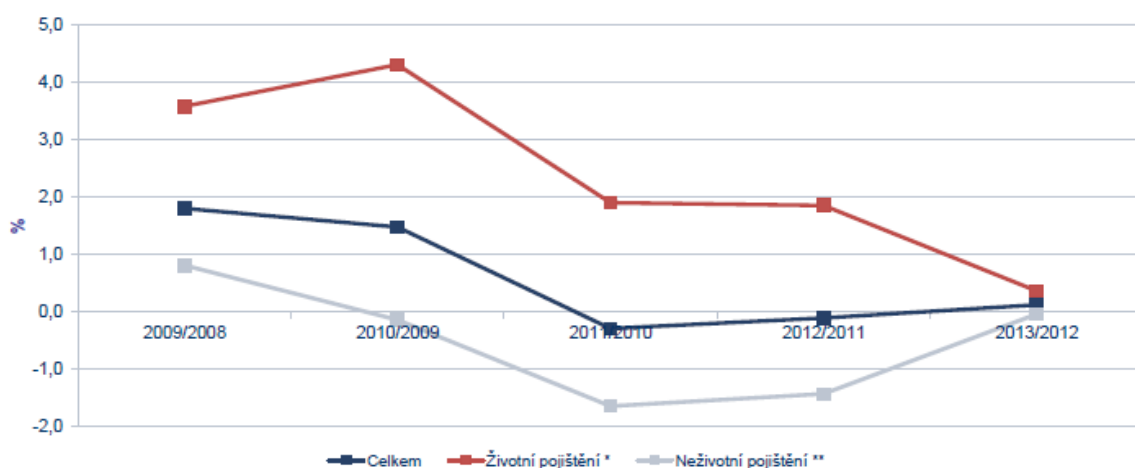


Obr. 2. Vývoj předepsaného smluvního pojistného – čtvrtletí.

Zdroj: Česká asociace pojišťoven (© ČAP 2010)

Poslední obrázek znázorňuje meziroční změny předepsaného pojistného. Jak již bylo uvedeno, celková poslední meziroční změna činí 0,1 %, neživotní pojištění se dostalo do kladných čísel a u životního pojištění je meziroční změna 0,4 %.

%	Celkem	Životní pojištění *	Neživotní pojištění **
2009/2008	1,8	3,6	0,8
2010/2009	1,5	4,3	-0,1
2011/2010	-0,3	1,9	-1,6
2012/2011	-0,1	1,9	-1,4
2013/2012	0,1	0,4	0,0

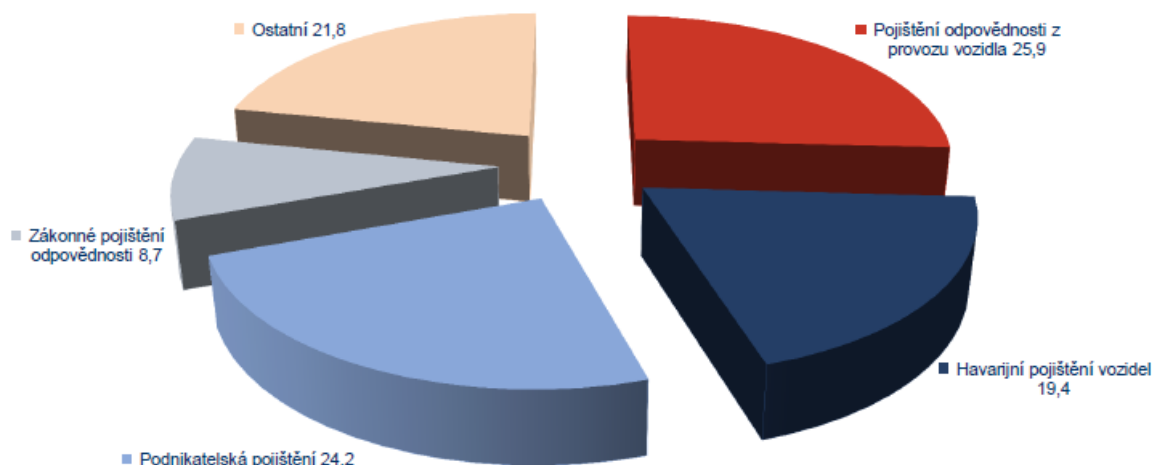


Obr. 3. Meziroční změny předepsaného smluvního pojistného.

Zdroj: Česká asociace pojišťoven (© ČAP 2010)

### 5.2.1 Pojištění podnikatelů jako významná složka neživotního pojištění

Z obrázku níže je zřejmé, že podnikatelské pojištění zaujímá významnou část neživotního pojištění. Přesněji jde o druhý největší podíl (24,2 %) hned za pojištěním odpovědnosti z provozu vozidel (25,9 %).



Obr. 4. Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného.

Zdroj: Česká asociace pojišťoven (© ČAP 2010)

Dále uvádím několik ukazatelů z oblasti pojištění podnikatelů. Jde např. o předepsané pojistné, vyplacené pojistné plnění a počet vyřízených a nevyřízených pojistných událostí. Vše je za období 2010 – 2012.

Na prvním obrázku jsou znázorněni ukazatelé pro podnikatelské pojištění jako celek. Předepsané pojistné se v daném období zvyšuje a v posledním roce činí 17 786 274 tis. Kč. Vyplacené pojistné plnění se snižuje a v posledním roce činí 8 263 114 tis. Kč. Počet vyřízených a nevyřízených pojistných událostí činí v průměru cca 284 550.

Řádek Line	Ukazatel / Indicator	Jedn. / Units	2012	2011	2010	12/11	11/10
1	Předepsané pojistné / Premiums written	tis. Kč / CZK thousand	17 786 274	17 693 200	17 048 387	100,53	103,78
2	Vyplacené pojistné plnění / Claims paid	tis. Kč / CZK thousand	8 263 114	8 961 339	9 389 311	92,21	95,44
3	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. / Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč / CZK thousand	16 929 041	16 884 508	16 320 447	100,26	103,46
4	Počet vyřízených pojistných událostí / Claims settled	ks / pc	233 013	233 731	217 764	99,69	107,33
5	Počet nevyřízených pojistných událostí / Claims outstanding	ks / pc	60 040	54 646	54 461	109,87	100,34

Obr. 5. Podnikatelská pojištění celkem.

Zdroj: Česká asociace pojišťoven (© ČAP 2010)

Na druhém obrázku jsou zobrazeni vybraní ukazatelé pojištění majetku v rámci podnikatelského pojištění. Předepsané pojistné se v daném období spíše zvyšuje a v posledním roce činí 12 014 159 tis. Kč. Vyplacené pojistné plnění se snižuje a v posledním roce činí 6 006 957 tis. Kč. Počet vyřízených a nevyřízených pojistných událostí činí v průměru cca 124 490.

Rádek Line	Ukazatel / Indicator	Jedn. / Units	2012	2011	2010	12/11	11/10
1	Předepsané pojistné / Premiums written	tis. Kč / CZK thousand	12 014 159	12 075 430	11 904 669	99,49	101,43
2	Vyplacené pojistné plnění / Claims paid	tis. Kč / CZK thousand	6 006 957	6 949 475	7 492 982	86,44	92,75
3	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. / Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč / CZK thousand	11 567 554	11 675 545	11 208 916	99,08	104,16
4	Počet vyřízených pojistných událostí / Claims settled	ks / pc	100 621	100 625	93 494	100,00	107,63
5	Počet nevyřízených pojistných událostí / Claims outstanding	ks / pc	27 353	25 297	26 085	108,13	96,98

*Obr. 6. Pojištění majetku v podnikatelském pojištění.*

Zdroj: Česká asociace pojišťoven (© ČAP 2010)

Na třetím obrázku jsou znázorněni vybraní ukazatelé pojištění odpovědnosti v rámci podnikatelského pojištění. Předepsané pojistné se v daném období zvyšuje a v posledním roce činí 4 771 458 tis. Kč. Vyplacené pojistné plnění se spíše zvyšuje a v posledním roce činí 1 765 427 tis. Kč. Počet vyřízených a nevyřízených pojistných událostí činí v průměru cca 158 140.

Rádek Line	Ukazatel / Indicator	Jedn. / Units	2012	2011	2010	12/11	11/10
1	Předepsané pojistné / Premiums written	tis. Kč / CZK thousand	4 771 458	4 572 148	4 255 749	104,36	107,43
2	Vyplacené pojistné plnění / Claims paid	tis. Kč / CZK thousand	1 765 427	1 831 256	1 743 763	96,41	105,02
3	Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv platných k 31. 12. / Portfolio premiums under policies in effect as at 31 December	tis. Kč / CZK thousand	4 480 236	4 275 056	4 148 294	104,80	103,06
4	Počet vyřízených pojistných událostí / Claims settled	ks / pc	131 077	131 044	123 048	100,03	106,50
5	Počet nevyřízených pojistných událostí / Claims outstanding	ks / pc	31 938	29 509	27 802	108,23	106,14

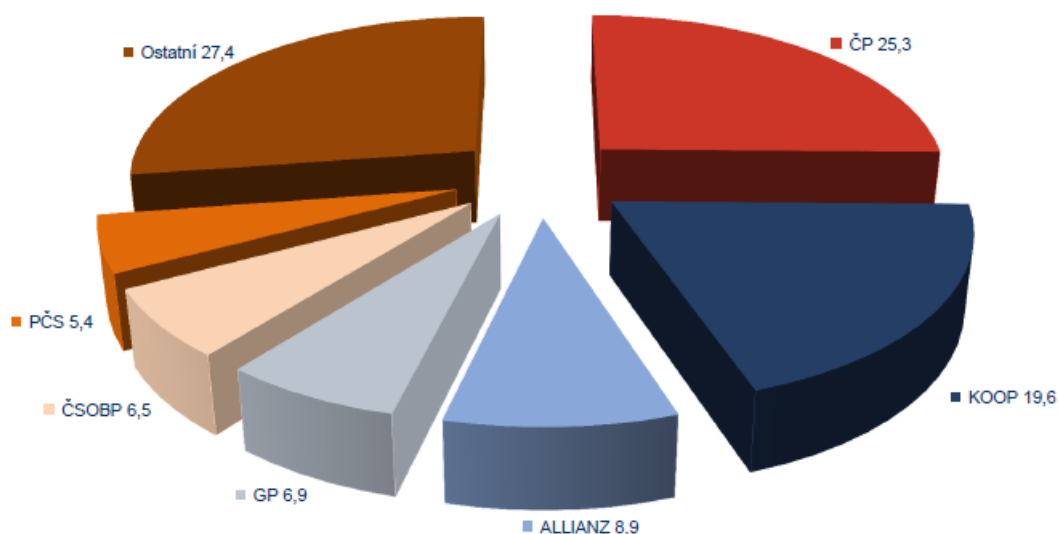
*Obr. 7. Pojištění odpovědnosti v podnikatelském pojištění.*

Zdroj: Česká asociace pojišťoven (© ČAP 2010)

### 5.3 Produktová nabídka pojišťoven v České republice

V České republice působí 51 pojišťoven, z nichž 33 pojišťoven je členem České asociace pojišťoven. Nejprve bych poukázala na velikost podílů těchto pojišťoven na českém trhu dle předepsaného pojistného. Majoritní podíl má v současné době Česká pojišťovna a. s. (25,3 %), kterou následují: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (19,6 %), Allianz pojišťovna, a. s. (8,9 %), Generali Pojišťovna a.s. (6,9 %), ČSOB

Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB (6,5 %) a Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group (5,4 %).



Obr. 8. Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném.

Zdroj: Česká asociace pojišťoven (© ČAP 2010)

Tyto pojišťovny poskytují širokou nabídku produktů v oblasti životního a neživotního pojištění, ale pro účely této diplomové práce se zaměřím na čtyři produkty, a to na pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli, pojištění odpovědnosti z provozu vozidel, životní pojištění pro zaměstnance a pojištění podnikatelů. Pomocí těchto produktů lze namodelovat komplexní pojistnou ochranu pro daný podnik.

V níže uvedené tabulce je vypracován přehled vybraných produktů, které nabízí pojišťovny v České republice. Pro tento přehled jsem zvolila čtrnáct pojišťoven, které mají ve svém portfoliu pojištění podnikatelů a zároveň jsou členy České asociace pojišťoven.

Tab. 5. Přehled vybraných produktů pojišťoven v České republice.

Pojišťovna	Odpovědnost za škodu	Povinné ručení	ŽP pro zaměstnance	Pojištění podnikatelů															
				Živel	Poškození vodou	Přerušení provozu	Krádež, loupež	Odpověd. za škodu	All Risks	Havarijní p. vozidel	Právní ochrana	Technická rizika	Prac. úraz, nemoc	Odpověd. z povolání	Finanční rizika	Odp. managementu	Přeprava	Odp. za výrobek	Říční, námořní lodě
Allianz pojišťovna, a. s.																			
Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.																			
Česká pojišťovna a. s.																			
ČSOB Pojišťovna, a. s.																			
Generali Pojišťovna a. s.																			
Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.																			
HDI Versicherung AG																			
Kooperativa pojišťovna, a.s.																			
Maxima pojišťovna, a. s.																			
Pojišťovna VZP, a.s.																			
Slavia pojišťovna, a. s.																			
Triglav pojišťovna, a. s.																			
UNIQA pojišťovna, a. s.																			
Wüstenrot pojišťovna, a. s.																			

Zdroj: Česká asociace pojišťoven (© ČAP 2010), vlastní zpracování (2014)

Při výběru pojišťovny je třeba brát v úvahu také pojistné podmínky, poskytované limity, spoluúčasti, výluky, finanční stabilitu pojišťovny, její hospodářský výsledek, historickou tradici, získaná ocenění a dostupnost poboček. Několik těchto parametrů je zanesených v další tabulce.

Tab. 6. Zvolené parametry pojišťoven v České republice.

Pojišťovna	Hospodářský výsledek (mil. Kč)	Základní kapitál (mil. Kč)	Rok založení v ČR	Dostupnost poboček
Allianz pojišťovna, a. s.	972	600	1993 (1890)	široká síť
Česká podnikatelská pojišťovna, a.	507	1 000	1995	široká síť
Česká pojišťovna a. s.	3 910	4 000	1992 (1827)	široká síť
ČSOB Pojišťovna, a. s.	620	2 796	2003 (1992)	široká síť
Generali Pojišťovna a. s.	647	500	1995 (1831)	široká síť
Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.	-30	277	1992 (1900)	široká síť
HDI Versicherung AG	4	0	1993	pouze Praha
Kooperativa pojišťovna, a.s.	3 246	3 000	1991	široká síť
Maxima pojišťovna, a. s.	21	275	1994	pouze Praha
Pojišťovna VZP, a.s.	39	210	1992	široká síť
Slavia pojišťovna, a. s.	-88	275	1992 (1868)	široká síť
Triglav pojišťovna, a. s.	-43	360	1996	velmi malá síť
UNIQA pojišťovna, a. s.	325	500	1993	široká síť
Wüstenrot pojišťovna, a. s.	-65	622	1993 (1921)	široká síť

Zdroj: Česká asociace pojišťoven (© ČAP 2010), vlastní zpracování (2014)

Většina výše zmíněných pojišťoven vznikla v letech 1991 – 1995 (po demonopolizaci, vzniku konkurenčního prostředí). Avšak jejich kořeny sahají v některých případech až daleko do minulosti. Aktuálně nejvyšším ZK a HV disponuje Česká pojišťovna a. s. a Kooperativa pojišťovna, a. s. Tyto pojišťovny mají také největší podíly na trhu, jak již bylo řečeno dříve. Tato kombinace poukazuje na jejich stabilitu a klientskou oblíbenost. Vysoký základní kapitál má také ČSOB Pojišťovna, a. s. a Česká podnikatelská pojišťovna a. s. Zajímavého hospodářského výsledku dosáhla Allianz pojišťovna, a. s. Jsou zde ale i aktuálně ztrátové pojišťovny: Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s., Slavia pojišťovna, a. s., Triglav pojišťovna, a. s. a Wüstenrot pojišťovna, a. s. Co se týče dostupnosti poboček, tak kromě tří pojišťoven disponují všechny pojišťovny širokou sítí poboček.

Pro bližší specifikaci jsem zvolila ze čtrnácti 5 pojišťoven: Českou pojišťovnu a. s., Kooperativu pojišťovnu, a. s., Allianz pojišťovnu, a. s., Generali Pojišťovnu a.s. a ČSOB Pojišťovnu, a.s., člen holdingu ČSOB. Tyto pojišťovny patří mezi nejvýznamnější na trhu, mají kladný hospodářský výsledek, širokou síť poboček, historickou tradici a nabízí širokou škálu rizik a kromě Allianz pojišťovny, a.s. také všechny vybrané typy produktů.

#### **5.4 Česká pojišťovna a. s.**

Česká pojišťovna a. s., je součástí Generali PPF Holdingu a má více než 185letou tradici v poskytování pojištění. V návaznosti na předepsané pojistné je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. Ve svém portfoliu má individuální životní a neživotní pojištění a také pojištění pro malé, střední a velké zákazníky v oblasti zemědělských, podnikatelských a průmyslových rizik. Disponuje cca 3 900 zaměstnanci, 5 600 obchodními zástupci, 4 500 obchodními místy a spravuje téměř 8 000 000 pojistných smluv. Dle ratingové agentury Standard & Poor's dosahuje ratingu A-. Česká pojišťovna a. s. získala mnoho významných ocenění, mezi něž patří např.: Pojišťovna desetiletí (2011), Pojišťovna roku (2004, 2005, 2006, 2007, 2011, 2012, 2013), Czech Top 100 nejobdivovanějších firem (2011, umístění v první desítce), Nejlepší autopojištění na trhu (2012), Nejlepší pojišťovna (2013), Klientsky nejpřívětivější neživotní pojišťovna roku (2013), 2. Nejlepší neživotní pojišťovna roku (2013) apod. (ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s.).

##### **5.4.1 Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání**

Česká pojišťovna a. s. nabízí tímto produktem ochranu pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli. Pojištění se týká újmy na majetku, zdraví a finančních škod. Platnost pojištění je pro celý svět a je možné vybrat ze tří spoluúčástí (10 %, 20 %, 30 %), věkový limit není omezen a pojistník může čerpat až dvojnásobek sjednaného ročního limitu, přičemž počet pojistných událostí omezen není. Dále nabízí tato pojišťovna ochranu v případě zničení nebo poškození služebních věcí a ochranu v případě škod, které vznikly při služební cestě v České republice i zahraničí (ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s.).

#### 5.4.2 Povinné ručení pro firmy

Tento produkt nabízí 7 variací pojištění dle druhu podnikání. Asistenční služby a úrazové pojištění řidiče je v ceně tohoto pojištění. Nejvyšší limit je 100 000 000 Kč na újmu na zdraví a majetku a 10 000 Kč na právní ochranu. Linka pro pomoc je k dispozici 24 hodin denně celý týden i včetně víkendu. Česká pojišťovna a. s. nabízí také benefity dle druhu podnikání, širokou síť smluvních servisů a různé druhy připojištění: pojištění zavazadel, čelního skla, vyšší asistenční služby a úrazové pojištění (ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s.).

#### 5.4.3 Životní pojištění Manažer 2014

Životní pojištění Manažer 2014 je možným nástrojem motivace manažerů, specialistů a klíčových zaměstnanců na důležitých pracovních pozicích. Pojištění se sjednává na dobu 2 – 10 let. Pojistníkem je v tomto případě firma, která má zároveň všechny dispoziční oprávnění. Při odchodu zaměstnance si může firma nechat vyplatit od pojišťovny odkupné nebo převést pojistnou smlouvu na zaměstnance a to se všemi oprávněními a povinnostmi. Zaměstnavatel může mimo běžné platby vložit i mimořádný příspěvek (např. odměna za vykonanou práci). Smlouva může mít formu spoření, formu zajištění proti rizikům nebo formu kombinace obou zmíněných. Lze navolit ochranu proti několika rizikům: pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití, smrt následkem úrazu, trvalé následky úrazu s progresivním plněním, doba nezbytného léčení úrazu, výplata důchodu v případě smrti, zproštění od placení v případě plné invalidity, pojištění pro případ nemoci, invalidity, pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti a při pobytu v nemocnici (ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s.).

#### 5.4.4 Životní pojištění Profi Život 2014

Životní pojištění Profi Život 2014 funguje obdobně. Slouží k motivaci zaměstnanců, k jejich péči a ochraně jejich rodin před negativní nahodilou událostí. Je zde možné daňové zvýhodnění na straně zaměstnavatele i zaměstnance. Na jedné smlouvě může být pojištěno až 9 dospělých osob nebo dětí. Smlouvu lze nastavit jako spoření, zajištění proti rizikům nebo kombinaci obou. Připojištění jsou stejná jako u „Životního pojištění Manažer 2014“. Navíc jsou zde k dispozici asistenční služby a program Lady. Tento program obsahuje pojištění v případě operace v důsledku rakoviny děložního čípku, prsu, dělohy apod. Kryje



náklady na léčbu, zotavování a rehabilitační pomůcky (ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s.).

#### **5.4.5 Kolektivní pojištění osob**

V tomto případě jde pouze o zajištění proti rizikům a to přesněji smrt z jakýchkoli příčin a úraz. Toto pojištění sjednává zaměstnavatel formou rámcové smlouvy s pojišťovnou. Výhodou jsou nižší sazby než u individuálních smluv (ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s.).

#### **5.4.6 Pojištění majetku podnikatele**

Tento produkt obsahuje základní majetková pojištění, jakými jsou pojištění movitého majetku (živel, krádež, loupež), nemovitosti (živel, krádež, loupež) a pojištění přerušení provozu a také speciální majetková pojištění, kam patří pojištění elektronických zařízení, strojů a strojních zařízení, pojištění stavebních a zemědělských strojů a krytí stavebních a montážních rizik (ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s.).

#### **5.4.7 Pojištění obecné odpovědnosti podnikatele a právnických osob**

Pojištění tohoto typu chrání pojištěného v případě škody nebo újmy na zdraví a věci, která byla zapříčiněna vadným výrobkem nebo provozní činností, která vznikla ve spojitosti s poskytováním služby a s vlastnictvím nemovitosti, a která vznikla na zdraví žáků a na věcech zaměstnanců. Dále se také plní náhrady zdravotních pojišťoven, nemocenské dávky a v případě soudního sporu i náklady na jeho řízení, náklady na právníka a náklady na případné mimosoudní vyrovnání. Mezi připojištění patří: čisté finanční škody, ochrana osobnosti, regresní náhrady nemocenské, náhrada nákladů zdravotní pojišťovny, které byly vynaloženy na léčení pracovního úrazu nebo nemoci z povolání, náhrada nákladů na prevenci a nápravu ekologické újmy, pojištění odpovědnosti za škodu na převzatých nebo užívaných věcech, pojištění odpovědnosti za škodu nebo újmu způsobenou vibracemi, sesedáním, sesuvem půdy, zřícením skal nebo zeminy, erozí a v důsledku poddolování a také škody na věcech převzatých pojištěným, pokud jsou předmětem jeho závazku (ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s.).

## **5.5 Kooperativa pojišťovna, a. s.**

Kooperativa pojišťovna, a.s. je součástí skupiny Vienna Insurance Group. Dle předepsaného pojistného jde o druhou největší pojišťovnu v České republice, která poskytuje všechny druhy pojištění pro občany, drobné podnikatelé, firmy a pro velké společnosti. Tato pojišťovna má 3 838 zaměstnanců (stav k 31. 12. 2012) a její základní kapitál činí 3 miliardy Kč (Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group).

Během jejího působení na trhu získala několik ocenění, mezi něž patří např. 1. místo za Životní pojištění, Pojištění majetku občanů, Pojištění průmyslu a podnikatelů, Neživotní pojištění – Povinné ručení NA100PRO s živelním pojištěním a pojištěním nezaviněné nehody, Novinku roku – OPTIMUM pojištění domácnosti a rodinného domu s Domácími asistencemi a za Pojištění pro podnikatele TREND. 2. místo za Životní pojištění PERSPEKTIVA 7BN a za Pojištění pro podnikatele ORDINACE. 3. místo za Neživotní pojištění – Komplexní pojištění vozidla NAMÍRU, Pojištění pro podnikatele START PLUS, Nejlepší pojišťovnu 2012, Českých 100 nejlepších a za Autopojištění (Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group).

### **5.5.1 Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli**

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli kryje škody, které způsobí zaměstnanec svému zaměstnavateli při porušení povinnosti při své pracovní činnosti. Platnost pojištění může být až na území celého světa, je zde výběr ze dvou spoluúčástí (10 % a 20 %) a limity pojistného plnění se pohybují od 100 000 Kč do 350 000 Kč. Mezi výluky patří škody způsobené zaměstnavateli se sídlem v zahraničí, na škody způsobené vyroběním zmetku a dále například na škody způsobené manuální prací při opravách nebo stavebních pracích (Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, vlastní zpracování, 2014).

### **5.5.2 Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU**

Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU nabízí libovolné kombinování povinného ručení, havarijního pojištění a doplňkových pojištění dle přání klienta. Kooperativa pojišťovna, a. s.

nabízí čtyři limity pojistného plnění na újmu na zdraví a usmrcení a na škody na věci a ušlý zisk: 35 mil. Kč, 70 mil. Kč, 100 mil. Kč a 150 mil. Kč. Asistenční služby typu Standard jsou k povinnému ručení zdarma, klienti mohou dále využít 20% slevu na riziko odcizení při nadstandardním zabezpečení vozidla, 75% slevu na první pojistné za vyhledávací zabezpečovací zařízení SHERLOG a mnoho dalších slev na povinné ručení i jiné produkty. Velkou výhodou je možné připojištění NA100PRO, které chrání klienta a jeho vozidlo v případě nezaviněné nehody. Mezi další připojištění patří živelní pojištění, pojištění skel, pojištění pro případ poškození vozidla zvířetem, úrazové pojištění, pojištění zavazadel, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, pojištění právní ochrany, pojištění věcí během silniční dopravy, pojištění KoopGAP, strojní pojištění a rozsáhlejší asistenční služby (Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group).

### **5.5.3 Soukromé životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele**

U soukromého životního pojištění může zaměstnavatel přispívat svým zaměstnancům až 100 % pojistného. Lze tak ušetřit na daních a sociální a zdravotním pojištění. Další výhodou je široká nabídka životního a důchodového pojištění a připojištění, možné garantované zhodnocení, nezkoumání zdravotní stavu, zproštění od placení, přilepšení v důchodu, zajištění rodiny, slevy na další produkty a motivace zaměstnanců. V rámci tohoto druhu pojištění nabízí Kooperativa tři pojistné produkty: Pojištění pro případ dožití nebo smrti (od 100 Kč/měsíc), Životní pojištění PERSPEKTIVA (možnost investice a zajištění celé rodiny) a kapitálové životní pojištění HARMONIE (Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group).

### **5.5.4 Skupinové úrazové a životní pojištění**

Skupinové úrazové a životní pojištění využívají školy, příspěvkové organizace a firmy. Jde o úrazové pojištění v následujícím rozsahu: smrt úrazem, trvalé následky úrazu, tělesné poškození a invalidita následkem úrazu. Tento nástroj motivace se sjednává za výhodnější cenu, než u individuálního pojištění (Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group).

### 5.5.5 Manažerské motivační pojištění

Manažerské motivační pojištění může sloužit jako nástroj motivace klíčových zaměstnanců. Firma, jako pojistník, může v tomto případě smlouvu během jejího trvání vypovědět, jestliže zaměstnanec nesplní své závazky (Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group).

### 5.5.6 Pojištění malých a středních podniků – TREND

Pojištění malých a středních podniků – TREND umožňuje komplexní krytí (majetkové a odpovědnosti pojištění, přerušení provozu). Tento produkt je velice flexibilní, je určen pro všechny podnikatele a tvoří se formou stavebnice. Předmětem pojištění jsou nemovité objekty, movité předměty, skla, strojní a elektronické zařízení, vlastní peníze a ceniny při přepravě, zisk a stálé náklady firmy v případě přerušení provozu, vlastní movité věci během silniční dopravy a odpovědnost za újmu. TREND kryje následující případy: poškození a zničení věcí živlem (požár, úder blesku, výbuch, zřícení letadla, pád předmětu, aerodynamický třesk, náraz dopravního prostředku, povodeň, působení kouře, záplava, krupobití, vichřice, tíha sněhu, sesuv půdy, námrazy, zřícení skal, laviny nebo zeminy, kapalina unikající z vodovodních zařízení, zemětřesení), krádež, újma způsobená 3. osobě (újma na životě, zdraví, na hmotné věci a následná finanční škoda), loupež, přerušení provozu podniku (živel, odcizení, úřední zásah), vandalismus, rozbití skla z jakékoliv příčiny, odcizení přepravovaných vlastních peněz a cenin při loupeži nebo dopravní nehodě, poškození a zničení strojního a elektronického zařízení a jejich příslušenství z jakékoliv příčiny a poškození nebo zničení vlastních movitých věcí při dopravní nehodě, živelní událostí nebo odcizením a to během silniční dopravy (Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group).

### 5.5.7 Pojištění majetku

Pojištění firemního majetku chrání movitý a nemovitý majetek podniku pro případ živlu, odcizení a vandalismu. Dále je možné pojistit elektroniku (all risk), exponáty během výstavy (živel, odcizení, vandalismus), plavidla (poškození, zničení, odcizení), skla (all risk) a stroje (all risk). Dále je také možné sjednat pojištění stavebních a montážních rizik a to na věcné škody a odpovědnost za škodu 3. osobě, která se na stavbě podílí (Kooperativa pojišťovna,

a.s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group).

### **5.5.8 Pojištění odpovědnosti**

Do pojištění odpovědnosti, která souvisí s podnikatelskou činností, patří pojištění odpovědnosti za škodu (odpovědnost za škodu na věci, zdraví a životě, následná finanční škoda), pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku a povinné pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou v důsledku závažné havárie (Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group).

## **5.6 Allianz pojišťovna, a. s.**

Allianz pojišťovna, a. s. je součástí skupiny Allianz Group. Jedná se o 3. největší pojišťovnu v České republice, která má ve své správě více než 9 000 000 smluv. Dlouhodobě drží rating AA a poskytuje veškeré druhy životního a neživotního pojištění pro občany i firemní zákazníky (Allianz, © Allianz 2013).

Mezi získané ocenění patří: 1. místo v kategorii Autopojištění, 1. místo za Životní pojištění pro ženy (pojišťovací inovátor), 2. místo v kategorii Pojišťovna roku 2012, 2. místo za Klienty nejprívětivější pojišťovny, 2. místo za cestovní pojištění, 3. místo v kategorii Nejlepší pojišťovna a spousta dalších (ALLIANZ, © Allianz 2013).

### **5.6.1 Povinné ručení**

Povinné ručení od Allianz pojišťovny, a. s. kryje újmu na zdraví a majetku v limitech 35 mil. Kč, 50 mil. Kč a 150 mil. Kč. Tento produkt nabízí 3 varianty v rozsahu uvedeném na obrázku číslo 9 a také další připojištění, které jsou uvedeny na obrázku číslo 10.

Povinné ručení		Normal	Optimal	Exkluziv
Limit pojistného plnění	i	35/35 mil. Kč	50/50 mil. Kč	150/150 mil. Kč
Základní asistence	i	✓	✓	✓
Úrazové pojištění dětí ve vozidle	i	✓	✓	✓
Povinné ručení k přípojnému vozidlu	i	do 750 kg	do 2 500 kg	do 2 500 kg
Povinné ručení k motocyklu do 50 ccm	i	✓	✓	✓
Právní poradenství	i	✓	✓	✓
Živel	i		✓	✓
Poškození zaparkovaného vozidla zvířetem	i		✓	✓
Garance MOBILITY	i		✓	✓
Střet vozidla se zvířetem	i			✓
Náhradní vozidlo po dobu 5 dní, 1000 Kč za den	i			✓
Přímá likvidace	i			✓
1. škoda bez vlivu na bonus	i			✓

Obr. 9. Varianty povinného ručení (Allianz pojišťovna, a. s.).

Zdroj: Allianz (© Allianz 2013)

Co si můžete připojistit?		Situace	Limity	Spoluúčast
Odcizení celého vozidla	i	Odcizení vozidla	až 100 000 Kč	0 Kč
Skla	i	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Havárie</li> <li>▪ Živelní událost</li> <li>▪ Odcizení</li> <li>▪ Vandalismus</li> </ul>	5 000 Kč až 100 000 Kč	10 % pokud máte sjednáno pouze povinné ručení jinak 0 Kč
Zavazadla	i	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Odcizení (krádež, loupež)</li> <li>▪ Ztráta</li> </ul>	15 000 Kč až 100 000 Kč	0 Kč
Náhradní vozidlo	i	Vaše nepojízdné vozidlo z důvodu poruchy nebo nehody	1 000 Kč za den	0 Kč
Úrazové pojištění osob ve vozidle	i	Následky po dopravní nehodě		0 Kč

Obr. 10. Doplnková pojištění (Allianz pojišťovna, a. s.).

Zdroj: Allianz (© Allianz 2013)

### 5.6.2 Program AMMIS

Pro firemní zákazníky Allianz pojišťovna, a. s. nabízí program AMMIS. Jde o životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele jako nástroj motivace zaměstnanců (Allianz, © Allianz 2013).

### 5.6.3 Skupinové pojištění osob

Další možností je skupinové pojištění osob, které obsahuje pojištění pro případ trvalých následků úrazu (lineární, progresivní plnění), smrt s výplatou pojistné částky nebo důchodu,

denní odškodné, plnou invaliditu s výplatou důchodu, pracovní neschopnost, smrt následkem úrazu nebo následkem onemocnění, závažné onemocnění a pojištění pro případ pobytu v nemocnici (Allianz, © Allianz 2013).

#### **5.6.4 Pojištění majetku**

Pojištění majetku firem je platné na území České republiky, ale působnost může být rozšířena až na celou Evropu. Pojistit lze nemovitosti, movité věci, elektroniku, sklo, přerušení provozu, náklad, strojní zařízení a majetek autosalonů a to proti požáru, živlu, vodě z vodovodního zařízení, vandalu, přepětí elektrické sítě, poškození zateplené fasády hmyzem a zvířaty, krádeži, loupeži a dalším (Allianz, © Allianz 2013).

#### **5.6.5 Pojištění odpovědnosti**

Pojištění odpovědnosti kryje škody na zdraví, životě, majetku a následné finanční škody. Jde o odpovědnost podnikatelů za újmu, která je způsobená při jejich podnikatelské činnosti, vadou výrobku, výkonem vlastnických práv k nemovitosti, na pronajatých prostorech, na věcech zaměstnanců, na věcech převzatých, užívaných, odložených a vnesených, na převzatých vozidlech a plavidlech, na podzemních a nadzemních vedeních, dále jsou to škody, které vzniknou při činnosti statutárního orgánu společenství vlastníků, náklady léčeni vynaložených zdravotní pojišťovnou a poskytnutých dávek sociálního pojištění, náklady občanského soudního řízení o náhradě škody, náklady na mimosoudní projednání nároků poškozeného a také zde patří újmy utrpěné duševními útrapami. Allianz pojišťovna, a. s. nabízí pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku a provozní činností, pojištění profesní odpovědnosti, D&O pojištění (pojištění odpovědnosti managementu), pojištění klinických testů, odpovědnosti dopravce a pojištění Global EKO (Allianz, © Allianz 2013).

### **5.7 Generali Pojišťovna a.s.**

Generali Pojišťovna, a. s., která je součástí skupiny Generali, je čtvrtou největší pojišťovnou v České republice. Ve svém portfoliu má životní i neživotní pojištění pro občany i firmy a pracuje pro ni 3 000 zaměstnanců po celé České republice. Získaná ocenění pojišťovna nezveřejňuje (GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014).

### 5.7.1 Odpovědnost zaměstnance

Pojištění je určeno pro zaměstnance, příslušníky určitých bezpečnostních sborů a pro vojáky z povolání. Platnost pojištění je až na území celého světa, pojistník může čerpat až dvojnásobek sjednaného ročního limitu, výluka neplatí pro dohodu o pracovní činnosti, spoluúcast je 1 000 Kč a pojištění se týká čistých finančních škod a regresní úhrady za škodu, která je způsobena výkonem státní moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem. Je možné zvolit také připojištění řidiče, pracovního stroje, pokut, penále a ztráty svěřených věcí (GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014).

### 5.7.2 Povinné ručení

Povinné ručení od Generali Pojišťovny, a. s. chrání vlastníka, provozovatele, držitele nebo řidiče vozidla, který je odpovědný za újmu způsobenou při provozu vozidla. Povinné ručení nelze sjednat pro cizozemská a neidentifikovatelná vozidla a s pojistníkem, který nemá korespondenční adresu na území České republiky. Generali Pojišťovna, a. s. nabízí toto pojištění ve třech variantách, které jsou uvedeny níže. Dále je možné si připojistit skla, úraz, sedadla, náhradní vozidlo, vyšší asistenční služby, živel a pojištění poškození vozidla zvířetem (GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014).

rozsah služeb	Základ	Komplet	Exkluziv
limity pojistného plnění	35/35 mil. Kč	70/70 mil. Kč	100/100 mil. Kč
asistenční služby základní	✓	✓	✓
asistenční služby rozšířené		✓	✓
pojištění střetu se zvířetem		✓	✓
náhradní vozidlo			✓
úrazové pojištění řidiče			✓
certifikát			✓

Obr. 11. Varianty povinného ručení (GENERALI Pojišťovna a. s.).

Zdroj: GENERALI Pojišťovna (Generali Pojišťovna a.s. © 2014)



### 5.7.3 Skupinové úrazové pojištění

Skupinové úrazové pojištění je vhodné pro zaměstnance firem, žáky škol, členy zájmových organizací, klubů, spolků a pro členy sdružení krátkodobých volnočasových aktivit. Pojištění se vztahuje na smrt úrazem a na trvalé následky úrazu. Čím větší je skupina, tím vyšší je také poskytnutá sleva. Mezi výhody patří nárok na plnění u trvalých následků už od 0,001 % invalidity a dvojnásobné denní odškodné, jestliže byla v rámci úrazu nutná i hospitalizace (GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014).

### 5.7.4 TopGEN

TopGEN je určen malým a středním podnikatelům bez ohledu na jejich obor podnikání a právní formu. Dále je určen podnikatelům s hodnotou majetku 50 000 000 Kč v jednom místě pojištění a u odpovědnosti za škodu s maximálním obratem 100 000 000 Kč za rok. Tento produkt zajišťuje veškerou potřebnou ochranu v jedné smlouvě. Lze zde pojistit budovy a soubory budov, zásoby, věci movité, technické a obchodní vybavení, jiné stavby (mosty, oplocení, rampy, kanály atd.), náklady a věci zvláštního charakteru (peníze, umělecká díla, cennosti, nosiče dat a věci, které patří zaměstnancům) a to proti živlu, vodě z potrubí, odcizení, vandalismu, přepětí, rozbití skla, přepravě movitých věcí, zásob nebo peněz, přerušení provozu a riziku strojnímu a elektronickému. Pojištění odpovědnosti za škodu kryje škody na zdraví, životě, věci, pronajaté nemovitosti, škody z držby nemovitosti, regresní nároky zdravotních pojišťoven, čisté finanční škody a škody, které jsou způsobeny vadou výrobku. Pojištění lze rozšířit o škody na věcech 3. osob, zaměstnanců a návštěvníků, na věcech vnesených, odložených, hlídaných v šatně, na životním prostředí, dále škody z provozu autoservisu, pneuservisu, mycích linek, ručního mytí automobilů, škody z rozšíření salmonelózy a škody způsobené postupně působícími vlivy a srážkami (GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014).

### 5.7.5 Pojištění odpovědnosti při podnikání

Pojištění odpovědnosti při podnikání kryje škodu na hmotné movité věci, jinou nemajetkovou újmu (zdraví, usmrcení), následnou finanční škodu a náklady právního zástupce. Je možné připojistit také škody způsobené vadným výrobkem, škody z výkonu nájemních, vlastnických či jiných vztahů, škody na věcech odložených, vnesených,

užívaných, škody na životním prostředí a škody, které vznikly na území Evropy nebo světa kromě USA a Kanady (GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014).

### **5.7.6 Pojištění strojů a strojního přerušení provozu**

Pojištění strojů a strojního přerušení provozu je allriskové pojištění, které je vhodné pro vlastníky průmyslových strojů a zařízení. Lze pojistit bioplynové stanice, CNC stroje, stavební stroje, obráběcí stroje, nakladače, jeřáby, rypadla, lisy, kompresory, tiskařské stroje, výrobní linky, zemědělské stroje atd. (GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014).

### **5.7.7 Pojištění elektroniky**

Pojištění elektroniky je allriskové pojištění, které je vhodné pro vlastníky elektronických zařízení a pro firmy s obširným majetkem tohoto typu. Je možné pojistit lékařské přístroje, výpočetní, komunikační, obrazovou a zvukovou techniku, měřicí přístroje apod. (GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014).

### **5.7.8 Pojištění stavební a montážní činnosti**

Pojištění stavební a montážní činnosti je allriskové pojištění, které je vhodné pro vlastníky budovaných stavebních a montážních děl, dodavatelé, investory a pro zhotovitele. Je možné pojistit stavební stroje a nářadí, nástroje a přístroje, které slouží k provedení pojišťovaného díla, stávající majetek pojistníka, náklady na vyklizení sutí a zřízení a vybavení staveniště (GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014).

### **5.7.9 Pojištění přerušení provozu**

Pojištění přerušení provozu chrání podniky, které mají sjednáno pojištění majetku proti finančním ztrátám způsobeným přerušením provozu (GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014).

## **5.8 ČSOB Pojišťovna, a. s.**

ČSOB Pojišťovna, a. s. je součástí skupiny KBC a nabízí životního i neživotního pojištění pro občany i firemní zákazníky. Tato pojišťovna je 5. největší pojišťovnou na českém pojistném trhu, spravuje téměř 1 mil. smluv, zaměstnává 702 pracovníků a společnost

Standard & Poor's ji hodnotí ratingem BBB+. Mezi získané ocenění patří Nejlepší pojišťovna roku 2010 v rámci soutěže Hospodářských novin (ČSOB Pojišťovna, © ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB).

### 5.8.1 Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání

Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání se vztahuje na škodu na majetku, zdraví, finanční škodu a na škodu způsobenou při řízení vozidla. Klient si může vybrat ze tří spoluúčastí (1 000 Kč, 10 %, 20 %) a územní platnost pojištění může být až po celém světě (ČSOB Pojišťovna, © ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB).

### 5.8.2 Povinné ručení

Povinné ručení od ČSOB Pojišťovny, a. s. nabízí tři varianty limitů na zdraví a majetek (více v tabulce níže), progresivní uplatňování bonusu (ti, co mají povinné ručení více než 8 let, získají maximální bonus), povinné ručení „Bez starostí“ (pro případ nezaviněné nehody) a spoustu doplňkových pojištění: proti živlu, odcizení, pojištění skel, vyšší asistenční služby, úraz přepravovaných osob, náklady na půjčovné, pojištění zavazadel, přepravovaných věcí apod. (ČSOB Pojišťovna, © ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB).

	Standard	Dominant	Premiant
Krytí škody na majetku a věcech	35 mil. Kč	60 mil. Kč	100 mil. Kč
Krytí škody na zdraví	44 mil. Kč	60 mil. Kč 100	100 mil. Kč
Úrazové pojištění řidiče	100 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč
Pojištění osobních věcí řidiče	5 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
Pojištění osobních věcí manžela a rodinných přísl.	5 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
Asistenční služby	✓	✓	✓
Úhrada škody na vašem vozidle	✗	✗	5 000 Kč

Obr. 12. Varianty povinného ručení (ČSOB Pojišťovna, a. s.).

Zdroj: ČSOB Pojišťovna (© ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB)

### 5.8.3 Životní pojištění Forte pro zaměstnance

Životní pojištění Forte je nástrojem motivace a stabilizace zaměstnanců. Nabízí zvýšení příjmů zaměstnanců bez nutnosti odvádět z něj sociální a zdravotní pojištění. Daňové zvýhodnění je možné pro obě strany, klient tak získá ochranu proti životním rizikům, finanční prostředky na stáří, zajištění rodiny a slevy na jiné produkty (ČSOB Pojišťovna, © ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB).

### 5.8.4 Skupinové úrazové pojištění

Skupinové úrazové pojištění je určené pro tři a více osob a obsahuje smrt následkem úrazu, trvalé následky úrazu a denní odškodné za úraz. Územní platnost je po celém světě, pojištění je možné sjednat do 69 let a jsou zde stejné sazby bez ohledu na věk (ČSOB Pojišťovna, © ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB).

### 5.8.5 Pojištění podnikatelských rizik

Pojištění podnikatelských rizik obsahuje živelní pojištění, pojištění odcizení, přepravovaného nákladu, motorových vozidel, strojů, elektronických zařízení, pojištění živelního a strojního přerušení provozu, stavebně-montážní pojištění, pojištění odpovědnosti fyzických a právnických osob aj. (ČSOB Pojišťovna, © ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB).

Pojišťovny uvedené v kapitole 5.4 – 5.8 patří mezi nejvýznamnější na trhu. Všechny nabízí svým klientům kvalitní produkty a služby. Parametry vybraných produktů se liší minimálně, tudíž při finálním výběru pojišťovny hrají velkou roli subjektivní kritéria: osobní zkušenosti, preference, mediální prezentace a doporučení. Vzhledem k tomu, že největší důraz je v mé práci kladen na pojištění podnikatelů, tak jsem pro projektovou část vybrala společnost Kooperativa pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group, jejíž produkt TREND pro podnikatelské subjekty, získal mnoho ocenění z řad odborné i široké veřejnosti. Nejednalo se tedy o subjektivní výběr, ale má volba se řídila objektivním hodnocením (Zlatá koruna: 1. místo v pojištění podnikatelů za rok 2010, 2011, 2012, 2013, v roce 2012 byl tento produkt vyhlášen jako produkt desetiletí, Pojišťovna roku: 1. místo v pojištění průmyslu a podnikatelů za rok 2009, 2010, 2011 ...).

## 6 PROJEKT KOMPLEXNÍ POJISTNÉ OCHRANY FIRMY XY

V poslední kapitole se budu věnovat projektu komplexní pojistné ochrany firmy XY. Nejprve popíši společnost XY a její stávající pojistné krytí. Poté již přímo namodeluji vybrané produkty ve variantě 1 (levnější) a variantě 2 (dražší). Veškeré modelace a kalkulace budou prováděny ve speciálním programu, který slouží k tvorbě pojistných smluv. Tento program je dostupný pouze zaměstnancům Kooperativy pojišťovny a. s., Vienna Insurance Group. Na konci této kapitoly pak provedu závěrečné vyhodnocení a doporučení.

### 6.1 Charakteristika společnosti XY

Společnost XY je společnost s ručením omezeným, která vznikla v roce 2010 jako organizace, zabývající se demolicí, odstraňováním drobných staveb, úpravou, zneškodňováním a recyklací odpadů, zvláště pak odpadů, které vznikají ve stavebnictví. V současné době rozšiřuje firma svůj program o působení v oblasti stavebnictví, kdy jejím cílem je zajišťovat výstavbu, renovaci a servis pro průmyslové objekty a čistírny odpadních vod. Společnost se mimo výše uvedené aktivity podílí i na výstavbě dálnice.

Předmět podnikání je dle Justice.cz (© 2012 – 2014 Ministerstvo spravedlnosti České republiky):

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona,
- nakládání s odpady,
- silniční motorová doprava – nákladní provozovaná vozidly nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti nepřesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo věcí,
- zámečnictví, nástrojařství,
- speciální ochranná dezinfekce, dezinfekce a deratizace – bez použití toxických nebo vysoce toxických chemických látek a chemických přípravků s výjimkou speciální ochranné dezinfekce, dezinfekce a deratizace v potravinářských a zemědělských provozech,
- provádění staveb, jejich změn a odstraňování,

- vodoinstalatérství, topenářství.

## **6.2 Stávající pojistná ochrana firmy XY**

V kapitolách 6.2.1 – 6.2.4 je popsána stávající pojistná ochrana společnosti XY. Tento stav je velice důležitý pro další modelace. Práce pojišťovacího zprostředkovatele vždy začíná tímto „auditem“ stávajících pojistných smluv. Zprostředkovatel tak zjistí, jaká rizika jsou kryta a zda jsou kryta dostatečně a dle aktuálních potřeb. Dále také, která rizika kryta nejsou a měla by být a naopak která rizika kryta jsou a nemusela by být. Po této analýze se modeluje návrh na novou pojistnou ochranu, která má za úkol lépe chránit klienta dle jeho aktuálních potřeb proti negativním nahodilým událostem (i za cenu vyššího pojistného) nebo alespoň při podobném pojistném krytí dosáhnout nižšího pojistného.

### **6.2.1 Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli**

Společnost XY nemá tento produkt pro své zaměstnance sjednán. Při vzniku škody, tak spoléhá na rychlou náhradu svými zaměstnanci.

### **6.2.2 Povinné ručení**

Povinné ručení je povinné pojištění ze zákona, takže společnost XY má svá vozidla pojištěna. Volkswagen LT 35 je pojištěn u Kooperativy pojišťovny a. s., Vienna Insurance Group na limit 35 mil. Kč. Není zde připojištěno žádné doplňkové pojištění a pojistné činí 6 375 Kč/ rok. Fiat Ducato je pojištěn u Generali Pojišťovny, a. s. na limit 50 mil. Kč. Je zde připojištěno sklo na limit 20 000 Kč a celkové pojistné činí 7 660 Kč/ rok. Volkswagen Caddy je pojištěn u ČSOB Pojišťovny, a. s. na limit 35 mil. Kč. Není zde připojištěno žádné doplňkové pojištění a pojistné činí 5 813 Kč/ rok. Ford Tranzit je pojištěn u Kooperativy pojišťovny a. s., Vienna Insurance Group na limit 54/35 mil. Kč. Není zde připojištěno žádné doplňkové pojištění a pojistné činí 6 320 Kč/rok. Celkové pojistné za všechny automobily tak činí 26 168 Kč za rok.

### **6.2.3 Životní pojištění pro zaměstnance**

Společnost XY nemá tento produkt pro své zaměstnance sjednán. Tudíž nevyužívá možné úspory na sociálním a zdravotním pojištění a na daních. Nemůže tak tedy získat ani prémii za administraci a případnou část z provize zprostředkovatele za exkluzivní spolupráci.

#### **6.2.4 Pojištění podnikatelských rizik**

Společnost XY nemá tento produkt sjednán. Vzhledem k tomu, že si ani netvoří rezervy na případnou pojistnou událost, vystavuje se tak vysokému riziku, které může být až likvidační.

### **6.3 Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli**

Pro společnost pracuje deset zaměstnanců, z nichž pět řídí automobil, avšak nejsou řidiči z povolání. Jejich průměrné hrubé mzdy se pohybují u devíti zaměstnanců kolem 13 400 Kč (4 řidiči, 5 neřidičů) a jeden má plat cca 18 000 Kč (řidič). Svou práci vykonávají pouze na území České republiky.

#### **6.3.1 Parametry produktu**

V tabulce číslo 7 jsou uvedeny základní parametry pojistného produktu „Odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli“. Toto pojištění se sjednává jako škodové na jeden nebo tři roky. Vznik pojištění je uveden ve smlouvě a změny smlouvy jsou možné a to formou dodatku. Smlouva může zaniknout např. výpovědí, dohodou, zánikem pojistného zájmu či neplacením pojistného. Výluky platí všeobecně např. na válečné události, nepokoje, vzpoury, teroristické útoky a zásahy státní moci. Dále jsou výluky specifikovány blíže a vztahují se např. na škody, které jsou způsobeny zaměstnavateli, který má sídlo jinde než v České republice, na škody způsobené úmyslně, z hrubé nedbalosti, při požití alkoholu či drog, dále také ztráta věci či výroba vadného výrobku. Je zde výběr z pěti limitů (100 000 Kč – 350 000 Kč) a ze dvou spoluúčastí (10 %, 30 %). Řidič automobilu a řidič z povolání platí vyšší pojistné, což odpovídá zvýšenému riziku vzniku škody. Bohužel zde nelze navolit obchodní ani žádná jiná sleva. Územní platnost může být po celé České republice nebo po celém světě. Všeobecně platí, že čím je vyšší limit/ nižší spoluúčast/ širší územní platnost/ rizikovější skupina, tím je vyšší pojistné. Pojistné se dá platit čtyřmi způsoby: poštovní poukázkou, příkazem k úhradě, SIPO a SINK.

Tab. 7. Parametry odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli.

<b>Typ pojištění</b>	škodové
<b>Vznik pojištění</b>	datum a čas, který je určen ve smlouvě jako počátek, pokud není uveden čas, tak v 00:00 dne uvedeném ve smlouvě jako počátek, nejdříve však v den uzavření smlouvy
<b>Změna pojištění</b>	dohoda (formou dodatku)
<b>Zánik pojištění</b>	uplynutí pojistné doby v případě pojištění na dobu určitou, zánik pojistného zájmu, zánik pojistného nebezpečí, zánik/ smrt pojištěného, neplacení pojistného, výpověď, porušení povinnosti, dohoda, úpadek pojištěného
<b>Obecné výluky</b>	válečné události, vzpoury, teroristické akty, chemická a biologická kontaminace, povstání, hromadné nepokoje, stávky, zásah státní moci nebo veřejné správy, působení jaderné energie, újma způsobená úmysleně pojištěným/ pojistníkem/ právněnou osobou
<b>Výluky z pojištění</b>	zaměstnavatel se sídlem mimo ČR, úmyslná škoda, hrubá nedbalost, dohoda o provedení práce, po požití alkoholu, drog, výroba vadného výrobku, ztráta věci, vadně provedená práce při motáži a opravě, zanedbání stanovené obsluhy a údržby, aj.
<b>Limity pojistného plnění</b>	100 000 Kč, 150 000 Kč, 200 000 Kč, 250 000 Kč, 300 000 Kč, 350 000 Kč
<b>Riziková skupina</b>	řidič z povolání, ostatní
<b>Spoluúčast</b>	10 %, 30 %
<b>Rozsah</b>	řidič, neřidič
<b>Územní platnost</b>	Česká republika, celý svět
<b>Délka pojištění</b>	jeden rok, tři roky
<b>Způsob platby</b>	poštovní poukázka, příkaz k úhradě, SIPO, SINK
<b>Možné slevy</b>	0 %
<b>Daňové úlevy</b>	ne

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (2014), vlastní zpracování (2014)

### 6.3.2 Varianta 1

Jak již bylo řečeno, společnost XY nemá tento produkt pro své zaměstnance sjednán. Při tom jej může využít jako benefit pro zaměstnance a zároveň také jako svou ochranu, protože se tak budou moci lépe a rychleji vymáhat případné náhrady škod, které zaměstnanci způsobili. Avšak vzhledem k tomu, že pojištění nenabízí možnost daňového zvýhodnění, tak si většinou toto pojištění sjednávají zaměstnanci individuálně a zároveň si ho sami hradí. Avšak v rámci komplexní pojistné ochrany je vhodné tuto možnost společnosti nabídnout. Pokud ji firma odmítne, tak ji může např. dále postoupit svým zaměstnancům.



V tabulce číslo 8 je znázorněna kalkulace daného produktu v levnější variantě 1. V tomto případě je pojistníkem jediné smlouvy společnost XY a pojištěnými jsou všichni zaměstnanci. Tato varianta chrání zaměstnance do limitu 100 000 Kč na jeden rok. Tento limit je v praxi běžně používaný. Je cenově dostupný a v tomto konkrétním případě i stačí na krytí 4,5 násobku měsíčního hrubého příjmu, do jehož výše může zaměstnavatel vyžadovat náhradu škody a to na jednu pojistnou událost. U všech zaměstnanců jsem použila spoluúčast 10 %. 30% spoluúčast je dle mého názoru velmi vysoká. V případě maximální škody by tak náhrada škody mohla dosáhnout 1,3 měsíčního platu, což by mohlo být pro zaměstnance velice zatěžující a možná i v některých případech ohrožující. Platnost pojištění stačí nastavit na území České republiky, protože firma realizuje veškeré zakázky na území České republiky. Neřidiči mají pojistné levnější a činí 620 Kč na rok. Řidiči mají pojistné vyšší, kvůli zvýšenému riziku vzniku pojistné události a činí 1 450 Kč na rok. Celkové pojistné za všech deset zaměstnanců je 10 350 Kč. S 30% spoluúčastí by bylo možné dostat se na nižší cenu pojistného. V tomto případě by to bylo 500 Kč pro neřidiče (rozdíl 120 Kč), 1 160 Kč pro řidiče (rozdíl 290 Kč) a 8 300 Kč za všechny zaměstnance (rozdíl 2 050 Kč). Tyto rozdíly nejsou však tak výrazné a zatěžující pro zaměstnance, jako by mohla být nutná spoluúčast při případné pojistné události.

Tab. 8. Kalkulace odpovědnosti zaměstnance – varianta 1.

	Hrubá mzda	4,5 násobek	Riziková skupina	Limit plnění	Spoluúčast	Územní platnost	Pojistné
Zaměstnanec 1	13 400 Kč	60 300 Kč	neřidič	100 000 Kč	10 %	ČR	620 Kč
Zaměstnanec 2	13 400 Kč	60 300 Kč	neřidič	100 000 Kč	10 %	ČR	620 Kč
Zaměstnanec 3	13 400 Kč	60 300 Kč	neřidič	100 000 Kč	10 %	ČR	620 Kč
Zaměstnanec 4	13 400 Kč	60 300 Kč	neřidič	100 000 Kč	10 %	ČR	620 Kč
Zaměstnanec 5	13 400 Kč	60 300 Kč	neřidič	100 000 Kč	10 %	ČR	620 Kč
Zaměstnanec 6	13 400 Kč	60 300 Kč	řidič	100 000 Kč	10 %	ČR	1 450 Kč
Zaměstnanec 7	13 400 Kč	60 300 Kč	řidič	100 000 Kč	10 %	ČR	1 450 Kč
Zaměstnanec 8	13 400 Kč	60 300 Kč	řidič	100 000 Kč	10 %	ČR	1 450 Kč
Zaměstnanec 9	13 400 Kč	60 300 Kč	řidič	100 000 Kč	10 %	ČR	1 450 Kč
Zaměstnanec 10	18 000 Kč	81 000 Kč	řidič	100 000 Kč	10 %	ČR	1 450 Kč
<b>Pojistné celkem</b>							<b>10 350 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (2014)

### 6.3.3 Varianta 2

V tabulce číslo 9 je znázorněna kalkulace daného produktu v dražší variantě 2. Zde jsem zvýšila limit z 100 000 Kč na 150 000 Kč. Tento limit je v praxi také běžně používaný. Je

potřeba si totiž uvědomit, že zaměstnavatel může po zaměstnanci v rámci náhrady škody vymáhat maximálně 4,5 násobek jeho hrubého měsíčního příjmu a to na jednu pojistnou událost. Limity u pojišťovny jsou však na celý rok. Čili pokud by zaměstnanec udělal více jak jednu velkou škodu za rok, tak mu limit 100 000 Kč nemusí stačit. Na druhou stranu jsou však takovéto případy výjimečné. Většina škod plyne z neopatrnosti. Jde např. o polití notebooku kávou, odření laku při couvání, rozbití mobilního telefonu pádem apod. V této variantě jsem také použila spoluúčast 10 % a to z výše uvedených důvodů. Platnost pojištění stačí také nastavit na území České republiky. Neřidiči to mají opět levnější a pojistné činí 720 Kč na rok. Pro řidiče to stojí 1 720 Kč na rok. Celkové pojistné za všech deset zaměstnanců je 12 200 Kč. S 30% spoluúčastí by se dalo opět dostat na nižší pojistné. V tomto případě by to bylo 580 Kč pro neřidiče (rozdíl 140 Kč), 1 380 Kč pro řidiče (rozdíl 340 Kč) a 9 800 Kč za všechny zaměstnance (rozdíl 2 400 Kč). Tyto rozdíly zase nejsou tak výrazné a zatěžující pro zaměstnance, jako by mohla být jejich spoluúčast při případné pojistné události.

Tab. 9. Kalkulace odpovědnosti zaměstnance – varianta 2.

	Hrubá mzda	4,5 násobek	Riziková skupina	Limit plnění	Spoluúčast	Územní platnost	Pojistné
Zaměstnanec 1	13 400 Kč	60 300 Kč	neřidič	150 000 Kč	10 %	ČR	720 Kč
Zaměstnanec 2	13 400 Kč	60 300 Kč	neřidič	150 000 Kč	10 %	ČR	720 Kč
Zaměstnanec 3	13 400 Kč	60 300 Kč	neřidič	150 000 Kč	10 %	ČR	720 Kč
Zaměstnanec 4	13 400 Kč	60 300 Kč	neřidič	150 000 Kč	10 %	ČR	720 Kč
Zaměstnanec 5	13 400 Kč	60 300 Kč	neřidič	150 000 Kč	10 %	ČR	720 Kč
Zaměstnanec 6	13 400 Kč	60 300 Kč	řidič	150 000 Kč	10 %	ČR	1 720 Kč
Zaměstnanec 7	13 400 Kč	60 300 Kč	řidič	150 000 Kč	10 %	ČR	1 720 Kč
Zaměstnanec 8	13 400 Kč	60 300 Kč	řidič	150 000 Kč	10 %	ČR	1 720 Kč
Zaměstnanec 9	13 400 Kč	60 300 Kč	řidič	150 000 Kč	10 %	ČR	1 720 Kč
Zaměstnanec 10	18 000 Kč	81 000 Kč	řidič	150 000 Kč	10 %	ČR	1 720 Kč
<b>Pojistné celkem</b>							<b>12 200 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (2014)

#### 6.4 Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU

Společnost XY vlastní celkem 4 automobily, které používá ke své činnosti. Jedná se o Volkswagen LT 35 (2 461 ccm, 75 kW, 3 500 kg), Fiat Ducato (2 999 ccm, 130 kW, 3 500 kg), Volkswagen Caddy (1 896 ccm, 55 kW, 1 800 kg) a Ford Transit (2 490 ccm, 55 kW, 2 650 kg). Dle databáze o bezeškodném průběhu činí rozhodná doba firmy 8 měsíců (32 měsíců, 1 škodná událost).

### 6.4.1 Parametry produktu

V tabulce 10 jsou uvedeny základní parametry pojistného produktu „Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU“. Toto pojištění se sjednává jako škodové pojištění na dobu kratší než jeden rok (krátkodobé pojištění) nebo na dobu neurčitou. Vznik pojištění je uveden ve smlouvě a změny smlouvy jsou možné a to formou dodatku. Smlouva může zaniknout např. výpovědí, neplacením pojistného, změnou vlastníka vozidla či odcizením vozidla. Je zde výběr ze čtyř limitů za majetkovou a nemajetnou újmu: 35 mil. Kč, 70 mil. Kč, 100 mil. Kč a 150 mil. Kč. Pojištění platí na území států, které jsou vyznačené na zelené kartě. Je zde rozsáhlý systém slev: bonus/ malus (až 50 %), sleva důvěra (15 %), obchodní sleva (30 %), sleva za roční frekvenci placení (5 %) a sleva za propojištěnost (5 %) a pojistné lze platit poštovní poukázkou, příkazem k úhradě, SIPO a SINK.

Tab. 10. Parametry komplexního pojištění vozidel NAMÍRU.

Typ pojištění	škodové
Vznik pojištění	datum a čas, který je určen ve smlouvě jako počátek, pokud není uveden čas, tak v 00:00 dne uvedeném ve smlouvě jako počátek, nejdříve však v den uzavření smlouvy, pokud není uveden počátek vůbec, tak v 00:00 prvního dne, který následuje po uzavření smlouvy
Změna pojištění	formou dodatku
Zánik pojištění	uplynutí pojistné doby v případě pojištění na dobu určitou, změna vlastníka, prodlení s úhradou pojistného, výpověď, vyřazení vozidla z registru silničních vozidel, odcizení vozidla
Limity pojist. plnění	35 mil. Kč, 70 mil. Kč, 100 mil. Kč, 150 mil. Kč
Délka pojištění	krátkodobé pojištění do jednoho roku, doba neurčitá
Způsob platby	poštovní poukázka, příkaz k úhradě, SIPO, SINK
Možné slevy	bonus/ malus (až 50 %), sleva důvěra (15 %), obchodní sleva (30 %), sleva za roční frekvenci placení (5 %), sleva za propojištěnost (5 %)
Územní platnost	státy vyznačené na zelené kartě

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (2014), vlastní zpracování (2014)

Ke každému povinnému ručení jsou asistenční služby typu Standard zdarma. Tyto asistenční služby poskytuje společnost GLOBAL ASSISTANCE a. s., se kterou Kooperativa pojišťovna a. s., Vienna Insurance Group spolupracuje. Územní platnost je v České republice, ve státech Evropské unie (mimo Maltu) a také na Kypru, v Černé Hoře, Srbsku, Lichtenštejnsku, Makedonii, Maroku, Norsku, Švýcarsku, Tunisu a v evropské části Turecka. Pojistným nebezpečím je nepojízdnost vozidla způsobená poruchou nebo havárií,

odcizení vozidla a stav nouze, který je vyvolán úrazem, nemocí nebo smrtí oprávněné osoby. Mezi výluky patří např. válečné události, živelní, vandalismus, stávkový, hromadné nepokoje, zásah státní moci nebo veřejné správy, exploze, působení jaderné energie, nedostatky v povinné výbavě, údržba vozidla, účast na soutěžích, nepojízdnost vozidla z důvodu opotřebení, chybné konstrukce aj. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, 2014).

Tab. 11. Asistenční služby typu Standard.

<b>Česká republika (dopravní nehoda)</b>	<b>Zahraníčí (porucha, dopravní nehoda)</b>
Příjezd a odjezd zásahového vozidla s odbornou posádkou	Příjezd a odjezd zásahového vozidla s odbornou posádkou
Odtah vozidla do 50 km zdarma	Odtah vozidla do 50 km zdarma
Úschova nepojízdného vozidla na 10 dní (13 EUR/ den)	Úschova nepojízdného vozidla na 7 dní (13 EUR/ den)
	Zásah mechanika/ opraváře
	Zanechání vzkazu
	Telefonické tlumočení
	Pomoc advokáta/ tlumočnicka (750 EUR)
	Zprostředkování finanční hotovosti (1 000 EUR)
	Ubytování beneficenta - nocleh v hotelu (max. 9 osob, 50 EUR/ osoba)

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (2014), vlastní zpracování (2014)

V rámci povinného ručení NAMÍRU, v případě, že pojistníkem je právnická osoba, je možné sjednat osm připojištění, které jsou uvedeny v tabulce níže. NA100PRO je pojištění pro případ nezaviněné nehody, kdy pojišťovna vše vyřídí za klienta s viníkovou pojišťovnou. Likvidace je rychlejší a plní se oprava automobilu bez amortizace a náhradní vozidlo po dobu opravy. Při jeho sjednání je živelní pojištění v limitu 50 000 Kč zdarma. Živelní pojištění kryje mnoho pojistných nebezpečí, mezi něž patří např. krupobití, vichřice, požár, povodeň, záplava, pád stromu apod. U poškození vozidla zvrátem je pojistným nebezpečím střet nebo okus. Lze sjednat střet a okus nebo pouze střet. Dále lze připojistit čelní sklo nebo všechna skla na vozidle. Limity pojistného plnění jsou zde pro každou pojistnou událost. Připojištění zavazadel lze sjednat s odcizením nebo bez odcizení. Bez odcizení je to samozřejmě levnější. Úhradu nákladů na náhradní vozidlo lze sjednat na 5, 10, 15 nebo 20 dnů. Dále mimo standardní asistenční služby lze sjednat také několik balíčků nadstandardních asistenčních služeb, které mají širší krytí a jako poslední je možné sjednat pojištění úrazu osob ve vozidle. Jsou zde tři varianty – úraz menšího, středního a velkého

rozsahu. Každá varianta má jiné limity a jiné pojistné. Přesná pojistná nebezpečí a výluky u jednotlivých připojištění jsou uvedeny v příslušných pojistných podmínkách (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, 2014).

Tab. 12. Připojištění k povinnému ručení.

Připojištění	Územní platnost	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Pojistné
NA 100PRO	ČR	PČ: obvyklá cena vozidla		1 200 Kč
Živel	ČR	50 000 Kč – 1 000 000 Kč	1 % min. 1 000 Kč	264 Kč – 528 Kč
Poškození vozidla zvířetem	ČR	100 000 Kč	1 % min. 1 000 Kč	687 Kč/ 612 Kč
Skla		4 000 Kč – 500 000 Kč		706 Kč – 94 100 Kč
Zavazadla		5 000 Kč – 500 000 Kč	10 % min. 1 000 Kč	75 Kč – 40 000 Kč
Náklady na nájem vozidla	ČR	900 Kč, 1 500 Kč, 2 000 Kč, 3 500 Kč, 5 000 Kč		372 Kč – 7 980 Kč
Asistence				300 Kč – 1 392 Kč
Úraz		Smrt 50 000 Kč – 400 000 Kč TN 100 000 Kč – 800 000 Kč Úraz 12 500 Kč – 100 000 Kč		108 Kč – 864 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (2014), vlastní zpracování (2014)

#### 6.4.2 Varianta 1

Jak již bylo řečeno, společnost XY má svá vozidla pojištěna. Dle mého názoru jsou však pojištěna nedostatečně, neboť mají nastaveny nízké limity a pojištění neobsahuje alespoň základní pojistnou ochranu proti živlu, což je častá příčina vyplácení pojistného plnění.

Vzhledem k tomu, že společnost vlastní pouze čtyři automobily, tak zde nelze sjednat pojištění flotily a je tedy nutné pojistit každý vůz zvlášť, kdy pojistníkem, vlastníkem/ pojištěným, držitelem/ provozovatelem je společnost XY. Ve variantě 1 jsem tedy nastavila u všech automobilů vyšší limit pojistného plnění na majetkovou a nemajetkovou újmu a to 70 000 000 Kč. Limit 35 mil. Kč je nejnižší, avšak v případě hromadné dopravní nehody nemusí stačit a navíc cenový rozdíl mezi těmito limity je cca 200 Kč – 300 Kč za rok, což je naprosto přehlédnutelný rozdíl za ochranu, která je vyšší o 35 mil. Kč. Dále jsem v této variantě připojistila alespoň živel, což je dle mého názoru důležitá součást základního pojištění vozidla. Zde jsem zadala 15% slevu za využití smluvního servisu v případě pojistné události. Na toto připojištění by měl stačit limit 50 000 Kč. Jen u Fiata Ducato, protože je novější než ostatní, jsem zvýšila limit na 100 000 Kč. Celkové pojistné po slevách

(30 % obchodní sleva, 15 % sleva důvěra, 5 % sleva za roční frekvenci placení/propojištěnost) za všechny automobily tak činí 35 095 Kč za rok.

Tab. 13. Kalkulace NAMÍRU – varianta 1.

<b>Volswagen LT 35</b>		<b>Pojistné</b>
Limit na maj. a nemaj. újmu	70 000 000 Kč	13 771 Kč
Živelní pojištění	50 000 Kč	224 Kč
Použité slevy	30 %, 15 %, 5 %	
<b>Celkové pojistné</b>		<b>7 997 Kč</b>
<b>Fiat Ducato</b>		
Limit na maj. a nemaj. újmu	70 000 000 Kč	19 217 Kč
Živelní pojištění	100 00 Kč	255 Kč
Použité slevy	30 %, 15 %, 5 %	
<b>Celkové pojistné</b>		<b>11 104 Kč</b>
<b>Volswagen Caddy</b>		
Limit na maj. a nemaj. újmu	70 000 000 Kč	13 771 Kč
Živelní pojištění	50 000 Kč	224 Kč
Použité slevy	30 %, 15 %, 5 %	
<b>Celkové pojistné</b>		<b>7 997 Kč</b>
<b>Ford Transit</b>		
Limit na maj. a nemaj. újmu	70 000 000 Kč	13 771 Kč
Živelní pojištění	50 000 Kč	224 Kč
Použité slevy	30 %, 15 %, 5 %	
<b>Celkové pojistné</b>		<b>7 997 Kč</b>
<b>Celkové pojistné za všechny vozy</b>		<b>35 095 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (2014)

### 6.4.3 Varianta 2

Ve variantě 2 jsem ponechala u všech automobilů limit pojistného plnění na majetkovou a nemajetkovou újmu ve výši 70 000 000 Kč, připojištění živelu na částku 50 000 Kč a v případě vozu Fiat Ducato na limit 100 000 Kč. Navíc jsem zde připojistila u všech vozů čelní sklo na limit 4 000 Kč. Tento limit jsem určila dle reálných cen čelních skel pro daný typ vozu. Zde jsem také zadala 15% slevu za využití smluvního servisu v případě pojistné události. Za důležité také považuji pojištění nákladů za nájem vozidla, protože firma využívá svá auta k pracovní činnosti a případná pojistná událost a následná nemožnost vůz využívat může ohrozit firemní zakázky. U všech vozů jsem zvolila proplacení nákladů na náhradní vůz na 5 dní. 5 dní by mělo stačit na opravu poškozeného vozu nebo na případné

přeplánování pracovní činnosti, pokud bude oprava delší. Limity jsou zvoleny dle reálných cen zapůjčení vozů. Celkové pojistné po slevách (30 % obchodní sleva, 15 % sleva důvěra, 5 % sleva za roční frekvenci placení/ propojištěnost) za všechny automobily tak činí 39 505 Kč za rok.

Tab. 14. Kalkulace NAMÍRU – varianta 2.

<b>Volkswagen LT 35</b>		<b>Pojistné</b>
Limit na maj. a nemaj. újmu	70 000 000 Kč	13 771 Kč
Živelní pojištění	50 000 Kč	224 Kč
Čelní sklo	4 000 Kč	600 Kč
Nájem	1 500 Kč, 5 dní	624 Kč
Použité slevy	30 %, 15 %, 5 %	
<b>Celkové pojistné</b>		<b>9 159 Kč</b>
<b>Fiat Ducato</b>		
Limit na maj. a nemaj. újmu	70 000 000 Kč	19 217 Kč
Živelní pojištění	100 000 Kč	255 Kč
Čelní sklo	4 000 Kč	600 Kč
Nájem	1 500 Kč, 5 dní	624 Kč
Použité slevy	30 %, 15 %, 5 %	
<b>Celkové pojistné</b>		<b>12 267 Kč</b>
<b>Volkswagen Caddy</b>		
Limit na maj. a nemaj. újmu	70 000 000 Kč	13 771 Kč
Živelní pojištění	50 000 Kč	224 Kč
Čelní sklo	4 000 Kč	600 Kč
Nájem	900 Kč, 5 dní	372 Kč
Použité slevy	30 %, 15 %, 5 %	
<b>Celkové pojistné</b>		<b>8 920 Kč</b>
<b>Ford Transit</b>		
Limit na maj. a nemaj. újmu	70 000 000 Kč	13 771 Kč
Živelní pojištění	50 000 Kč	224 Kč
Čelní sklo	4 000 Kč	600 Kč
Nájem	1 500 Kč, 5 dní	624 Kč
Použité slevy	30 %, 15 %, 5 %	
<b>Celkové pojistné</b>		<b>9 159 Kč</b>
<b>Celkové pojistné za všechny vozy</b>		<b>39 505 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (2014)

## 6.5 Soukromé životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele

Jak již bylo uvedeno výše, ve firmě pracuje celkem 10 zaměstnanců (9 mužů a 1 žena). Pro všechny zaměstnance je možné sjednat soukromé životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele. Parametry tohoto produktu, modelace a kalkulace jsou uvedeny v kapitolách níže.

### 6.5.1 Parametry produktu

Pro soukromé životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele jsem vybrala produkt Životní pojištění PERSPEKTIVA 7BN. Tento produkt získal několik významných ocenění: 1. místo Zlatá koruna 2008, 2. místo Stříbrná koruna 2009 – 2013, apod. PERSPEKTIVA je flexibilní produkt, který se umí přizpůsobit životní situaci klienta. Lze nastavit jako úrazové pojištění, spoření či kombinace obou. Kromě příspěvků zaměstnavatele si může přispívat i sám zaměstnanec. Prostřednictvím tohoto produktu lze investovat finanční prostředky do vybraných fondů, spořit si garantovanou formou a získat i podíl na zisku nebo se chránit před nepříznivými nahodilými situacemi. Vstupní věk je 18 let – 70 let. Pojištění se sjednává maximálně do 80 let a minimální pojistná doba je 10 let. Pro daňové účely je třeba, aby pojištěný a pojistník byly stejná osoba a pojištění bylo sjednáno minimálně do věku 60 let. Kromě běžně placeného pojistného je možné vkládat i mimořádné vklady (např. odměna pracovníka). Počátek pojištění je vždy 1. den v měsíci, který následuje po datu uzavření smlouvy, ale je možné si sjednat i předběžné pojištění. Smlouva se dá během trvání pojištění měnit, lze ji dát do stavu bez placení a peníze se mohou vybrat dříve. Pojištění může zaniknout smrtí pojištěného nebo pojistníka, výpovědí, neplacením pojistného nebo např. uplynutím pojistné doby. Mezi základní pojištění patří smrt a dožití. Pojištění platí na území celého světa a mezi všeobecné výluky patří např. války, působení jaderné energie či biologická kontaminace. Na jedné smlouvě lze pojistit až 5 osob (2 dospělí, 3 děti). Finanční a zdravotní zkoumání se provádí dle zvolených rizik, pojistných částek a dle věku pojištěného. Lze získat jeden ze tří bonusů zdarma nebo prémii za bezeškový průběh. Minimální měsíční pojistné je 400 Kč, které se dá platit několika způsoby (trvalý příkaz, poštovní složenka, SIPO, SINK atd.). Sleva na pojistném zde bohužel není možná. Zprostředkovatel se může pouze vzdát části své provize ve prospěch účtu klienta (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, 2014).



Tab. 15. Parametry Životního pojištění PERSPEKTIVA 7BN.

<b>Vznik pojištění</b>	počátek je vymezen ve smlouvě, bývá to vždy 1. den v měsíci, který následuje po datu uzavření smlouvy
<b>Změna pojištění</b>	dohoda
<b>Zánik pojištění</b>	uplynutí pojistné doby, zánik pojistného zájmu, zánik pojistného nebezpečí, smrt pojištěného nebo pojistníka, neplacení pojistného, výpověď, výplata odkupného, dohoda, odstoupení
<b>Obecné výluky</b>	války, vzpoury, revoluce, teroristické činy chemická a biologická kontaminace, povstání, občanské nepokoje, působení jaderné energie
<b>Vstupní věk</b>	18 let (u dětí 0 let) – 70 let (u dětí 17 let)
<b>Koncový věk</b>	80 let
<b>Min. pojistná doba</b>	10 let
<b>Max. pojistná doba</b>	do věku 80 let
<b>Bonusové pojištění</b>	B1 = smrt hlavního pojištěného následkem úrazu = vyplacení 24 násobku měsíčního pojistného B2 = plná invalidita hlavního pojištěného následkem úrazu = vyplacení 48 násobku měsíčního pojistného B3 = plná invalidita hlavního pojištěného následkem úrazu = zproštění od placení pojistného po dobu 4 let
<b>Prémie</b>	pokud nenastane během pojistné doby žádná pojistná událost, pojišťovna vyplatí klientovi prémii za bezeškodný průběh
<b>Předběžné pojistné</b>	ano
<b>Základní pojištění</b>	dožití, smrt
<b>Varianty plnění</b>	součet, maximum
<b>Varianty PČ</b>	konstatní, lineárně klesající, anuitně klesající
<b>Minimální pojistné</b>	400 Kč/ měsíc
<b>Mimořádné pojistné</b>	ano
<b>Územní platnost</b>	celý svět
<b>Způsob platby</b>	poštovní poukázka, příkaz k úhradě, trvalý příkaz, SIPO, SINK, HIP, přepážka Kooperativy a další
<b>Investice</b>	Garantovaný fond, Vkladový fond, Erste-Sparinvest, C-Quadrat, Conseq, Komoditní fond
<b>Stav bez placení</b>	ano
<b>Možnost dřívějšího výběru</b>	ano
<b>Podíl na zisku</b>	ano u Garantovaného a Vkladového fondu
<b>Zdravotní a finanční zkoumání</b>	dle zvolených rizik, pojistných částek a věku pojištěného
<b>Možné slevy</b>	0 %, možnost vzdát se části provize ve prospěch účtu klienta
<b>Daňové úlevy</b>	pro zaměstnance i zaměstnavatele

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (2014), vlastní zpracování (2014)

V tabulce níže je zobrazen přehled všech možných pojištění v rámci PERSPEKTIVY 7BN včetně vstupního věku do pojištění, maximálního věku trvání pojištění, minimální a maximální pojistné částky a čekací a karenční doby.

Tab. 16. Přehled všech pojištění v rámci PERSPEKTIVY 7BN.

Pojištění	Vstupní věk	Max. do věku	Min. PČ	Max. PČ	Čekací doba	Karenční doba
Smrt	0 – 70	80	50 000 Kč	8 000 000 Kč		
Smrt s výplatou PČ	18 – 79	80	50 000 Kč	8 000 000 Kč		
Důchod pro pozůstalé	18 – 79	80	12 000 Kč/ rok	960 000 Kč/ rok		
Smrt následkem úrazu	18 – 79	80	20 000 Kč	4 000 000 Kč		
Trvalé následky úrazu	18 – 79	80	20 000 Kč	4 000 000 Kč		
Tělesné poškození (úraz)	18 – 79	80	5 000 Kč	1 000 000 Kč		
Denní odškodné (úraz)	18 – 79	80	100 Kč/ den	3 000 Kč/ den		7, 28, 42 d
Pracovní neshopnost (úraz)	18 – 64	65	100 Kč/ den	2 000 Kč/ den		7 d
Pobyt v nemocnici (úraz)	18 – 79	80	100 Kč/ den	3 000 Kč/ den		
Vážná onemocnění	18 – 64	65	20 000 Kč	2 000 000 Kč	6 m	
Pracovní neshopnost	18 – 64	65	100 Kč/ den	2 000 Kč/ den	3 m	14, 28, 42 d
Pobyt v nemocnici	18 – 79	80	100 Kč/ den	3 000 Kč/ den	3 m	
Invalidita (důchod)	18 – 64	65	2 400 Kč	400 000 Kč/ rok	2 r	
Invalidita (PČ)	18 – 64	65	20 000 Kč	4 000 000 Kč	2 r	
Invalidita (důchod, úraz)	18 – 64	65	2 400 Kč	400 000 Kč/ rok		
Invalidita (PČ, úraz)	18 – 64	65	20 000 Kč	4 000 000 Kč		
Zproštění od placení (plná invalidita)	18 – 64	65	x	400 000 Kč/ rok	2 r	
Osvobození od placení (smrt 2. pojištěného)	18 – 79	80	x	960 000 Kč/ rok		
MediKompas	0 – 79	80	x	x		

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (2014), vlastní zpracování (2014)

Životní pojištění pro zaměstnance má čím dál větší oblíbenost. Firmy tak mohou ušetřit na sociálním a zdravotním pojištění a až 30 000 Kč ročně na jednoho zaměstnance si mohou odečíst z daňového základu, čímž ušetří i na daních. Zaměstnanci si také polepší. Mohou tak dosáhnout vyššího příjmu a snížit si daňový základ. Kromě těchto výhod přináší Kooperativa pro zaměstnavatele i bonus v podobě 3 % z hromadné platby (HIP), jako kompenzaci administrativních nákladů a také je zde možnost domluvit se s daným pojišťovacím zprostředkovatelem na určitém % z jeho provize, jako odměna za exkluzivní spolupráci. Toto však může být pro zprostředkovatele velice nevýhodné a to v případě, kdyby firma smlouvy do 2 let od uzavření zrušila. Zprostředkovatel by tak totiž musel vrátit poměrnou část své provize a tu část, kterou dal zaměstnavateli, po něm nemůže nárokovat zpět, a tudíž by ji musel vrátit ze svého.

### 6.5.2 Varianta 1

Jak jsem již uváděla dříve, společnost XY nemá tento produkt pro své zaměstnance sjednán a tudíž přichází o možnou úsporu a výdělek. Z tohoto důvodu bych toto pojištění do nabídky komplexní pojistné ochrany firmy XY určitě zahrnula.

U tohoto pojištění se sjednává smlouva o spolupráci, ve které jsou uvedeny všechny podmínky a celý seznam zaměstnanců, pro které se životní pojištění sjednává. Pojistníkem a pojištěným je vždy daný zaměstnanec, aby se tak splnila jedna z podmínek pro možné daňové odpočty. Pro každého zaměstnance jsem ve variantě 1 sjednala životní pojištění za minimální pojistné – tedy 400 Kč, které bude hradit ze 100 % zaměstnavatel. Je samozřejmě možné příspěvek odstupňovat a výkonnějším zaměstnancům přispívat více. Pro modelový příklad však použiji stejný příspěvek u všech zaměstnanců. V rámci pojištění bude sjednána pouze smrt nebo dožití na minimální částku 10 000 Kč, protože cílem je zaměstnancům v tomto případě finančně polepšit. Je samozřejmě možné sjednat rizikové pojištění pro zaměstnance či jeho rodinu, avšak nad rámec příspěvku zaměstnavatele. Toto je třeba řešit s každým zaměstnancem individuálně a navolit mu takovou pojistnou ochranu, která bude vyhovovat jeho potřebám. Tuto část by si již zaměstnanec hradil sám.

V tabulce 17 je uvedena kalkulace SŽP ve variantě 1, kdy zaměstnavatel přispívá všem svým zaměstnancům minimální měsíční pojistné – 400 Kč. Celkem to tedy je 4 000 Kč/měsíc. Na sociálním pojištění tak ušetří 1 000 Kč, na zdravotním 360 Kč a prémie za administraci činí celkem 120 Kč. Celková úspora za měsíc je tedy 1 480 Kč, za rok 17 760 Kč, za 3 roky 53 280 Kč, za 5 let 88 800 Kč a za 10 let, což je minimální doba, na kterou se dá smlouva uzavřít, úspora činí 177 600 Kč. Ze základu daně si bude moci zaměstnavatel odečíst 48 000 Kč každý rok při stávající pojistné ochraně.

Tab. 17. Kalkulace SŽP – varianta 1.

<b>Základní parametry</b>	
Počet zaměstnanců	10
Měsíční příspěvek zaměstnavatele	400 Kč
Měsíční vlastní úhrada zaměstnance	0 Kč
<b>Celkové měsíční úhrady</b>	
Příspěvek zaměstnavatele celkem	4 000 Kč
Vlastní úhrady zaměstnanců celkem	0 Kč
Celková měsíční hromadná platba	4 000 Kč
<b>Měsíční úspory celkem</b>	
Úspora na sociálním pojištění 25 % z celkového příspěvku zaměstnavatele	1 000 Kč
Úspora na zdravotním pojištění 9 % z celkového příspěvku zaměstnavatele	360 Kč
Kompenzace administrativních nákladů 3 % z hromadné platby	120 Kč
Měsíční úspora celkem	1 480 Kč
<b>Roční úspory v letech</b>	
Celková úspora za 1 rok	17 760 Kč
Celková úspora za 3 roky	53 280 Kč
Celková úspora za 5 let	88 800 Kč
Celková úspora za 10 let	177 600 Kč
Daňový odpočet za rok	48 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (2014)

### 6.5.3 Varianta 2

Ve variantě 2 jsem pro každého zaměstnance zvolila naopak nejvyšší možný příspěvek tak, aby byly využity maximální možné úspory. Jedná se tedy o příspěvek 2 500 Kč měsíčně na jednoho zaměstnance, který bude ze 100 % hradit zaměstnavatel. Opět je zde možné příspěvek odstupňovat a v tomto případě méně výkonným zaměstnancům přispívat méně. To by však nesplnilo účel co nejvyšší možné úspory, čili pro modelový příklad použiji stejný příspěvek u všech zaměstnanců. V rámci pojištění bude opět sjednána pouze smrt nebo dožití na minimální částku 10 000 Kč. Opět je možné sjednat rizikové pojištění pro zaměstnance či jeho rodinu, avšak nad rámec příspěvku zaměstnavatele, které by si již zaměstnanec hradil sám.

V tabulce 18 je uvedena kalkulace SŽP ve variantě 2, kdy zaměstnavatel přispívá všem zaměstnancům maximální příspěvek 2 500 Kč/ měsíc. Celkem to tedy je 25 000 Kč/ měsíc. Na sociálním pojištění tak ušetří 6 250 Kč, na zdravotním 2 250 Kč a prémie za administraci činí celkem 750 Kč. Celková úspora za měsíc je tedy 9 250 Kč, za rok 111 000 Kč, za 3 roky 333 000 Kč, za 5 let 555 000 Kč a za 10 let, což je minimální doba, na kterou se dá smlouva uzavřít, úspora činí 1 110 000 Kč. Ze základu daně si bude moci zaměstnavatel odečíst 300 000 Kč každý rok při stávající pojistné ochraně.

Tab. 18. Kalkulace SŽP – varianta 2.

<b>Základní parametry</b>	
Počet zaměstnanců	10
Měsíční příspěvek zaměstnavatele	2 500 Kč
Měsíční vlastní úhrada zaměstnance	0 Kč
<b>Celkové měsíční úhrady</b>	
Příspěvek zaměstnavatele celkem	25 000 Kč
Vlastní úhrady zaměstnanců celkem	0 Kč
Celková měsíční hromadná platba	25 000 Kč
<b>Měsíční úspory celkem</b>	
Úspora na sociálním pojištění 25 % z celkového příspěvku zaměstnavatele	6 250 Kč
Úspora na zdravotním pojištění 9 % z celkového příspěvku zaměstnavatele	2 250 Kč
Kompenzace administrativních nákladů 3 % z hromadné platby	750 Kč
Měsíční úspora celkem	9 250 Kč
<b>Roční úspory v letech</b>	
Celková úspora za 1 rok	111 000 Kč
Celková úspora za 3 roky	333 000 Kč
Celková úspora za 5 let	555 000 Kč
Celková úspora za 10 let	1 110 000 Kč
Daňový odpočet za rok	300 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování (2014)

Tato varianta přináší firmě vysoké úspory, ale také velký závazek v podobě zvýšení mezd. Aby však zaměstnanci měli peníze k dispozici co nejdříve, tak je možné, že se na pojišťovně nechá každý měsíc pouze minimální pojistné – 400 Kč a zbylých 2 100 Kč se převede na účet zaměstnance. Zaměstnavatel bude i tak moci využít maximální úspory.

## 6.6 Pojištění malých a středních podniků – TREND

Společnost XY si pronajímá 2 kanceláře, kde je běžné kancelářské vybavení. Dále využívá sklad a své činnosti realizuje různě po České republice dle zakázek. U těchto činností využívá běžné stavební nářadí. Hodnota celkového majetku je do výše 100 mil. Kč a roční příjmy společnosti jsou do 10 mil. Kč. Firma není v konkurzu ani v likvidaci. Mezi její 3 hlavní činnosti patří podnikání v oblasti nakládání s odpady, provádění staveb, jejich změn a odstraňování a speciální ochranná dezinfekce, dezinfekce a deratizace.

### 6.6.1 Parametry produktu

Pro pojištění podnikatelských rizik jsem vybrala produkt TREND, který získal mnoho ocenění (viz předchozí kapitola). V rámci tohoto produktu lze pojistit na jedné smlouvě celou škálu rizik a několik míst podnikání a to stavebnicovým způsobem (mám pojištěné pouze to, co chci). Pojištění je škodové a sjednává se jako krátkodobé (max. 1 rok) nebo dlouhodobé (max. 10 let). Vzniká nejčastěji v den, který je uveden na smlouvě jako počátek, v průběhu ho lze měnit formou dodatku a pojištění může zaniknout např. uplynutím pojistné doby, zánikem pojistného zájmu nebo prohlášením konkurzu na majetek pojistníka. Nelze pojistit subjekt v likvidaci, diskotéku, pouťové atrakce nebo např. hernu. Územní platnost je po celé České republice, pokud není ve smlouvě ujednáno jinak – např. Česká republika + sousední státy, Evropa nebo celý svět vyjma USA a Kanady. Pojišťuje se na pojistnou částku nebo na limit pojistného plnění v rámci pojistné částky. Pojistnou hodnotou je nová cena, časová cena nebo obvyklá cena. Minimální pojistné u dlouhodobého pojištění je 1 000 Kč a u krátkodobého 500 Kč. Pojistné lze platit příkazem k úhradě, trvalým příkazem, poštovní poukázkou a SINK. U tohoto pojištění nejsou možné daňové úlevy, avšak klient může využít několik slev: až 5 % za frekvenci placení, až 20 % obchodní slevy (30 % se souhlasem pověřené osoby) a také zde působí tarifní koeficienty, což jsou skryté slevy, které upravují sazby jednotlivých pojištění.

Tab. 19. Parametry pojištění podnikatelských rizik TREND.

<b>Typ pojištění</b>	škodové
<b>Vznik pojištění</b>	datum a čas, který je určen ve smlouvě jako počátek, pokud není uveden čas, tak v 00:00 dne uvedeném ve smlouvě jako počátek, nejdříve však v den uzavření smlouvy, pokud není uveden počátek vůbec, tak v 00:00 prvního dne, který následuje po uzavření smlouvy
<b>Změna pojištění</b>	dohoda (formou dodatku)
<b>Zánik pojištění</b>	uplynutí pojistné doby, zánik pojistného zájmu, zánik pojistného nebezpečí, smrt pojištěného, prohlášení konkurzu na majetek pojistníka, neplacení pojistného, výpověď, porušení povinnosti, dohoda, odstoupení
<b>Výluky z pojištění</b>	subjekt v likvidaci, organizační složky zahraniční právnické osoby, více subjektů na jedné pojistné smlouvě
<b>Územní platnost</b>	Česká republika, není-li ujednáno jinak
<b>Způsob pojištění</b>	pojistná částka, limit pojistného plnění v rámci pojistné částky
<b>Pojistná hodnota, pojistná částka</b>	nová cena, časová cena, obvyklá cena
<b>Doba trvání</b>	dlouhodobé pojištění (10 let), krátkodobé pojištění (1 rok)
<b>Minimální pojistné</b>	1 000 Kč na pojistnou smlouvu, 500 Kč u krátkodobého pojištění
<b>Způsob platby</b>	poštovní poukázka, příkaz k úhradě, trvalý příkaz, SINK
<b>Možné slevy</b>	5 % za frekvenci placení, 20 (30) % obchodní sleva, tarifní koeficienty
<b>Daňové úlevy</b>	ne
<b>Nepojistitelné činnosti</b>	diskotéka, herna, směnářská činnost, výroba tržnic, zastavárna, pouťové atrakce, provozování střelnic, ...

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (2014), vlastní zpracování (2014)

V tabulce 20 jsou uvedeny parametry pojištění majetku v rámci produktu TREND. Je zde popsáno, zda jde o věci vlastní nebo cizí, soubor věcí, jednotlivá věc nebo jednotlivé věci a zda se pojišťuje na cenu novou nebo časovou. Majetek zde může být pojištěn na živél (požár, náraz, pád, kouř) a odcizení (krádež s překonáním překážky, loupež). Maximální limit na všechny movité předměty a nemovité objekty je dohromady 100 000 000 Kč. Minimální spoluúčast u živelního pojištění a u odcizení je 1 000 Kč. Maximální spoluúčast je pak 100 000 Kč u živlu a 50 000 Kč u odcizení. Spoluúčast může být sjednána na místo pojištění nebo pro předmět a stejně jako u jiných produktů, tak i zde platí, že pokud se zvolí vyšší spoluúčast, tak se tak dosáhne na nižší pojistné.

Tab. 20. Parametry pojištění majetku – TREND.

Objekt pojištění	Vlastní x cizí	Soubor x jedn. věc/ věci	Cena	Max. hranice pojistného plnění	Min. spoluúčast	Max. spoluúčast
Budovy	vlastní, cizí	S, JV/V	nová, časová	100 000 000 Kč (na celý majetek)	živel 1 000 Kč odcizení 1 000 Kč	živel 100 000 Kč odcizení 50 000 Kč
Ostatní stavby	vlastní, cizí	S, JV/V	nová, časová			
Vlastní stavební součásti a příslušenství	vlastní	soubor	nová			
Zásoby	vlastní	soubor				
Vlastní movité zařízení a vybavení	vlastní	S, JV/V	nová, časová			
Mobilní elektronická zařízení do 100 000 Kč	vlastní	S, JV/V	nová, časová			
Cizí předměty užívané	cizí	S, JV/V	nová, časová			
Cizí předměty převzaté	cizí	soubor	časová			
Cenné předměty, finanční prostředky	vlastní, cizí	S, JV/V				
Věci umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty	vlastní, cizí	S, JV/V				
Dokumentace	vlastní, cizí	S, JV/V				

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (2014), vlastní zpracování (2014)

V tabulce č. 21 je znázorněno doplňkové živelní pojištění a pojištění pro případ vandalismu. Do živelního pojištění patří povodeň, záplava, vodovodní nebezpečí, vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení a tíha sněhu nebo námrazy. Doplňkové pojištění živlu lze sjednat pouze v případě, že je sjednán základní živel a pojištění pro případ vandalismu lze sjednat pouze, pokud je sjednáno odcizení. Maximální hranice pojistných plnění, minimální a maximální spoluúčasti těchto doplňkových pojištění jsou uvedeny níže.



Tab. 21. Doplnkové živelní pojištění a pojištění pro případ vandalismu – TREND.

Pojištění	Max. hranice pojistného plnění	Min. spoluúčast	Max. spoluúčast
Povodeň nebo záplava	10 000 000 Kč nemovité 10 000 000 Kč movité	1 % min. 10 000 Kč	15 % min. 100 000 Kč
Vodovodní nebezpečí	100 000 000 Kč (na celý majetek)	1 000 Kč	100 000 Kč
Vichřice nebo krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	100 000 000 Kč (na celý majetek)	1 000 Kč	100 000 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	1 000 000 Kč nemovité 1 000 000 Kč movité	10 % min. 1 000 Kč	10 % min. 50 000 Kč

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (2014), vlastní zpracování (2014)

V tabulce č. 22 jsou vypsány další druhy pojištění v rámci produktu TREND. Patří zde pojištění proti loupeži přepravovaných věcí, pojištění pro případ přerušení provozu, pojištění během silniční dopravy, pojištění skel, strojů a elektronických zařízení. Pojištění skel, strojů a elektronických zařízení se váže na místo pojištění, zbytek je bez vazby na místo pojištění. Maximální hranice pojistných plnění, minimální a maximální spoluúčasti těchto pojištění jsou uvedeny níže. Za zmínku určitě stojí skutečnost, že pojištění pro případ přerušení provozu lze rozšířit o ostatní živly (ne jen požár) a také o odcizení. Pojištění během silniční dopravy lze rozšířit o odcizení, kdy zde existují 3 rizikové skupiny věcí a také lze rozšířit územní platnost na sousedící státy s Českou republikou a na celou Evropu. U pojištění skel je pojištěn soubor skel, která jsou pevně spojena s budovou nebo stavbou, soubor skel zasazených v rámu, který je stavební součástí budovy nebo stavby a dále jsou pojištěny také světelné reklamy a nápisy nebo skla pultů a vitrín. V rámci pojištění strojů existuje 18 skupin a podle nich se určuje sazba pojištění. Stejně tomu je i u pojištění elektronických zařízení, kde je 8 skupin.

Tab. 22. Další druhy pojištění – TREND.

Pojištění	Max. hranice pojistného plnění	Min. spoluúčast	Max. spoluúčast	Doplňkové informace
Pojištění proti loupeži přepravovaných peněz nebo cenin	2 000 000 Kč	1 000 Kč	50 000 Kč	
Pojištění pro případ přerušení provozu v důsledku požáru	5 000 000 Kč	3 dny	6 dní	ručení: 3 – 12 měsíců rozšíření: ostatní živé, odcizení
Pojištění během silniční dopravy	1 000 000 Kč	3 000 Kč	50 000 Kč	3 rizikové skupiny rozšíření: odcizení, územní platnost 1 – 20 vozidel
Pojištění skel		1 000 Kč	20 000 Kč	vlastní i cizí
Pojištění strojů		1 000 Kč	50 000 Kč	vlastní, cizí soubor, jedn. věc 19 skupin
Pojištění elektronických zařízení	10 000 000 Kč	1 000 Kč	200 000 Kč	vlastní, cizí soubor, jedn. věc 8 skupin

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (2014), vlastní zpracování (2014)

V tabulce č. 23 jsou uvedeny parametry pojištění odpovědnosti za újmu. Toto pojištění obsahuje obecnou odpovědnost a odpovědnost za výrobek. Maximální hranice pojistného plnění je ve výši 20 000 000 Kč, lze rozšířit územní platnost pojištění na státy sousedící s Českou republikou, Evropu a celý svět vyjma USA a Kanady. Také je možno připojistit čisté finanční škody, které mohou obsahovat odpovědnost vadou výrobku, újmu

způsobenou na movité věci, kam lze zahrnout i motorová vozidla, nemajetkovou újmu, náklady zdravotní pojišťovny, odpovědnost za újmu způsobenou požárem, odpovědnost z veřejné služby, která je včetně odpovědnosti vadou výrobku a odpovědnost z provozu pracovního stroje. Maximální hranice pojistných plnění, minimální a maximální spoluúčasti těchto pojištění jsou uvedeny níže.

*Tab. 23. Pojištění odpovědnosti za újmu – TREND.*

Pojištění	Max. hranice pojistného plnění	Min. spoluúčast	Max. spoluúčast	Doplňkové informace
Obecná odpovědnost, odpovědnost za výrobek	20 000 000 Kč	0 Kč	20 000 Kč	rozšířená územní platnost
Čisté finanční škody	1 000 000 Kč	10 %, min. 5 000 Kč, max. 10 000 Kč	10 %, min. 20 000 Kč, max. 50 000 Kč	odpovědnost vadou výrobku
Újma způsobená na movité věci	20 000 000 Kč	1 000 Kč	20 000 Kč	motorová vozidla
Nemajetková újma	2 000 000 Kč		10 %, max. 10 000 Kč	
Náklady zdravotní pojišťovny	20 000 000 Kč	1 000 Kč	20 000 Kč	
Odpovědnost za újmu způsobenou požárem	společně s obecnou újmou max. 20 000 000 Kč		20 000 Kč	
Odpovědnost z veřejné služby	5 000 000 Kč	1 000 Kč	20 000 Kč	včetně odpovědnosti vadou výrobku
Odpovědnost z provozu pracovního stroje	4 500 000 Kč		20 000 Kč	

Zdroj: Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (2014), vlastní zpracování (2014)

Další parametry tohoto produktu, jako jsou pojistná nebezpečí a výluky jednotlivých pojištění, jsou uvedeny v příslušných pojistných podmínkách. V neposlední řadě je třeba říci, že některá pojištění lze sjednat i na vyšší limity. Je však k tomu třeba souhlas pověřené osoby a řeší se to pak jako nestandardní případ pojištění.

### 6.6.2 Varianta 1

Společnost XY si netvoří finanční rezervy na případné pojistné události a ani nemá sjednáno pojištění podnikatelů. Tímto jednáním se vystavuje velkému riziku. Budu se tedy snažit toto riziko snížit a namodeluji pojistnou ochranu na podnikatelská rizika, která se společnosti XY týkají a to vše v rámci jedné smlouvy.

Ve variantě 1 jsou 4 místa pojištění – sklad, kancelář 1, kancelář 2 a místo podnikání dle podnikatelské činnosti. Sklad jsem pojistila na základní živel na limit 150 000 Kč. V kanceláři 1 a 2 jsem pojistila vlastní movité vybavení a zařízení proti živlu na limit 65 000 Kč a pro případ odcizení na 65 000 Kč. Dále jsem zde sjednala pojištění vandalismu na limit 65 000 Kč. Důležitou součástí je také pojištění odpovědnosti za újmu (obecná odpovědnost + odpovědnost za výrobek). Vzhledem k tomu, že nejrizikovější činností je provádění staveb, jejich změn a odstraňování, tak je zde povolen limit maximálně do výše 5 mil. Kč. Tento limit využiji pro účely pojištění určitě celý, protože vzhledem k NOZ nelze momentálně odhadovat vzniklé újmy, ale pravděpodobně budou mnohem větší, než doposud. Jako poslední navrhuji sjednání pojištění vlastního movitého zařízení a vybavení (náradí), které se používá na místě podnikání dle podnikatelské činnosti. Limit 50 000 Kč by měl v tomto případě stačit. Pro jednotlivé typy pojištění jsem volila spíše nižší spoluúčasti, avšak nejnižší. Tento krok tak snížil cenu pojistného. Vyšší spoluúčasti jsou již dle mého názoru vysoké. Celkové roční pojistné ve variantě 1 činí 17 999 Kč. Po využití 5% slevy za frekvenci placení, 10% obchodní slevy a tarifních koeficientů se pojistné snížilo na 12 696 Kč.

Tab. 24. Kalkulace TRENDu – varianta 1.

Místo pojištění 1: Sklad				
Pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Dolňkové informace	Pojistné
Budova: Základní živel	150 000 Kč	3 000 Kč	cizí, nová cena, jedn. věc	180 Kč
<b>Celkové pojistné</b>				<b>180 Kč</b>
Místo pojištění 2: Kancelář 1				
Pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Dolňkové informace	Pojistné
Vlastní movité zařízení a vybavení: základní živel	65 000 Kč	3 000 Kč	vlastní, nová cena, soubor věcí	42 Kč
Vlastní movité zařízení a vybavení: odcizení	65 000 Kč	3 000 Kč	vlastní, nová cena, soubor věcí	747 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	65 000 Kč	10 % min. 3 000 Kč		1 287 Kč
<b>Celkové pojistné</b>				<b>2 076 Kč</b>
Místo pojištění 3: Kancelář 2				
Pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Dolňkové informace	Pojistné
Vlastní movité zařízení a vybavení: základní živel	65 000 Kč	3 000 Kč	vlastní, nová cena, soubor věcí	42 Kč
Vlastní movité zařízení a vybavení: odcizení	65 000 Kč	3 000 Kč	vlastní, nová cena, soubor věcí	572 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	65 000 Kč	10 % min. 3 000 Kč		1 287 Kč
<b>Celkové pojistné</b>				<b>1 901 Kč</b>
Místo pojištění 4: Dle podnikatelské činnosti				
Pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Dolňkové informace	Pojistné
Odpovědnost za újmu	5 000 000 Kč	2 500 Kč	obecná + výrobek, ČR	12 726 Kč
Vlastní movité zařízení a vybavení: odcizení	50 000 Kč	1 000 Kč		1 116 Kč
<b>Celkové pojistné</b>				<b>13 842 Kč</b>
Celkové pojistné				17 999 Kč
<b>Celkové pojistné po slevě (5 %, 10 %, tarifní koeficienty)</b>				<b>12 696 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (2014)

### 6.6.3 Varianta 2

Ve variantě 2 jsou také 4 místa pojištění – sklad, kancelář 1, kancelář 2 a místo podnikání dle podnikatelské činnosti. Sklad jsem nechala pojištěný na základní živel, avšak zvýšila jsem limit na 200 000 Kč a snížila spoluúčast. V kanceláři 1 a 2 zůstalo pojištěno vlastní movité vybavení a zařízení proti živlu na limit 65 000 Kč, pro případ odcizení na 65 000 Kč a pojištění vandalismu na limit 65 000 Kč. U všeho jsem snížila spoluúčast a ještě také přidala pojištění skel na limit 25 000 Kč. U pojištění odpovědnosti za újmu jsem zachovala limit 5 000 000 Kč a pouze jsem snížila spoluúčast. Pojištění vlastního movitého zařízení a vybavení (náradí) zůstalo beze změny. Navíc jsem zde připojistila náklady zdravotní pojišťovny na limit 2 000 000 Kč. Pro jednotlivé typy pojištění jsem volila ve variantě 2 spíše nejnižší spoluúčasti, aby pojistná ochrana kryla i malé pojistné události. Tento krok zvýšil pojistné, ale zvýšil také pojistnou ochranu. Celkové roční pojištění tak činí v této variantě 28 288 Kč. Po využití 5% slevy za frekvenci placení, 15% obchodní slevy (pro větší motivaci) a tarifních koeficientů se pojistné snížilo na 19 172 Kč.

Tab. 25. Kalkulace TRENDu – varianta 2.

Místo pojištění 1: Sklad				
Pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Dolňkové informace	Pojistné
Budova: Základní živel	200 000 Kč	1 000 Kč	cizí, nová cena, jedn. věc	280 Kč
<b>Celkové pojistné</b>				<b>280 Kč</b>
Místo pojištění 2: Kancelář 1				
Pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Dolňkové informace	Pojistné
Vlastní movité zařízení a vybavení: základní živel	65 000 Kč	1 000 Kč	vlastní, nová cena, soubor věcí	50 Kč
Vlastní movité zařízení a vybavení: odcizení	65 000 Kč	1 000 Kč	vlastní, nová cena, soubor věcí	897 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	65 000 Kč	10 % min. 1 000 Kč		1 544 Kč
Pojištění skel	25 000 Kč	1 000 Kč	vlastní i cizí	1 625 Kč
<b>Celkové pojistné</b>				<b>4 116 Kč</b>
Místo pojištění 3: Kancelář 2				
Pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Dolňkové informace	Pojistné
Vlastní movité zařízení a vybavení: základní živel	65 000 Kč	1 000 Kč	vlastní, nová cena, soubor věcí	50 Kč
Vlastní movité zařízení a vybavení: odcizení	65 000 Kč	1 000 Kč	vlastní, nová cena, soubor věcí	686 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	65 000 Kč	10 % min. 1 000 Kč		1 544 Kč
Pojištění skel	25 000 Kč	1 000 Kč	vlastní i cizí	1 625 Kč
<b>Celkové pojistné</b>				<b>3 905 Kč</b>
Místo pojištění 4: Dle podnikatelské činnosti				
Pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Dolňkové informace	Pojistné
Odpovědnost za újmu	5 000 000 Kč	1 000 Kč	obecná + výrobek, ČR	15 271 Kč
Vlastní movité zařízení a vybavení: odcizení	50 000 Kč	1 000 Kč		1 116 Kč
Náklady zdravotní pojišťovny	2 000 000 Kč	1 000 Kč		3 600 Kč
<b>Celkové pojistné</b>				<b>19 987 Kč</b>
Celkové pojistné				28 288 Kč
<b>Celkové pojistné po slevě (5 %, 15 %, tarifní koeficienty)</b>				<b>19 172 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (2014)

## 6.7 Závěrečné vyhodnocení a doporučení

V kapitole 6 jsem se zabývala již konkrétní modelací vybraných produktů a kalkulací pojistného. U každého produktu jsem vytvořila dvě varianty – levnější a dražší. U dražší varianty je širší či vyšší pojistná ochrana nebo případně i nižší spoluúčast.

V tabulce 26 je znázorněno celkové pojistné za obě varianty. Varianta 1 vychází na 106 141 Kč ročně (8 845 Kč měsíčně) a varianta 2 na 370 877 Kč ročně (30 906 Kč měsíčně).

Tab. 26. Celkové pojistné za variantu 1 a 2.

Pojištění	Pojistné	
	Varianta 1	Varianta 2
Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli	10 350 Kč	12 200 Kč
Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU	35 095 Kč	39 505 Kč
Soukromé životní pojištění PERSPEKTIVA 7BN	48 000 Kč	300 000 Kč
Pojištění malých a středních podniků TREND	12 696 Kč	19 172 Kč
<b>Pojistné celkem</b>	<b>106 141 Kč</b>	<b>370 877 Kč</b>
<b>Pojistné rozpočítané na 1 měsíc</b>	<b>8 845 Kč</b>	<b>30 906 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (2014)

U pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli bych společnosti XY doporučila spíše variantu 1. Limit pojistného plnění na 100 000 Kč by měl pro zaměstnance stačit, územní platnost je také dostačující, pojistné není příliš vysoké a spoluúčast by neměla zaměstnance v případě vysoké škody ohrozit.

U pojištění vozidel bych společnosti XY doporučila spíše variantu 2. Za důležité považuji všechny 3 připojištění – živel, sklo i nájem vozidla. Firma používá své automobily denně k práci, a tudíž výpadek jednoho automobilu může ovlivnit splnění zakázek a tím způsobit i finanční ztrátu. Limity by měly být dostačující a do budoucna je ještě velký prostor pro další slevy formou měsíčních bonusů.

V rámci soukromého životního pojištění bych společnosti XY doporučila spíše variantu 1, protože varianta 2 je pro tuto firmu velký finanční závazek. Tento produkt je vhodným nástrojem motivace, zaměstnanci získají vyšší příjem a společnost uspoří.



U pojištění podnikatelských rizik bych společnosti XY doporučila spíše variantu 2. Jsou zde nižší spoluúčasti, tudíž se vyplácí i menší škody. U skladu je vyšší limit na pojištění živlu. U kanceláří jsou připojištěny navíc skla a za velice důležité považují také pojištění nákladů zdravotní pojišťovny, které se vztahuje na náhradu nákladů za služby zdravotní pojišťovny a na regresní náhradu orgánu nemocenského pojištění, která vznikla spolu s nárokem na dávku nemocenského pojištění při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, kterou daný zaměstnanec utrpěl.

V tabulce 27 je znázorněno celkové pojistné za komplexní doporučenou pojistnou ochranu. Ročně by to tak společnost XY stálo 117 027 Kč. Měsíčně to pak vychází na 9 752 Kč. Tato pojistná ochrana je dle mého názoru dostačující. Kryje aktuálně potřebná rizika, přináší úspory a je zde zohledněna i výše pojistného.

*Tab. 27. Celkové pojistné za doporučenou pojistnou ochranu.*

Pojištění	Varianta	Pojistné
Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstvateli	1	10 350 Kč
Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU	2	39 505 Kč
Soukromé životní pojištění PERSPEKTIVA 7BN	1	48 000 Kč
Pojištění malých a středních podniků TREND	2	19 172 Kč
<b>Pojistné celkem</b>		<b>117 027 Kč</b>
<b>Pojistné rozpočítané na 1 měsíc</b>		<b>9 752 Kč</b>

Zdroj: Vlastní zpracování (2014)

Je však třeba říci, že poslední slovo bude mít vždy vedení společnosti. Bude to právě on, který nakonec rozhodne, kterou pojistnou ochranu zvolí. V praxi to bývá většinou ale tak, že nakonec vznikne ještě 3. varianta, která je kompromisem dvou navrhnutých.

## ZÁVĚR

Jak již bylo řečeno, tak i přes nepřízeň ekonomické krize vznikají stále nové společnosti. Tyto společnosti jsou ale ohrožovány nahodilými událostmi, které mohou narušit jejich stabilitu, způsobit majetkové a nemajetkové újmy, finanční ztráty nebo mohou zcela ohrozit jejich existenci. Některá rizika však lze aktivně snižovat pomocí pojištění.

V dnešní době se pojišťovnictví neustále rozšiřuje a stoupá jeho důležitost. Avšak stále je v některých případech chápáno jako nutné zlo a lidé se snaží na něm co nejvíce ušetřit. Přitom je to právě pojištění, které může podniku pomoci zmírnit důsledky pojistných událostí, obnovit podnik nebo jeho část v kratším časovém období, snížit nebo zcela eliminovat finanční ztráty a přinést úspory na daních a povinném pojištění.

V dnešní době působí na trhu mnoho pojišťoven, které nabízí širokou škálu produktů a není snadné se v této problematice orientovat. Při výběru vhodného pojištění je tedy dobré se poradit s pojišťovacím zprostředkovatelem, který je odborně způsobilý k tomu, aby vytvořil pro klienta pojistnou ochranu, která bude odpovídat jeho aktuálním potřebám a finančním možnostem.

Z tohoto důvodu bylo hlavním těžištěm a cílem mé práce vytvořit projekt komplexní pojistné ochrany pro vybranou společnost, označenou jako XY.

Během celé práce jsem se zaměřovala na čtyři produkty: pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli, povinné ručení pro firemní vozidla, životní pojištění pro zaměstnance s příspěvkem zaměstnavatele a pojištění podnikatelských rizik (majetek, odpovědnost). Pomocí těchto produktů vybrané pojišťovny jsem následně modelovala vždy dvě varianty pojistné ochrany, a to za nižší a vyšší pojistné. Dražší varianta obsahovala nejčastěji vyšší limity, nižší spoluúčasti nebo širší krytí rizik. Následně jsem vždy z každé varianty vybrala tu vhodnější a provedla jsem výslednou kalkulaci doporučené pojistné ochrany. Tato výsledná pojistná ochrana je dle mého názoru dostačující. Kryje aktuálně potřebná rizika, přináší úspory a je zde zohledněna i výše pojistného.

Při zpracování této práce jsem vycházela ze zásad pro vypracování diplomové práce a s ohledem na výše uvedené mohu konstatovat, že se mi podařilo splnit všechny vytyčené cíle a body.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**

1. Allianz, © Allianz 2013. *Doplňková pojištění* [online]. [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/doplňkova-pojisteni.html>.
2. Allianz, © Allianz 2013. *Majetek* [online]. [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: [http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost\\_majetek.html#sklo](http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_majetek.html#sklo).
3. Allianz, © Allianz 2013. *Odpovědnost* [online]. [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: [http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost\\_odpovednost.html](http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_odpovednost.html).
4. Allianz, © Allianz 2013. *O společnosti* [online]. [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>.
5. Allianz, © Allianz 2013. *Povinné ručení* [online]. [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni.html>.
6. Allianz, © Allianz 2013. *Program AMMIS* [online]. [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: [http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/zivotni-pojisteni/zivotni-pojisteni\\_program-ammis.html](http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/zivotni-pojisteni/zivotni-pojisteni_program-ammis.html).
7. Allianz, © Allianz 2013. *Skupinové pojištění osob* [online]. [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: [http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/zivotni-pojisteni/zivotni-pojisteni\\_skupinove-pojisteni-osob.html](http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/zivotni-pojisteni/zivotni-pojisteni_skupinove-pojisteni-osob.html).
8. ALLIANZ, © Allianz 2013. *Výroční zpráva 2012* [online]. Praha [cit. 2014-03-24]. Dostupné z: [http://www.allianz.cz/public/f4/1b/f2/16909\\_45695\\_O\\_spolecnosti\\_2013.pdf](http://www.allianz.cz/public/f4/1b/f2/16909_45695_O_spolecnosti_2013.pdf).
9. CIPRA, Tomáš, 1999. *Pojistná matematika: teorie a praxe*. Praha: Ekopress. ISBN 80-86119-17-3.
10. Česká asociace pojišťoven, © ČAP 2010. *Povinné ručení* [online]. [cit. 2014-03-11]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Povinn%C3%A9+ru%C4%8Den%C3%AD&typ=HTML>.

11. Česká asociace pojišťoven, © ČAP 2010. *Statistiky - Vývoj pojistného trhu* [online]. [cit. 2014-03-18]. Dostupné z: <http://cap.cz/statistics.aspx>.
12. ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, © ČAP 2010. *Výroční zpráva 2012* [online]. Praha [cit. 2014-03-18]. Dostupné z: [http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY\\_01&view=pro+web+V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1vy](http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1vy).
13. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s. *Kolektivní pojištění osob* [online]. [cit. 2014-03-21]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?kolektivni-pojisteni-osob>.
14. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s. *Pojištění majetku podnikatele* [online]. [cit. 2014-03-21]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-majetku-firmy>.
15. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s. *Pojištění obecné odpovědnosti podnikatele a právnických osob* [online]. [cit. 2014-03-21]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-obecne-odpovednosti-podnikatele-prumyslu>.
16. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s. *Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání* [online]. [cit. 2014-03-21]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-odpovednosti-za-skodu-z-vykonu-povolani>.
17. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s. *Povinné ručení pro firmy* [online]. [cit. 2014-03-21]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni-firmy>.
18. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s. *Profil* [online]. [cit. 2014-03-21]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/profil>.
19. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s. *Životní pojištění Manažer 2014* [online]. [cit. 2014-03-21]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-manazer>.

20. ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2014 Česká pojišťovna a. s. *Životní pojištění Profi Život 2014* [online]. [cit. 2014-03-21]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-profi-zivot>.
21. Česká spořitelna, © Česká spořitelna, a. s. *Životní pojištění pro zaměstnance firem (společnosti)* [online]. [cit. 2014-03-12]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/mesta-a-obce/zivotni-pojisteni-pro-zamestnance-firem-spolecnosti/o-produktu-d00010371>.
22. ČESKO, 1999. Zákon č. 168/1999 Sb. ze dne 13. července 1999 o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Česká asociace pojišťoven. *Právní předpisy - ČR* [online]. [cit. 2014-03-03]. Dostupné z: [http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY\\_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR](http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR).
23. ČESKO, 2004. Zákon č. 38/2004 Sb. ze dne 17. prosince 2003 o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí. Česká asociace pojišťoven. *Právní předpisy – ČR* [online]. [cit. 2014-03-03]. Dostupné z: [http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY\\_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR](http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR).
24. ČESKO, 2004b. Zákon č. 37/2004 Sb. ze dne 17. prosince 2003 o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů. Česká asociace pojišťoven. *Právní předpisy – ČR* [online]. [cit. 2014-03-04]. Dostupné z: [http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY\\_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR](http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR).
25. ČESKO, 2009. Zákon č. 277/2009 Sb. ze dne 22. července 2009 o pojišťovnictví. Česká asociace pojišťoven. *Právní předpisy – ČR* [online]. [cit. 2014-03-03]. Dostupné z: [http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY\\_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR](http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+pr%C3%A1vn%C3%AD+p%C5%99edpisy+%C4%8CR).
26. ČESKO, 2012. Zákon č. 89/2012 Sb. ze dne 3. února 2012 občanský zákoník. [businesscenter.cz](http://businesscenter.cz). *Občanský zákoník - nový od 1. ledna 2014* [online]. [cit. 2014-

- 02-28]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obcansky-zakonik/>.
27. ČESKO, 2012b. Zákon č. 90/2012 Sb. ze dne 25. ledna 2012 o obchodních korporacích. businesscenter.cz. *Zákon o obchodních korporacích* [online]. [cit. 2014-02-28]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchodni-korporace/>.
28. ČSOB Pojišťovna, © ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *O pojišťovně* [online]. [cit. 2014-03-26]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/o-spolecnosti/Stranky/o-spolecnosti.aspx>.
29. ČSOB Pojišťovna, © ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání* [online]. [cit. 2014-03-26]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-odpovednosti-za-skodu/Stranky/Pojisteni-za-skodu-pri-vykonu-povolani.aspx>.
30. ČSOB Pojišťovna, © ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Pojištění podnikatelských rizik* [online]. [cit. 2014-03-27]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-pro-firmy/Stranky/pojisteni-podnikatelskych-rizik.aspx>.
31. ČSOB Pojišťovna, © ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Povinné ručení* [online]. [cit. 2014-03-26]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-vozidel/Stranky/povinne-ruceni.aspx>.
32. ČSOB Pojišťovna, © ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Skupinové úrazové pojištění* [online]. [cit. 2014-03-27]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/zivotni-pojisteni/Stranky/hromadne-urazove-pojisteni.aspx>.
33. ČSOB Pojišťovna, © ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Životní pojištění pro zaměstnance* [online]. [cit. 2014-03-27]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-pro-firmy/Stranky/zivotni-pojisteni-pro-zamestnance.aspx>.
34. DAŇHEL, Jaroslav, 2002. *Kapitoly z pojistné teorie*. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze. ISBN 80-245-0306-9.

35. DAŇHEL, Jaroslav et al., 2005. *Pojistná teorie*. Praha: Professional publishing. ISBN 80-86419-84-3.
36. DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Vyd. 3. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-51-4.
37. E15.cz, Copyright 2014 Mladá fronta a. s. *Mezi podnikateli zavládl optimismus. Počet nově založených firem je rekordní*. [online]. [cit. 2014-03-17]. Dostupné z: <http://zpravy.e15.cz/byznys/obchod-a-sluzby/mezi-podnikateli-zavladl-optimismus-pocet-nove-zalozenych-firem-je-rekordni-1057954>.
38. finance.cz. *Jak ušetří na životním pojištění zaměstnavatel?* [online]. [cit. 2014-03-12]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zivotni-pojisteni/danova-uspora-zamestnavatel/>.
39. GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014. *Odpovědnost zaměstnance* [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.generaliz.cz/clanky/pojisteni-odpovednosti-zamestnance-za-skodu-zpusobenou-zamestnavateli>.
40. GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014. *Pojištění elektroniky* [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.generaliz.cz/clanky/pojisteni-elektroniky>.
41. GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014. *Pojištění odpovědnosti při podnikání* [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.generaliz.cz/clanky/pojisteni-odpovednosti-za-skody-z-provozni-cinnosti>.
42. GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014. *Pojištění přerušení provozu* [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.generaliz.cz/clanky/pojisteni-preruseni-provozu>.
43. GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014. *Pojištění stavební a montážní činnosti* [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.generaliz.cz/clanky/pojisteni-stavebni-a-montazni-cinnosti>.

44. GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014. *Pojištění strojů a strojního přerušení provozu* [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.general.cz/clanky/pojisteni-stroju-a-zarizeni-vc-preruseni-provozu>.
45. GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014. *Povinné ručení* [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.general.cz/clanky/povinne-ruceni>.
46. GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014. *Skupina Generali* [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.general.cz/stranky/o-generali/skupina-generali>.
47. GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014. *Skupinové úrazové pojištění* [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.general.cz/clanky/skupinove-urazove-pojisteni>.
48. GENERALI Pojišťovna, Generali Pojišťovna a.s. © 2014. *TopGEN* [online]. [cit. 2014-03-25]. Dostupné z: <http://www.general.cz/clanky/topgen>.
49. HORA, Jan, Jaroslava ŠULCOVÁ a Aleš ZUZAŇÁK, 2004. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. Praha: Linde Praha. ISBN 80-7201-488-9.
50. JANDA, Josef, © 1998 – 2012. Měsíc.cz. *Škodu způsobenou v zaměstnání dobrá pojistka zaplatí* [online]. [cit. 2014-03-07]. ISSN 1213-4414. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/pojisteni-skody-zpusobene-zamestnavateli/>.
51. Justice.cz, © 2012 – 2014 Ministerstvo spravedlnosti České republiky. [online]. [cit. 2014-03-28]. Dostupné z: <http://portal.justice.cz/Justice2/Uvod/uvod.aspx>.
52. Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, 2014. *Interní údaje*. Praha.
53. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU* [online]. [cit. 2014-03-23]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/komplexni-pojisteni-vozidel-namiru/>.
54. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Manažerské motivační pojištění* [online]. [cit. 2014-03-23]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-hrazene-zamestnavatelem/manazerske-motivacni-pojisteni/>.



55. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Pojištění majetku* [online]. [cit. 2014-03-23]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-prumyslu-a-podnikatelu/pojisteni-majetku/>.
56. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Pojištění malých a středních podnikatelů – TREND* [online]. [cit. 2014-03-23]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-zivnostniku-malych-a-strednich-podnikatelu-trend/>.
57. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Pojištění odpovědnosti* [online]. [cit. 2014-03-23]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-prumyslu-a-podnikatelu/pojisteni-odpovednosti/>.
58. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli* [online]. [cit. 2014-03-23]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-odpovednosti-zamestnance-za-skodu-zpusobenou-zamestnavateli/>.
59. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, 2013. *Přípraveni na změnu občanského zákoníku*. Brno: Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group.
60. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Skupinové úrazové a životní pojištění* [online]. [cit. 2014-03-23]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-hrazene-zamestnavatelem/skupinove-urazove-a-zivotni-pojisteni/>.
61. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Soukromé životní pojištění s příspěvkem zaměstnavatele* [online]. [cit. 2014-03-23]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-hrazene-zamestnavatelem/soukrome-zivotni-pojisteni-s-prispevkem-zamestnavatele/>.

62. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S., VIENNA INSURANCE GROUP, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Výroční zpráva 2012* [online]. Praha [cit. 2014-03-23]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/vyrocní-zpravy/>.
63. Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, © 2014 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. *Základní informace* [online]. [cit. 2014-03-23]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>.
64. KOPECKÝ, Karel, 2002. *Povinné ručení: pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, otázky a odpovědi*. Praha: GRADA Publishing. ISBN 80-247-0114-6.
65. KOTYROVÁ, Marcela, © ČAP 2010. Česká asociace pojišťoven. *Pojistný trh bez výrazné změny* [online]. [cit. 2014-03-18]. Dostupné z: [http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY\\_01&view=pro+web+tiskov%C3%A9+zpr%C3%A1vy](http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+tiskov%C3%A9+zpr%C3%A1vy).
66. KUTTY, K. Shashidharan, 2008. *Managing Life Insurance*. New Delhi: Prentice-Hall of India Private Limited. ISBN-978-81-203-3531-8.
67. MARTINOVIČOVÁ, Dana, 2007. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava: KEY Publishing. ISBN 978-80-87071-08-3.
68. PÁLENÍK, Vladislav et al., 2007. *Základy pojišťování: především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: Linde Praha. ISBN 978-80-7201-644-0.
69. SETHI, Jyotsna a Nishwan BHATIA, 2007. *Elements of Banking and Insurance*. New Delhi: PHI Learning Private Limited. ISBN-978-81-203-3316-1.
70. SLEPECKÝ, Jaroslav a Jiří POLÁCH, 2010. *Pojišťovnictví v České a Slovenské republice*. Žilina: Georg. ISBN 978-80-89401-11-6.
71. SYNEK, Miloslav a Eva KISLINGEROVÁ et al., 2010. *Podniková ekonomika*. Vyd. 5. Praha: C. H. Beck. ISBN 978-80-7400-336-3.
72. TŮMOVÁ, Věra, © 2000 – 2014. Penize.CZ. *Chyba, která může i malé podnikatele zruinovat* [online]. [cit. 2014-03-13]. ISSN 1213-2217. Dostupné z: <http://www.penize.cz/pojisteni-podnikatelu/42334-chyba-ktera-muze-i-male-podnikatele-zruinovat>.

73. TŮMOVÁ, Věra, © 2000 – 2014. Peníze.CZ. *Výhody a nevýhody životního pojištění od zaměstnavatele* [online]. [cit. 2014-03-12]. ISSN 1213-2217. Dostupné z: <http://www.penize.cz/pojisteni/42743-vyhody-a-nevyhody-zivotniho-pojisteni-od-zamestnavatele>.
74. Změny zákonů, © Soft Books, s.r.o. [online]. [cit. 2014-03-03]. Dostupné z: <http://www.zmenyzakonu.cz/>.

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

NOZ	Nový občanský zákoník.
ŽP	Životní pojištění.
NŽP	Neživotní pojištění.
ZK	Základní kapitál.
HV	Hospodářský výsledek.
VIG	Vienna Insurance Group.
SINK	Svolení k inkasu.
SIPO	Sdružené inkaso plateb obyvatelstva.
PČ	Pojistná částka.
TN	Trvalé následky.
HIP	Hromadná inkasní platba.
d	Den.
m	Měsíc.
r	Rok.
SŽP	Soukromé životní pojištění.
S	Soubor.
JV/ V	Jednotlivá věc/ věci.

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obr. 1. Vývoj předepsaného smluvního pojistného – rok. ....	40
Obr. 2. Vývoj předepsaného smluvního pojistného – čtvrtletí. ....	41
Obr. 3. Meziroční změny předepsaného smluvního pojistného. ....	41
Obr. 4. Podíl vybraných položek NŽP podle předepsaného pojistného. ....	42
Obr. 5. Podnikatelská pojištění celkem. ....	42
Obr. 6. Pojištění majetku v podnikatelském pojištění. ....	43
Obr. 7. Pojištění odpovědnosti v podnikatelském pojištění. ....	43
Obr. 8. Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném. ....	44
Obr. 9. Varianty povinného ručení (Allianz pojišťovna, a. s.). ....	54
Obr. 10. Doplnková pojištění (Allianz pojišťovna, a. s.). ....	54
Obr. 11. Varianty povinného ručení (GENERALI Pojišťovna a. s.). ....	56
Obr. 12. Varianty povinného ručení (ČSOB Pojišťovna, a. s.). ....	59

**SEZNAM TABULEK**

Tab. 1. Přehled vybraných zákonů včetně jejich změn od 1. 1. 2014. ....	17
Tab. 2. Porovnání možností zvýšení příjmů zaměstnanců. ....	36
Tab. 3. Pojistné produkty dle rizika. ....	37
Tab. 4. Vývoj vzniku nových firem. ....	39
Tab. 5. Přehled vybraných produktů pojišťoven v České republice. ....	45
Tab. 6. Zvolené parametry pojišťoven v České republice. ....	46
Tab. 7. Parametry odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli. ....	64
Tab. 8. Kalkulace odpovědnosti zaměstnance – varianta 1. ....	65
Tab. 9. Kalkulace odpovědnosti zaměstnance – varianta 2. ....	66
Tab. 10. Parametry komplexního pojištění vozidel NAMÍRU. ....	67
Tab. 11. Asistenční služby typu Standard. ....	68
Tab. 12. Připojištění k povinnému ručení. ....	69
Tab. 13. Kalkulace NAMÍRU – varianta 1. ....	70
Tab. 14. Kalkulace NAMÍRU – varianta 2. ....	71
Tab. 15. Parametry Životního pojištění PERSPEKTIVA 7BN. ....	73
Tab. 16. Přehled všech pojištění v rámci PERSPEKTIVY 7BN. ....	74
Tab. 17. Kalkulace SŽP – varianta 1. ....	76
Tab. 18. Kalkulace SŽP – varianta 2. ....	77
Tab. 19. Parametry pojištění podnikatelských rizik TREND. ....	79
Tab. 20. Parametry pojištění majetku – TREND. ....	80
Tab. 21. Doplnkové živelní pojištění a pojištění pro případ vandalismu – TREND. ....	81
Tab. 22. Další druhy pojištění – TREND. ....	82
Tab. 23. Pojištění odpovědnosti za újmu – TREND. ....	83
Tab. 24. Kalkulace TRENDu – varianta 1. ....	85
Tab. 25. Kalkulace TRENDu – varianta 2. ....	87
Tab. 26. Celkové pojistné za variantu 1 a 2. ....	88
Tab. 27. Celkové pojistné za doporučenou pojistnou ochranu. ....	89