

**UNIVERZITA PARDUBICE**

**FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ**

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

**2023**

**Kristýna Ryšánková**

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní

Pojistná ochrana podniku

Bakalářská práce

2023

Kristýna Ryšánková

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní  
Akademický rok: 2022/2023

# ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Kristýna Ryšánková**  
Osobní číslo: **E20431**  
Studijní program: **B0413A050008 Ekonomika a management**  
Specializace: **Management finančních institucí**  
Téma práce: **Pojistná ochrana podniku**  
Zadávající katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

## Zásady pro vypracování

Cílem práce je navrhnout optimální pojistnou ochranu vybraného podniku. V rámci práce bude analyzována nabídka pojistných produktů pro krytí podnikatelských rizik, na základě výsledků provedené analýzy pak bude posouzena stávající pojistná ochrana vybraného podniku.

Osnova:

- Rizika spojená s provozováním a vedením podniku.
- Různé formy pojištění.
- Charakteristika vybraného podniku.
- Současná pojistná ochrana a aktuální pojistné potřeby podniku.
- Optimalizace pojistné ochrany.

Rozsah pracovní zprávy: **35**  
Rozsah grafických prací:  
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

- JANATA, Jiří. *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2014. ISBN 978-80-7431-140-6.
- JANATA, Jiří. *Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2004. ISBN 80-86419-64-9.
- MAJTÁNOVÁ, Anna, Jaroslav DAŇHEL, Eva DUCHÁČKOVÁ a Eva KAFKOVÁ. *Pojišťovnictví – Teorie a praxe*. 1. vyd. Praha: EKOPRESS, 2006. ISBN 80-86929-19-1.
- SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing, 2013. ISBN 978-80-247-4644-9.

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

Datum zadání bakalářské práce: **1. září 2022**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2023**

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

L.S.

  
**doc. Ing. Michaela Kotková Strítěská, Ph.D.** v.r.  
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 1. září 2022

Prohlašuji:

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

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

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

V Pardubicích dne 30.06. 2023

Kristýna Ryšánková v.r.

## **PODĚKOVÁNÍ**

Tímto bych chtěla poděkovat své vedoucí práce Mgr. Haně Boháčové, Ph.D. za velmi cenné rady, ochotu a pomoc při psaní mé bakalářské práce. Zároveň bych chtěla poděkovat společnosti, která mi poskytla potřebné informace a materiály o podniku. Poděkování také patří pojišťovacímu zprostředkovateli vybraného podniku a pojišťovnám, které byly ochotny poskytnout nabídky pojištění pro zpracování a dokončení práce.

## **ANOTACE**

Bakalářská práce se zabývá optimalizací pojistné ochrany vybraného podniku. V teoretické části jsou popsána rizika, která mohou nastat při provozování a vedení podniku a také možnosti ochrany společnosti před těmito riziky. V praktické části je představen konkrétní podnik a posouzena jeho současná pojistná ochrana s nabídkami od vybraných pojišťoven a zvolena optimální ochrana společnosti.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

Riziko, pojištění, pojišťovnictví, optimalizace pojistné ochrany, risk management

## **ANNOTATION**

The bachelor thesis deals with the optimization of insurance protection of a selected company. The theoretical part describes the risks that may occur during the operation and management of the enterprise as well as the possibilities of protecting the company from these risks. In the practical part, a specific company is introduced and its current insurance protection with offers from selected insurance companies are assessed and the optimal protection of the company is selected.

## **KEYWORDS**

Risk, insurance, insurance industry, optimization of insurance protection, risk management

# OBSAH

SEZNAM TABULEK A ILUSTRACÍ.....	11
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK .....	12
ÚVOD.....	13
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA POJISTNÉ OCHRANY PODNIKU .....	14
1.1 Riziko .....	14
1.1.1 Klasifikace rizik v podnikání .....	14
1.1.2 Pravděpodobnost a měření rizika.....	15
1.2 Pojišťovnictví a pojištění .....	16
1.2.1 Základní pojmy v pojišťovnictví .....	16
1.2.2 Pojištění v České republice.....	17
2 RIZIKA SPOJENÁ S PROVOZOVÁNÍM A VEDENÍM PODNIKU.....	19
2.1 Rizika podnikání .....	19
2.1.1 Finanční rizika .....	20
2.1.2 Obchodní rizika.....	20
2.1.3 IT rizika.....	20
2.1.4 Covid-19 .....	21
2.2 Risk management .....	22
2.2.1 Analýza rizik a jejich protipatření .....	22
2.2.2 Hodnocení rizik.....	23
2.2.3 Metody vedoucí ke snížení rizik.....	25
3 PRINCIPY A FORMY POJIŠTĚNÍ.....	26
3.1 Klasifikace pojištění.....	26
3.1.1 Pojištění odpovědnosti.....	27
3.1.2 Pojištění vozidel.....	27



3.1.3	Pojištění majetku.....	28
3.1.4	Pojištění kybernetických rizik .....	30
4	CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO PODNIKU .....	31
4.1	Základní informace o podniku .....	31
4.2	Podstupovaná rizika podniku .....	33
4.3	Požadavky podniku na pojistnou ochranu.....	34
5	SOUČASNÁ POJISTNÁ OCHRANA PODNIKU A AKTUÁLNÍ POJISTNÉ POTŘEBY PODNIKU .....	34
5.1	Pojištění majetku.....	34
5.1.1	Živelní pojištění .....	34
5.1.2	Pojištění pro případ odcizení .....	36
5.1.3	Pojištění pro případ vandalismu .....	36
5.1.4	Pojištění skla .....	37
5.1.5	Pojištění elektronických zařízení .....	38
5.1.6	Pojištění odpovědnosti za újmu .....	38
5.2	Odpovědnost za škodu .....	40
5.3	Pojištění firemních vozidel .....	40
6	OPTIMALIZACE POJISTNÉ OCHRANY .....	41
6.1	Pojištění majetku.....	42
6.1.1	VPP Generali Česká pojišťovna .....	42
6.1.2	Pojistné podmínky Kooperativa pojišťovna .....	44
6.1.3	VPP ČSOB pojišťovna .....	46
6.1.4	Porovnání podmínek pojišťoven.....	47
6.2	Pojištění odpovědnosti .....	48
6.2.1	Pojištění odpovědnosti Generali pojišťovna.....	48
6.2.2	Pojištění odpovědnosti Kooperativa pojišťovna.....	51
6.2.3	Porovnání pojistných nabídek pojištění odpovědnosti .....	53

6.3	Pojištění vozidel.....	53
6.3.1	Pojištění vozidel od ČPP.....	54
6.3.2	Pojištění vozidel od pojišťovny Generali .....	54
6.3.3	Porovnání nabídek pojištění vozidel.....	55
6.4	Kybernetické pojištění .....	56
6.4.1	Pojištění kybernetických rizik ČSOB pojišťovna.....	56
7	ZÁVĚR .....	58
8	POUŽITÁ LITERATURA .....	59

## SEZNAM TABULEK A ILUSTRACÍ

Tabulka 1 Pravděpodobnost výskytu rizika.....	15
Tabulka 2 Členové ČAP .....	18
Tabulka 3 Účetní obraty a výsledky hospodaření Firmy XY za posledních 5 let .....	32
Tabulka 4 Současné živelní pojištění Firmy XY .....	35
Tabulka 5 Současné pojištění pro případ odcizení majetku Firmy XY .....	36
Tabulka 6 Současné pojištění proti vandalismu Firmy XY .....	37
Tabulka 7 Současné pojištění skel Firmy XY .....	37
Tabulka 8 Současné pojištění elektronických zařízení Firmy XY .....	38
Tabulka 9 Současné pojištění odpovědnosti za újmu .....	39
Tabulka 10 Současné pojištění vozidel Firmy XY .....	41
Tabulka 11 Porovnání preferencí u pojištění majetku .....	48
Tabulka 12 Generali - pojištění odpovědnosti 1/3.....	49
Tabulka 13 Generali - pojištění odpovědnosti 2/3.....	50
Tabulka 14 Generali - pojištění odpovědnosti 3/3.....	50
Tabulka 15 Kooperativa - pojištění odpovědnosti 1/4.....	51
Tabulka 16 Kooperativa - pojištění odpovědnosti 2/4.....	52
Tabulka 17 Kooperativa - pojištění odpovědnosti 3/4.....	52
Tabulka 18 Kooperativa - pojištění odpovědnosti 4/4.....	52
Tabulka 19 Nabídka pojištění vozidel od ČPP .....	54
Tabulka 20 Nabídka pojištění vozidel od Generali .....	55
Tabulka 21 Porovnání cenových nabídek pojištění vozidel .....	55
Tabulka 22 Nabídka kybernetického pojištění ČSOB .....	57
Obrázek 1 Matice rizik .....	24

## SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
ČNB	Česká národní banka
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
IT	Information Technology = Informační technologie
MF ČR	Ministerstvo financí České republiky
MRLP	Maximální roční limit pojistného plnění
MZ ČR	Ministerstvo zdravotnictví České republiky
VPP	Všeobecné pojistné podmínky
VZP	Všeobecná zdravotní pojišťovna

# ÚVOD

Pojistná ochrana podniku je velmi důležitou součástí úspěšného fungování a provozování podniku. V podnikání stejně jako v životě mohou nastat nepředvídatelné situace, které mohou ovlivnit celý následující vývoj podniku. Proto je velmi důležité, aby byl podnikající subjekt chráněn před případnými nežádoucími vlivy. Pokud společnost nebude mít dostatečnou pojistnou ochranu, může se stát, že dojde k velkým ztrátám či k úplnému zániku, i kdyby po ekonomické stránce firma dobře prosperovala.

V poslední době se společnosti mohly o významu pojistné ochrany přesvědčit na vlastní kůži, kdy téměř každý podnikající subjekt zasáhla situace s pandemií Covid-19. Ve většině případů šlo o negativní dopad a některé firmy musely propouštět své zaměstnance, pozastavit činnost či dokonce úplně ukončit své podnikání. Ne vždy jde podnik zachránit, někdy se podnikání nevydaří a firma musí svou činnost ukončit, protože neprosperuje. Pokud se ale podnikatelskému subjektu daří, je důležité zajistit dobré pojištění a ochránit tak svou společnost, aby byla na případné nečekané události připravena a co nejméně ji to ovlivnilo.

Bakalářská práce bude v první části zaměřena na možná rizika spojená s provozováním a vedením podniku. Jaké konkrétní případy mohou nastat a následně, jakými možnými pojistnými prostředky lze společnost zabezpečit. Budou uvedeny a vysvětleny různé formy pojištění, které si mohou pojistní klienti vybrat.

Druhá část práce se bude zabývat pojistnou ochranou konkrétního podniku. Nejdříve bude představen předmět činností vybrané společnosti a také její majetková struktura. Vzhledem k charakteristice podniku budou rozebrány jeho aktuální pojistné potřeby. Vybraná společnost si přála zůstat v anonymitě, proto v této práci nebude uveden její přesný název a sídlo.

Na základě všech reálných podkladů a pojistných nabídek bude provedena optimalizace pojistné ochrany vybraného podniku, která může podniku poskytnout zlepšení a větší jistotu v podnikání. Optimalizací může firma zjistit, kde má své nedostatky a může předejít případným problémům, které mohou nastat.

# 1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA POJISTNÉ OCHRANY PODNIKU

Pojistná ochrana podniku má sloužit především k minimalizaci finančních dopadů rizik, které mohou ve společnosti nastat. Efektivním způsobem, jak tato rizika financovat je pojištění (Janata, 2014). Základní teoretické pojmy, které vycházejí z pojistné ochrany podniku jsou především riziko, pojišťovnictví a pojištění.

## 1.1 Riziko

Z historického pohledu se riziko dalo interpretovat jako vystavování možným nepříznivým okolnostem a slovo riskovat bylo spojené s odvahou a nebezpečím. Dle dnešních výkladů ale riziko nemá jeden obecně uznávaný význam, může se vykládat jako nebezpečí chybného rozhodnutí, zničení, ztráty, vzniku škody a vzniku výsledku jiného než je očekáváno. Riziko v podnikání představuje možnost nezdaření stanového cíle, pravděpodobnost, že dojde k nepředvídatelnému stavu událostí. (Smejkal, 2013). Z filosofického pohledu je s rizikem spjatá nutnost (související s pravděpodobností a zákonitostí) a nahodilost, která se nedá matematicky měřit. Riziko je spojení stránek kvantitativních i kvalitativních a vždy s sebou nese neurčitost a nejistotu (Majtánová, 2006).

### 1.1.1 Klasifikace rizik v podnikání

Cílem každého podnikajícího subjektu je dosažení a maximalizace zisku. Při této snaze jsou společnosti vystaveny rizikům, která mohou ohrozit jejich podnikání. Tato rizika mohou mít různý charakter, příčinu i důsledek. Rozdělení rizik může být klasifikováno jako (Smejkal, 2013):

- spekulativní x čisté;
- statické x dynamické;
- dílčí x celkové;
- finanční x nefinanční;
- ovlivnitelné x neovlivnitelné.

Riziko z podnikání spadá do spekulativních rizik, která popisují rizika představující možnost zisku nebo ztráty. Riziko podnikání s sebou nese obrovské riziko z neúspěchu, ale také možnost dosažení vysokého zisku. Tato rizika podstupuje i samotný management firmy, který stanovuje postupy v rámci firmy a stanovuje rozhodnutí, která mohou být úspěšná či nikoliv.

Spekulativním rizikem je také hazard, který představuje obrovské riziko ztráty finančních prostředků za vidinou naděje zisku. Rozdílem oproti spekulativnímu riziku je situace, kdy ztráta buď vznikne či nikoliv, toto riziko nazýváme čisté (Smejkal, 2013). Příkladem čistého rizika může být pořízení určitého majetku, kdy se majitel vystavuje riziku případné ztráty té dané věci.

Dynamické riziko představuje druh působení faktorů v okolí nebo uvnitř firmy. Činitelé z vnějšího prostředí se nedají řídit ani zcela ovlivnit, jedná se o ekonomiku, politiku, konkurenční firmy, průmysl a spotřebitele. Tyto faktory mohou zásadně ovlivnit ekonomickou situaci a tím způsobit ztrátu společnosti. Statická rizika se netýkají změn v ekonomické situaci, ale mohou nastat díky možné chybě jednotlivých lidí nebo působením přírodní katastrofy. I když statická rizika nemají původ v ekonomice, mohou způsobit obrovskou újmu a ztrátu pro podnik (Smejkal, 2013).

### 1.1.2 Pravděpodobnost a měření rizika

Pravděpodobnost spočívá v tom, zda nastane zkoumaný náhodný jev či nikoliv. Pravděpodobnost rizika popisuje, jak velká je možnost vzniku dané kritické situace. Tato situace může být podmíněna a ovlivněna i výskytem jiného jevu, pak se jedná o podmíněnou pravděpodobnost. Při určování pravděpodobnosti výskytu hrozeb se využívají historické a aktuální statistiky, geografie (především pro určování pravděpodobnosti možnosti vzniku přírodních katastrof), zdroje hrozeb a opatření (Smejkal, 2013). Jelikož se jedná o hůře odhadnutelnou oblast, zaznamenává se pravděpodobnost často v intervalech. Pravděpodobnost výskytu je přehledně znázorněna v tabulce:

**Tabulka 1 Pravděpodobnost výskytu rizika**

Stupeň	Pravděpodobnost za rok v %	Slovní popis
1	(0; 5)	prakticky nepravděpodobné
2	(5; 20)	málo pravděpodobné
3	(20; 50)	příležitostné
4	(50; 70)	pravděpodobné až časté
5	(70; 100)	velmi časté

*Zdroj: (Smejkal, 2013)*

Zobrazená stupnice od 1-5 určuje míru výskytu rizika na daný subjekt. Menší stupeň a pravděpodobnost výskytu rizika představuje pro společnost méně často vyskytující se riziko. Naopak čím větší je pravděpodobnost, tím více by se měla společnost na tato rizika zaměřit a snažit se jim vyhnout nebo je maximálně eliminovat.

Prognózy rizika se především ve větším množství jednotek vystavených riziku počítají nejen pomocí pravděpodobnosti, ale také se bere v úvahu míra velikosti ztráty. Možná ztráta se určí jako násobek rizika neboli předpokládané hodnoty ztráty a velikost ztráty. V praxi to znamená, že pravděpodobnost ztráty dvacetikoruny a stokoruny je stejná, ale díky násobku velikostí ztráty je jasné, že ztráta stokoruny představuje větší riziko (Smejkal, 2013).

## 1.2 Pojišťovnictví a pojištění

V podnikání stejně jako v běžném životě narůstá počet možných nahodilých dopadů, které s sebou nesou negativní výsledky, proto je nutné vytvářet stále nové formy ochrany společnosti (Majtánová, 2006). Podnik nelze ochránit úplnou eliminací rizik, některým dopadům se vyhnout nelze. Efektivním způsobem, jak zamezit škodě a eliminovat možná rizika je zvolení vhodného pojištění. (Janata, 2014). Pojištění je určitá investice do ochrany podniku. Klienti pravidelně obětují nynější finanční prostředky zvané pojistné, pro financování možné budoucí ztráty. Pokud v budoucnu dojde k případným ztrátám a událostem, má poté pojištěný subjekt právo na náhradu škody zvanou pojistné plnění (Majtánová, 2006).

### 1.2.1 Základní pojmy v pojišťovnictví

V oblasti pojištění se používají různé pojmy, které jsou poté zahrnuty i v pojistných smlouvách, proto je důležité umět se v nich orientovat. Těmi nejzákladnějšími jsou (Černohorský, 2020), (Majtánová, 2006):

- **Pojistitel** je pojišťovna, neboli právnická osoba, která má oprávnění dle zákona provozovat pojišťovací činnost.
- **Pojištěný** je fyzická nebo právnická osoba, na níž se pojištění vztahuje a má v případě události právo na pojistné plnění. Pojištěný nemusí být vždy totožná osoba s pojistníkem.
- **Pojistník** je fyzická nebo právnická osoba, která uzavírá s pojistitelem pojistnou smlouvu a zavazuje se platit pojistné.
- **Pojistné** je cena za pojistnou ochranu. Pojistné hradí pojistník, a to buď pravidelnými platbami anebo u některých pojištění jednorázově za celou pojistnou dobu.
- **Oprávněná osoba** neboli **Obmyšlený** je osoba, které vznikne právo na pojistné plnění v případě pojistné události. Jedná se o pojištění ve prospěch jiné osoby, velmi časté v případě úmrtí.
- **Nahodilá skutečnost** je událost, u které není jisté, že vůbec nastane.



- **Pojistná událost** je nahodilá skutečnost, která je uvedena v pojistné smlouvě a v případě, že nastane, je pojistitel povinen vyplatit pojistné plnění.
- **Pojistné plnění** je finanční náhrada, která je vyplacena v případě, kdy dojde k pojistné události/dopadu rizik vymezené v pojistné smlouvě.
- **Pojistné riziko** určuje míru pravděpodobnosti, že škodná událost nastane.
- **Pojistný kmen** je soubor všech pojistných smluv, které pojišťovna má.
- **Vinkulace pojistného plnění** je určité omezení pojistného plnění, kdy je částka vyplacena věřiteli pojištěného. Vinkulace musí být dopředu písemně sjednána.
- **Všeobecné pojistné podmínky** jsou součástí uzavírání pojistné smlouvy. Pojistné podmínky stanovují právní úpravu pojištění.
- **Pojistná částka** je nejvyšší možná částka pojistného plnění, která může být v důsledku rizika vyplacena.
- **Pojistná hodnota** je nejvyšší možná částka majetkové újmy, která může v důsledku rizika nastat.
- **Zajišťovny** poskytují pojištění pro pojišťovny, toto pojištění se nazývá **zajištění**.
- **Čekací doba** je čas, který je stanoven v pojistné smlouvě či v podmínkách a představuje časový úsek, kdy není pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění při vzniku pojistné události.

### 1.2.2 Pojištění v České republice

Pojišťovnictví představuje určité odvětví finanční ekonomiky, které má za cíl zabezpečit a omezit nežádoucí vlivy a dopady na dané subjekty. Pojišťovnictví obsahuje veškeré pojišťovací instituce, které se řadí mezi podnikající finanční instituce podléhající povinnosti získaného oprávnění platnou licencí (Majtánová, 2006). Některé pojišťovny jsou zapsané jako členové České asociace pojišťoven (ČAP) představující sdružení pojišťoven a zajišťoven, které závisí na vzájemné spolupráci, podpoře a pomoci se stejným cílem zabezpečení jejich zájmů. K dnešnímu dni reprezentuje ČAP 25 členů, což představuje přibližně 98 % z českého pojišťovnického sektoru (ČAP, 2023a). Seznam členů České asociace pojišťoven znázorněn v následující tabulce.

**Tabulka 2 Členové ČAP**

ČLENOVÉ ČESKÉ ASOCIACE POJIŠŤOVEN
Allianz pojišťovna, a.s.
BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Colonnade Insurance S.A.
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR
Direct pojišťovna, a.s.
Generali Česká pojišťovna a.s.
ERV Evropská pojišťovna, a.s.
HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s.
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
HDI Versicherung AG, organizační složka
Komerční pojišťovna, a.s.
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
MAXIMA pojišťovna, a.s.
MetLife Europe d.a.c. , pobočka pro Českou republiku
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
Simplea pojišťovna, a.s.
Slavia pojišťovna a.s.
SV pojišťovna, a.s.
UNIQA pojišťovna, a.s.
YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku
Česká kancelář pojistitelů
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
VIG RE

*Zdroj: (ČAP, 2023b)*

Všechny pojišťovny se řídí legislativou a právními předpisy, vytváření nástrojů, které by mohly zabránit škodám, dbají na prevenci a samozřejmě zabraňují a odhalují pojistné podvody. Členové asociace (viz Tabulka 1) se navíc především řídí etickými zásadami, dodržují pravidla hospodářské soutěže a pomocí medií informují veřejnost o pojistném trhu a jeho vývoji (ČAP, 2023a). Na základě toho jsou členské pojišťovny více důvěryhodné a při zpracování optimální pojistné ochrany budou vybírány ty, které jsou ve sdružení asociace.

Ještě v roce 1990 byl v České republice jediný pojistitel, tento monopol držel stát. V krátké době ale došlo k velkému vývoji v pojišťovnictví a vzniklo několik ústavů (Janata,

2004), které tuto činnost mohou vykonávat také. Dnes mohou být pojišťovny strukturovány jako státní, družstevní neboli vzájemné a také jako akciové společnosti. Z komerčního hlediska každý podnik usiluje o dosažení maximálního zisku, u komerčních pojišťoven je zisk nejen z vlastní podnikatelské činnosti v oblasti pojištění, které zahrnuje především příjmy z pojistného, ale také disponování s prozatímními volnými finančními prostředky z finančního trhu (Majtánová, 2006).

Pro fungování ekonomiky je velmi důležité, aby byly pojišťovací instituce co nejvíce stabilní a důvěryhodné. Dohled nad pojišťovnami udržuje a zabezpečuje Česká národní banka, regulace ze strany ČNB má především chránit pojištěné, pojistníky a osoby oprávněné k pojistnému plnění. Cílem je udržení konkurenceschopnosti, tržní disciplíny a předcházení krizím v pojišťovnách. ČNB není schopna zabránit selhání každé pojišťovací instituce, ale její pravomoc spočívá v udělování licencí, kontrolování dodržování předpisů a podmínek stanovené pro udělení licence (ČNB, 2023).

## **2 RIZIKA SPOJENÁ S PROVOZOVÁNÍM A VEDENÍM PODNIKU**

Podnikání je obdobou investování majetku, kdy podnikatelský subjekt předpokládá, že dosáhne určitého zisku. Průběh podnikání ale nemusí nést vždy očekávané výnosy podle plánu a může utrpět i možnou ztrátu, která představuje pro daný subjekt riziko podnikání (Smejkal, 2013). Úlohou správného vedení a provozování podniku je chránit společnost před případnými negativními důsledky. Proces, který se tímto zabývá se nazývá Risk management (Majtánová, 2006).

### **2.1 Rizika podnikání**

Podnikatelská rizika zásadně ovlivňují chod podnikání, jejich rozdělení ve spojitosti s ochranou podniku úzce souvisí s řízením rizik v podniku zaměřené na danou problematickou oblast. Riziko podnikání se řadí mezi spekulativní rizika, kde může vzniknout jak zisk, tak ztráta. Rizika můžeme rozdělit také na statická a dynamická. Statická rizika nesouvisí s podnikáním napřímo, ale mohou ho zasáhnou nějakou přírodní katastrofou a havárií, kdy poškození majetku způsobí ztrátu či újmu podniku a může to mít vliv i na samotné podnikání. Druhé členění jsou rizika dynamická, jejichž příčina je ve změnách firmy a jejího okolí (Smejkal, 2013), kam lze zařadit rizika finanční, technická, zdraví a bezpečnost, obchodní

rizika, rizika dobrého jména (= reputace), politická rizika, environmentální rizika (Korecký, 2011), rizika spojená s projektem a výrobou (Smejkal, 2013) a IT rizika.

### **2.1.1 Finanční rizika**

Pod pojmem finanční rizika si lze představit rizika spojená s investováním, které ke strategii firem neodmyslitelně patří. Investování je samo o sobě nejistota při snaze dosáhnout co největšího výnosu (Rejnuš, 2014), jde především o odhad investice, zda a jak bude zisková a spolehlivá (ManagementMania.com, 2015). Při investování se subjekty snaží maximalizovat možnou výnosnost, proto využívají veškeré dostupné finanční prostředky, které trh nabízí. Jednou z možností jsou úvěry, se kterými souvisí riziko změn úrokových sazeb neboli jejich možné kolísání. Jedná se o úvěrové riziko, které nelze diverzifikovat. (Rejnuš, 2014). Součástí investičního rizika jsou rizika inflace a vývoje měnových kurzů, které se dotýkají nejen investic, ale celého finančního trhu (Smejkal, 2013).

Dalším rizikem, které spadá do oblasti finančního rizika je insolvence. Insolvenční riziko nastává, když se subjekt dostane do dluhové pasti a není schopen dostát svým závazkům. (ManagementMania.com, 2015). Insolvence u právnické osoby může nastat v důsledku likvidace, kterou na sebe společnost vyhlásí sama v důsledku krize organizace nebo jí vyhlásí soud z důvodu neplnění podmínek plynoucích z obchodního zákona. Pokud firma nemá dostatek finančních prostředků na uhrazení veškerých svých závazků, může v průběhu likvidace nastat insolvenční řízení (Veber, 2012). Insolvence nastává, pokud osoba vyhlásí bankrot, úpadek a splňuje podmínky pro zahájení insolvenčního řízení. Insolvence u právnických osob probíhá prodejem majetku firmy (=konkursem) nebo reorganizací firmy, kdy jsou pohledávky spláceny postupně z výnosů firmy.

### **2.1.2 Obchodní rizika**

Rizika obchodní vyplývají ze strategie firmy, jejich konkurenceschopnosti, spoluprací jak s tuzemskými obchodními partnery, tak se zahraničními. U mezinárodních spoluprací se může objevit i riziko politické, kvůli možným legislativním změnám či rizikem izolace (Smejkal, 2013). Mezi obchodní rizika patří také rizika tržní a marketingová, která souvisí s úspěšností podnikatelského subjektu na trhu (ManagementMania.com, 2015).

### **2.1.3 IT rizika**

Informační technologie jsou v dnešní době velmi podstatnou složkou téměř každého podnikajícího subjektu. IT systémy jsou nezbytné pro vývoj a provoz podniku, ať už se jedná

o internetový obchod nebo o interní systémy a aplikace, které podnik využívá pro komunikaci či propagaci. IT systém je obecný systém, který využívá IT infrastrukturu a software k účelu podnikání (Procházka, 2011).

S informačními technologiemi úzce souvisí ochrana a bezpečnost informací, která narůstá dle důležitosti dat. Čím cennější data jsou, tím je rizikovější jejich ztráta, zničení, odcizení, únik či zneužití. Proti ztrátě informací je možné se chránit pomocí zálohování dat na různých místech. Dalším rizikem může být nedostupnost potřebných dat, může se to stát i napadením počítačovými viry, kdy se poté člověk k datům nedostane pro nedostupnost sítě nebo zamezení přístupu. Jedním z těchto virů může být virový program Ransomware, který zašifruje data k počítači a pro znovu obnovení přístupu jeho uživatelem požaduje výkupné. (ManagementMania.com, 2018). V případě odcizení a zneužití dat může dojít k největšímu nebezpečí, kdy firma přijde o důležitá data, která jsou pro ni klíčová a mohou se k nim dostat konkurenční společnosti. Informace se dle důležitosti a přístupnosti dělí na veřejné, interní, chráněné a důvěrné. Firma musí zajistit dostatečnou ochranu dat, která spadají do kategorie chráněné a důvěrné. Organizační ochrana spočívá v řízeném oprávnění a přístupnosti pro pracovníky a následně závazání jejich mlčenlivosti pomocí smluvního vztahu. Technologická ochrana je zaměřena na počítačovou bezpečnost (ManagementMania.com, 2018) též nazývanou ICT bezpečnost (*Information and Communication Technologies*). Okruhy, které do této oblasti spadají jsou internetová bezpečnost, síťová bezpečnost, bezpečnost koncových zařízení a kryptografie. K omezení těchto rizik slouží ochranné bezpečnostní softwary, které jsou preventivním opatřením (ManagementMania.com, 2016).

#### **2.1.4 Covid-19**

Covid-19 je vysoce infekční onemocnění, které v roce 2020 zasáhlo celý svět a ovlivnilo spoustu obchodních společností. Jedná se o riziko zdraví spadající do rizik dynamických, což znamená, že má v důsledku dopad na ekonomickou stránku. V České republice pandemie nastala v roce 2020 (MZ ČR, 2023) a následně ovlivnila firmy nemocností pracovníků a také nařízeným lockdownem. Ne každá právnická osoba dokázala tuto krizi ustát, některé společnosti bohužel zanikly nebo se dostaly do velkých finančních problémů. Největší problémy v organizacích nastávaly z počátku pandemie, kdy se vir šířil rychle a pracovníci museli být v karanténě několik dní i týdnů. Karanténa se netýkala pouze nemocných, ale také těch, kteří byli s nakaženými v kontaktu, proto se stávalo, že poté nechodili do práce lidé, kteří byli práce schopni. Doporučením, které mnoho firem využívalo a stále využívá, je home office

pro pracovníky, kterým to jejich práce umožňuje. Zavedením práce z domova by měly firmy o to více dbát na IT bezpečnost. Stále ale existují pozice, které se nedají vykonávat z domova, a proto by se firmy měly více zaměřit na zdraví zaměstnanců a neustále hledat možné způsoby, jak se proti těmto rizikům pandemie chránit.

## **2.2 Risk management**

Risk management je základním prvkem v dnešním moderním obchodním světě. Firmy čelí různým potencionálním ztrátám z takových zdrojů, jako jsou nehody, přírodní katastrofy nebo i soudní spory. Tyto potencionální ztráty je nutné ve firemním světě předvídat a efektivně plánovat a rozvíjet management podniku, aby se společnost dokázala těmto rizikům vyhnout nebo efektivně ošetřit, aby nedošlo k zániku (Dorfman, 1998). Aby bylo možné rizika umět řídit, korigovat či umírnovat, je nezbytné umět odhadnout, jaké situace mohou nastat a kdy, tento předpoklad je pro management rizik klíčový. Risk management se zabývá zjištěním, kontrolou, minimalizací a eliminací možných rizik ve společnosti. Nejpodstatnější v tomto procesu je schopnost rozeznat a řídit rizika včas (Smejkal, 2013). Management rizik obsahuje (Smejkal, 2013):

- analýzu rizik a možných nákladů nebo přínosů;
- volba a doplnění protiopatření;
- komplexní testování vybraného protiopatření.

Analýzou rizik společnost definuje své strategické plány a cíle. Zahrnuje kontrolu rizika do celkového procesu fungování podniku a uzpůsobuje pro to i informační technologie, což vstupuje do nákladů. Náklady musí být vždy nižší než možný přínos a zároveň také nižší než možný dopad rizikové události na podnik, tím se docílí efektivní ochrana. Protiopatřením rizik se rozumí v obecném měřítku snižování a eliminace rizika. Konkrétně si pod tím lze například představit diverzifikaci obchodních partnerů (Smejkal, 2013), což znamená mít více dodavatelů než pouze jednoho, pro eliminaci rizika u dodání zboží.

### **2.2.1 Analýza rizik a jejich protiopatření**

Analýza rizik se provádí ke zvýšení pravděpodobnosti co nejlepších výsledků, k vyloučení projektů s nebezpečným rizikem, které by mohly podnik ohrozit, a dlouhodobě k dosažení cílů společnosti. Proces analýzy se může rozdělit na dvě fáze (Fotr, 2014):

- Nejprve jsou rizika identifikována a posuzována, zda by mohla mít negativní či pozitivní vliv na vývoj a cíle podniku.
- Druhým krokem je určení velikosti dopadu rizika na společnost, které se provádí měřením pomocí nástrojů analýzy rizik.

Po vyhodnocení rizik (*Risk Evaluation*) se rozhoduje o následujících krocích společnosti, zda je riziko přijatelné či nikoliv pro určitou aktivitu. Analýza spolu s hodnocením rizika (*Risk Assesment*) poskytuje výstupy pro rozhodnutí o možných opatřeních vedoucích ke snížení rizika (*Risk Treatment*) nebo úplné zamítnutí aktivity. Pokud je firma schopná se s dopady vypořádat a neohrozit svou činnost (Smejkal, 2013), je riziko přijatelné a dochází k tzv. retenci (= zadržení) rizika. Při určení nepřijatelného rizika je nutné rozhodnout, zda dojde ke zmírnění rizika (*Risk Mitigation*) nebo jeho úplnému vyhnutí (*Risk Avoidance*).

Celý tento proces je součástí managementu rizika a je součástí strategie firmy, proto je důležité, aby nebyly všechny aktivity zastavené kvůli eliminaci rizika. Společnost se musí neustále rozvíjet, aby byla úspěšná, a téměř každá aktivita s sebou nese určitá rizika. Pojištění proti negativnímu dopadu na společnost je tzv. transfer rizika a je důležité si uvědomit, že při jakémkoliv zmírnění či přesunu rizika je možné zvýšení nákladů firmy (Fotr, 2014).

## 2.2.2 Hodnocení rizik

Rizik je nepřeberné množství, proto je nutné vyhodnocovat rizika podle toho, jak pravděpodobná a závažná pro daný podnik jsou. Určení míry rizika souvisí se strategií dané firmy. Strategické cíle se časem a různými událostmi mění a aktualizují, proto se také rizika průběžně vyhodnocují. Prvním krokem pro vyhodnocení rizika je určení stupně tolerance, stanovení mezí, jaké jsou v dané problematice pro podnik přijatelné. K jednotlivým rizikům se přiřadí pravděpodobnosti, které jsou získané z předchozích zkušeností a výzkumů. Následně se k daným rizikům přiřadí hodnoty možné ztráty, bere se v úvahu i ztráta času, kvality a především ušlý zisk. Na základě všech těchto údajů se u jednotlivých rizik určí priority (Smejkal, 2013).

Rizika se dají také zařadit do skupiny určující míru dopadu, který na společnost mají. Těmi nejzákladnějšími skupinami jsou rizika kritická, důležitá a běžná. Běžná rizika představují pro podnik nejmenší ohrožení, jelikož se možné ztráty pokryjí příjmem nebo stávajícími aktivy. Při jejich vzniku pro podnikající subjekt není složité se s nimi vypořádat, i když stále představují ztrátu pro podnikání. Větší hrozbou jsou pak rizika důležitá, která nezpůsobí

společnosti úpadek, ale při vzniku ztráty je pro společnost náročnější dopad ustát a musí si například půjčit finanční prostředky. Nejzávažnějšími jsou kritická rizika, se kterými se nelze již vypořádat a ve svém důsledku způsobí zánik společnosti (Smejkal, 2013). Je ale důležité zmínit, že skupina rizik, která se k dané situaci přiřadí, nemusí být konečná. Pokud by se rizika běžná opakovala často, mohou vyústit v rizika důležitá, stejně jako důležitá rizika mohou přerůst v rizika kritická. Pokud si například firma půjčí finanční prostředky, aby pokryla ztráty, jedná se zprvu o riziko důležité, protože firma ztráty pokryje z cizích zdrojů, pokud ale poté společnost nezvládá své závazky splácet, může se dostat do likvidace a insolvence a způsobit zánik společnosti.

Při určení pravděpodobnosti jsou využívány stupně míry výskytu rizika od 1-5, kde představuje nižší číslo menší riziko vzniku. Při stanovení míry dopadu rizika, lze tuto stupnici využít také, kde vyšší číslo představuje vznik větší ztráty pro podnik. Tyto dvě stupnice mohou tvořit matici rizik, kde je snadnější vyhodnotit dané riziko.

		Matice rizik				
		1	2	3	4	5
Dopad	5	6	7	8	9	10
	4	5	6	7	8	9
	3	4	5	6	7	8
	2	3	4	5	6	7
	1	2	3	4	5	6
		Pravděpodobnost				

**Obrázek 1 Matice rizik**

*Zdroj: (Smejkal, 2013)*

Obrázek 1 znázorňuje matici pravděpodobnosti výskytu rizika a jeho míru dopadu. Princip matice spočívá v součtu jednotlivých stupňů matice. Součet 2-4 představuje míru rizika,



kteřou je možné akceptovat a nemusí být proti němu přijato žádné opatření. Dané riziko v této oblasti neohrožuje společnost natolik, aby bylo potřebné vynaložit na něj náklady. Riziko, které spadá do oblasti 5-7 je nutné sledovat a snažit se ho eliminovat, vzniklé náklady jsou na společnost menším dopadem než vznik tohoto rizika, proto je nezbytné zřídít opatření. Ve stupnici od 8-10 jsou rizika kritická, řešení jejich eliminace je neodkladné, protože by mohla způsobit vážné škody. Rizika do těchto oblastí řadíme nejen podle pravděpodobnosti výskytu a míry dopadu, ale také se musí brát v potaz vzniklé opatření proti nim. Inherentní riziko je bez jakéhokoli opatření, reziduální riziko již bere v úvahu zavedená opatření a cílové riziko je ideální stav, kdy není nutné vyvíjet žádné další akce pro eliminaci (Smejkal, 2013).

### 2.2.3 Metody vedoucí ke snížení rizik

Po provedené analýze rizik, seskupení veškerých podkladů, poznatků a sestavení vyhodnocení, dochází k zajištění ošetření zkoumaných rizik. Každý podnikající subjekt má stanovenou určitou strategii k dosažení svých vytyčených cílů. Do těchto strategií je zapotřebí včlenit metody k ošetření rizik a provést potřebné kroky k jejich realizaci, může se tedy stát, že dojde ke kompletní změně strategických cílů. Nejzákladnějším krokem ke snižování rizik je prevence (Korecký, 2011). Pro určení opatření, která je potřeba provést, je klíčové předchozí provedení analýzy rizik, na základě které firma zjistí, jaká rizika je vhodné přesunout, zadržet a nebo se jim zcela vyhnout (Smejkal, 2013). Při stanovení preventivních opatření jsou důležité náklady, které společnost musí vynaložit pro snížení rizik. Hlavními nástroji pro snížení rizik jsou (Smejkal, 2013):

- a) **Transfer rizika** představuje přenos rizika z jednoho podnikatelského subjektu na druhý, který má lepší předpoklady a možnosti, jak riziku čelit a vypořádat se s jeho dopady. S rizikem tedy druhý subjekt přebírá i zodpovědnost za jeho řešení (Korecký, 2011). Subjekty, na které se riziko přesouvá, jsou většinou obchodní partneři podniku, bankovní instituce a pojišťovny. Způsoby pro přesun rizika mohou být konkrétní obchodní smlouvy, leasing, odkup pohledávek skřz faktoring nebo forfaiting, bankovní záruka, akreditivy, zavedení franšízy nebo uzavření pojistné smlouvy.
- b) **Retence rizika** nastává v situaci, kdy je společnost vystavena několika rizikům, ale podnik nepodniká proti nim žádná opatření. Může se jednat o retenci vědomou i nevědomou. V případě vědomé retence podnik o riziku ví a nepoužije žádný z nástrojů k ošetření rizika. Nevědomá retence znamená, že společnost o existenci rizika neví a nevědomě ho zadržuje.

- c) **Redukování rizika** má za cíl snížit riziko na přijatelnou úroveň s co nejnižšími náklady. Redukce rizika může spočívat jak v omezování příčin pro vznik rizika a také ke snížení negativních dopadů rizika. Redukce může být aplikována pomocí diverzifikace rizika nebo zvolení vhodného pojištění (patří sem tedy i přesun rizika).
- d) **Vyhnutí se riziku** nastává v případě, kdy je možná ztráta tak vysoká, že je bezpečnější riziko nepodstupovat. Může se jednat o neuzavření nějakého velice rizikového obchodu. Podnikající subjekty, by ale tento nástroj ke snižování rizik neměli používat přednostně, protože tím mohou také přijít o možnost příležitosti k dosažení vysokých zisků (Smejkal, 2013).

### 3 PRINCIPY A FORMY POJIŠTĚNÍ

Pojištění patří k jednomu z nejstarších nástrojů pro přesun rizika, kdy se negativní dopady rizika transferují na pojišťovnu, která zcela nebo z části přebírá zodpovědnost za vzniklé škody. Princip pojištění představuje směnu rizika možné vzniklé škody, která pro společnost znamená větší ztrátu, za menší ztrátu zvanou pojistné (Smejkal, 2013), což je efektivní způsob, jak riziko financovat. Dojde-li k naplnění rizika a vznikne škoda, pojišťovna vyplatí oprávněné osobě pojistné plnění, pokud za celé pojistné období ale škoda nevznikne, pojistné si pojišťovna ponechá. (Janata, 2014). Důvodem pro sjednání pojištění je stabilizace společnosti a ochrana finančního rozpočtu firmy (Janata, 2004).

V situaci, kdy za celé pojistné období nevznikne ztráta uvedená v pojistné smlouvě, může pojišťovna v rámci solidárního přístupu a svých podmínek vyplatit klientovi část pojistného nebo poskytnout slevu na další pojistné období (Janata, 2014). V dnešní době ale přístup pojišťoven k vyplácení pojistného není tak jednoduchý. Pojišťovny velice důkladně prošetřují, zda má klient právo na pojistné plnění, pokud ano, tak zda zcela či pouze z části nebo dokonce jestli se nejedná o pojistný podvod. Základním principem především u majetkového pojištění je, že pojišťovna vyplatí klientovi náhradu maximálně ve výši škody, kterou klient utrpěl (Janata, 2014).

#### 3.1 Klasifikace pojištění

Nezákladnějším dělením pojištění je na komerční a nekomerční neboli veřejné. Nekomerční pojištění obsahuje všechna pojištění, která nejsou zahrnuta v pojištění komerčním, jedná se o penzijní a nemocenské pojištění, která jsou součástí sociálního pojištění (ČSSZ, 2023) a zdravotní pojištění, které v malé míře poskytují i komerční pojišťovny (především pro

cizince) (VZP ČR, 2023). Pojištění komerční se dále dělí na pojištění životní a neživotní. Životní pojištění se sjednává pro případ úmrtí, úrazů a nemocí především pro fyzické osoby, v případě pojištění podnikatelských rizik se bude jednat o neživotní pojištění (Janata, 2014). Druhy neživotních pojištění pro podnik mohou být:

### **3.1.1 Pojištění odpovědnosti**

Pojištění odpovědnosti také běžně označované jako pojištění na „blbost“ pomáhá krýt škodné události způsobené třetí osobě, jak v osobním životě, tak v zaměstnání. Toto pojištění lze tedy rozdělit na pojištění občanské odpovědnosti a odpovědnosti z výkonu povolání. Pojištění občanské odpovědnosti se může vztahovat na celou rodinu a dokonce i na domácí mazlíčky, kteří přivodí škodu či újmu někomu jinému. V souvislosti s pojistnou ochranou podniku bude více definované pojištění odpovědnosti v zaměstnání. Pojištění odpovědnosti může být sjednáno samotným zaměstnancem, který si pro případ jím způsobené škodné události na pracovišti sjedná pojištění odpovědnosti zaměstnance (ČSOB Pojišťovna, 2023a). Toto pojištění není povinné, ale při vzniklé škodě zaměstnancem, má zaměstnavatel právo požadovat náhradu škody po pracovníkovi až do výše 4,5 násobku jeho měsíčního hrubého platu (Kooperativa pojišťovna, 2023). Újmy vůči zaměstnavateli, které mohou při výkonu povolání vzniknout, jsou finanční škody, škody na majetku, na zdraví nebo dopravní nehoda (ČSOB Pojišťovna, 2023a).

Pojištění odpovědnosti zaměstnavatelem je narozdíl od pojištění zaměstnance zákonná povinnost, která vznikla na základě Zákoníku práce č. 262/2006 Sb. Pojištění se vztahuje na škodu, která zaměstnanci vznikne v případě pracovního úrazu nebo nemoci z povolání. Pokud v případě provozování a poskytování tohoto pojištění vznikne pojišťovně nějaká újma na majetku, mají pojišťovny nárok na úhradu těchto škod z rozpočtu státu, jelikož se jedná o zákonnou povinnost. Pojištění také není uzavíráno pojistnou smlouvou, protože je ze zákona povinné. A opačně, pokud v souvislosti s tímto pojištěním vznikne přebytek, odvádí se do státního rozpočtu (MF ČR, 2023).

### **3.1.2 Pojištění vozidel**

V případě pojištění vozidel je ze zákona povinné, aby měl každý majitel vozidla sjednané povinné ručení, které pokrývá většinu vzniklých nákladů způsobených škodou na majetku a zdraví třetích osob. Sjednání povinného ručení se prokazuje platnou zelenou kartou, kterou vydá pojištěnému pojišťovna, v případě nesjednání povinného ručení hrozí majiteli vozidla vysoká pokuta (EPojisteni.cz, 2023a). Povinné ručení tedy kryje riziko škody na vozidle vzniklé

jiné osobě. Škody vzniklé na našem vlastním vozidle poté kryje havarijní pojištění, jedná se o doplňkové pojištění k povinnému ručení. Havarijní pojištění není ze zákona povinné a kryje vozidlo před riziky jako je vandalismus, živelné pohromy, nehoda nebo krádež (EPojisteni.cz, 2023b).

Cenu povinného ručení ovlivňuje několik faktorů (EPojisteni.cz, 2023a):

- objem a výkon motoru;
- stáří vozidla;
- věk pojistníka;
- místo bydliště;
- doba bez zavinění nehody.

Výše pojistného u havarijního pojištění závisí na (EPojisteni.cz, 2023b):

- stáří vozidla;
- ceně vozidla;
- úrovni zabezpečení vozidla;
- míře spoluúčasti.

### **3.1.3 Pojištění majetku**

Pojištění majetku představuje krytí celé řady možných rizik souvisejících se vznikem škod na majetku. Základními produkty pojišťoven pro pojištění majetku je pojištění budov a pojištění domácnosti (MF ČR, 2014). Mohlo by se sem zařadit také havarijní pojištění, které chrání finanční riziko majitele automobilu před škodou způsobenou na vozidle a také pojištění odpovědnosti, které by krylo riziko způsobené škody na majetku třetí osobě.

Pojištění budov neboli pojištění nemovitostí poskytuje finanční ochranu před riziky, která mohou nastat v obytných budovách či v souvisejících stavbách na stejném pozemku. Předmětem pojištění může být byt, rodinný dům, rekreační obydlí (chata, chalupa), garáž, celý bytový dům, popřípadě také doplňkové stavby na pozemku (bazény, skleníky). Budovu lze také pojistit již ve fázi výstavby. U pojištění budov je ochrana například před živelnými pohromami, které mohou nemovitost poškodit či úplně zničit, je to (ČAP, 2023c):

- vichřice, krupobití;
- výbuch, přímý úder blesku;

- zemětřesení;
- tornádo;
- povodeň, záplava;
- zřícení hornin;
- námraza a tíha sněhu;
- pád stromů či stožárů.

Další způsobené škody vlivem člověka mohou být:

- požár;
- pád letadla nebo jiného nákladu;
- vyteklá voda;
- vandalismus a vloupání s krádeží;
- kouř;
- rozbití skel;
- náraz dopravním prostředkem.

Pojištění budov ovlivňuje celá řada faktorů, jedná se o výši pojistné částky, výše spoluúčasti, množství sjednaných pojistných rizik a také lokalita objektu. Geografické umístění je u pojištění majetku velmi důležitou součástí, jelikož se přihlíží na lokalitu dle možného výskytu rizik, ať už se jedná o živelné pohromy (povodeň, zemětřesení, tornádo), tak možná kriminalita na daném území (vandalismus, vloupání). Nejhlavnější u pojištění budov je mít správně nastavenou pojistnou částku, respektive limit pojistného plnění a průběžně ho aktualizovat. Pojištění nemovitosti musí být na novou cenu, kterou se rozumí cena, za kterou by bylo možné postavit si totožnou stavbu (ČAP, 2023c). Pokud je pojistná částka nastavená na menší hodnotu, jedná se o tzv. podpojištění, které v důsledku znamená, že v případě škody pojišťovna vyplatí méně peněz. V případě, že má klient podpojištěný dům nebo byt o 50 % méně než je aktuální hodnota, dostane vyplaceno od pojišťovny například v případě vyhoření pouze 25 % náhrady. Nemovitost totiž byla podpojištěná o 50 %, a proto pojišťovna ještě o 50 % zkrátí domluvené pojistné plnění. Bohužel dle statistik České asociace pojišťoven má tento problém podpojištění nemovitostí většina uzavřených smluv, zhruba 70 % smluv je uzavřeno s nižší pojistnou částkou než je její aktuální hodnota. Některé pojišťovny tolerují určitý výkyv podpojištění, ale rozhodně se na něj nelze spoléhat. O důležitosti dobře

nastaveného pojištění majetku se mohli obyvatelé ČR přesvědčit v roce 2021, kdy tornádo zasáhlo Jižní Moravu (Klusák, 2022).

Pojištění domácnosti je pojištění movitých věcí představujících zařízení domácnosti. Do pojištění domácnosti mohou být zahrnuty podlahy, kuchyňská linka, spotřebiče, oblečení, stropy, nábytek a jiné vybavení domácnosti. Do rizik, proti kterým lze pojistit domácnost patří všechny výše zmíněné varianty u pojištění budov. Pojištění je u každé movité věci individuální, znovu je důležité jakou hodnotu má daná pojištěná věc. U pojištění domácnosti se také přihlíží na způsob zabezpečení objektu, který je důležitý především u rizika krádeže (ČAP, 2023d).

### **3.1.4 Pojištění kybernetických rizik**

Podnikající subjekty díky společenskému vývoji zaznamenaly posun v digitalizaci, která zefektivňuje procesy a komunikaci v podnikání. V souvislosti s digitalizací přišlo také větší zaměření na pojištění kybernetických rizik, které je vhodné především pro firmy pohybující se v online prostředí, kde sdílí a využívají důležitá a citlivá data. Pojištění má chránit proti škodám vzniklým při kyberútoky jako je například ransomwarový útok, který cílí na data a poté vyžaduje od majitele značné výkupné a phishingové e-maily, které napadají malware a útočníci se mohou dostat k citlivým datům. Pojištění kybernetických rizik představuje pojištění odpovědnosti, které kryje možné přerušení provozu v případě IT výpadku a pomůže s krytím některých nákladů vzniklých únikem dat. Kybernetické pojištění je vhodné v dnešní době pro téměř každý podnikající subjekt. Pro některé firmy je nutností, pokud (RENOMIA, 2023):

- spravují velké databáze obsahující citlivá data (vlastní i klientů);
- přijímají elektronické platby nebo platby kartou;
- aktivně využívají k podnikání web a sociální sítě;
- využívají cloudové služby;
- jejich existence je závislá na online prostředí.

Hlavní rizika, která kybernetické pojištění pokrývá je ušlý zisk z důvodu přerušení provozu, udělení pokuty od Úřadu pro ochranu osobních údajů (regulátora), odpovědnost firmy při úniku citlivých dat, poškození dobrého jména společnosti a vydírání přes sítě (RENOMIA, 2023).

## 4 CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO PODNIKU

Pro optimální pojistnou ochranu podniku je velmi důležité vymezit konkrétní potřeby zvolené společnosti. Nejprve bude popsána podnikatelská činnost, které se firma věnuje. Vypsán majetek společnosti, počet zaměstnanců a obraty za poslední roky. Na základě všech těchto informací budou vymezena rizika, která společnost podstupuje při vedení a provozování svého podnikání. Společnost si přála zůstat v anonymitě, proto bude v práci popisována jako Firma XY.<sup>1</sup>

### 4.1 Základní informace o podniku

Firma XY je českou právnickou osobou sídlící v Pardubickém kraji, která vznikla jako společnost s ručením omezeným již v roce 2002. Předmětem činnosti byl nejprve maloobchod provozovaný mimo řádné provozovny. Později se předmět činnosti rozšířil na velkoobchod, reklamní činnost a marketing, specializovaný maloobchod, poskytování software a poradenství v oblasti hardware a software, zprostředkování služeb a obchodů a právní forma se změnila na akciovou společnost. Firma XY je především zaměřena na internetový prodej, proto má pod sebou několik funkčních e-shopů s různým zbožím jako je kosmetika, móda, šperky, hodinky, parfémy a doplňky stravy. Společnost má různorodý sortiment, necílí pouze na jeden konkrétní produkt.

Podnikání společnosti je zaměřeno na prodej zboží, které získává od svých stálých dodavatelů z celé Evropy a také z Asie, import je tedy pro fungování firmy klíčový. Prodej zboží probíhá přes internetové obchody, které má společnost nejen v České republice (ČR), ale také v Maďarsku, Rakousku, Rumunsku, Itálii a na Slovensku. Pro Českou republiku nabízí společnost široké spektrum internetových obchodů, zatímco ve zmíněných zahraničních zemích je vždy pouze jeden e-shop. V zahraničních zemích nemá firma žádnou pobočku ani sklad, celá síť je řízena z ČR, odkud je prováděn export zboží do zahraničních zemí.

Co se týče majetku společnosti, má firma ve vlastnictví pozemky a stavby v celkové hodnotě 24 milionů Kč, jedná se především o hlavní budovy, kde je také sídlo firmy. Další budovy, které využívají jako výdejny a sklady, mají v pronájmu. Dále má firma v aktivech dlouhodobý nehmotný majetek ve výši 140 milionů Kč a poměrně velkou část majetku obsahují zásoby ve výši 428 milionů Kč. Společnost má také ve vlastnictví 4 pracovní stroje

---

<sup>1</sup> Veškeré získané informace jsou z důvěryhodných zdrojů přímo od vedení společnosti anebo z dostupných dokumentů v obchodním rejstříku.

(vysokozdvížené vozíky s pořizovací cenou okolo 200 000 Kč/ks), přípojné vozidlo (pořizovací cena 25 000 Kč) a osobní automobil Škoda Octavia Combi, který měl přibližnou pořizovací cenu od 300 000 - 400 000 Kč.<sup>2</sup> Další dvě osobní auta má společnost v pronájmu, jsou pojištěná v rámci operativního leasingu, v rámci pojistné ochrany podniku s nimi nebude kalkulováno. Hmotné movité věci podnik vlastní ve výši 20 miliónů korun. Velkým benefitem, který firma má, je, že nyní nemá v cizích zdrojích žádné bankovní úvěry.

Společnost má přibližně 250 zaměstnanců na různých pozicích, od manažerů po řadové zaměstnance, kteří pracují v kancelářích, ve skladu či na výdejnách. Při své práci většina z nich využívá hmotný majetek firmy, jako jsou počítače a mobilní telefony. Společnost nemá vlastní distribuci, zprostředkovává ji pomocí dopravců.

Poslední roky byly ovlivněny pandemií Covid-19 a válkou na Ukrajině, což ekonomicky poznamenalo spoustu e-commerce společností. Naši vybrané společnosti se naštěstí tyto události nijak významně negativně nedotkly. Společnost nestagnovala a naopak se v roce 2022 odpojila od mateřských společností a osamostatnila se. Za poslední účetní rok měla firma čistý účetní obrát 1 637 341 tisíc Kč a hodnoty zisku po zdanění byly 29 277 tisíc Kč. Jak se firmě daří za posledních 5 účetních obdobích je zobrazeno níže v Tabulce 3.

**Tabulka 3 Účetní obraty a výsledky hospodaření Firmy XY za posledních 5 let**

Rok	Roční obrát (v tis. Kč)	Výsledek hospodaření (v tis. Kč)
2017	764 212 Kč	-41 692 Kč
2018	917 215 Kč	-24 709 Kč
2019	1 154 564 Kč	-9 128 Kč
2020	1 455 720 Kč	57 638 Kč
2021	1 637 341 Kč	29 277 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování*

Z Tabulky 2 je zřejmé, že Firma XY se postupem času neustále vyvíjí. Zvyšuje se nejen roční obrát, ale také výsledek hospodaření. I když ještě v roce 2019 byla společnost ve ztrátě, podařilo se jí vzrůst a ze záporných hodnot se dostat ke slibnému zisku, nyní se společnosti dobře ekonomicky daří.

<sup>2</sup> Odhadní cena automobilu určena dle vývoje cen na internetových stránkách.



## 4.2 Podstupovaná rizika podniku

Podnikající subjekt se sám o sobě při své činnosti vystavuje spekulativnímu riziku podnikání, kdy může dojít nejen k zisku, ale i k možné ztrátě. Firma XY jako každá jiná společnost je ohrožena statickými riziky, kdy může nastat přírodní katastrofa a poškodit nebo úplně zničit majetek podniku (budovy, automobily a movité věci). Společnost může dojít k újmě na majetku nejen vlivem statických rizik, ale také cizím zaviněním. Subjekt se také vystavuje rizikům finančním, ale ty v rámci pojistné ochrany podniku řešeny nebudou. Finanční rizika spojená s investováním, či rizikem insolvence nebo negativní vlivy vlivem inflace firma řeší v rámci své podnikatelské strategie a pojištěna v tomto směru není a jelikož se jedná většinou o rizika nepojistitelná, tak v této práci finanční rizika do pojistné ochrany nebudou zahrnuta stejně jako rizika obchodní.

Dalšími podstupovanými riziky podniku jsou IT rizika. Firma XY je především e-shop, který kamenné prodejny využívá pouze jako výdejny zboží. Veškeré obchodování se tedy odehrává v elektronické podobě. Podnik využívá internetové stránky a při zakoupení produktů se zákazník musí buď zaregistrovat nebo při objednávce vyplnit své údaje pro uskutečnění objednávky. Firma tedy shromažďuje informace o klientech, každý uzavřený obchod se odehrává v online prostředí, zaměstnanci pracují s různými aplikacemi a softwary, které také uchovávají citlivá data o podniku. Díky těmto všem činnostem se firma vystavuje IT rizikům. Jelikož je existence podniku závislá na online prostředí, je nutné, aby byla proti těmto rizikům chráněna.

Podnikající subjekt také může postihnout pandemie a ovlivnit tak fungování společnosti. V roce 2020 se o tom firmy mohly přesvědčit díky onemocnění Covid-19 a následnými vládními opatřeními, které mohly ovlivnit chod firmy. Firma XY nebyla výjimkou a také se jí tato situace dotkla, nicméně výhodou je, že firma sama o sobě funguje především přes internet. Co se týče onemocnění pracovníků, pokud to bylo možné, mohli zaměstnanci pracovat na home office. Díky tomu dokázala společnost tuto krizi ustát, zákazníci si zboží nadále objednávali a firma na základě toho dále rostla a negativně ji to neovlivnilo. Využívání práce z domova firma z části ponechala a spousta zaměstnanců tento benefit nadále využívá. Ale i díky tomu je velmi důležité dbát na zmíněné IT riziko a více se zaměřovat na kybernetickou ochranu podniku.

### **4.3 Požadavky podniku na pojistnou ochranu**

Podnikající subjekt využívá svého pojišťovacího zprostředkovatele, který mu vybírá a aktualizuje vhodné pojištění pro společnost a nechává výběr především na zprostředkovateli. Pokud má ale společnost k dispozici několik nabídek, jsou pro ně důležitá tato kritéria:

1. cena;
2. pojistné podmínky;
3. pojistné plnění.

Společnost chce především minimalizovat náklady na případné pojištění, proto je nízká cena pro podnik prioritní a další body jsou pouze doplňkové, pokud by cena pojistného byla v podobné výši. Další preferencí jsou pojistné podmínky pojišťovny a její plnění, což je důležité především v okamžiku nastalé pojistné události. Podnik chce mít především pojištěný majetek, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištěná firemní vozidla.

## **5 SOUČASNÁ POJISTNÁ OCHRANA PODNIKU A AKTUÁLNÍ POJISTNÉ POTŘEBY PODNIKU**

Pojistná ochrana Firmy XY obsahuje základní pojištění jako je pojištění majetku, odpovědnost za škodu a pojištění firemních automobilů. Společnost celkově nekladla velký důraz na pojištění, jelikož se v minulosti nestala žádná závažná situace, kdy by podnik utrpěl velkou ztrátu způsobenou špatnou nebo nedostatečnou pojistnou ochranou.

### **5.1 Pojištění majetku**

Pojištění majetku má podnik sjednané u pojišťovny Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. Místem pojištění majetku je sídlo firmy, kde je přímo budova vlastněná Firmou XY a dále také výdejní místa a sklady, které má společnost v pronájmu, ale má uvnitř budov také svůj majetek, který chce mít pojištěný. Pojištění majetku obsahuje živelní pojištění, pojištění pro případ odcizení, pojištění pro případ vandalismu, pojištění skla, elektronických zařízení a odpovědnosti za újmu.

#### **5.1.1 Živelní pojištění**

V rámci pojistné smlouvy bylo sjednáno živelní pojištění pro sdružený živel, což obsahuje veškeré živelní pojištění. V rámci živelního pojištění byly zahrnuty vlastní budovy a veškerý majetek společnosti.

**Tabulka 4 Současné živelní pojištění Firmy XY**

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	MRLP - První riziko Kč	MRLP Kč
soubor vlastních budov a ostatních staveb	70 000 000 Kč	povodeň, záplava 10%, min. 20 000 Kč, ostatní pojistná nebezpečí 10 000 Kč	nesjednává se	nesjednává se
soubor vlastních stavebních součástí a příslušenství budov nebo ostatních staveb	1 100 000 Kč	povodeň, záplava 10%, min. 20 000 Kč, ostatní pojistná nebezpečí 10 000 Kč	nesjednává se	nesjednává se
soubor vlastních movitých zařízení a vybavení, cizích předmětů převzatých a cizích předmětů užívaných včetně elektroniky a bezpečnostního systému	24 200 000 Kč	povodeň, záplava 10%, min. 20 000 Kč, ostatní pojistná nebezpečí 10 000 Kč	nesjednává se	nesjednává se
soubor zásob	min. pojistná částka 400 000 000 Kč max. pojistná částka 600 000 000 Kč	povodeň, záplava 10%, min. 20 000 Kč, ostatní pojistná nebezpečí 10 000 Kč	nesjednává se	nesjednává se
soubor vlastních finančních prostředků	nesjednává se	povodeň, záplava 10%, min. 20 000 Kč, ostatní pojistná nebezpečí 10 000 Kč	1 100 000 Kč	nesjednává se

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté pojistné smlouvy*

V rámci živelního pojištění pojištěnému při přepravě pojistné věci jako nákladu nevzniká právo na plnění za škody. Minimální zásoby k rozhodnému dni byly stanoveny na hodnotu 400 000 000 Kč. V tabulce je uveden maximální roční limit pojistného plnění (MRLP), který představuje horní hranici pojistného plnění v souboru veškerých pojistných událostí, které vznikly v jednom pojistném roce. Pojištění na první riziko představuje horní hranici pojistné částky, která byla dohodnuta oběma smluvními stranami, je vědomě pod pojistnou hodnotou

dané věci. Pojištění na první riziko se sjednává zejména v případech, kdy není možné stanovit pojistnou hodnotu dané věci (ČAP, 2023e). U všech předmětů živelního pojištění je nastavena spoluúčast na povodeň, záplavu 10%, minimálně 20 000 Kč a ostatní pojistná nebezpečí. Pouze u souboru vlastních finančních prostředků není stanovena pojistná částka, ale je zde pojištění na první riziko, a to z toho důvodu, že nelze pojistnou částku určit.

### 5.1.2 Pojištění pro případ odcizení

Pojištění pro případ odcizení je sjednáno na všechnen majetek uvedený níže v předmětech pojištění. Pojistná částka se u žádného předmětu nesjednává, všude je uvedeno pojištění na první riziko. Spoluúčast je u vlastních stavebních částí a příslušenství budov stanovena na 10 000 Kč, u ostatního majetku je spoluúčast ve výši 5 000 Kč.

**Tabulka 5** Současné pojištění pro případ odcizení majetku Firmy XY

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	MRLP - První riziko Kč	MRLP Kč
soubor vlastních stavebních součástí a příslušenství budov nebo	nesjednává se	10 000 Kč	100 000 Kč	nesjednává se
soubor vlastních movitých zařízení a vybavení, cizích předmětů převzatých a cizích předmětů	nesjednává se	5 000 Kč	5 000 000 Kč	nesjednává se
soubor zásob	nesjednává se	5 000 Kč	5 000 000 Kč	nesjednává se
soubor vlastních finančních	nesjednává se	5 000 Kč	300 000 Kč	nesjednává se

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté pojistné smlouvy*

Dle poznámek je uvedeno, že pokud bude odcizeno z motorového vozidla například mobilní elektronické zařízení, je určená spoluúčast ve výši 25 % z pojistného plnění, nejméně však 5 000 Kč. Výjimka z tohoto pojištění je odcizení v průběhu přepravy majetku.

### 5.1.3 Pojištění pro případ vandalismu

Současné pojištění společnosti pro případ vandalismu je sjednáno na níže uvedené předměty pojištění, jak vlastní budovy, tak vlastní movité zařízení, zásoby a vlastní finanční prostředky. Pojištění proti vandalismu je určeno pro ty škodné události, které jsou způsobeny úmyslným poškozením třetí osobou. Může se jednat o poškození pláště budovy, například malbami, polepením nebo nástřiky.

**Tabulka 6 Současné pojištění proti vandalismu Firmy XY**

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	MRLP - První riziko Kč	MRLP Kč
soubor vlastních stavebních součástí a příslušenství budov nebo ostatních staveb	nesjednává se	10 %, min. 5 000 Kč	100 000 Kč	nesjednává se
soubor vlastních movitých zařízení a vybavení, cizích předmětů převzatých a cizích předmětů užívaných včetně elektroniky a bezpečnostního systému				
soubor zásob				
soubor vlastních finančních prostředků				

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté pojistné smlouvy*

Dle Tabulky 6 je uvedeno, že se nesjednává pojistná částka, spoluúčast je ve výši 10 %, ale minimálně 5 000 Kč. Výše pojistného je na první riziko 100 000 Kč.

#### 5.1.4 Pojištění skla

Dalším pojištěním v rámci pojištění majetku, je pojištění veškerých skel, jak vlastních, tak cizích. V předmětu pojištění již není uvedena konkrétní budova či movitá věc, tudíž se pojištění vztahuje na všechna skla zahrnutá v majetku podniku zmíněných v pojistné smlouvě.

**Tabulka 7 Současné pojištění skel Firmy XY**

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	MRLP - První riziko Kč	MRLP Kč
soubor vlastních a cizích skel	nesjednává se	3 000 Kč	100 000 Kč	nesjednává se

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté pojistné smlouvy*

Tabulka číslo 7 uvádí, že pojistná částka se nesjednává. Pojištění je určeno na první riziko ve výši 100 000 Kč se spoluúčastí 3 000 Kč.

### 5.1.5 Pojištění elektronických zařízení

Společnost provozuje svou podnikatelskou činnost především na elektronických zařízeních a veškerý prodej probíhá hlavně v on-line prostředí, proto je toto pojištění nezanedbatelné. Většina zaměstnanců má služební počítač či mobilní telefon, proto je potřeba, aby byl elektronický majetek pojištěn.

**Tabulka 8 Současné pojištění elektronických zařízení Firmy XY**

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	MRLP - První riziko Kč	MRLP Kč
soubor vlastních elektronických zařízení - kancelářská a výpočetní technika, čtečky čárových kódů, mobilní elektronika a bezpečnostní systém	10 600 000 Kč	5 000 Kč	nesjednává se	nesjednává se

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté pojistné smlouvy*

Pojistná částka je na hodnotu 10 600 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč, MRLP se nesjednává.

### 5.1.6 Pojištění odpovědnosti za újmu

Pojištění odpovědnosti za újmu je v dnešní době základním pojištěním pro většinu podnikajících subjektů. V Tabulce 9 je uveden rozsah pojištění. Jedná se o pojištění obecné odpovědnosti za újmu a za újmu způsobenou vadou výrobku, cizí věci převzaté a užívané, náklady zdravotní pojišťovny, pracovní provoz, čisté finanční škody, odpovědnost za újmu členům orgánů společnosti při výkonu funkce, věci odložené a věci zaměstnanců.

**Tabulka 9 Současné pojištění odpovědnosti za újmu**

Rozsah pojištění	Limit pojistného plnění Kč	Sublimit pojistného plnění Kč	Spoluúčast Kč	Územní platnost pojištění
Pojištění obecné odpovědnosti za újmu a pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání	10 000 000 Kč	nesjednává se, pokud není uvedeno jinak	10 000 Kč	Evropa
Cizí věci převzaté	nesjednává se, pokud není uvedeno jinak	200 000 Kč	10 000 Kč	Evropa
Cizí věci užívané	nesjednává se, pokud není uvedeno jinak			
Náklady zdravotní pojišťovny a regresy dávek nemocenského pojištění	nesjednává se, pokud není uvedeno jinak	5 000 000 Kč	10 000 Kč	Evropa
Provoz pracovních	nesjednává se, pokud není uvedeno jinak	1 000 000 Kč	10 000 Kč	Evropa
Čisté finanční škody - k pojištění obecné odpovědnosti za újmu	nesjednává se, pokud není uvedeno jinak	500 000 Kč	10 % min. 10 000	Evropa
Odpovědnost obchodní korporace za újmu členům svých orgánů v souvislosti s výkonem jejich funkce	nesjednává se, pokud není uvedeno jinak	5 000 000 Kč	10 000 Kč	Evropa
Věci odložené a vnesené	nesjednává se, pokud není uvedeno jinak	30 000 Kč	1 000 Kč	Evropa
Věci zaměstnanců	nesjednává se, pokud není uvedeno jinak			

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté pojistné smlouvy*

Limit pojistného plnění je určen pouze u pojištění obecné odpovědnosti za újmu a újmu způsobenou vadou práce nebo výrobku s výškou 10 000 000 Kč. U ostatních variant je určen

sublimit pojistného plnění. Sublimit pojistného plnění představuje část limitu pojistného plnění, která je určena v pojistné smlouvě jako maximální možná výše náhrady za způsobenou škodu. Spoluúčast je u většiny variant 10 000 Kč.

## **5.2 Odpovědnost za škodu**

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání má Firma XY sjednanou s ČSOB Pojišťovnou a.s. Pojištění zahrnuje také pojištění odpovědnosti při řízení dopravního prostředku, které se vztahuje pouze na osoby uvedené v příloze pojistné smlouvy. Celkem je pojištěno 19 osob, z toho 14 lidí i s občasným řízením vozidla a 5 zaměstnanců bez řízení. Jedná se o zaměstnance, kteří pracují ve skladu a nejvíce přijdou do kontaktu se zbožím. Pojištění se vztahuje na škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovní náplně, jde o škodu na zdraví, usmrcení, poškození věci nebo zničení a také finanční škoda. Dále je 15 osob připojištěno na škodu způsobenou při řízení pracovního vozidla při výkonu povolání. V pojištění je zahrnuta spoluúčast 10 %, minimálně 10 000 Kč. Celková cena za pojištění odpovědnosti je 44 500 Kč za rok.

## **5.3 Pojištění firemních vozidel**

Podnik má ve vlastnictví jeden osobní automobil, 4 vysokozdvizné vozíky, které jsou využívány ve skladu a jeden přípojný vozík. Osobní automobil je využíván jen zřídka při pracovních cestách, na pojištění vozidla společnost neklade takový důraz jako na pojištění majetku, chtějí mít u automobilu povinné ručení a havarijní pojištění do výše pojistné částky 88 000 Kč, limit skel do 10 000 Kč a spoluúčast 5 %. Společnost má nyní sjednané flotilové pojištění u Slavia pojišťovny, a.s. Flotilové pojištění je vhodné pro pojištění více vozidel. Pojištění zahrnuje jak povinné ručení, tak havarijní pojištění. Za flotilu se považuje již 3 a více vozidel ve vlastnictví jedné osoby. Hlavní výhodou takového pojištění je především nižší cena za pojištění, než kdyby bylo každé vozidlo pojištěné zvlášť (Povinné ručení v rámci pojištění flotily aut vyjde levněji, 2023).

V rámci pojištění vozidel má společnost povinné ručení, havarijní pojištění do výše 88 000 Kč a spoluúčast 5 % minimálně však 5 000 Kč a pojištění skel s limitem 10 000 Kč. Nemá pojištění na úraz, zavazadla, náhradní vozidlo, asistence, přírodní rizika, přímou likvidaci, strojní pojištění a pojištění GAP. Pojištění GAP představuje takové pojištění, při kterém vozidlo neztrácí hodnotu, pokud by ho někdo odcizil či by došlo k úplnému poškození vozidla. Pojištění GAP pokrývá rozdíl mezi běžnou cenou vozidla a současnou pořizovací



cenou za nové vozidlo. Rozsah pojištění vozidel se sjednává s limitem pojistného plnění ve výši 100 000 000 Kč, jak při škodě způsobené na zdraví nebo usmrcením, tak pro věcnou škodu.

**Tabulka 10 Současné pojištění vozidel Firmy XY**

Typ vozidla	Rok výroby	POV	HAV	Skla	Roční pojistné
VZV	2021	924 Kč			965 Kč
VZV	2020	924 Kč			965 Kč
VZV	2021	924 Kč			965 Kč
VZV	2014	924 Kč			965 Kč
přípojné vozidlo	2010	132 Kč			158 Kč
OCTAVIA	2010	2 750 Kč	2 765 Kč	1 600 Kč	6 925 Kč
<b>celkem</b>		<b>6 578 Kč</b>	<b>2 765 Kč</b>	<b>1 600 Kč</b>	<b>10 943 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnutých materiálů od pojišťovacího zprostředkovatele*

Pojištění všech vozidel v osobním vlastnictví pojišťovny vychází na 10 943 Kč za rok. Zkratka POV představuje povinné ručení, HAV havarijní pojištění a VZV vysokozdvizný vozík. Vzhledem k tomu, že vysokozdvizné vozíky nemají skla a pohybují se pouze ve vnitřních prostorech skladu, nejsou pojištěny havarijním pojištěním a pojištěním skel. V ceně je již započtena 25% sleva za flotilové pojištění.

## 6 OPTIMALIZACE POJISTNÉ OCHRANY

Na základě seznámení se s podnikajícím subjektem, jeho současnou pojistnou ochranou podniku, preferencemi pro výběr pojištění, získaných nabídek a informací bude optimalizována pojistná ochrana podniku. Jelikož si vybraný subjekt přál zůstat v anonymitě, bylo velmi obtížné získat nabídky od jednotlivých pojišťoven. Na základě přání společnosti nebyla jejich společnost uvedena ani u oslovování pojišťoven k vyhotovení nabídek. Většina nabídek pojištění byla získána od pojišťovacího makléře společnosti, který zaslal buď shrnutá data nebo kompletní nabídku pojištění. Veškeré nabídky pojištění jsou od pojišťoven, které jsou součástí ČAP. U každého pojištění budou brány v úvahu preference Firmy XY pro výběr pojišťovny. Při výběru pojištění je pro firmu důležitá cena, pojistné podmínky a pojistné plnění. Cena hraje primární roli při volbě optimální ochrany podniku, jelikož chce společnost minimalizovat náklady na pojištění.

## **6.1 Pojištění majetku**

Pojištění majetku má Firma XY sjednané nově od 1.4.2023. Dle informace od pojišťovacího makléře společnosti je při vyhotovování nabídky na pojištění majetku nutné uvést adresu a celkový majetek společnosti. Jelikož individuální nabídka nebyla možná, byl osloven zprostředkovatel ohledně zjištění možnosti pojištění majetku. K dispozici je pouze smlouva k pojištění majetku, kterou má společnost aktuálně uzavřenou a jiná bez souhlasu firmy vyhotovit nelze. Dle preferencí podniku nebude možné porovnat cenové nabídky pojišťoven a při optimalizaci pojistné ochrany u pojištění majetku bude zanalyzováno aktuální pojištění a porovnány pojistné podmínky a pojistné plnění v rámci pojištění majetku u 3 velkých pojišťoven, a to Generali Česká pojišťovna, Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group a ČSOB pojišťovna.

U pojištění majetku, především budov je velmi důležitá správná pojistná hodnota. Jelikož pojištění bylo zaktualizováno v dubnu 2023, je pojistná částka nastavená na správnou hodnotu a nedochází nyní k podhodnocení majetku, pojištění budov je nastaveno na částku 70 miliónů Kč. Hodnota zásob k rozhodnému dni byla stanovena na 400 mil. Kč a celá tato částka až do 600 mil. Kč je pojištěna. Budova Firmy XY se nenachází v záplavové oblasti, ale pojištění zahrnuje i povodeň a záplavu se spoluúčastí 10 %, minimálně však 20 000 Kč. Pojištěn je veškerý majetek, jak nemovitý (budovy), tak zásoby a movitý majetek v podobě veškerého zařízení firmy, například elektronické zařízení v pojistné hodnotě 10 600 000 Kč. Pojištění také obsahuje riziko spojené s odcizením movitých věcí, vandalismem a pojištění skel. Součástí pojištění majetku je také pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou jak klientům, tak zaměstnancům.

Roční pojistné za pojištění veškerého majetku společnosti bylo kalkulováno na 555 394 Kč, společnost získala od pojišťovny obchodní slevu 30 %, tudíž roční cena pojistného činí 388 776 Kč. Vzhledem k velikosti firmy a výsledku hospodaření za rok 2021 představuje částka za pojištění 1,33 % z celkového zisku firmy. Cena je tedy adekvátní i v porovnání s rizikem škody, jaké může na majetek dopadnout.

### **6.1.1 VPP Generali Česká pojišťovna**

V rámci všeobecných pojistných podmínek (VPP) je u pojišťoven zohledněno několik parametrů, může to být vznik, změna a zánik pojištění, různé výluky pojištění, možné výhody, čekací doba pro pojistné plnění, limity pojistného plnění, valorizace a také samotné pojistné plnění. Konkrétní pojistné podmínky jsou vždy vyhotoveny a přiloženy ke konkrétnímu

sjednanému pojištění, v rámci porovnání budou využity pouze VPP. Produkt pojištění majetku u Generali má název Můj majetek a zahrnuje pojištění majetku, odpovědnosti v běžném občanském životě a vlastníka nemovitosti, asistenci a také nabízí cestovní pojištění a pojištění s názvem Mazlíček.

Pojištění neboli pojistné období u Generali vzniká v den, který je uvedený v pojistné smlouvě. Pojištění je platné po tu dobu, co trvá pojistná smlouva. Pojištění lze sjednat na dobu určitou nebo na dobu neurčitou s pojistným obdobím na jeden rok. Změna je možná dohodou smluvních stran, uzavřením dodatku k pojistné smlouvě. Konec pojistné smlouvy nastává v okamžiku uplynutím smluvní lhůty v pojistné smlouvě, může také skončit výpovědí, pokud výpověď bude po uzavření pojistné smlouvy, je výpovědní doba dva měsíce, v případě výpovědi po vzniklé škodné pojistné události, je lhůta tři měsíce. Pojistnou smlouvu lze také vypovědět 6 týdnů před koncem pojistného období. Od smlouvy je možné odstoupit 14 dní od jejího uzavření. Konec pojistné smlouvy může nastat také dohodou smluvních stran nebo odstoupením od smlouvy ze strany pojišťovny, a to v případě, že klient nezaplatí pojistné i po uplynutí lhůty stanovené v upomínce pro zaplacení dlužné částky.

Pojištění majetku lze u Generali Česká pojišťovna sjednat v různých balíčcích, nejzákladnějším je balíček Start, dále Standard a nejobsáhlejší balíček Exclusive. Předmětem pojištění majetku jsou základní živly jako je povodeň, požár, vichřice, pád stromů a ostatní katastrofy. Dále pojištění zahrnuje vodovodní škody, vloupání, krádeže, havárie rozvodů, vandalismus, skla, náhradu za výdaje při ztrátě vody, poškození oplocení a zateplení zvířaty. V rámci pojištění lze sjednat také pojištění movitých věcí ATYP, kde si klient může zvolit pojištění věcí, které jinak spadají do výluk ze základního pojištění. Pojištění Můj majetek také zahrnuje pojištění odpovědnosti.

Výluky v pojištění majetku, na které se dané pojištění nevztahuje jsou: škody vzniklé úmyslně, škody vzniklé z nepokojů nebo vlivem válečných událostí, v souvislosti s mezinárodními sankcemi, pojištění se nevztahuje na stavby, které nikdo neudrzuje a jsou v sešlém stavu, na vodních tocích, v rámci pojištění věcí se neberou v úvahu peníze, hudební nástroje, věci podnajíemníků, projekty, věci, na kterých byla prováděna objednaná činnost a byla vadně provedena, škoda vzniklá v důsledku provozování sportů, běžné opravy, spory mezi členy domácnostmi, škody vzniklé neoprávněnými zásahy, škody započaté v čekací době a také škody, které vznikly důvodem chronického či vrozeného vývojového onemocnění (Generali Česká pojišťovna, 2022).

Většina limitů pojistného plnění je uvedena v konkrétních pojistných podmínkách u sjednaného produktu. Limity pojistného plnění ve všeobecných podmínkách jsou specifikovány pouze některé, například poškození potrubí díky mrazu do výše 200 tisíc (dále jen tis.) Kč a limity u pojištění na první riziko (Generali Česká pojišťovna, 2022):

- odcizení vnějších součástí stavby do výše 100 tis. Kč;
- havárie rozvodů do výše 100 tis. Kč;
- vandalismus do 100 tis. Kč;
- atmosférické srážky do 100 tis. Kč;
- náhrada za výdaje u ztráty vody do 100 tis. Kč;
- poškození oplocení a zateplení zvířetem do 100 tis. Kč.

Pojistné plnění je specifikováno vždy v pojistných podmínkách, které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy. Pokud není v těchto pojistných podmínkách uvedeno jinak, pojistné plnění poskytne pojišťovna v nové ceně oprávněné osobě. Pojištěný však musí prokázat, že do tří let od škodné události předmět buď opravil, postavil nebo si pořídil novou budovu. Pokud se tak nestane a pojištěný prohlásí, že nebude provádět opravy nebo si pořizovat novou stavbu je povinností pojišťovny poskytnout plnění v nové ceně jen do výše časové ceny dané stavby nebo věci. Pořízení nové budovy by mělo být v místě pojištění, pokud to není možné může to být i na jiných místech na území České republiky. Pokud je nová cena o 30 % vyšší než časová cena, bude pojistné plnění vyplaceno v časové ceně (Generali Česká pojišťovna, 2022).

Rozdíl mezi novou a časovou cenou je ten, že nová cena je cena, za kterou lze v daném místě a čase poříditi totožnou věc zcela novou na rozdíl od ceny časové, která představuje cenu, jakou měla daná věc před pojistnou událostí (Maxima pojišťovna, a.s., 2023).

Čekací doba je čas, po který má pojišťovna právo neposkytnout pojistné plnění. V případě, že nastane škoda v souvislosti s povodní, záplavou či námrazou nebo tíze sněhu je čekací doba stanovena do 10. dne od uzavření či změny pojistné smlouvy. V ostatních případech je čekací doba specifikována v pojistných podmínkách (Generali Česká pojišťovna, 2022).

### **6.1.2 Pojistné podmínky Kooperativa pojišťovna**

Pojistné podmínky má pojišťovna Kooperativa na svých stránkách v souboru pojistných podmínek majetku a odpovědnosti občanů. Pojištění vzniká v den uvedený ve smlouvě a pokud

není datum uvedeno, tak vzniká bezprostředně následující den po podpisu smlouvy. Pojištění může být sjednáno jak na dobu neurčitou, tak na dobu určitou. Pojištění lze v průběhu smluvního vztahu upravovat na základě dohody v podobě dodatku. Pokud dojde ke změně smlouvy, počátek a konec pojistného období zůstává neměnný, a to i v případě sjednání nového pojištění dodatkem. V případě, že nebude pojistné uhrazeno, pojištění se nepřerušuje. Pojištění zanikne dnem sjednaným ve smlouvě, pokud je smluveno na dobu určitou, zánikem pojistného zájmu, který bude pojišťovně prokázán, zánikem pojištěné právnické osoby nebo smrtí fyzické osoby, pominutím pojistného nebezpečí, změnou vlastnictví, prodlení s úhradou pojistného i po zaslané upomínce, výpovědi, v případě výpovědi před koncem pojistného období minimálně 6 týdnů před koncem, v jiných případech standardní dvouměsíční výpovědní lhůta. V případě, že klient poruší některé povinnosti, má pojišťovna právo ukončit pojištění okamžitou výpovědí.

V rámci pojištění majetku je zahrnuto poškození požárem, úderem blesku, záplavou a povodní, sesuvem půdy, laviny, zemětřesení, tíha sněhu, námraza, pád stožárů, stromů, náraz dopravního prostředku, prasklé vodovodní potrubí, odcizení věci a vandalismus. Vyloučeny z pojištění jsou události v důsledku války, nepokojů, terorismu, kontaminace chemickými a biologickými látkami, zásahem státní správy, působení jaderné energie. Nebude také uhrazena škoda, která byla způsobena úmyslně za účelem vyplacení pojistného plnění. Pojišťovna také neproplatí škody vzniklé povodní, které nastaly do 10 dní od počátku pojištění. Kooperativa nabízí během pojistného období možnost valorizace, což znamená možnost zvýšení limitů pojistných částek v důsledku zvýšení pojistné hodnoty.

Limit pojistného plnění je uveden v příslušné pojistné smlouvě, záleží také, zda byla věc pojištěna na novou cenu, časovou cenu nebo obvyklou cenu. Výplatu pojistného plnění obdrží oprávněná osoba, pokud dojde ke škodné pojistné události a na základě šetření se dojde k závěru, že došlo k nahodilé události, její výše závisí na výši pojistného plnění, výši spoluúčasti. Pojistné plnění se vždy vyplácí v penězích v tuzemské měně, pokud právní předpisy neuvádí jinak. V čekací době není pojišťovna povinna vyplácet pojistné plnění, tato doba činí tři měsíce od uzavření pojistné smlouvy neboli od počátku pojištění. V případě právního poradenství se čekací lhůta neuplatňuje. V případě poškození či ztráty věci, která byla součástí nějakého souboru nebo celku se bude brát zřetel na škodu na jednotlivé věci. U poškození nemovitého majetku nebude brána v úvahu ztráta historické či umělecké hodnoty. Pokud byla budova pojištěna na novou cenu, ale nebude prokázáno, že došlo k opravě či pořízení nové budovy, bude pojistné plnění poskytnuto pouze v časové ceně. Nejdříve bude

tedy poskytnuto plnění v časové ceně a až později po prokázání bude zbytek proplacen, po smluvní dohodě lze poskytnout zálohu. Nová budova musí být umístěna na stejném místě, kde došlo ke škodné události, nebude-li dohodnuto jinak. Pojišťovna Kooperativa také nabízí ekologický benefit, který představuje vyplacení částky nad rámec pojistného plnění v případě, že při opravě či stavbě bude objekt ekologicky modernizován, například fotovoltaičkou, vnitřní zateplení, zavedení termických kolektorů. Ekologická modernizace musí být do 5% z pojistné částky objektu. (Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 2023)

### **6.1.3 VPP ČSOB pojišťovna**

Pojištění vzniká následující den po podpisu pojistné smlouvy, pokud není sjednáno jinak a trvá do dne uvedeného ve smlouvě, běžné pojistné období trvá 1 rok. Pokud nebude pojistné uhrazeno, pojištění se nepřerušuje. V případě výpovědi 3 měsíce ode dne oznámení pojistné události je výpovědní doba 1 měsíc. Pojištění také může zaniknout porušením závazných podmínek, pokud pojistitel nezplatí pojistné, lze pojistnou smlouvu ukončit dnem uvedeným v upomínce. Pokud zanikne pojištění hlavní budovy, zaniknou s ním i další s ním související pojištění. V případě změny lze smluvním dodatkem upravit pojistnou smlouvu.

Pojištění majetku se může vztahovat na pojištění proti požáru, úderu blesku, pád letadla, zemětřesení, pád stožárů a stromů, vodovodní škodné události, vichřice o rychlosti větru 75 km za hodinu, zemětřesení dosahující 6.stupně, námraza nebo tíha sněhu, nadzvuková vlna, sesuv půdy a lavin, vandalismus, poškození fasády zvířaty, ztráta vody. Rozsah pojištění majetku určují varianty pojištění od nejzákladnější škodné události až po nejlepší rozsah pojištění, který pojišťovna nabízí (varianty Standard, Dominant, Premiant, Premiant Plus). Výluky z pojištění jsou škody vzniklé válkou, teroristickým útokem, nepokoji, revolucí, jadernou energií, vzniklé veřejnou mocí. Nezapočítávají se také škody na věci, které vznikly v důsledku vady, kterou věc měla již při sjednání pojištění. Pokud při pojistné události a pojistném plnění oprávněná osoba hrubě a vědomě používá zkreslené a lživé informace nebo některé věci úmyslně zamlčuje, pojištění se na tyto události také nebude vztahovat. Dalšími pojistnými výlukami jsou škody vzniklé ožehnutím, teplem, plísni, vlhkostí, tajícím ledem, vystoupenutí odpadních vod, shnilými stavebními konstrukcemi, technická porucha se nevztahuje na zařízení starší 10 let, škoda na fasádě vlivem živočichů se nevztahuje na znečištění, které nemá vliv na funkčnost.

Pojistné plnění pojišťovna poskytne oprávněné osobě v případě vzniku škodné pojištěné události. Částka pojistného plnění bude odpovídat nákladům na opravu či znovupořízení v hodnotě obvyklé v místě a době události, což představuje novou cenu. Historická hodnota

budovy nebude při zničení brána v úvahu. V případě podpojištění má pojišťovna právo snížit pojistné plnění. Čekací doba u pojištění majetku je v případě záplavy a povodně v délce deseti dnů od uzavření smlouvy. Pojistná plnění jsou ohraničena limity, pro vedlejší budovy je to limit 5 % z částky hlavní stavby, maximálně do výše 100 000 Kč, limit 100 000 Kč u stavebního materiálu, škoda na vodovodním zařízení do 15 000 Kč. V pojistné smlouvě je také možné sjednat valorizaci, kdy pojišťovna může upravit pojistnou částku na základě vývoje cen, pojistník může valorizaci kdykoliv odmítnout.

ČSOB pojišťovna uplatňuje v pojištění systém bonus a malus. Bonus představuje slevu na pojistném a malus naopak přírážku. Bonus a malus se upravuje po roční nepřetržité době pojištění. V případě bezeškodného trvání pojišťovna poskytne klientovi slevu 3 % z pojistného, maximální možná sleva je 18 %. Nejvyšší možná přírážka je 6 %, pokud dojde během trvání k nějaké škodné události (ČSOB Pojišťovna, 2023b).

#### **6.1.4 Porovnání podmínek pojišťoven**

V porovnání podmínek pojištění majetku pojišťoven Generali Česká pojišťovna, Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group a ČSOB pojišťovna bylo zjištěno, že vznik a změny jsou pro všechny pojišťovny totožné. Co se týče zániku pojištění, jsou podmínky velmi podobné, jediným rozdílem je výpovědní doba, která u pojišťovny Generali a Kooperativa trvá 2 měsíce a u pojišťovny ČSOB pouze 1 měsíc. Vyloučené škodné události jsou ve velké míře souhlasné, nejvíce specifikovaných výluk z pojistného plnění má ale pojišťovna ČSOB.

Pojistné plnění je vždy specifikováno v konkrétní pojistné smlouvě, nicméně může být ovlivněno limity pojištění. U pojišťovny Generali jsou uvedeny některé z limitů pojistného plnění u pojištění na první riziko, pojišťovna Kooperativa limity uvedené nemá a pojišťovna ČSOB má vymezený limit pro pojistné plnění u vedlejších budov. Valorizace je zmíněna u pojišťovny ČSOB a Kooperativa, pojišťovna Generali valorizaci uvedenou ve svých podmínkách nemá. Čekací doba je pro všechny 3 instituce totožná. Výhodu v pojistných podmínkách má pojišťovna ČSOB, která využívá bonus a malus, pokud klient má bezeškodný průběh pojištění může dostat od pojišťovny opravdu velkou slevu. Naopak pojišťovna Kooperativa má největší výhodu v pojistném plnění, kdy nabízí ekologický benefit a vyplácí pojistné plnění nad rámec při ekologické modernizaci.

**Tabulka 11 Porovnání preferencí u pojištění majetku**

Preference	Pojišťovna		
	Generali Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	ČSOB pojišťovna
Cena	-	-	-
Pojistné podmínky	1	2	3
Pojistné plnění	2	3	1
<b>Celkem bodů</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>4</b>

*Zdroj: vlastní zpracování na základě porovnání podmínek pojišťoven*

Jelikož nemáme vyhotovené nabídky jednotlivých pojišťoven, nelze porovnávat cenu. Tabulka 11 ukazuje bodové hodnocení pojišťoven, kde vyšší číslo představuje lepší variantu. Nejlepší pojišťovna pro výběr pojištění majetku na základě porovnání pojistných podmínek má nejvíce bodů. Jako nejlepší byla vyhodnocena pojišťovna Kooperativa, která nabízí nejlepší pojistné plnění. Z těchto tří pojišťoven vyšla u pojistného plnění nejhůře ČSOB pojišťovna na základě velkého množství výluk v pojištění. Pojišťovna Generali neměla velké množství výluk, ale klientům nenabízí služby nad rámec, nemá uvedenou v podmínkách ani valorizaci, která je pro pojištění majetku velmi podstatná, proto vyšla v porovnání nejhůře. Firma XY má pojištění sjednáno u pojišťovny Kooperativa a částka představuje 1,33 % z celkového zisku společnosti, což představuje minimální náklady. Pojištění majetku tedy na základě těchto informací vychází jako optimální.

## **6.2 Pojištění odpovědnosti**

Pojištění odpovědnosti má Firma XY u pojišťovny ČSOB, konkrétně se jedná o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání. Někteří zaměstnanci také řídí firemní vozidla, z tohoto důvodu je součástí pojištění také řízení dopravního prostředku. Podnik požaduje pojištění pouze 19 pracovníků ve skladu, kteří přichází do kontaktu se zbožím, z toho 14 z nich musí být pojištěno také pro řízení vozidla. Současná cena pojištění je 44 500 Kč za rok. Od pojišťovacího zprostředkovatele byly poskytnuty 2 nabídky pojištění odpovědnosti, a to od pojišťovny Generali a pojišťovny Kooperativa. U pojištění jsou pro podnik nejdůležitější, co nejnížší náklady, proto bude porovnávána především cena. Pokud budou cenové nabídky velmi podobné, bude se poté přihlížet na další kritéria.

### **6.2.1 Pojištění odpovědnosti Generali pojišťovna**

Nabídka pojištění odpovědnosti pro zaměstnance při výkonu povolání od pojišťovny Generali zahrnuje celkem 19 vybraných zaměstnanců. Nejprve bylo sjednáno pojištění



Individuál pro 12 zaměstnanců, kteří neřídí dopravní prostředek s řídičským oprávněním skupiny B, ale pouze pracovní stroj. Územní rozsah pojištění je pouze na území České republiky. Uvedené limity a sublimity plnění představují horní hranici pro jednu pojištěnou osobu.

**Tabulka 12 Generali - pojištění odpovědnosti 1/3**

Skupiny pojištěných osob dle sjednaného rozsahu pojištění					
Počet pojištěných osob	12				Územní rozsah
Základní rozsah pojištění	Limit plnění	150 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	ČR
Řízení - skupina B	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
Řízení - všechny skupiny včetně obsluhy pracovních strojů	Sublimit plnění	100 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	
Ztráta svěřených věcí	Sublimit plnění	30 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	
Pokuty a penále	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
Vadná a manuální práce a chybná obsluha	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
Přeprava včetně nakládky a vykládky	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
<b>Roční pojistné za skupinu pojištěných po všech slevách</b>					

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté nabídky*

Tabulka 12 představuje pojištění odpovědnosti pro 12 zaměstnanců, kteří řídí pouze pracovní stroje. Je sjednáno základní pojištění s limitem pojištění 150 000 Kč, také je sjednáno řízení pro všechny osoby včetně obsluhy pracovních strojů se sublimitem plnění 100 000 Kč a ztráta svěřených věcí se sublimitem 30 000 Kč, všechny tři varianty jsou se spoluúčastí 10 %, minimálně však 1 000 Kč. Celková cena za těchto 12 zaměstnanců je 59 712 Kč.

**Tabulka 13 Generali - pojištění odpovědnosti 2/3**

Skupiny pojištěných osob dle sjednaného rozsahu pojištění					
Počet pojištěných osob	5				Územní rozsah
Základní rozsah pojištění	Limit plnění	150 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	ČR
Řízení - skupina B	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
Řízení - všechny skupiny včetně obsluhy pracovních strojů	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
Ztráta svěřených věcí	Sublimit plnění	30 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	
Pokuty a penále	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
Vadná a manuální práce a chybná obsluha	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
Přeprava včetně nakládky a vykládky	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
<b>Roční pojistné za skupinu pojištěných po všech slevách</b>					

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté nabídky*

Tabulka číslo 13 ukazuje pojištění odpovědnosti pro 5 zaměstnanců, kteří pouze pracují ve skladu, ale neřídí žádný stroj ani vozidlo. Cena pojistného činí 5 412 Kč se základním pojištěním s limitem 150 000 Kč a ztrátou svěřených věcí se sublimitem 30 000 Kč, obě varianty jsou se spoluúčastí 10 %, minimálně 1 000 Kč.

**Tabulka 14 Generali - pojištění odpovědnosti 3/3**

Skupiny pojištěných osob dle sjednaného rozsahu pojištění					
Počet pojištěných osob	2				Územní rozsah
Základní rozsah pojištění	Limit plnění	200 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	ČR
Řízení - skupina B	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
Řízení - všechny skupiny včetně obsluhy pracovních strojů	Sublimit plnění	100 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	
Ztráta svěřených věcí	Sublimit plnění	30 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	
Pokuty a penále	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
Vadná a manuální práce a chybná obsluha	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
Přeprava včetně nakládky a vykládky	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
<b>Roční pojistné za skupinu pojištěných po všech slevách</b>					

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté nabídky*

Tabulka 14 je pojištění odpovědnosti pro 2 zaměstnance, kteří i řídí pouze pracovní stroj bez řidičského oprávnění skupiny B. Základní rozsah pojištění je s limitem do 200 000 Kč, řízení do 100 000 Kč a ztráta svěřených věcí do 30 000 Kč, spoluúčast u všech činí 10 %, minimálně 1 000 Kč.

Společnost nemá pojištění pro řízení vozidel s řidičským oprávnění skupiny B. Celkové roční pojistné u pojišťovny Generali bylo před slevou 95 460 Kč, díky uplatnění obchodní slevy, která činí 19 092 Kč, je pojistné celkem 76 368 Kč.

### 6.2.2 Pojištění odpovědnosti Kooperativa pojišťovna

Nabídka pojištění u Kooperativy je rozdělena na 4 části, dle specifík podniku, které na pojištění měli. Jedná se o rozdělení podle výše limitu plnění a zda pojištění zaměstnanci řídí pracovní stroj či nikoliv. Občasné řízení je u Kooperativy specifikováno jako vedlejší činnost, jehož hlavní pracovní náplní není řízení dopravního prostředku. Pojištění se vztahuje na všechny dopravní prostředky. U všech pojistných variant je ztráta svěřených věcí se sublimitem 30 000 Kč a spoluúčastí 10 %, minimálně 1 000 Kč.

#### Tabulka 15 Kooperativa - pojištění odpovědnosti 1/4

Skupiny pojištěných osob dle sjednaného rozsahu pojištění					
Počet pojištěných osob	11				Územní rozsah
Pojištění - Řízení - občasné řízení	Limit plnění	150 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	ČR
Ztráta svěřených věcí	Sublimit plnění	30 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	
<b>Roční pojistné za skupinu pojištěných po všech slevách</b>					<b>29 260 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté nabídky*

Tabulka 15 je pojištění sjednané pro 11 zaměstnanců s občasným řízením do limitu plnění 150 000 Kč. Výše pojistného činí 29 260 Kč.

**Tabulka 16 Kooperativa - pojištění odpovědnosti 2/4**

Skupiny pojištěných osob dle sjednaného rozsahu pojištění					
Počet pojištěných osob		5			Územní rozsah
Pojištění - Bez řízení	Limit plnění	150 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	ČR
Ztráta svěřených věcí	Sublimit plnění	30 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	
<b>Roční pojistné za skupinu pojištěných po všech slevách</b>					<b>5 000 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté nabídky*

Tabulka 16 představuje pojištění pro 5 zaměstnanců bez řízení s limitem do 150 000 Kč. Pojistné na rok je 5 000 Kč.

**Tabulka 17 Kooperativa - pojištění odpovědnosti 3/4**

Skupiny pojištěných osob dle sjednaného rozsahu pojištění					
Počet pojištěných osob		2			Územní rozsah
Pojištění - Řízení - občasné řízení	Limit plnění	200 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	ČR
Ztráta svěřených věcí	Sublimit plnění	30 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	
<b>Roční pojistné za skupinu pojištěných po všech slevách</b>					<b>6 200 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté nabídky*

Tabulka číslo 17 je pojištění pro 2 zaměstnance s limitem 200 000 Kč. Roční pojistné je 6 200 Kč.

**Tabulka 18 Kooperativa - pojištění odpovědnosti 4/4**

Skupiny pojištěných osob dle sjednaného rozsahu pojištění					
Počet pojištěných osob		1			Územní rozsah
Pojištění - Řízení - občasné řízení	Limit plnění	300 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	ČR
Ztráta svěřených věcí	Sublimit plnění	30 000 Kč	Spoluúčast	10 % min. 1000	
<b>Roční pojistné za skupinu pojištěných po všech slevách</b>					<b>4 040 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnuté nabídky*

Tabulka 18 je pojištění pro 1 zaměstnance, který řídí nejčastěji pracovní vozidlo, proto je limit plnění 300 000 Kč s občasným řízením. Cena pojistného za rok činí 4 040 Kč.

Po sečtení všech čtyřech částí je roční pojistné celkem 44 500 Kč, pojišťovna Kooperativa poskytla 20% slevu, tudíž celkem je cena za pojistné období 35 600 Kč.

### **6.2.3 Porovnání pojistných nabídek pojištění odpovědnosti**

V porovnání současného pojištění u ČSOB a dvou doložených nabídek pro pojištění odpovědnosti vychází cenově nejvýhodněji pojištění u Kooperativy. Jelikož primárním cílem podniku je minimalizace nákladů, je cena u nabídek nejdůležitějším aspektem. Pojistné plnění mají všechny tři pojišťovny nastavené podle potřeb podniku a nevyskytují se zde velké rozdíly. U ČSOB pojišťovny je stejně jako u pojištění majetku vymezeno velké množství výluk. Roční pojistné současného pojištění u ČSOB činí 44 500 Kč, u pojišťovny Generali je výše pojistného 76 368 Kč a u Kooperativy 35 600 Kč. Pojišťovna Generali vychází cenově pro podnik velice nepříznivě, tudíž nebude brána v úvahu. Pojištění u Kooperativy je pro podnik nejvýhodnější, pojistné je o 8 900 Kč nižší než současné pojištění a také nemá tolik vyloučených škodných událostí jako pojišťovna ČSOB. Pro podnik je optimální pojištění odpovědnosti u pojišťovny Kooperativa.

## **6.3 Pojištění vozidel**

Firma XY vlastní 1 osobní automobil, 4 vysokozdvizné vozíky a 1 přípojný vozík. Požadavky na pojištění vozidel jsou základní, firma požaduje povinné ručení, havarijní pojištění, pojištění skel. Jelikož společnost má ve vlastnictví pouze 1 automobil, který je dle informací využíván při občasných firemních cestách bez rozvážení zboží je požadováno základní pojištění. Firma preferuje bezpečnost za co nejnižší možné náklady. Současný limit pojistného plnění je ve výši 100 000 000 Kč při škodě na zdraví, usmrcení a věcnou škodu. Havarijní pojištění má aktuální limit 88 000 Kč, pojištění skel má limit pojistného plnění 10 000 Kč.

Nabídky pojištění poskytl znovu pojišťovací zprostředkovatel podniku, z důvodu anonymizace. Oslovena byla Česká podnikatelská pojišťovna (dále ČPP), Generali Česká pojišťovna a pojišťovna Kooperativa. Dle informace od zprostředkovatele pojišťovna Kooperativa nepředložila nabídku pojištění vozidel.

### 6.3.1 Pojištění vozidel od ČPP

Česká podnikatelská pojišťovna poskytla nabídku flotilového pojištění vozidel pro Firmu XY. Povinné ručení je nastaveno na limit 100 mil. Kč. Jako bonus je zdarma u povinného ručení také úrazové připojištění pro řidiče vozidla. Havarijní pojištění se sjednává ve variantě All risk s limitem plnění 88 000 Kč a spoluúčastí 5 %, minimálně 5 000 Kč. Jako doplňkové pojištění je pojištění skel s pojistným limitem 10 000 Kč.

**Tabulka 19 Nabídka pojištění vozidel od ČPP**

Typ vozidla	Rok výroby	POV - po slevě	HAV - po slevě	Skla	Roční pojistné - základní	Roční pojistné - po slevě	Lhůtní pojistné - po slevě
VZV	2021	1 017 Kč			2 542 Kč	1 017 Kč	1 017 Kč
VZV	2020	1 017 Kč			2 542 Kč	1 017 Kč	1 017 Kč
VZV	2021	1 017 Kč			2 542 Kč	1 017 Kč	1 017 Kč
VZV	2014	1 017 Kč			2 542 Kč	1 017 Kč	1 017 Kč
přípojně vozidlo	2010	126 Kč			315 Kč	126 Kč	126 Kč
OCTAVIA	2010	3 091 Kč	3 303 Kč	1 350 Kč	16 300 Kč	7 744 Kč	7 744 Kč
<b>celkem</b>		<b>7 285 Kč</b>	<b>3 303 Kč</b>	<b>1 350 Kč</b>	<b>26 783 Kč</b>	<b>11 938 Kč</b>	<b>11 938 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnutých materiálů od pojišťovacího zprostředkovatele*

Tabulka 19 znázorňuje jednotlivé ceny za pojistné produkty v nabídce. Ceny za jednotlivá pojištění jsou již se započítanou slevou 60 %. Povinné ručení vychází na 7 285 Kč, havarijní pojištění na 3 303 Kč a pojištění skel 1 350 Kč, které se uplatňuje pouze u osobního automobilu. Celkové roční pojistné po slevě je u ČPP 11 938 Kč.

### 6.3.2 Pojištění vozidel od pojišťovny Generali

Generali Česká pojišťovna poskytla také nabídku flotilového pojištění vozidel. Limit pojistného plnění u povinného ručení nastaven na 100 000 000 Kč. Havarijní pojištění All risk na 88 000 Kč se spoluúčastí 5 %, min. 5 000 Kč a pojištění skel na limit 10 000 Kč.

**Tabulka 20 Nabídka pojištění vozidel od Generali**

Typ	Rok	POV	HAV	Skla	Roční
vozidla	výroby				pojistné
VZV	2021	1 416 Kč			1 416 Kč
VZV	2020	1 416 Kč			1 416 Kč
VZV	2021	1 416 Kč			1 416 Kč
VZV	2014	1 416 Kč			1 416 Kč
přípojné vozidlo	2010	168 Kč			168 Kč
OCTAVIA	2010	3 720 Kč	2 592 Kč	900 Kč	7 212 Kč
<b>celkem</b>		<b>9 552 Kč</b>	<b>2 592 Kč</b>	<b>900 Kč</b>	<b>13 044 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnutých materiálů od pojišťovacího zprostředkovatele*

V tabulce 20 jsou znázorněny jednotlivé ceny produktů. Za povinné ručení u pojišťovny Generali je částka 9 552 Kč, za havarijní pojištění 2 592 Kč a pojištění skel 900 Kč. Celkový souhrn ročního pojistného činí 13 044 Kč.

### 6.3.3 Porovnání nabídek pojištění vozidel

U porovnání nabídek budou zohledněny ceny pojistného, z důvodu minimalizace nákladů a limit pojistného v pojistných podmínkách je u všech nabídek totožný. Na základě informace od pojišťovacího zprostředkovatele pojišťovna Kooperativa nepředložila nabídku pojištění.

**Tabulka 21 Porovnání cenových nabídek pojištění vozidel**

Pojistitel:	POV	HAV	SKLA	SOUHRN
Slavia pojišťovna	6 578 Kč	2 765 Kč	1 600 Kč	<b>10 943 Kč</b>
ČPP	7 285 Kč	3 303 Kč	1 350 Kč	<b>11 938 Kč</b>
Generali	9 552 Kč	2 592 Kč	900 Kč	<b>13 044 Kč</b>
Kooperativa	nepředložili nabídku			

*Zdroj: vlastní zpracování na základě poskytnutých materiálů od pojišťovacího zprostředkovatele*

Tabulka 21 znázorňuje cenu současného pojistného u Slavia pojišťovny, které je 10 943 Kč ročně. Pojistné u České podnikatelské pojišťovny vychází na roční částku 11 938 Kč a navíc je v ceně sjednáno úrazové připojištění pro řidiče. Nabídka od Generali pojišťovny vychází nepříznivě na částku 13 044 Kč. Pojišťovací zprostředkovatel také zkoušel nabídky sjednat jednotlivě, částka by představovala 11 520 Kč. V rámci snižování nákladů na pojištění je

optimální volbou aktuální pojištění od pojišťovny Slavia. Pokud by se pojistné uzavíralo jednotlivě, cena by nebylo o tolik odlišná, nicméně by to bylo neefektivní. Flotilové pojištění je v tomto případě optimální variantou.

## **6.4 Kybernetické pojištění**

Kybernetické pojištění je produkt, který dnes nabízí velmi málo pojišťovacích institucí. Jedná se ale o pojištění rizik, které v dnešním moderním světě představují obrovské riziko. Firma XY pojištění proti kybernetickým rizikům nyní nemá sjednáno. Pojišťovací zprostředkovatel bohužel neměl spolupráci s kybernetickým pojištěním, a proto nemohl poskytnout žádnou konkrétní nabídku. Jelikož byly nabídky poptávané anonymně, pouze jedna pojišťovna poskytla nabídku kybernetického pojištění. Renomia a.s. a Maxima pojišťovna a.s. odmítly nabídku vyhotovit.

### **6.4.1 Pojištění kybernetických rizik ČSOB pojišťovna**

Pro vyhotovení nabídky kybernetických rizik byl od pojišťovny zaslán dotazník k vyplnění, podle kterého byla pro společnost vypracována anonymní nabídka na míru. V dotazníku bylo nejprve potřeba uvést základní informace o podniku, jaké činnosti se věnuje, kolik byl poslední roční obrat a počet zaměstnanců. Společnost uchovává data ohledně osobních identifikačních údajů a množství citlivých údajů je mezi 10 000 – 100 000. Limit pojistného plnění chce společnost ročně až 30 000 000 Kč. Rozsah pojištění vlastních škod: narušení ochrany dat se spoluúčastí minimálně 10 000 Kč, kybernetické vydírání, obnova dat, odpovědnost za škodu z porušení ochrany dat a odpovědnost za bezpečnost sítí. Historicky společnost neměla nikdy žádné kybernetické pojištění ani neutrpěla škodu při kybernetickém incidentu.

Zabezpečení dat ve společnosti podporují pomocí zabezpečení lidských zdrojů, alespoň jednou za rok provádí školení zaměstnanců o kybernetické bezpečnosti. V podniku není žádná osoba, která by byla odpovědná za oblast informační bezpečnosti. Ohledně řízení přístupu firma omezuje oprávnění zaměstnanců, ale důvěrné informace nacházející se v mobilních zařízeních nemá šifrované. Firma využívá antivirové systémy, ale neprovádí pravidelné zálohy dat. Všechny systémy společnosti jsou přístupné přes internet. U dodavatelů a jiných třetích stran nedbá podnik na jejich zabezpečení při vzájemné interakci. Při podnikatelské činnosti firma využívá webové stránky, emailové adresy, online reklamy a sociální sítě.



**Tabulka 22 Nabídka kybernetického pojištění ČSOB**

<i>Pojištění kybernetických rizik</i>		<b>Spoluúčast</b>		
<b>Pojištěná rizika</b>	<b>Pojistná částka</b>	<b>Kč</b>	<b>hod</b>	<b>Pojistné</b>
Základní rozsah pojištění	30 000 000 Kč	10 000 Kč		141 936 Kč
Přerušení provozu	30 000 000 Kč		48	
Kybernetické vydírání	3 000 000 Kč	10 000 Kč		
Kybernetická kriminalita (zločin)	0 Kč			0 Kč
Odpovědnost v souvislosti s médii	0 Kč			0 Kč
IT asistence	10 000 Kč			770 Kč
<b>celkem</b>				<b>142 706 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování na základě předložené nabídky od ČSOB*

Nabídka kybernetického pojištění je dle tabulky 22 sjednána na základní pojištění s limitem 30 miliónů Kč se spoluúčastí 10 000 Kč, přerušení provozu na limit 30 miliónů Kč se spoluúčastí 48 hodin a kybernetické vydírání na 3 000 000 Kč se spoluúčastí 10 000 Kč a IT asistence s limitem 10 000 Kč. Kybernetická kriminalita a odpovědnost v souvislosti s médii se nesjednává. Roční výše pojistného dle předložené nabídky na kybernetická rizika je 142 706 Kč. Nejedná se o malou částku, nicméně vzhledem k povaze podnikání společnosti je kybernetická ochrana nezbytná, a proto by bylo velmi žádoucí takové pojištění sjednat.

## 7 ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce byla optimalizace pojistné ochrany vybraného podnikající subjektu na základě analýzy pojistných produktů a posouzení současné pojistné ochrany podniku. V souladu s preferencemi podniku pro výběr pojištění a také k jeho aktuálním potřebám, byly porovnány nabídky a podmínky pojišťoven a vybrána optimální varianta pro pojistnou ochranu společnosti.

Nejprve byla klasifikována rizika a popsán princip pojišťoven v České republice. Byla provedena analýza podnikatelských rizik, která mohou na společnost dopadnout při jejím provozování a vedení. Bylo popsáno hodnocení rizik a metody ke snížení rizika, kde byly následně popsány různé možnosti a formy pojištění.

V praktické části byl představen podnikající subjekt, jeho obchodní činnost, organizační struktura, struktura majetku a také obraty a zisky za minulá zúčtovací období. Dále byla popsána současná pojistná ochrana podniku a jeho aktuální pojistné potřeby. V poslední části byla optimalizována pojistná ochrana podniku na základě porovnání pojistných podmínek, vyhotovených nabídek pojišťoven s aktuální pojistnou ochranou společnosti, a to vše v souladu s pojistnými potřebami podniku.

V optimalizaci bylo řešeno pojištění majetku, pojištění odpovědnosti při výkonu povolání, pojištění firemních vozidel a kybernetické pojištění. Ohledně pojištění majetku nebylo možné kvůli anonymizaci společnosti získat jinou než aktuální pojistnou smlouvu, z toho důvodu byly porovnány pojistné podmínky 3 velkých pojišťoven, při kterých bylo zjištěno, že nejvýhodnější podmínky má pojišťovna Kooperativa, u které má Firma XY sjednáno pojištění. Dále byly porovnány nabídky pojištění odpovědnosti při výkonu povolání, kdy by měla společnost aktualizovat a optimalizovat toto pojištění, jelikož pojištění u Kooperativy vyšlo lépe než aktuální sjednané pojištění od ČSOB. V rámci pojištění firemních vozidel bylo kalkulováno s nabídkami na flotilová pojištění, protože byla pro společnost nejvýhodnější a nejefektivnější. Pojištění vozidel má společnost v tomto případě optimální a není potřeba jej měnit.

Posledním typem pojištění bylo kybernetické pojištění, které bylo vyhodnoceno jako nezbytné pro danou společnost. Firma XY pojištění proti kybernetickým rizikům sjednáno nemá, ale určitě by měla tuto možnost zvážit, jelikož veškeré podnikání a prodej probíhá přes internetový obchod. Firma se vystavuje obrovskému riziku a může dojít k velkým ztrátám, proto je kybernetické pojištění pro ochranu podniku téměř nutností.

## 8 POUŽITÁ LITERATURA

ČAP, 2023a. O nás. In: *Česká asociace pojišťoven* [online]. [cit. 2023-03-05]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/o-nas>

ČAP, 2023b. Členské pojišťovny. In: *Česká asociace pojišťoven* [online]. [cit. 2023-03-05]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/radni-clenove>

ČAP, 2023c. Pojištění budov. In: *Česká asociace pojišťoven* [online]. Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-05-28]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-majetku/obcane/pojisteni-budov>

ČAP, 2023d. Pojištění domácnosti. In: *Česká asociace pojišťoven* [online]. Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-05-28]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-majetku/obcane/pojisteni-domacnosti>

ČAP, 2023e. First loss insurance | pojištění prvního rizika. In: *Česká asociace pojišťoven* [online]. Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-05-30]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/slovníkacs/10626-item-436>

ČERNOHORSKÝ, Jan, 2020. *Finance: od teorie k realitě* [online]. První. Praha: Grada Publishing a.s., 464 s. [cit. 2023-03-05]. ISBN 978-80-271-1890-0. Dostupné z: <https://www.bookport.cz/e-kniha/finance-od-teorie-k-realite-1213304/>

ČNB, 2023. Regulace a dohled nad pojišťovny a zajišťovny. In: *Česká národní banka* [online]. [cit. 2023-01-29]. Dostupné z: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/postaveni-dohledu/regulace-a-dohled-nad-pojistovny-a-zajistovny/>

ČSOB POJIŠŤOVNA, 2023a. Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání. In: *ČSOB Pojišťovna* [online]. ČSOB Pojišťovna [cit. 2023-03-29]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/vykon-povolani-3.2>

ČSOB POJIŠŤOVNA, 2023b. Všeobecné pojistné podmínky Pojištění majetku a odpovědnosti občanů 2023. In: *ČSOB Pojišťovna a.s.* [online]. ČSOB [cit. 2023-06-26]. Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/3379198/11N9385\\_VPP\\_PMO\\_Nas-domov\\_2023\\_leden.pdf/5adee403-bef1-f0ed-1d3c-3bf115069810?t=1673864740320](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/3379198/11N9385_VPP_PMO_Nas-domov_2023_leden.pdf/5adee403-bef1-f0ed-1d3c-3bf115069810?t=1673864740320)

ČSSZ, 2023. Obecné informace. In: *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. Česká správa sociálního zabezpečení [cit. 2023-03-19]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/platba-pojistneho-obecne-informace>

DORFMAN, Mark S., 1998. *Introduction to risk management and insurance*. Sixth Edition. New Jersey: Prentice Hall, Inc. ISBN 7-302-03205-X.

EPOJISTENI.CZ, 2023a. Povinné ručení. In: *EPojisteni.cz* [online]. ePojisteni.cz [cit. 2023-03-29]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/povinne-ruceni/>

EPOJISTENI.CZ, 2023b. Havarijní pojištění - srovnání a kalkulace online. In: *EPojisteni.cz* [online]. ePojisteni.cz [cit. 2023-03-29]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/havarijni-pojisteni/>

FOTR, Jiří a Jiří HNILICA, 2014. *Aplikovaná analýza rizika ve finančním managementu a investičním rozhodování* [online]. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 304 s. [cit. 2022-12-05]. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-5104-7. Dostupné z: <https://www.bookport.cz/e-kniha/aplikovana-analyza-rizika-ve-financnim-managementu-a-investicnim-rozhodovani-1069297/#>

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, 2022. Pojistné podmínky Můj majetek 2.0. In: *Generali Česká pojišťovna* [online]. Generali Česká pojišťovna a.s. [cit. 2023-06-25]. Dostupné z: <https://www.generaliceska.cz/documents/20183/29884/VPP-BH-04-2022.pdf/7298b63d-709a-470a-b9a8-17f37fac1904>

JANATA, Jiří, 2004. *Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik*. 1. vydání. Praha: Professional Publishing, 87 s. ISBN 80-864-1964-9.

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

KLUSÁK, Jan, 2022. Inflace útočí i na pojistky. Dejte si pozor na podpojištění. In: *Banky.cz* [online]. Banky.cz 2023 [cit. 2023-04-02]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/clanky/inflace-utoci-i-na-pojistky-dejte-si-pozor-na-podpojisteni/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, 2023. Pojištění odpovědnosti zaměstnance. In: *Kooperativa pojišťovna* [online]. Kooperativa [cit. 2023-03-29]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/pojisteni-odpovednosti-z-povolani>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP, 2023. Soubor pojistných podmínek pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů. In: *Kooperativa Vienna Insurance Group* [online]. Kooperativa [cit. 2023-06-26]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/ver/1677241106426/file/edee/dokumenty/pojisteni-majetku/pojistne-podminky-a-informace-pro-klienta/Soubor-dokumentu-k-pojisteni-majetku-a-odpovednosti-obcanu.pdf>

KORECKÝ, Michal a Václav TRKOVSKÝ, 2011. *Management rizik projektů se zaměřením na projekty v průmyslových podnicích* [online]. 1. vydání. Praha: Grada Publishing a.s., 584 s. [cit. 2023-01-28]. ISBN 978-80-247-7527-2. Dostupné z: <https://www.bookport.cz/e-kniha/management-rizik-projektu-1146218/>

MAJTÁNOVÁ, Anna, Jaroslav DAŇHEL, Eva DUCHÁČKOVÁ a Eva KAFKOVÁ, 2006. *Pojišťovnictví - Teorie a praxe*. 1. Praha 4: ©EKOPRESS, s.r.o. ISBN 80-86929-19-1.

MANAGEMENTMANIA.COM, 2015. Druhy podnikatelských rizik. In: *ManagementMania.com* [online]. Wilmington (DE) 2011-2023 [cit. 2023-03-11]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/druhy-podnikatelskych-rizik>

MANAGEMENTMANIA.COM, 2016. Počítačová bezpečnost (Computer security). In: *ManagementMania.com* [online]. Wilmington (DE) 2011-2023 [cit. 2023-03-14]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/pocitacova-bezpecnost>

MANAGEMENTMANIA.COM, 2018. Bezpečnost a ochrana informací (Security and Protection of Information). In: *ManagementMania.com* [online]. Wilmington (DE) 2011-2023 [cit. 2023-03-14]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/bezpecnost-a-ochrana-informaci>

MAXIMA POJIŠŤOVNA, A.S., 2023. Znáte rozdíl mezi cenou novou, časovou nebo obecnou?. In: *Maxima pojišťovna, a.s.* [online]. Maxima pojišťovna, a.s. [cit. 2023-06-25]. Dostupné z: <https://www.maximapojistovna.cz/cs/blog/znate-rozdil-mezi-cenou-novou-casovou-nebo-obecnou>

MF ČR, 2014. Finanční gramotnost aneb Proč se finančně vzdělávat?: Pojištění - Majetek. In: *Ministerstvo financí České republiky* [online]. Ministerstvo financí ČR: creative commons [cit. 2023-05-28]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/majetek>

MF ČR, 2023. Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo z nemoci z povolání. In: *Ministerstvo financí České republiky* [online]. Ministerstvo financí ČR [cit. 2023-03-29]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/zakonne-pojisteni-odpovednosti-zamestnav>

MZ ČR, 2023. Onemocnění aktuálně: COVID-19. In: *Ministerstvo zdravotnictví České republiky* [online]. Národní zdravotnický informační systém, Krajské hygienické stanice, MZ ČR [cit. 2023-03-14]. Dostupné z: <https://onemocneni-aktualne.mzcr.cz/covid-19--napoveda>

Povinné ručení v rámci pojištění flotily aut vyjde levněji, 2023. In: *EPojisteni.cz* [online]. ePojisteni.cz [cit. 2023-06-18]. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/aktuality-povinne-ruzeni-v-ramci-pojisteni-flotily-aut-je-levnejsi/>

PROCHÁZKA, Jaroslav a Cyril KLIMEŠ, 2011. *Provozujte IT jinak: Agilní a štihlý provoz, podpora a údržba informačních systému a IT služeb* [online]. První vydání. Praha: Grada Publishing a.s., 288 s. [cit. 2023-01-28]. ISBN 978-80-247-7527-2. Dostupné z: <https://www.bookport.cz/e-kniha/provozujte-it-jinak-1146290/>

REJNUŠ, Oldřich, 2014. *Finanční trhy: 4., aktualizované a rozšířené vydání* [online]. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada Publishing a.s., 760 s. [cit. 2023-01-28]. ISBN 978-80-247-9407-5. Dostupné z: <https://www.bookport.cz/e-kniha/financni-trhy-1145567/>

RENOMIA, 2023. RENOMIA CYBER – pojištění kybernetických rizik: Ochrana, kterou si žádá nová digitální doba. In: *RENOMIA* [online]. RENOMIA [cit. 2023-04-02]. Dostupné z: <https://www.renomia.cz/cyber>

SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS, 2013. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 483 s. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-4644-9.*

VEBER, Jaromír a Jitka SRPOVÁ, 2012. *Podnikání malé a střední firmy* [online]. 3. Praha 7: Grada Publishing a.s., 336 s. [cit. 2023-03-11]. ISBN 978-80-247-8310-9. Dostupné z: <https://www.bookport.cz/e-kniha/podnikani-male-a-stredni-firmy-1225459/>

VZP ČR, 2023. Komerční pojištění u PVZP. In: *Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky* [online]. VZP ČR [cit. 2023-03-19]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/pojistenci/komercni-pojisteni>