

UNIVERZITA PARDUBICE

FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ

DIPLOMOVÁ PRÁCE

2024

Bc. Tereza Prchalová

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Pojištění podnikatelských rizik
Diplomová práce

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2023/2024

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Bc. Tereza Prchalová**
Osobní číslo: **E22660**
Studijní program: **N0413A050009 Ekonomika a management**
Specializace: **Ekonomika a management podniku**
Téma práce: **Pojištění podnikatelských rizik**
Zadávající katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

Zásady pro vypracování

Cílem práce je nastavení optimální pojistné ochrany vybraného podniku. V rámci práce bude provedena podrobná analýza pojistných produktů zaměřených na krytí podnikatelských rizik nabízených na českém pojistném trhu.

Osnova:

- Teoretické vymezení podnikatelského prostředí.
- Klasifikace pojistných rizik.
- Charakteristika společnosti a stanovení podnikatelských rizik dané společnosti.
- Analýza nabízených pojistných produktů zaměřených na pojištění podnikatelských rizik.
- Zhodnocení výsledků, návrhy na snížení rizik daného podniku a výběr nejvýhodnějšího pojištění.

Rozsah pracovní zprávy: **50**
Rozsah grafických prací:
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

DICKSON, D. C. M., HARDY, M. R., WATERS, H. R. Actuarial Mathematics for Life Contingent Risks. Cambridge: Cambridge University Press, 2009.
MERNA, T. AL-THANI, F. F. RISK MANAGEMENT, řízení rizik ve firmě. Brno: Computer Press, 2007. ISBN 8024701987, 9788024701981.
ŘEZÁČ, František, et al. Řízení rizik v pojišťovnictví. Masarykova univerzita, 2011.
SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2013. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-4644-9.
ZÁRYBNICKÁ, Jana a SCHELLE, Karel. Pojištění odpovědnosti za škodu: (historie a současnost). Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing, 2010. 220 s. Právo. ISBN 978-80-7418-061-3.

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

Datum zadání diplomové práce: **1. září 2023**
Termín odevzdání diplomové práce: **30. dubna 2024**

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

L.S.

doc. Ing. et Ing. Renáta Myšková, Ph.D. v.r.
garant studijního programu

V Pardubicích dne 1. září 2023

Prohlašuji:

Práci s názvem Pojištění podnikatelských rizik 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. 4. 2024

Bc. Tereza Prchalová v.r.

PODĚKOVÁNÍ

Toto místo bych chtěla věnovat poděkování Mgr. Haně Boháčové, Ph.D. za odborné vedení mé diplomové práce, cenné rady a čas, který mi věnovala. Také děkuji rodině a přátelům za jejich cenné a podnětné rady a reprezentantům pojišťoven za konzultaci a poskytnuté informace. Dále bych chtěla poděkovat za spolupráci Stanislavu Kolbe, který mi poskytl data o tiskařství Kolbe pro zpracování praktické části práce.

ANOTACE

Tato diplomová práce je zaměřena na Pojištění podnikatelských rizik konkrétního podniku. V rámci teoretické části práce je blíže představeno pojištění podnikatelů a způsoby identifikace, měření a snižování podnikatelských rizik. Praktická část provádí analýzu rizik zkoumaného podniku na jejíž základě stanovuje doporučení na pojistnou ochranu, které poté porovnává se současným pojištěním podniku.

KLÍČOVÁ SLOVA

pojištění, pojišťovnictví, risk management, pojištění podnikatelských rizik

TITLE

Business Risk Insurance

ANNOTATION

This master's thesis focuses on the Business Risk Insurance of a specific business. The theoretical part of the thesis provides a closer look at entrepreneur insurance and methods of identifying, measuring, and reducing entrepreneurial risks. The practical section conducts an analysis of the risks of the examined business, based on which it formulates recommendations for insurance protection, which are then compared with the current insurance of the business.

KEYWORDS

insurance, insurance industry, risk management, business risk insurance

Obsah

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK.....	10
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK	11
TERMINOLOGIE	12
ÚVOD.....	13
METODIKA	14
1. TEORETICKÉ VYMEZENÍ PODNIKATELSKÉHO PROSTŘEDÍ	15
1.1 Pojišťovnictví.....	15
1.2 Pojištění podnikatelských rizik.....	16
1.3 Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu nebo nemajetkovou újmu při pracovním úrazu a nemoci z povolání	17
2 KLASIFIKACE POJISTNÝCH RIZIK.....	19
2.1 Hodnocení rizik.....	22
2.2 Metody snižování rizik	24
2.3 Redukce rizika formou pojištění.....	27
3 OČEKÁVANÉ ZMĚNY S OHLEDEM NA ZELENOU DOHODU	28
4 CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI A STANOVENÍ PODNIKATELSKÝCH RIZIK DANÉ SPOLEČNOSTI.....	30
4.1 Základní údaje o subjektu	30
4.2 Přehled rizik firmy	32
4.2.1 Matice rizik	32
4.3 Konkrétní doporučení pro snížení rizik	36
4.5 Současné pojištění, které firma aktuálně čerpá.....	43
4.5.1 UNIQA pojišťovna a.s.	43
4.5.2 UNIQUA pojišťovna – současná pojistná smlouva.....	43
5 ANALÝZA NABÍZENÝCH POJISTNÝCH PRODUKTŮ ZAMĚŘENÝCH NA POJIŠTĚNÍ PODNIKATELSKÝCH RIZIK.....	46
5.1 Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG	47
5.1.1 Kooperativa pojišťovna – návrh pojistné smlouvy TREND.....	47
5.2 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG.....	50
5.2.1 Česká podnikatelská pojišťovna – Návrh pojistné smlouvy SIMPLEX	51

5.3 Direct pojišťovna a.s.	53
5.3.1 Direct pojišťovna – Návrh pojistné smlouvy.....	53
5.4 Allianz pojišťovna, a.s.	57
5.4.1 Allianz pojišťovna – Návrh pojistné smlouvy.....	57
6 SROVNÁNÍ POROVNÁVANÝCH NÁVRHŮ POJIŠTĚNÍ.....	60
ZÁVĚR	64
POUŽITÁ LITERATURA	66
SEZNAM PŘÍLOH.....	69

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Obrázek 1: Organizační schéma.....	30
Obrázek 2: Rozdělení oblastí v matici rizik.....	32
Obrázek 3: Legenda k matici rizik.....	33
Obrázek 4: Matice rizik.....	35
Obrázek 5: Kooperativa – Rozpis jednotlivých složek návrhu pojistné smlouvy.....	48
Obrázek 6: ČPP– Rozpis jednotlivých složek návrhu pojistné smlouvy.....	51
Obrázek 7: Direct– Rozpis jednotlivých složek návrhu pojistné smlouvy.....	54
Tabulka 1: Katalog rizik tiskařství Kolbe.....	34
Tabulka 2: Seznam rizik v běžné oblasti.....	39
Tabulka 3: Seznam rizik zbytkové oblasti.....	41
Tabulka 4: Sjednaný rozsah pojištění.....	43
Tabulka 5: Výše spoluúčasti pro jednotlivá pojistná rizika.....	44
Tabulka 6: Návrh pojistné smlouvy od pojišťovny Kooperativa.....	49
Tabulka 7: Návrh pojistné smlouvy od České podnikatelské pojišťovny.....	52
Tabulka 8: Návrh pojistné smlouvy od Direct pojišťovny.....	55
Tabulka 9: Horní hranice plnění pro pojistné předměty v rámci pojištění Allianz.....	57
Tabulka 10: Návrh pojistné smlouvy od pojišťovny Allianz.....	57
Tabulka 11: Scoring model nabídek.....	61

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

HW Hardware

SW Software

KPI Key Performance Indicator (klíčové ukazatele výkonnosti)

CMYK Cyan, Magenta, Yellow, Key (azurová, purpurová, žlutá, černá)

ČPP Česká podnikatelská pojišťovna

TERMINOLOGIE

Štoček – tisková forma

Pantony – standardizovaný systém barev používaný v grafickém designu a tisku, který umožňuje přesnou reprodukci barev napříč různými médii

CMYK – barevný model, který se používá při míchání barev v tiskárnách

ÚVOD

První zdokumentované počátky pojišťovnictví sahají až do 14. století, ale historicky se znaky pojišťovnictví datují až do období okolo roku 2500 před naším letopočtem. Samotný význam pojišťovnictví s postupem let sílí. Tento trend je zřejmý nejen ze zájmu ze strany klientů, ale i ze strany samotných pojišťoven, které nabízí stále více a více pojistných produktů. Důvodem k němu je fakt, že ačkoliv jde rizikům z velké části předcházet, tak jim není možné plně zamezit.

Vždy bude existovat varianta, že dané riziko a s ním spojená ztráta ani nenastane a že tím pádem budou výdaje vynaložené na pojištění zbytečné. Lidé, kteří nejsou riziko averzní se tak raději vystaví riziku, než aby si pravidelně platili pojištění nebo se zaměří jenom na to, jak taková rizika omezit. Ovšem nejlepší způsobem, jak zabránit riziku ztráty zůstává sjednání pojištění. V případě, že se fyzická či právnická osoba rozhodne si pojištění sjednat, tak bude jejich prioritou volba a získání nejvhodnější pojistné smlouvy pro jejich situaci.

Cílem práce je nastavení optimální pojistné ochrany vybraného podniku. Práce se blíže zaměřuje na pojištění podnikatelských rizik, které slučuje pojištění odpovědnosti s komplexním pojištěním podnikatelského majetku. Nejprve bude v teoretické části práce věnována pozornost samotnému pojmu pojišťovnictví, rizikům, před kterými má klienta chránit a způsobům, jak těmto rizikům předcházet. Následně je v praktické části představen konkrétní podnik, kterému bude doporučeno konkrétní pojištění. Dále budou analyzována rizika tohoto podniku a představeny jednotlivé metody na snížení nebo eliminaci nalezených rizik.

Mezi použité zdroje se řadí literatura psaná v českém i anglickém jazyce. Teoretická část práce vychází zejména z publikací Evy Ducháčkové na téma Pojištění a pojišťovnictví, Ing. Jiří Janaty na téma Principy pojištění podnikatelů a právnických osob a také Prof. Vladimíra Smejkal a Prof. Karla Raise na téma Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. Jako stěžejní zdroje pro praktickou část práce byly použity zejména údaje ze stránek samotných pojišťoven a také data poskytnutá od Stanislava Kolbe, který je majitelem zkoumané firmy. Pro tvorbu praktické části byly také použity návrhy pojistných smluv od vybraných pojišťoven.

METODIKA

V rámci této kapitoly jsou představeny jednotlivé metody, které byly použity při vypracování teoretické a praktické části práce.

Literární rešerše

V teoretické části práce je použita zejména metoda literární rešerše, pomocí které je představen aktuální stav zkoumané problematiky. Tato metoda slouží ke zpracování odborné literatury, která dále tvoří základ k tvorbě praktické části práce.

Mezi stěžejní zdroje, ze kterých metoda literární rešerše v práci čerpá patří publikace Evy Ducháčkové na téma Pojištění a pojišťovnictví a Ing. Jiřího Janaty na téma Principy pojištění podnikatelů a právnických osob.

Analýza

Tato metoda je určena k rozčlenění problematiky na menší části, které jsou následně předmětem dalšího zkoumání. Díky této metodě by mělo být možné identifikovat podstatné vlastnosti jednotlivých částí a jejich vzájemné souvislosti.

V praktické části práce bude tato analýza použita k představení nabídek pojištění, které jsou pro zkoumaný podnik vhodné a také k analýze pojišťovacích rizik samotného podniku.

Indukce

Metoda indukce je určena k vyvození závěru na základě dílčích poznatků. Na základě pozorování jednotlivých pozorování určitých situací tvoříme závěry, že tomu tak bude i v dalších situacích. Metoda indukce je použita na závěr práce při doporučení pro zkoumaného podnikatele. Doporučení vytvořená na základě metody indukce by měla následně pomoci ke snížení nákladů na pojištění.

Matice rizik

Matice rizik slouží k odhalení rizik za pomoci grafického znázornění a také ke stanovení priorit v jejich adresování. Osy matice rizik tvoří pravděpodobnost rizika a dopad rizika.

Metoda scoringu

Tato metoda se řadí mezi metody vícekriteriálního rozhodování a používá se ke srovnání jednotlivých zkoumaných variant na základě dosaženého hodnocení. Výstupem této metody je sestavení pořadí na základě dosaženého skóre.

1. TEORETICKÉ VYMEZENÍ PODNIKATELSKÉHO PROSTŘEDÍ

Tato část práce blíže představuje pojem pojišťovnictví a pojmy s ním spojené. Dále se zaměřuje na pojištění podnikatelských rizik a způsoby klasifikace, měření a snižování podnikatelských rizik.

1.1 Pojišťovnictví

Princip pojištění spočívá v tom, že klient zaplatí malou peněžní částku zvanou pojistné, která mu v případě škody zajistí finanční náhradu škody. Tato náhrada je financována z pojistného ostatních klientů, kteří škodu neutrpěli. V případě, že ke škodě nedojde si pojistné ponechá pojišťovna (Janata 2014, str. 7).

Osoby účastníci se pojištění rozdělujeme na pojistníka, pojištěného a oprávněnou osobu. Pojistníkem je nazývána fyzická nebo právnická osoba, která uzavírá pojistnou smlouvu a platí pojistné, které odráží objektivní cenu rizika (Česká asociace pojišťoven: pojistník, pojištěný a oprávněná osoba). Hodnota pojištěných předmětů je v době pojištění reprezentována pojistnou hodnotou. K ocenění předmětu pojištění se dá použít nová cena, časová cena a cena odhadem. V případě majetkového pojištění se používá nová a časová cena. Cena odhadem slouží pro stanovení pojistné hodnoty u životního, důchodového, úrazového pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu (Řezáč, str. 30).

Dále se rozlišuje pojem pojištěný což je osoba nebo organizace, které by přímo postihly pojistné události. Nakonec se člení zúčastněné osoby ještě na oprávněné osoby, jimiž je opět fyzická nebo právnická osoba, která by v případě pojistné události obdržela pojistné plnění. Ve většina případů představuje pojistník, pojištěný a oprávněná osoba stejnou osobu (Česká asociace pojišťoven: pojistník, pojištěný a oprávněná osoba).

Pojistné pro podnikatele představuje možnost přesunu negativních důsledků při realizaci, rizika z ekonomického subjektu na finanční instituci. Velikost tohoto pojistného se odvíjí od předpokládaného rizika a velikosti negativních důsledků způsobených nahodilými událostmi. Výskyt a rozsah těchto událostí se pojištěním nijak nesnižuje, ale pouze odhaduje prostřednictvím statistických propočtů. Samotné odhady se pak projevují ve výši pojistné částky (Dickson 2009, str. 1-4). Je možné pojistit jak konkrétní, tak i abstraktní potřeby jejichž hodnotu nelze bezprostředně vyčíslit.

Z právního hlediska lze pojištění členit na:

- a) **Dobrovolné pojištění** si sjednává zájemce o pojištění sám na základě vlastního rozhodnutí.
- b) **Pojištění povinné**
 - a. **Povinně smluvní pojištění** je stanoveno právním předpisem a určuje povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty. Některá z těchto pojištění stanovují podrobněji i obsah a konstrukci samotného pojištění jako je například minimální limit pojistného plnění. Mezi povinně smluvní pojištění spadá kupříkladu pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.
 - b. **Zákonné pojištění** vychází ze zákona pro příslušné subjekty a nevyžaduje sjednání pojistné smlouvy. Od ostatních druhů pojištění se odlišují také tím, že výše pojistného se neodvíjí od velikosti případného rizika. Určuje povinnost pojistné ve vymezené výši, vymezené instituci a ve vymezených termínech. Příkladem tohoto pojištění je zdravotní a sociální pojištění (Ducháčková 2015, str.35-38).

1.2 Pojištění podnikatelských rizik

Pojištění podnikatelských rizik poskytuje podnikateli komplexní ochranu proti vnějším rizikům, ale i majetkovým škodám, ke kterým dochází v důsledku negativního působení obchodních či podnikatelských rizik (Česká asociace pojišťoven: pojištění podnikatelů). Vhodnou kombinací jednotlivých druhů pojištění lze zajistit ochranu jakýchkoliv podnikatelských aktivit nehledě na to, jestli se jedná o velký podnik nebo drobného živnostníka. Samotné pojištění podnikatelských rizik se tedy odvíjí od potřeb pojištěného subjektu a nabízených produktů jednotlivých pojišťoven (Martinová, 2007, str.124). Předmětem pojištění pro podnikatele je pojištění majetku a pojištění odpovědnosti.

Pojištění majetku

Předmětem pojištění majetku je vlastní a cizí majetek specifikovaný v pojistné smlouvě, který pojištěnému slouží k plnění jeho podnikatelské činnosti. Toto pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení majetku riziky předem specifikovanými ve smlouvě. Pojištěná rizika se liší v návaznosti na samotné pojišťovně, pojistníkovi, pojištěném a oprávněné osobě, ale mezi základní pojistitelná rizika spadají:

- Živelné události
- Odcizení a vandalismus
- Atmosférické srážky
- Náklady vynaložené na odklizení zbytků po pojistné události
- Škody způsobené hmyzem, ptactvem nebo hlodavci – poškození fasády
- Atd.

Kromě výše uvedených situací je možné si zaplatit i rozšířené pojištění majetku, které může být nezbytné pro druh konkrétního podnikání (ČPP: Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů: Produkt: SIMPLEX). Na rozdíl od samotného pojištění majetku si klient v případě pojištění podnikatelských rizik nemůže sjednat více než jednu pojistnou smlouvu na pojištění stejné věci u více pojišťoven a neinformovat je o existenci separátního pojištění (Janata 2014, str. 7). Pokud by tak učinil, dopustil by se pojistného podvodu, za nějž by mu hrozil trest odnětí svobody ve výši až 10 let na základě § 210 trestního zákoníku. Trest by hrozil i osobám, které by uváděly zkreslené informace nebo zatajily podstatné údaje (Česká asociace pojišťoven: Pojistný podvod).

Pojištění odpovědnosti

Předmětem pojištění odpovědnosti je pojištění povinnosti k náhradě škody na majetku nebo újmy na zdraví způsobené třetím stranám v rámci podnikatelské činnosti. Stejně jako v případě pojištění majetku je možné rozšířit i pojištění odpovědnosti. Mezi základní pojistitelné situace spadají újmy způsobené:

- Podnikatelskou činností
- Dodáním vadného výrobku či vadně poskytnuté práce
- Poskytnutím nesprávné informace nebo škodlivé rady (ČPP: Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů: Produkt: SIMPLEX).

1.3 Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu nebo nemajetkovou újmu při pracovním úrazu a nemoci z povolání

Zaměstnavatel, který zaměstnává minimálně jednoho zaměstnance má ze zákona povinnost být pojištěn pro případ povinnosti nahradit škodu nebo nemajetkovou újmu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání. Výjimku představují ti zaměstnavatelé, kteří mají podle zákona postavení státního orgánu. Toto pojištění je podnikatel podle podmínek stanovených v §1 vyhlášky č. 125/1993 Sb., povinen hradit u České pojišťovny a.s. nebo u Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group.

Samotný pojistný vztah vzniká v tomto případě přímo ze zákona, a nikoliv z pojistné smlouvy jako je tomu u smluvního pojištění podnikatelů. Mimo jiné toto pojištění nekryje nárok zaměstnanců na odstupné v případě rozvázání pracovního poměru výpovědí nebo dohodu z těchto důvodů (MPS: XII.3.5 Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu nebo nemajetkovou újmu při pracovním úrazu a nemoci z povolání).

Toto pojištění se vztahuje na zaměstnance, kteří jsou v pracovním poměru na základě pracovní smlouvy, dohody o pracovní činnosti nebo dohody o provedení práce. V případě, že zaměstnavatel zaměstnává pouze zaměstnance na dohodu o provedení práce a ten nepřekročí vyměřovací základ 10 000 Kč, tak má povinnost uhradit pouze minimální čtvrtletní pojistné ve výši 100 Kč. Pojištění se nevztahuje na výkon funkce člena dozorčí rady, správní rady, společníky a statutární orgány kapitálových společností.

Výše pojistného se počítá vynásobením příslušné sazby určené Odvětvovou klasifikací ekonomických činností převažující činnosti vykonávané zaměstnavatelem a základu, který je shodný s vyměřovacím základem pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti (Kooprativa: Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele).

2 KLASIFIKACE POJISTNÝCH RIZIK

Pojišťovny nabízí různé produkty, jež se odvíjí od druhu a velikosti pojistných rizik. Ty se dále odlišují pojistnými podmínkami, které stanovují okruhy jejich platnosti (Janata 2014, str. 43). Rizika představují nahodilé události vyplývající z přírodních jevů nebo i ze samotné činnosti společnosti. Povaha těchto rizik se díky neustálým ekonomickým, technickým a sociálním přeměnám neustále mění, což klade stále větší a větší tlak na jejich předvídání a způsoby eliminace možných nebezpečí (Ducháčková 2015, str. 17). Samotnou analýzu rizik lze chápat jako proces definování hrozeb, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopadu na aktiva a stanovení rizik a jejich závažnosti. Tato analýza zahrnuje:

1. Identifikaci aktiv – popis zkoumaného podniku a aktiv, která vlastní
2. Stanovení hodnoty aktiv – určení hodnoty aktiv a jejich význam pro podnik a stanovení dopadu na podnik při jejich případném poškození, ztrátě či změně
3. Identifikace hrozeb a slabín – vymezení druhů akcí a událostí, které mohou negativně ovlivnit hodnotu aktiv, určení slabých stránek, které by mohly představovat budoucí hrozby
4. Stanovení závažnosti hrozeb a míry zranitelnosti – charakterizování pravděpodobnosti výskytu hrozby a míry zranitelnosti podniku vůči dané hrozbě (Smejkal a Rais 2013, str. 95-96)

Rizika je možná klasifikovat na základě více faktorů:

- Podle příčiny vzniku rizika
 - Přírodní riziko
 - Riziko vyvolané lidským faktorem
 - Rizika technická
 - Rizika vyvolaná lidmi
- Podle rozměru rizika
 - Okamžik realizace rizika
 - Realizace rizik je spojena s jedním okamžikem
 - Realizace rizik je spojena s určitou dobou trvání
 - Výskyt realizace rizika
 - Rizika s absolutní nahodilostí
 - Rizika s relativní nahodilostí
 - Rozsah realizace rizika
 - Plně realizovaná rizika
 - Částečně až plně realizovatelná rizika

- Podle typu škody
 - Materiální škody
 - Nemateriální škody
- Podle následků škod při realizaci rizika
 - Škody na osobách
 - Věcné škody
 - Finanční škody
- Podle podoby následků při realizaci rizika
 - Věcná ztráta
 - Neplánované výdaje
 - Ztráta příjmu (Ducháčková 2015, str.18-21)

Samotná klasifikace rizik se liší v návaznosti na autora a není jednotně stanovena. V případě publikace Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích od profesora Vladimíra Smejkal a profesora Karla Raise se riziko člení na finanční a nefinanční, dynamické či statické, čisté nebo spekulativní a celkové či dílčí.

Druh vyskytovaného rizika se liší v návaznosti na druhu a místu podnikání (Smejkal a Rais 2013, str. 137-140). V případě České republiky nehrozí větší živelná rizika jako je zemětřesení, ale spíše jen menší živelná rizika, kterým je možné do určité míry předcházet nebo se na ně připravit. Největší pojistné škody z důvodu živelných rizik, které u nás byly, nastaly při velkých povodních v roce 1997 a 2002. Díky tomu se Česká republika řadí mezi bezpečnější země (Janata 2014, str.43). Z toho důvodu jsou níže blíže představeny pouze základní rizika z publikace Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích.

Finanční a nefinanční riziko

Finanční riziko představuje vztah mezi podnikem a jměním či očekáváním příjmů, které mohou být ztraceny či zhoršeny. Výskyt finančních rizik je ovlivněn třemi faktory:

1. Podnikem, který je vystaven možnosti ztráty – někdo bude ovlivněn výskytem jisté události
2. Příjmem či aktivem, jejichž snížení hodnoty, zničení nebo změna vlastnictví jsou příčinou finanční ztráty
3. Hrozbou, která může zavinit ztrátu

Druhý a třetí faktor ovlivňující finanční rizika se vztahuje k hodnotným předmětům a k nebezpečím, která mohou zavinit jejich ztrátu. V případě, že by podnik žádné takové předměty neovlastnil by tato finanční ztráta nemohla ani nastat (Smejkal a Rais 2013, str. 138-139).

Samotných finančních rizik je mnoho v závislosti na jednotlivých publikacích, ale i na oblasti podnikání společnosti. Mezi stěžejní finanční rizika se řadí riziko měny, riziko úrokové míry, riziko likvidity, riziko zdanění a riziko protistrany. Riziko měny se týká pouze situace, kdy finance podniku přechází přes hranice a může nastat finanční ztráta z důvodu kolísání kurzu. Riziko úrokové míry se týká pouze těch společností, které investují. V případě tohoto rizika je nutné rozdělovat půjčky na krátkodobé až střednědobé a dlouhodobé. Samotná míra rizika se v tomto případě odvíjí od vývoje finančních trhů. Riziko likvidity nastává v případě, že portfolio nebo projekt není schopno generovat dostatečné zdroje pro splnění závazků. V předposlední řadě je časté riziko zdanění, které nastává v případě, že jednotlivé projekty podniků nezahrnují vyšší zdanění anebo, že nepočítají s jeho zvýšením. Na konec je jedno z nejčastějších finančních rizik riziko protistrany, které představuje situace neplnění závazků druhých stran (Merna a Al-Thani 2007, str. 80-82).

Statické a dynamické riziko

Rizika lze členit také na základě toho, jestli se jedná o statistická či dynamická rizika. Dynamická rizika vznikají na základě změn v okolí firmy a ve firmě samotné. Změny v okolí firmy se řadí do množiny faktorů vnějšího prostředí a spadají pod ně politické, ekonomické a průmyslové změny a změny v chování ze strany konkurence a spotřebitelů. Příčiny těchto dynamických rizik jsou v zásadě způsobovány změnami, které podnik neměl šanci sám ovlivnit, a kterým se mohl pouze přizpůsobit, aby zabránil případným ztrátám.

Statistické riziko tvoří takové ztráty jejichž příčiny se nacházejí mimo změny v ekonomice. Může se jednat například o přírodní nebezpečí nebo nepoctivost jednotlivců. Vzhledem k opakujícímu se výskytu ztrát způsobenému z důvodu statistických rizik je možné je do určité míry předvídat a tím pádem i pojistit snáz než v případě rizik dynamických. Většinou se jedná o škodu v podobě zničení majetku nebo o změnu jeho vlastnictví v důsledku selhání lidského faktoru nebo nepoctivého jednání jednotlivců.

Jeden ze stěžejních rozdílů mezi následky těchto rizik představuje fakt, že následky rizik dynamických mohou přinést podniku přínos, když na situaci vhodně zareaguje na rozdíl od rizik statických. Mimo jiné se tato rizika liší i v tom, jak velké množství subjektů zasáhnou a také v tom, jak již bylo výše řečeno, jak často se vyskytují. Stěžejní jsou tedy pro firmu rizika dynamická, která zasahují velké množství jednotlivců, a která nelze předvídat. Z toho důvodu je kladen větší důraz na jejich snižování (Smejkal a Rais 2013, str. 139).

Čistá a spekulativní rizika

Toto rozlišení rizik se řadí mezi jedno z nejužitečnějších rozdělení. V případě rizik spekulativních se jedná o situaci, kdy existuje možnost ztráty nebo zisku, kterých si je jedinec předem vědom. Typickým příkladem je hazardní hra, při níž jedinec dobrovolně podstupuje riziko s nadějí na úspěch. Formou spekulativního rizika je i samotné podnikání, kdy podnikatel dopředu neví, jestli bude mít úspěch nebo neúspěch. Výsledek podstoupení tohoto rizika se odvíjí od manažerských rozhodnutí v rámci podniku. Jedná se o rozhodnutí jako je například: jaké množství se bude vyrábět, jak se bude financovat výroba anebo i jak bude firma obchodovat. Veškerá tato rozhodnutí mohou vést k případnému zisku nebo ztrátě.

Čisté riziko, oproti spekulativnímu, představuje pouze možnost ztráty nebo žádné ztráty. Ukázkovým příkladem je nákup automobilu za osobními účely. V tomto případě může nastat poškození nebo zničení tohoto vozidla, ale nikoliv zisk z jeho vlastnictví. O spekulativní ztrátu by se jednalo, kdyby vozidlo zakoupil podnikatel, který by ho používal v rámci své činnosti. V tomto případě by byl jedním z možných výsledků i zisk, a nejen ztrát nebo žádné ztráty.

Na závěr kapitoly je vhodné zmínit, že v případě podnikatelského prostředí v České republice se vyskytuje nejčastěji teoretický problém rizik závazkových a rizik, která vznikají na základě selhání jiných osob (Smejkal a Rais 2013, str.139-140). Tento druh rizik lze začlenit téměř do všech výše zmíněných kategorií. Samotné členění rizik na jednotlivé kategorie umožňuje lepší analýzu jejich příčin a následkem toho i zvolení vhodnější metody pro snížení nebo eliminaci jejich existence.

2.1 Hodnocení rizik

Hodnocení rizik slouží k odhalení váhy jednotlivých rizik a jejich případného dopadu na finanční situaci daného podniku. Toto ohodnocení obsahuje zjištění pravděpodobnosti vzniku škody a případnou velikost rizika. Ve většině případů se počítá s maximální možnou škodou, která by byla realizací rizik způsobena.

Přístupy k vyjádření velikosti dopadů v rámci risk managementu:

- MAS (Maximum Amount Subject) největší možná škoda – maximální možná škoda za nejnepríznivějších podmínek
- EML (Estimated Maximum Loss) odhadovaná největší škoda – maximální kombinovaná ztráta, která nebere v potaz nepravděpodobné situace

- PML (Probable Maximum Loss) pravděpodobná největší škoda – EML rozšířená o působení lidského faktoru
- NLE (Normal Loss Expectancy) běžně očekávaná škoda – definována jako EML, která bere v úvahu pohotovou lidskou reakci (Ducháčková 2015, str.28-29)

V rámci risk managementu není možné spolehlivě měřit všechna rizika. Největší pozornost se věnuje měření rizik ve finanční oblasti. V rámci této oblasti se používá například metoda VAR (value at risk). Tato metoda měří účinky nepravděpodobných událostí na normálních trzích na akcionářskou hodnotu. V případě měření nefinančních rizik se používá metoda EAR (earnings at risk) ke zhodnocení vlivu rizik na výnosy. Samotných metod na měření rizika existuje nespočet. V případech některých společností jako je například společnost Microsoft jsou dokonce vytvořeny vlastní metody v podobě analýzy možných scénářů. Tyto scénáře představují situace, kterým se firma přeje vyhnout, jako je například výrazný propad akciových trhů anebo například zemětřesení (Zapletalová 2012, str.41-42).

Mimo jiné se používají i tyto metody:

Brainstorming – vyžaduje otevřenou diskusi v rámci skupiny, kdy každý jedinec navrhuje různé přístupy k danému problému. Výstupem této metody by měly být lepší nápady než ty, které by vymyslel jednotlivec.

Event Tree Analysis – se zakládá na systematickém zpětném rozboru událostí za využití řetězce příčin, které mohly vést k vrcholové události.

HAZOP – tato analýza ohrožení a provozuschopnosti se zakládá na pravděpodobnostním hodnocení ohrožení a z nich plynoucích rizik. Cílem této metody je identifikace scénářů potenciálního rizika.

Check list – tento způsob měření rizik se zakládá na systematické kontrole plnění předem stanovených podmínek a opatření.

Delphi – spočívá v řízeném kontaktu mezi představiteli hodnoceného subjektu a experty z hodnotící skupiny. Výhodou této metody je, že stanovuje, jaká situace a za jakých podmínek může nastat.

Bezpečnostní kontrola – v rámci této metody jsou hledány potenciálně možné nehody nebo provozní problémy, které by se mohly objevit. K provedení této kontroly slouží připravený seznam otázek a matice pro skórování rizik.

SWOT analýza – se zaměřuje na stanovení silných a slabých stránek, příležitostí a hrozeb podniku (Filip 2019, str. 125-134).

Výsledky hodnocení rizik povedou ke stanovení odpovídajících kroků a priorit vedení podniku za účelem zvládnutí případných rizik a zabránění jejich výskytu. Stěžejní pro podnik nebude odstranění všech rizik, ale pouze odstranění těch rizik, která by překročila předem stanovenou úroveň. Po implementaci zvolených metod do předem stanovené úrovně zůstávají pouze zbytková rizika.

Snaha o odstranění všech rizik by mohla vést k neúměrným nákladům na realizaci příslušných opatření a případnému negativnímu vlivu na chod podniku. Na základě situace daného podniku a rozhodnutí vedení se pak volí vhodný přístup a metoda analýzy rizik (Smejkal a Rais 2013, str. 96).

2.2 Metody snižování rizik

Riziko je nevyhnutelná součást podnikání při řízení jakýchkoliv složitějších subjektů s nedeterministickým chováním. Nejoptimálnější řešení představuje vyhnout se riziku nebo jeho přenesení. To však není ve všech případech možné, někdy lze riziko pouze redukovat nebo podstoupit (Smejkal a Rais 2013, str.166). Rizika, kterým se nelze vyhnout se nazývají neovlivnitelná rizika a jsou způsobena politickými, hospodářskými, fiskálními, obchodními a jinými opatřeními státu vnitropolitickou situací, situací ve světě a podobně. Oproti nim existují ovlivnitelná rizika, která lze snížit či částečně odstranit (Smejkal a Rais 2013, str.138). Optimální řešení ovlivnitelných rizik se odvíjí od charakteristiky samotného rizika. Nástroje řízení rizik by proto měly být voleny na základě výše nákladů na dosažení cíle v podobě snížení či úplné eliminace rizika a vhodnosti k dané situaci.

Mezi samotné metody snižování podnikatelského rizika se řadí ofenzivní řízení firmy, retence rizika, redukce rizika a transfer rizika (Smejkal a Rais 2013, str.166).

Ofenzivní řízení firmy

Tato metoda je jedním z nejlepších způsobů preventivní obrany před podnikatelským rizikem ve firmě. Vyznačuje se následujícími zásadami:

- Volbou správné rozvojové strategie firmy a její vhodnou implementací
- Rozvojem silných stránek firmy
- Rychlou reakcí na změny vnitřního prostředí firmy a jejího vnějšího okolí

Tato forma řízení je charakteristická akceschopností firmy, jednoduchou organizační strukturou a kvalitním personálem. Samotným cílem této metody je silné pozice na trhu a udržení konkurenční výhody (Smejkal a Rais 2013, str. 171-172).

Retence rizika

Retence (podstoupení) rizika spočívá v existenci rizika, proti němuž podnikatel nepodniká žádný krok. Může se jednat o riziko jehož si může a nemusí být vědom. V případě vědomé retence rizika, podnikatel riziko rozpoznal, ale neuplatnil vůči němu žádný nástroj proti riziku. V případě, že riziko nebylo rozpoznáno se jedná o nevědomé riziko.

Mimo jiné lze rozlišovat dobrovolnou a nedobrovolnou retenci rizika. Dobrovolná retence rizika spočívá v rozpoznání existence rizika a následném přijetí jeho následků z důvodu nepřítomnosti atraktivnější varianty. Toto rozhodnutí je přijatelné v případě, že má podnik dostatečné finanční rezervy anebo je schopen nést finanční ztrátu. Nedobrovolná retence se pojí s nevědomostí o existenci rizika a také se situací, kdy riziko nemůže být transferováno, redukováno nebo eliminováno (Smejkal a Rais 2013, str. 172).

Využití této metody se odvíjí od rozhodnutí podniku a možnostech řešení. Retence rizika představuje mnohdy nejlepší metodu, která přinese nejnižší náklady. Tato metoda je uplatňována zejména v případech, kdy se jedná o relativně malé ztráty, jejich náprava by mohla být nákladnější než ztráta způsobená jejich retencí. Případné riziko představuje až extrémní retence rizika, která může vést k ohrožení samotného subjektu. Toto ohrožení spočívá v opomenutí ostatních metod na řešení rizika, což by mohlo vést ke špatnému rozhodnutí při řešení situace, která si bude žádat jinou metodu. Následkem toho by mohla být přijatá ztráta vyšší než náklad na realizaci jiné metody. V případě, že nebudou opomenuty ostatní metody, představuje retence rizika efektivní řešení.

Redukce rizika

Redukce rizika spočívá ve snížení pravděpodobnosti výskytu negativních následků rizik a jejich nepříznivých následků. Zvolená opatření v rámci redukce rizika by měla být zvolena před naplněním hrozby a zároveň by neměla být v rozporu se zákonem, etikou a ani ekologií. Zvolená opatření by měla být mimo jiné funkční a reálně snižovat riziko, a to za cenu přiměřených nákladů.

V závislosti na tom, v jakém okamžiku se podnik soustředí na redukcí rizika, lze rozdělit samotnou metodu redukce rizika na dvě kategorie. Tyto kategorie tvoří metody odstraňující příčiny vzniku rizika a metody snižující nepříznivé důsledky rizika. Každá z těchto metod se dále člení na další metody. Výjimku představuje metoda operační analýzy, která spadá pod obě hlavní kategorie v oblasti redukce rizik. Tedy současně se zabývá jak příčinami, tak i důsledky rizika.

Cílem metody odstraňující příčiny vzniku rizika je redukce rizikových situací. Do této metody se řadí zejména vertikální integrace a přesun rizika. Oproti tomu záměrem metody odstraňující nepříznivé důsledky rizika je snížení negativních následků v případě rizikových situací. Mezi stěžejní metody, na které se dále člení tato metoda spadá zejména diverzifikace a pojištění. Pojištění jako metoda redukce rizika je blíže představena v následující kapitole. Existují však metody jejichž cílem je redukce rizik, ale které nelze jednoznačně zařadit do výše zmíněných kategorií (Smejkal a Rais 2013, str. 173-174).

Metoda redukce rizika je jednou z nejúčinnějších metod řízení rizik. Tato metoda se dále člení na základě toho, jestli se zabývá řešením příčin nebo důsledků rizika. Podnikatelský subjekt bude preferovat metody odstraňující příčiny, aby si zajistil nižší následky.

Přesun rizika na jiné podnikatelské subjekty (transfer rizika)

Přesun rizika představuje spíše defenzivní metodu snížení rizika. V tomto případě, se nepracuje s příčinami rizika, ale spíše s jeho důsledky. Samotná forma přesunu rizika je možná více způsoby. Mezi nejpoužívanější se řadí uzavírání dlouhodobých smluv, leasingů, termínovaných obchodů, franšíz a pojištění.

Výše zmíněné formy mají jeden jednotný znaky, jímž je tzv. vnucení podmínek přesunu rizika na stranu ekonomicky slabšího obchodního partnera (Smejkal a Rais 2013, str. 174).

2.3 Redukce rizika formou pojištění

Jak již bylo v předešlé kapitole řečeno, jednou z možností redukce nepříznivých důsledků rizika je pojištění. Pojištěním si podnikatel zajistí, že mu bude celkově nebo alespoň částečně uhrazena celková škoda za cenu pojistného. V případě fyzických osob není na majetkové pojištění kladen až tak velký důraz jako v případě podnikatelských subjektů. Přesto sjednání správného pojištění přináší pojištěným jedincům řadu výhod. Jisté nebezpečí však může existovat i v případě sjednání pojištění. Toto riziko plyne ze stanovených pojistných podmínek, které by se nemusely vztahovat na určité situace a tím pádem by pojišťovně nevznikla povinnost uhradit případnou škodu (Smejkal a Rais 2013, str. 201-202).

Při úpisu pojištění je důležitý faktor velikost rizik. V případě, že se jedná o pojištění menších a středních rizik, lze využít standardní sazebníky a není zapotřebí náročnějších kontrol se speciálně vyškolenými pracovníky. Ovšem za situace, kdy se pojišťují rizika velká je zapotřebí nejen důkladnějších kontrol, ale i stanovení speciálních doložek, pojistných podmínek a případně i zvláštní ustanovení pojistné smlouvy. Velikost těchto rizik vyhodnocují pojišťovny na základě toho, zda celková pojistná částka pro movitý a nemovitý majetek, pojišťovaný v rámci jedné smlouvy na jednom místě, nepřesáhne v jednom pojistném roce pevně stanovenou pojistnou částku, případně limit pojistného plnění a zároveň nepřevýší v pojištění odpovědnosti za škodu rovněž určenou pojistnou částku (Zárybnická a Schelle 2010, str. 53-54).

Správně stanovené pojištění je jednou z neoptimálnějších metod redukce rizika. V případě, že podnik správně vyhodnotí svá rizika a pojistí je za pomoci vhodné pojistné smlouvy, tak nebude muset klást takový důraz na samotný risk management, což mu může umožnit nižší náklady. Jediným úskalím pak bude kontrola pojistné smlouvy v případě, že v podniku nastanou větší změny, které by mohly výrazně odporovat podmínkám stanoveným v pojistné smlouvě.

3 OČEKÁVANÉ ZMĚNY S OHLEDEM NA ZELENOU DOHODU

Zelená dohoda má představovat řešení probíhající klimatické krize. Byla přijata 15. ledna 2020 a snaží se dosáhnout klimaticky neutrální Evropy do roku 2050. Mezi její hlavní cíle se řadí snižování množství vypouštěných skleníkových plynů a také udržení globálního oteplování pod hranicí 1,5 °C. Za účelem dosažení těchto změn proběhnou změny ve všech hospodářských odvětvích, která mají významné podíly na emisích skleníkových plynů (Evropský parlament, 2022).

K dosažení cílů této dohody by měl také pomoci soubor předpisů, prosazujících větší začlenění environmentálních, sociálních a správních hledisek do investičních rozhodnutí zvaný ESG (Environmental, social and governance). Tato strategie by se měla projevit i v samotném pojišťovnictví. Mezi povinnosti, které z této dohody pro pojišťovny vyplývají patří nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic. Cílem těchto nařízení je zveřejňování informací týkajících se rizik udržitelnosti pro koncové investory a možnost posouzení dopadů dané investiční příležitosti z hlediska její udržitelnosti (Pojistný obzor, 2023).

Kromě povinností vyplývajících z nařízení ESG se mohou pojišťovny dobrovolně přihlásit i k Principům pro udržitelné pojištění v rámci Finanční iniciativy Programu OSN pro životní prostředí. Důvodem k této iniciativě je snaha mobilizovat financování udržitelného rozvoje ze strany soukromého sektoru. Samotné principy, ke kterým se mohou pojišťovny přihlásit mají napomoci řešení podstatných environmentálních a sociálních rizik i příležitostí v oblasti správy a řízení. Pojišťovny, které se zúčastní iniciativy se zavazují implementovat následující čtyři principy a případně i jejich dobrovolná rozšíření.

Princip 1: Zahrnutí faktorů ESG do rozhodování s ohledem na konkrétní pojišťovací byznys

Faktory ESG mají povinnost se promítnout do strategie společnosti, řízení rizik a upisování, přípravy produktů a služeb, likvidace pojistných událostí, prodeje a marketingu a rovněž do řízení investic

Princip 2: Spolupráce s klienty a obchodními partnery za účelem zvýšení povědomí o ESG faktorech, řízení rizika a přípravě řešení

Pojišťovna by měla klientům poskytovat dostatek informací a nástrojů k řešení ESG požadavků a problémů. V případě pojistitelů, zajistitelů a pojišťovacích zprostředkovatelů bude pojišťovna muset podporovat přijetí Principů i inkluzi faktorů ESG do odborného vzdělávání a do etických standardů v pojišťovnictví.

Princip 3: Spolupráce s vládami, regulátory a jinými klíčovými zainteresovanými osobami za účelem podpory širokého působení napříč společností týkající se ESG otázek

Pojišťovny budou muset podporovat obezřetné politiky i regulatorní a právní rámce, které umožní snížení rizik, inovace a lepší řízení ESG faktorů. Mimo jiné se budou podílet na přípravě postupů integrovaného řízení rizika a řešení se týkajících se transferů rizik.

Princip 4: Prokazování zodpovědnosti a transparentnosti formou pravidelného zveřejňování informací o pokroku v implementaci Principů

Kromě pravidelného zveřejňování příslušných informací budou muset pojišťovny hodnotit, měřit a monitorovat pokrok v řízení ESG otázek. Dále budou informovat regulátory, klienty, ratingové agentury a další zúčastněné osoby ve snaze dosáhnout vzájemného chápání hodnoty zveřejňovaných informací (oPojištění, 2021).

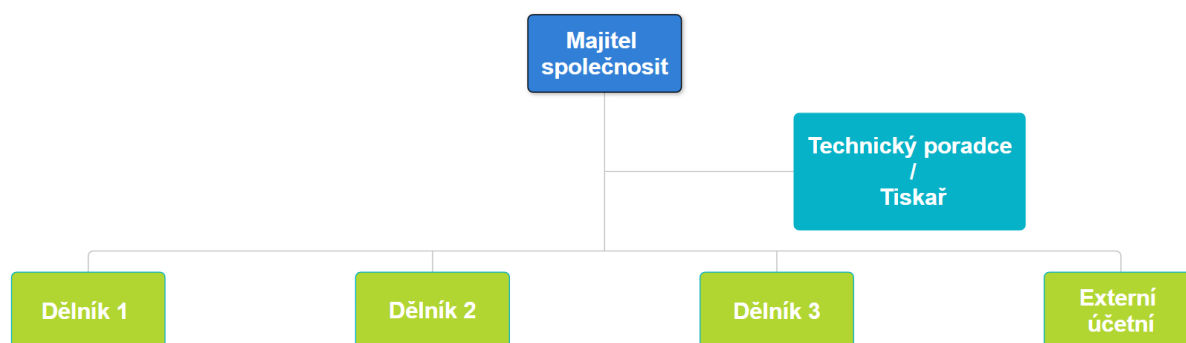
4 CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI A STANOVENÍ PODNIKATELSKÝCH RIZIK DANÉ SPOLEČNOSTI

Tato část práce se blíže zabývá pojištěním podnikatelských rizik a snížením samotných rizik v konkrétní firmě. Nejprve jsou představeny základní informace o zkoumaném subjektu, pro který jsou na závěru práce uvedena doporučení ke zlepšení jeho současné pojistné ochrany. Po představení podniku následuje analýza rizik, kterým podnik čelí. Tato rizika jsou poté rozebrána a pro každé z nich je vypracováno případné řešení. V rámci této části práce je rozebráno dosavadní pojištění podniku, které je poté srovnáno s doporučeným pojištěním dostupným na trhu. Všechny informace použité k vypracování praktické části práce byly poskytnuty od majitele podniku. Tyto informace byly poté konzultovány s pojišťovacími makléři a reprezentanty pojišťoven pro stanovení optimálních návrhů smluv.

4.1 Základní údaje o subjektu

Zkoumaným podnikem je tiskárna Kolbe, která byla založena v roce 1992 a má sídlo v Rychnově nad Kněžnou. V současné době je toto tiskařství vedeno majitelem Stanislavem Kolbe na živnostenské oprávnění. Hlavním předmětem jeho živnostenského oprávnění je polygrafická výroba se specializací na potisk ubrousků. Mezi produkty, které nabízí patří ubrousky, rozetky, prostírky, papírová víčka na skleničky, kapsy na příbory, svačिनové sáčky, kuchařské čepice, dortové krabice, nerušenky, dezinfekční pásky, papírové ubrusy a další papírové výrobky pro hotely a restaurační zařízení. Nyní má tato společnost pět zaměstnanců na dohodu o provedení práce a jednoho na dohodu o provedení činnosti. Organizační struktura podniku je následující:

Obrázek 1: Organizační schéma



Zdroj: Vlastní zpracování

Z organizační struktury je zřejmé, že majitel společnosti Stanislav Kolbe představuje vedení společnosti a že ostatní zaměstnanci jsou v organizační struktuře pod ním. Mezi činnostmi, které

majitel vykonává se řadí fakturace, komunikace se zákazníky, objednávky materiálu a zboží, kalkulace objednávek a také předtisková příprava. Další nejvýše postavený pracovník je technický poradce, který zároveň pracuje jako tiskař. Ten je zodpovědný za přípravu strojů pro tisk a řešení případných technických problémů jako je závada stroje. Ostatní pracovníci spadají přímo pod majitele společnosti. Mezi tyto pracovníky se řadí 3 dělníci a externí účetní. Pracovní činnost dělníků 1 a 2 je stejná a spočívá v nakládání ubrousků na stroj, sundávání ubrousků ze stroje, balení a přípravě zboží k expedici. Dělník 3 narozdíl od ostatních pracuje na dohodu o provedení činnosti a je zodpovědný za skládání ubrousků podle objednávek zákazníků. Nakonec zaměstnává tiskařství ještě externí účetní, která spolu s dělníky 1 a 2 pracuje na dohodu o provedení práce. Důvodem k zaměstnání pracovníků na dohody o provedení práce a dohody o provedení činností je fakt, že se poptávka výrazně liší v závislosti na konkrétní sezóně. V zimních měsících je poptávka nižší a z tohoto důvodu jsou pracovníci v zimě zaměstnáni na menší počet hodin.

Mezi služby podniku spadá předtisková příprava designu pro tisk, tvorba a tisk hotelových doplňků podle požadavků zákazníků. Samotné tvorbě objednávky předchází objednání materiálu od externího dodavatele nebo vyjmutí ze skladu. Proces výroby začíná poptávkou ze strany zákazníka. V případě, že je společnost schopna splnit objednávku vytvoří kalkulaci. Tato kalkulace obsahuje cenu, termín dodání, specifikace výrobku, platební podmínky a datum splatnosti. V případě, že zákazník souhlasí s kalkulací, zašle grafický podklad pro tisk, na jehož základě je mu poté zasláno nazpět několik variant grafického náhledu, které obsahují například umístění grafického návrhu loga na ubrousku. Poté se tvoří korekce návrhu do té doby, než je návrh schválen. Po schválení je grafika upravena k osvitu, což je proces zhotovení filmového negativu, který slouží jako podklad k výrobě tiskového štočku. Tyto štočky jsou šablony zhotovené na základě negativu, které slouží jako šablony pro tisk. Za výrobu těchto negativů a štočků jsou zodpovědné externí firmy, které je poté navrácí společností Kolbe pro tisk. Z důvodu nákladnosti na tvorbu nových štočků je stěžejní, aby nové objednávky uhradily i výrobu těchto štočků. Poté se provádí příprava na strojích, která spočívá v nalepení štočku, míchání barvy a podobně. Po alokování zaměstnanců ke strojům a provedení tisku jsou ubrousky nebo ostatní zboží zabaleny a připraveny k expedici přes externího dopravce.

Zboží je tvořeno na základě jednotlivých požadavků od zákazníků. Tiskárna Kolbe cílí na dlouhodobou spolupráci se svými odběrateli. S většinou z těchto odběratelů, proto obchoduje již řadu let. Tiskárna Kolbe funguje na trhu již 32 let což jí umožnilo vytvořit si stabilní

postavení na trhu. Případnou konkurenci pro tiskárnu Kolbe mohou představovat další tiskárny, které se zaměřují na poskytování hotelových doplňků.

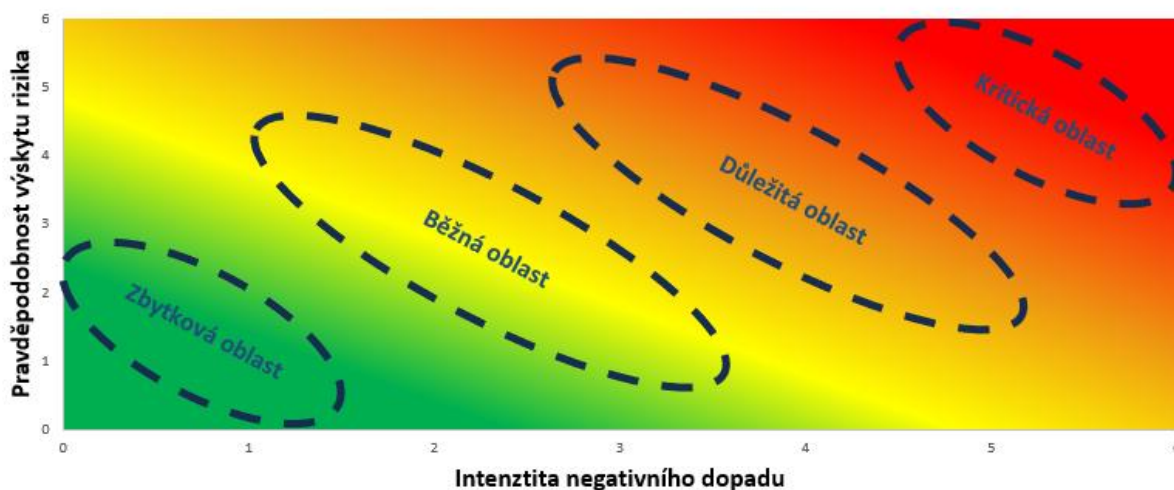
4.2 Přehled rizik firmy

Tiskárna Kolbe v současné době nemá zaveden žádný konkrétní systém řízení rizik, který by jí umožňoval evidovat jednotlivá rizika. Nehledě na absenci systému řízení rizik si je vedení společnosti, kterým je Stanislav Kolbe, rizik plně vědomo a snaží se jim aktivně předcházet. Tato rizika byla v následující části identifikována za pomoci metody brainstormingu s vedením společnosti. V rámci této diskuse byla postupně identifikována rizika v rámci celého výrobního procesu, počínaje výrobou a dodáním zboží konče.

4.2.1 Matice rizik

Jednotlivá vybavení podniku přináší jiná rizika a jejich závažnost je uvedena v matici rizik, která stanovuje pravděpodobnost výskytu rizik a intenzitu jejich negativních dopadů. Čím pravděpodobnější je výskyt rizika a čím vyšší je jeho intenzita negativního dopadu na firmu, tím je riziko významnější. Taková rizika pak musí společnost řešit prioritně. Matice rizik se dělí na čtyři oblasti, jimiž jsou rizika kritická, důležitá, běžná a zbytková (Fotr a Hnilica 2014, str. 37). Výhodou matice rizik je rozčlenění zkoumaných rizik na základě jejich závažnosti.

Obrázek 2: Rozdělení oblastí v matici rizik

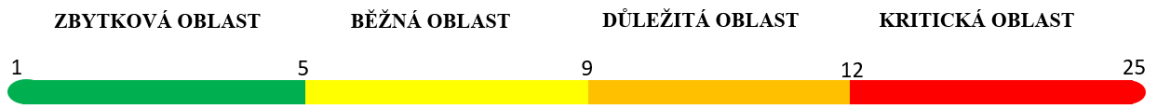


Zdroj: Vlastní zpracování

Rizika, která byla odhalena během brainstormingu a která jsou uvedena v katalogu jsou vnesena do následující matice rizik. Tuto matici tvoří dvě osy, první osa představuje dopad rizika a druhá pravděpodobnost výskytu rizika. Každá z těchto os má zároveň slovní a číselný popis. Celá matice rizik je barevně označena od zelené po červenou, což slouží ke znázornění

významnosti rizik. Jednotlivé oblasti a jejich intervaly, které je představují, jsou zobrazeny na níže uvedené ose.

Obrázek 3: Legenda k matici rizik



Zdroj: Vlastní zpracování

Umístění rizik do jednotlivých oblastí se odvíjí od jejich pravděpodobnosti a míry případných dopadů. V obou těchto kategoriích bylo možné poskytnout ohodnocení od 1 do 5. Celkovou závažnost rizika poté určuje skóre, které se získá vynásobením míry pravděpodobnosti a míry případného dopadu. Nejvyšší dosažitelné skóre, které by nejvíc ohrozilo podnik by tedy mohlo dosáhnout až 25. (Fotr a Hnilica 2014, str. 38) Hodnoty pravděpodobnosti, dopadu a skóre pro jednotlivá rizika na jejichž základě se vypracovává finální matice rizik jsou uvedena v níže uvedené tabulce, která zobrazuje katalog rizik. Samotné oblasti se člení na základě skóre.

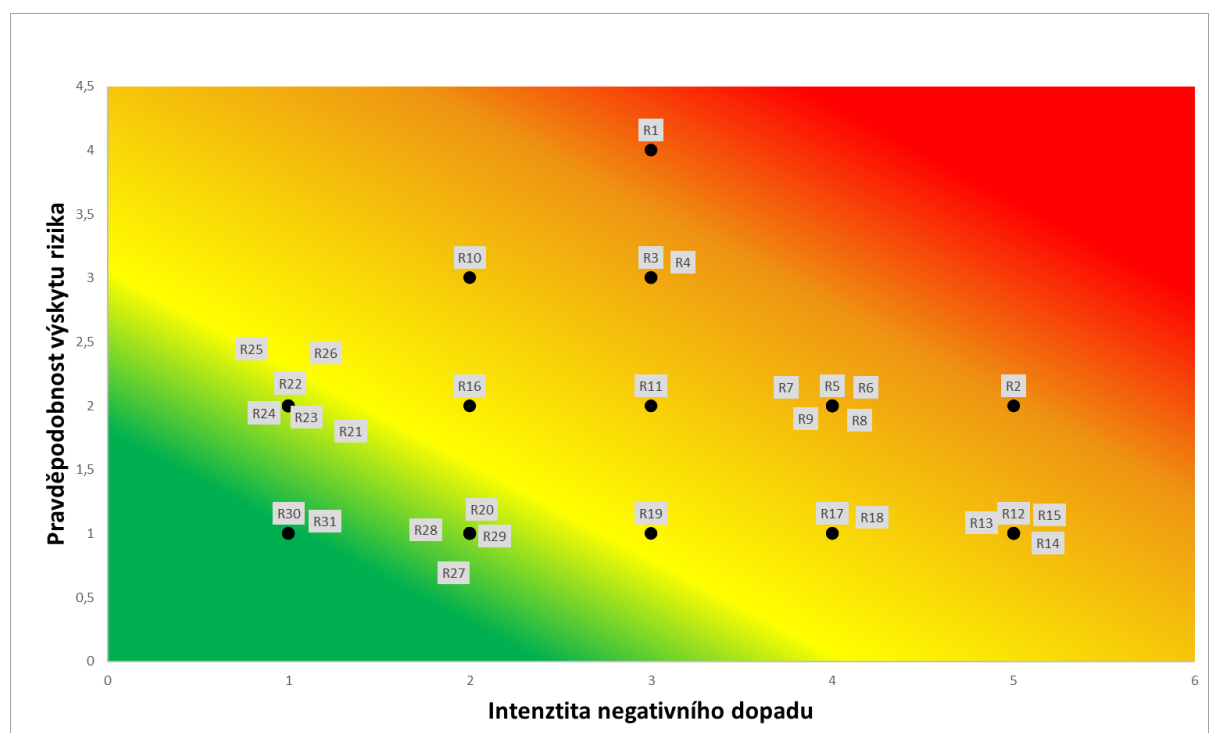
Tabulka 1: Katalog rizik tiskařství Kolbe

Risk ID	Popis rizik	Popis dopadu	Dopad	Pravděpodobnost	Score (I x P)
R1	Fluktuace zaměstnanců	Snížení produktivity a růst nákladů na zaškolení ostatních zaměstnanců	3	4	12
R2	Porucha stroje	Přerušení výroby	5	2	10
R3	Riziko zdražování elektrického proudu	Zvýšení nákladů na provoz organizace	3	3	9
R4	Riziko chyby z nepozornosti	Snížení kvality výrobků a případná reklamace objednávky	3	3	9
R5	Riziko podpojištění	V případě škody by vyplacené plnění od pojišťovny nemuselo stačit na pokrytí nákladů	4	2	8
R6	Odchod klíčového odběratele	Ztráta tržeb	4	2	8
R7	Odchod klíčového dodavatele	Zpomalení dodávek a další náklady vynaložené na hledání nového dodavatele	4	2	8
R8	Porucha kotle	Přerušení výroby v chladných měsících	4	2	8
R9	Riziko výpadku elektrického proudu	Přerušení výroby na strojích	4	2	8
R10	Rozdílná kvalita tisku v rámci jedné dodávky	Hrozí reklamace ze strany zákazníka	2	3	6
R11	Riziko, že odběratel nezplatí	Finanční ztráta	3	2	6
R12	Nedostatek finančních prostředků pro krizová období	Finanční ztráta a dokonce až případné ukončení činnosti	5	1	5
R13	Recese ekonomiky	Případný pokles poptávky a následný pokles tržeb	5	1	5
R14	Poškození budovy z živelných důvodů	Dlouhodobé přerušení výroby	5	1	5
R15	Riziko vytopení	Přerušení výroby	5	1	5
R16	Chyba při konverzi barev z prostoru CMYK do přímých barev (Pantony)	Hrozí reklamace ze strany zákazníka	2	2	4
R17	Riziko ztracení dat v počítačovém systému	Zpomalení zpracování objednávky a potřeba obnovit data	4	1	4
R18	Zranění při manipulaci se stroji	Přerušení výroby, hrozí náklady spojené s kompenzací zraněného	4	1	4
R19	Kybernetický útok	Nutnost obnovení OS ze záloh	3	1	3
R20	Špatně namíchaná barva	Odlišný odstín barvy oproti objednávce, hrozí reklamace ze strany zákazníka	2	1	2
R21	Pozdní dodávka materiálu	Pozdní dodávka odběrateli a narušení plánu výroby	1	2	2
R22	Chybné logistické údaje	Nutnost znovuzadání přepravy, pozdní dodání	1	2	2
R23	Porucha SW nebo HW počítače	Nutnost zajištění nového HW, oprava SW. Možné zdržení expedice, komunikace se zákazníky	1	2	2
R24	Dodávka nekvalitního materiálu	Nutnost reklamace u dodavatele, zdržení výroby	1	2	2
R25	Riziko krádeže na pracovišti	Nutnost řešení ve spolupráci s policií, možné náklady spojené s kompenzací	1	2	2
R26	Riziko výpadku internetu	Nutnost zajištění alternativního připojení	1	2	2
R27	Riziko zastaralosti stroje	Vznik nákladů spojených s údržbou stroje a jeho servisem	2	1	2
R28	Poškození materiálu a zboží při skladování	Finanční náklady a zdržení výroby/dodání	2	1	2
R29	Riziko vandalizmu na budově	Náklady spojené s opravou budovy	2	1	2
R30	Dodání defektních štočeků	Pozdní dodávka odběrateli a narušení plánu výroby	1	1	1
R31	Poškození materiálu a zboží při přepravě	Nutnost reklamace u přepravce, zdržení výroby/dodání	1	1	1

Zdroj: Vlastní zpracování na základě informací poskytnutých od tiskařství Kolbe

Tento katalog rizik zobrazuje rizika, která uvedl zkoumaný podnik a zároveň rizika, která byla odhalena při návštěvě podniku. Z posledního sloupce je na základě barevného značení zřejmé, do které oblasti se jednotlivá rizika řadí. Katalog rizik uvádí kromě kategorie rizik, druhu rizik, případného dopadu rizik i hodnotu pravděpodobnosti a dopadu, které slouží k výpočtu celkového skóre. Čím vyšší je toto skóre tím závažnější problém riziko představuje. V rámci této tabulky žádné riziko nedosahuje nejvyššího možného skóre. Nejvyššího rizika v rámci katalogu dosahuje R1 což je fluktuace zaměstnanců, která má skóre 12. Nejnižšího rizika dosáhlo R30 Dodání defektních štoků a R31 Poškození materiálu a zboží při přepravě.

Obrázek 4: Matice rizik



Zdroj: Vlastní zpracování

Výše je uvedena finální matice rizik, která zahrnuje rizika uvedená v katalogu rizik. Pravděpodobnost výskytu rizika a velikost případného dopadu, která slouží ke stanovení pozice rizika v matici byla stanovena ve spolupráci se Stanislavem Kolbe. Z matice rizik a katalogu rizik je zřejmé, že se nejvíce rizik vyskytuje ve zbytkové a běžné oblasti. V kritické oblasti se vyskytuje pouze jedno riziko, kterým je R1 Fluktuace zaměstnanců. Dále se tomuto riziku nejvíce přibližuje R2 Porucha stroje, které sice není v kritické oblasti, ale pohybuje se u horní hranice oblasti důležité. Tato rizika představují pro podnik současné době největší hrozbu.

4.3 Konkrétní doporučení pro snížení rizik

V této kapitole jsou přestavena konkrétní řešení na snížení nebo eliminaci rizik, která byla odhalena v matici rizik v kapitole 4.2.1. Větší priorita je kladena na rizika, která matice rizik vyhodnotila jako významnější hrozbu pro fungování podniku. Je nutné zmínit, že ne všechna rizika jsou ovlivnitelná ze strany podniku a z toho důvodu jsou v této kapitole uvedena pouze ta rizika, která má podnik možnost ovlivnit nebo se připravit na jejich případné následky.

V **kritické oblasti** se vyskytuje pouze jedno riziko, kterým je R1 Fluktuace zaměstnanců. Vzhledem k tomu, že se toto riziko řadí mezi rizika kritická, tak jeho řešení byla věnována největší pozornost. Toto riziko dosáhlo celkového skóre 12 což je nejnižší požadované skóre pro zařazení do oblasti kritických rizik. Samotný dopad tohoto rizika dosáhl pouze 3 bodů z 5, takže se nejedná o riziko, jehož výskyt by podnik přinutil ukončit jeho činnost. Příčinou vysokého celkového skóre je pravděpodobnost výskytu rizika, která dosáhla úrovně 4. Důvodem k tomu je fakt, že zaměstnanci pracují na dohody o provedení práce a dohody o provedení činnosti, a nikoliv na hlavní pracovní poměr. Jak již bylo uvedeno výše, tak je práce v tiskárně Kolbe spíše sezónní záležitostí a v zimních měsících zde není tolik zakázek. Zaměstnanci by proto mohli odcházet nejenom z finančních důvodů, ale kvůli pocitu nejistoty. Fluktuace způsobuje komplikace pro podnik, kterému takto zvyšuje náklady na školení, snižuje produktivitu práce a zhoršuje pracovní kolektiv. Možná opatření představuje publikace Jak omezit fluktuaci od Vojtěcha Bednáře.

V rámci této publikace se jako stěžejní metody, které by tiskařství Kolbe mohlo uplatnit řadí zvýšení mzdy, poskytování benefitů, zajištění mimopracovních aktivit, zvýšení komunikace se zaměstnanci a zlepšení pracovního prostředí. Ne všechny tyto metody by zajistily, že zaměstnanci neodejdou z pracovní pozice, ale mohlo by to odložit jejich případné rozhodnutí. Neoptimálnější řešení by mohl představovat výstupní pohovor při němž by zaměstnanci uvedli konkrétní důvody k odchodu, na které by pak vedení podniku mohlo reagovat (Bednář 2018, str. 29, 41, 49, 61).

Převod zaměstnanců na hlavní pracovní poměr by mohl situaci vyřešit, ale tiskařství by se z finančních důvodů nevyplatil, dokud se bude jeho poptávka odvíjet od konkrétní sezóny. Nejspolehlivější metodou k omezení fluktuace, kromě změny pracovního poměru představuje zvýšení mzdy. Zvýšení mzdy je v tomto případě reálné, ale bylo by těžké stanovit konkrétní částku, o kterou ohodnocení zvýšit, aby zaměstnanci neměli motivaci k přechodu do jiné firmy a také by se jednalo o dlouhodobě nákladné řešení. Poskytování benefitů například formou

finančních odměn by také mohlo dopomoci ke snížení fluktuace ze strany zaměstnanců. Rovněž by se jednalo o nákladnější řešení situace, se kterým by vedení muselo souhlasit. Jistou přijatelnější variantou by bylo nabízení benefitů ve formě stravenek nebo částečně hrazení nákladů na závodní stravování. V případě poskytování stravenek by se mohla zvednout loajalita zaměstnanců, pro které by to byl příjem osvobozený od daní a pro zaměstnavatele by to byl náklad snižující jeho základ daně. Další řešení v podobě zajištění mimopracovních aktivit by rovněž mohlo zvýšit loajalitu zaměstnanců. Samotné aktivity by nemusely představovat velký náklad pro firmu. Mohlo by se jednat třeba o společný cyklistický výlet. Povaha aktivit by se odvíjela od přání zaměstnanců. Výsledkem by mohla být i lepší spolupráce napříč firmou. Konkrétně v případě tiskárny Kolbe je v rámci určitých pracovních úkonů nejenom zapotřebí komunikace, ale i spolupráce například při obsluze větších tiskařských strojů, které si žádají více pracovníků pro jejich obsluhu. Zlepšení kolektivu formou společných firemních akcí by se tak mohlo pozitivně projevit i na samotné výkonnosti zaměstnanců. Další opatření doporučené k řešení tohoto problému představuje zvýšení komunikace se zaměstnanci. Díky pravidelné komunikaci se zaměstnanci je možné získat zpětnou vazbu o jejich spokojenosti a reagovat na ni dřív, než se rozhodnou opustit firmu. Dále by vhodná komunikace mohla zlepšit pracovní proces v případě, že by se společnost více zaměřila na jasnější definici pracovních úkonů zaměstnancům, což by zaměstnancům umožnilo efektivněji plnit úkoly a vyvarovat se případným chybám. Díky tomu by byli zaměstnanci méně frustrováni, což by mohlo vést k poklesu fluktuace. Nakonec by mohlo mít pozitivní vliv na pokles fluktuace zlepšení pracovního prostředí. V prostředí tiskárny by se mohlo jednat o zvýšení bezpečnosti práce nebo o rekonstrukci prostor pro zaměstnance. Zaměstnanci tiskárny mají v budově v současné době k dispozici zaměstnaneckou místnost s drobnou kuchyňkou a koupelnu, jejichž rekonstrukce by mohla zvýšit jejich spokojenost.

Fluktuace představuje v současné době největší riziko pro tiskařství Kolbe. Pokud by se ji vedení rozhodlo adresovat, tak by bylo nejvhodnější nejprve oslovit odcházející zaměstnance a zjistit z jakých důvodů se rozhodli odejít. Dále by bylo vhodné zlepšit komunikaci se současnými zaměstnanci a zjistit jaké vidí nedostatky ve své práci a ty následně vyřešit.

V **důležité oblasti** se narozdíl od kritické oblasti nachází rizika tři. Mezi tato nalezená rizika patří R3 Riziko zdražování elektrického proudu, R2 Porucha stroje a R4 Riziko chyby z nepozornosti.

Zdražení elektrického proudu nelze ze strany podniku nijak ovlivnit. S ohledem na dnešní situaci se jedná o aktuální problém, který by mělo tiskařství rozhodně řešit. Případné zdražení by mohlo výrazně zvýšit náklady a narušit tím činnost tiskárny. Jediné, co může tiskařství udělat je změnit dodavatele nebo si zafixovat sazby.

Porucha stroje představuje pro tiskařství Kolbe další důležité riziko. Dokonce i drobná porucha jednoho stroje může výrazně zpomalit celý výrobní proces. Za opravy strojů je zodpovědný technický poradce, který v rámci své pozice zodpovídá i za údržbu strojů. Pro zamezení poruchy strojů by bylo vhodné zavést pravidelné údržby. V případě jednodušších kontrol a servisních úkonů je možné zaškolit ostatní zaměstnance, kteří se stroji běžně pracují. Zároveň je možné zavést KPI ukazatele, které by poukazovaly na současný stav stroje a na jejichž základě by bylo možné odvodit případné problémy se strojem dříve, než nastanou. V rámci KPI by se mohla zaznamenávat spotřeba náhradních dílů, čas na opravu a doba provozu bez poruch. Mimo jiné by snížení poruch stroje dala řešit nákupem modernějších strojů.

Posledním rizikem v oblasti důležitých rizik je riziko chyby z nepozornosti. Toto riziko bude existovat vždy a nelze mu plně zabránit. Nejlepší řešení tohoto rizika představuje metoda poka-yoke. Tato metoda spočívá ve změně procesu, tak aby zaměstnanec nemohl provést úkon jinak než správně. Při návrhu poka-yoke řešení je nezbytné znát všechny možnosti selhání výrobku nebo procesu. Z tohoto důvodu je vhodné nejprve provést analýzu všeho co kdy selhalo nebo by selhat mohlo. Po odhalení všech chyb jsou implementovány protiopatření a je vytvořen proces, jehož dodržení by mělo chybám zabránit (CEMS, 2024). V tiskárnách by byla nejprve třeba konzultace se zaměstnanci a poté prozkoumání jejich pracovní stanice pro stanovení dalších případných rizik. Poté by se vytvořil proces činností, který by měl výskyt chyb omezit. Případné další chyby, které by i tak nastaly by se poté zahrnuly do předešlé analýzy a na jejich základě by byl opět vytvořen nový proces. Tento postup by se opakoval do té doby, dokud by nebyl vytvořen proces, který by chyby z nepozornosti plně redukoval.

V **běžné oblasti** se narozdíl od oblasti kritické a důležité nachází rizik 11. Z tohoto důvodu jsou rizika rozdělena do 3 kategorií, podle jejich vlastností. Tyto kategorie člení rizika v běžné oblasti na rizika spojená s dodavateli a odběrateli, finanční rizika a na rizika spojená s poškozením budovy a majetku.

Tabulka 2: Seznam rizik v běžné oblasti

Risk ID	Popis rizik	Skóre
RIZIKA SPOJENÁ S DODAVATELI A ODBĚRATELI		
R6	Odchod klíčového odběratele	8
R7	Odchod klíčového dodavatele	8
R11	Riziko, že odběratel nezaplatí	6
FINANČNÍ RIZIKA		
R5	Riziko podpojištění	8
R12	Nedostatek finančních prostředků pro krizová období	5
R13	Recese ekonomiky	5
RIZIKA SPOJENÁ S POŠKOZENÍM BUDOVY A MAJETKU		
R8	Porucha kotle	8
R9	Riziko výpadku elektrického proudu	8
R10	Rozdílná kvalita tisku v rámci jedné dodávky	6
R14	Poškození budovy z živelných důvodů	5
R15	Riziko vytopení	5

Zdroj: Vlastní zpracování

První kategorie obsahuje rizika spojená s odběrateli a s dodavateli. Jisté řešení těchto rizik může představovat kontrola firem, se kterými tiskařství obchoduje. Tuto kontrolu je možné provést více způsoby. Jedním ze způsobů kontroly solventnosti obchodního partnera je ověření, zda se vyskytuje v rejstříku insolvenčních řízení, který se nachází na stránkách ministerstva spravedlnosti ČR nebo v rejstříku dlužníků na stránkách České národní banky. V případě, že se případný odběratel nebo dodavatel vyskytuje na těchto stránkách, by s ním tiskařství Kolbe nemělo navazovat žádné obchodní styky. Samotná kontrola solventnosti eventuálního obchodního partnera je rychlá a bezplatná a může výrazně snížit riziko protistrany. Tiskařství Kolbe již řadu let spolupracuje se stejnými dodavateli a odběrateli čímž snižuje případné riziko protistrany. Odchod dodavatele a odběratele ovšem nemusí mít nic společného s tím, jak je a není solventní, a proto samotná kontrola nemusí stačit. Z tohoto důvodu by bylo vhodné zavést předplatné a zálohy, které by zajistily, že i v případě odchodu obchodních partnerů bude mít tiskařství čas si najít nové, aniž by to narušilo jeho výrobu. Nejspolehlivějším opatřením v této kategorii bude zejména smluvní ustanovení, které zabezpečí všechna rizika v této kategorii.

Další kategorii v této oblasti představují finanční rizika. Riziku recese ekonomiky, narozdíl od ostatních rizik v této kategorii, nelze zabránit, ale je možné se na něj vhodně připravit. Neoptimálnější řešení pro všechna tato rizika představuje tvorba rezervního fondu. V případě

podpojištění by bylo vhodné více dbát na vhodně nastavenou pojistnou smlouvu a také pravidelně kontrolovat její aktuálnost. Tiskařští Kolbe má stejnou pojistnou smlouvu již od roku 2019, tudíž by bylo na místě ověřit, zda jsou horní hranice plnění stále aktuální.

Poslední kategorií v rámci běžné oblasti představují rizika spojená s poškozením budovy a materiálu. Všechna rizika v této kategorii je možné ošetřit v rámci pojištění. Příkladem by bylo zamezení vytopení pojištěním vodovodních nebezpečí. Další případné řešení pro rizika R8 Porucha kotle a R15 Riziko vytopení by šlo snížit zavedením systému pravidelných kontrol stavu. V případě zavedení kontrol, by bylo možné snížit výskyt případných škodných událostí. Na rizika R14 Poškození budovy z živelných důvodů a R15 Riziko vytopení by bylo možné se připravit uzpůsobením provozu a budovy tak, aby v případě že riziko nastane, byla škoda minimální. Příkladem může být vhodné umístění tiskařských strojů na vyvýšených místech, aby nebyly zasaženy v případě vytopení. Pro případ R9 Rizika výpadku elektrického proudu by bylo možné zakoupit záložní generátor. Toto řešení by, ale vzhledem k velikosti provozu tiskárny a faktu, že pokud nebude výpadek trvat v řádu dnů, zbytečně nákladné. Optimální řešení případného výpadku proudu by představovalo pojištění přerušení provozu. Poslední riziko v této kategorii představuje R10 Rozdílná kvalita tisku v rámci jedné dodávky. Toto riziko může nastat při větších objednávkách, kdy je do stroje v průběhu tisku doplněna barva. Doplnění barvy může způsobit, že bude část potištěných ubrousků barevně méně sytá než zbytek objednávky. Toto riziko by šlo řešit nastavením pracovních procesů tak, aby zohlednily, od jakého kusu začíná výrazně slábnout barva. V tomto případě by poté bylo možné přerušit tisk, doplnit barvu a tím si udržet jednotnou kvalitu v rámci objednávky. Další opatření by v této kategorii mohla představovat kontrola kvality zboží před odesláním.

Veškerá zbylá rizika se nachází ve **zbytkové oblasti**. Zastoupení rizik v této oblasti je výraznější než v ostatních třech oblastech. Tato oblast zahrnuje 16 z celkových 31 zkoumaných rizik. Rizika v této oblasti byla vyhodnocena na základě komunikace s vedením tiskařství jako nejméně závažná s nejmenšími případnými dopady. Z toho důvodu v případě, že se tiskařští Kolbe rozhodne zkoumaná rizika řešit, tak budou představovat nejmenší prioritu.

Tabulka 3: Seznam rizik zbytkové oblasti

Risk ID	Popis rizik	Skóre
RIZIKA SPOJENÁ S MATERIÁLEM		
R21	Pozdní dodávka materiálu	2
R24	Dodávka nekvalitního materiálu	2
R28	Poškození materiálu a zboží při skladování	2
R30	Dodání defektních štočků	1
R31	Poškození materiálu a zboží při přepravě	1
RIZIKA SPOJENÁ S TISKEM		
R16	Chyba při konverzi barev z prostoru CMYK do přímých barev (Pantony)	4
R18	Zranění při manipulaci se stroji	4
R20	Špatně namíchaná barva	2
R27	Riziko zastaralosti stroje	2
RIZIKA SPOJENÁ S POČÍTAČEM		
R17	Riziko ztracení dat v počítačovém systému	4
R19	Kybernetický útok	3
R23	Porucha SW nebo HW počítače	2
R26	Riziko výpadku internetu	2
R22	Chybné logistické údaje	2
RIZIKA SPOJENÁ S POŠKOZENÍM BUDOVY A VĚCÍ UVNITŘ BUDOVY		
R25	Riziko krádeže na pracovišti	2
R29	Riziko vandalismu na budově	2

Zdroj: Vlastní zpracování

Tato rizika byla pro usnadnění opět rozdělena do kategorií. Mezi tyto kategorie se řadí rizika spojená s materiálem, rizika spojená s tiskem, rizika spojená s počítačem a rizika spojená s poškozením budovy a věcí uvnitř budovy.

Část rizik spojených s materiálem by šlo ošetřit zavedením pečlivější kontroly přijatého zboží od dodavatele a případně vyžádáním vzorků materiálu před většími objednávkami ke kontrole. V případě R21 Pozdní dodávka materiálu, R28 Poškození materiálu a zboží při skladování a R31 Poškození materiálu a zboží při přepravě by šlo riziku zamezit volbou spolehlivějšího obchodního partnera a případným zavedením sankcí do pojistné smlouvy pro případ, že jedna strana nedodrží smluvní podmínky. Jisté řešení by mohla představovat změna procesu skladování materiálu a balení zboží při níž by se více dbalo na zamezení poškození. Snížení výskytu R20 Špatně namíchaná barva a R16 Chyba při konverzi barev z prostoru

CMYK do přímých barev (Pantony) by bylo možné zamezit zavedením ověření konverze barev před tiskem pomocí vzorků nebo testovacích tisků.

Další rizika představují rizika spojená s tiskem. V případě všech těchto rizik by se opět dala uplatnit metoda poka-yoke, která by nastavila procesy, tak aby je nebylo možné dělat jinak než správně. Například u R27 Riziko zastaralosti stroje by se mohl nastavit proces kontroly stavu stroje a jeho částí při němž by se vyhodnocovala míra opotřebení stroje a jeho částí. V případě, že by byly vhodně nastavené procesy, by se snížilo i riziko R18 Zranění při manipulaci se stroji. V případě tiskařských strojů by bylo možné vyřešit rizika R27 a R18 pronájmem nebo nákupem modernějších strojů, které by měly v sobě zabudované bezpečnostní prvky. V současné době je tomu, tak pouze v případě jednoho stroje, který při své obsluze vyžaduje použití obou rukou k chodu a zároveň obsahuje senzory, které chod stroje zastaví v případě, že se někdo pokusí sáhnout dovnitř stroje během jeho provozu.

Předposlední kategorií rizik ve zbytkové oblasti představují rizika spojená s počítačem. Rizika R23 Porucha SW nebo HW počítače, R17 Riziko ztracení dat v počítačovém systému a R19 Kybernetický útok by bylo možné řešit pravidelným zálohováním dat do externího úložiště. V případě, že by některá z uvedených situací nastala bude mít tiskařství stále možnost pokračovat ve svém provozu. Riziku R23 Porucha SW nebo HW počítače by šlo také zamezit za pomoci aktualizací na doporučení výrobců a také kontrolováním stavu počítače. Situaci, kdy bude počítač napaden kybernetickými riziky lze předejít instalací kvalitních antivirových programů. Riziko R22 Chybné logistické údaje by šlo ošetřit zavedením ověřování údajů před odesláním zásilek a školením zaměstnanců na správné metody zadávání dat k expedici podle údajů v systému. Posledním rizikem v této kategorii je R26 Riziko výpadku internetu, které je možné ošetřit získáním záložního internetového připojení v případě výpadku internetu od poskytovatele.

Poslední kategorií tvoří rizika spojená s poškozením budovy a ztráty věcí uvnitř budovy. Mezi tato rizika se řadí R25 Riziko krádeže na pracovišti R29 Riziko vandalismu na budově. Obě tato rizika by bylo nejlepší zajistit formou pojištění. Vzhledem k tomu, že si podnik nepřeje pojistit svůj provoz proti vandalismu se nabízí jako další řešení instalace bezpečnostních kamer a systému alarmu. Mimo jiné by bylo vhodné řešit situaci pořízením uzamykatelných skříněk pro vnesené věci zaměstnanců a movité vybavení tiskárny, ke kterým by měly přístup pouze pověřené osoby.

Opatření na zkoumaná rizika byla zvolena vzhledem k možnostem firmy. Jejich použití přesto neznamená, že nalezená rizika v plné míře zaniknou. Na situaci má vliv více faktorů, které nelze plně předvídat. Přesto nejlepším možným opatřením na většinu výše uvedených situací zůstává pojištění. Právě z důvodu existence některých z těchto výše uvedených rizik přehodnocuje tiskařství Kolbe svou dosavadní pojistnou ochranu a zhodnocuje další návrhy pojistných smluv, které výše zmíněná rizika již zahrnují.

4.5 Současné pojištění, které firma aktuálně čerpá

Tiskařství Kolbe má v rámci dobrovolných pojištění vedeno pouze jedno pojištění, a to pojištění majetku u pojišťovny UNIQUA. Toto pojištění bylo sjednáno v roce 2019 a vztahuje se pouze na pojištění majetku, a nikoliv na pojištění odpovědnosti za škodu.

4.5.1 UNIQUA pojišťovna a.s.

Pojišťovna UNIQUA nabízí životní i neživotní pojištění více než 15 milionům klientů v 18 různých zemích, a to již od roku 1993 (UNIQUA, O nás). Od počátku roku 2020 začala pojišťovna UNIQUA rovněž podnikat v oblasti investic a doplňkového penzijního spoření (UNIQUA, Profil společnosti).

4.5.2 UNIQUA pojišťovna – současná pojistná smlouva

V rámci majetkového pojištění má tiskařství Kolbe pojištěna základní živelná nebezpečí, ostatní živelná nebezpečí, katastrofální nebezpečí a vodovodní nebezpečí. Součástí tohoto pojištění není pojištění vandalismu a pojištění odcizení. V rámci minulých let utrpělo tiskařství škoda na majetku z důvodu vandalismu. Tuto škodu vyhodnotilo vedení společnosti jako ojedinělou událost.

Tabulka 4: Sjednaný rozsah pojištění

Pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Sazba	Roční pojistné
Základní živelné nebezpečí	11 000 000 Kč	0,77 %	8 470 Kč
Ostatní živelné nebezpečí	11 000 000 Kč	0,4 %	4 400 Kč
Katastrofická nebezpečí	11 000 000 Kč	0,2 %	2 200 Kč
Vodovodní nebezpečí	500 000 Kč	1,5 %	750 Kč
Součet ročního pojistného			15 820 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě současně pojistné smlouvy tiskařství Kolbe

Ve výše uvedené tabulce je uvedený rozsah pojištění majetku firmy. Samotným předmětem tohoto pojištění je zděná budova tiskárny, která se nachází v Rychnově nad Kněžnou. Pojistná částka sjednaná ve smlouvě je ve výši 11 000 000 milionů korun. Tato částka představuje

maximální limit plnění v případě pojistné události, která byla způsobena jedním nebo několika nebezpečími uvedenými v pojistné smlouvě. Nejvyšší roční pojistné je stanoveno ve výši 8 470 Kč s výší pojistné sazby 0,77 % a je sjednáno na základní živelní nebezpečí. Mezi tato nebezpečí spadá požár, blesk, výbuch či zřícení těles. V případě ostatních živelných nebezpečí je roční pojistné téměř poloviční z důvodu, že se jedná o méně pravděpodobné situace což je patrné i z podstatně nižší sazby, která dosahuje pouze 0,4 %. Výše ročního pojistného v případě ostatních živelných nebezpečích dosahuje 4 400 Kč. Mezi ostatní živelní nebezpečí řadí pojišťovna UNIQUA vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal a zeminy, pád stromů, stožárů, tíhu sněhu nebo námrazu. Nižší pojistnou sazbu mají oproti tomu katastrofická nebezpečí, která mají sazbu ve výši pouhých 0,2 %, se kterou se pojí roční pojistné ve výši 2 200 Kč. Jako katastrofická nebezpečí jsou ve smlouvě klasifikována záplava, povodeň a zemětřesení. Nejnižší sazbu mají vodovodní nebezpečí, kterých se tiskárna Kolbe obává nejméně. Toto riziko zahrnuje pouze poškození vodou z vodovodního zařízení. Pro toto nebezpečí byla tedy stanovena pojistná sazba ve výši 750 Kč ročního pojistného a pojistnou sazbou v 1,5 %. V případě vodovodních nebezpečí je pojistná částka stanovena pouze na 500 000 Kč. Celkové roční pojistné, na základě výše uvedených pojistných nebezpečí, dosahuje 18 820 Kč.

Tabulka 5: Výše spoluúčasti pro jednotlivá pojistná rizika

Předmět pojištění	Spoluúčast
Základní živelní nebezpečí	2 000 Kč
Ostatní živelní nebezpečí	2 000 Kč
Katastrofická nebezpečí	1,0 % PP min 20 000 Kč
Vodovodní nebezpečí	10,0 % PP min 2 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě současné pojistné smlouvy tiskárství Kolbe

Tato tabulka předkládá výši spoluúčasti pro jednotlivá pojistná rizika. Základní živelné nebezpečí a ostatní živelné nebezpečí mají stejnou výši spoluúčasti v hodnotě 2 000 Kč. V případě, že by nastala pojistná událost z jednoho nebo obou těchto nebezpečí by tedy tiskárně Kolby musely uhradit částku ve výši 2 000 Kč neohledně na velikost škody. Katastrofická nebezpečí a vodovodní nebezpečí mají na rozdíl od původní situace stanovenou procentuální sazbu a minimální pojistné. Za situace, že by nastala škoda způsobená katastrofickým nebezpečím by tiskárna Kolbe byla nucena uhradit 1 % hodnoty pojistného plnění, a to v minimální výši 20 000 Kč neohledně na velikost samotné škody. Pokud by nastala škoda z důvodu vodovodního nebezpečí by situace fungovala obdobně s tím rozdílem, že by bylo hrazeno 10 % hodnoty pojistného plnění a v minimální výši 2 000 Kč. Podstatné je, že by

v případě maximálního plnění škody musela tiskárna Kolbe uhradit spoluúčast před poskytnutím plnění od pojišťovny. Z tohoto důvodu musí mít vedení tiskárny Kolbe vždy k dispozici dostatečné množství disponibilních finančních prostředků pro případ škody a následného pojistného plnění.

Současné pojištění od pojišťovny UNIQUA se vztahuje pouze na pojištění majetku a zahrnuje pouze základní živelné nebezpečí, ostatní živelné nebezpečí, katastrofická nebezpečí a vodovodní nebezpečí. Jelikož je toto pojištění platné od roku 2019, tak se nedá říct, že plně odpovídá současným požadavkům vedení společnosti. Samotné pojištění zahrnuje nejpravděpodobnější situace, které mohou nastat. Případný problém může představovat neaktualizovaná horní hranice plnění, která by mohla způsobit, že v případě škodné události nebude tiskařství Kolbe vyplaceno dostatečně k pokrytí škody.

5 ANALÝZA NABÍZENÝCH POJISTNÝCH PRODUKTŮ ZAMĚŘENÝCH NA POJIŠTĚNÍ PODNIKATELSKÝCH RIZIK

V rámci této kapitoly je provedeno srovnání nabízených pojistných produktů pro podnikatele od čtyř pojišťoven, jimiž jsou:

1. Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG
2. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG
3. Direct pojišťovna a.s.
4. Allianz pojišťovna, a.s.

Pojišťovna Kooperativa byla jako jediná z výše uvedených pojišťoven oslovena přímo prostřednictvím produktového disponenta pro podnikatelská rizika. Tento disponent pomohl k vhodnému sestavení návrhu smlouvy na základě potřeb tiskařství Kolbe. Na základě návrhu od pojišťovny Kooperativa byly poté vytvořeny návrhy i od ostatních pojišťoven. Ostatní návrhy smluv byly vyhotoveny vybraným pojišťovacím makléřem.

Tiskařství Kolbe má v současné době kromě zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu nebo nemajetkovou újmu při pracovním úrazu a nemoci z povolání také pojištění majetku od pojišťovny UNIQUA. Toto pojištění bylo sjednáno v roce 2019 a z toho důvodu by mohlo novější pojištění, které bude v rámci této práce doporučeno lépe odpovídat současným potřebám podniku. Vedení tiskařství Kolbe dále upřesnilo své požadavky na pojištění, kterým nejlépe vyhovují základní pojistné produkty v oblasti pojištění podnikatelů, které pokryjí pojištění odpovědnosti i pojištění majetku v požadované výši.

Samotné nabídky pojišťoven se mezi sebou budou lišit ve více faktorech, než je cena, a tak bude finální doporučené pojištění zvoleno na základě toho, jak dobře bude odpovídat požadavkům firmy. Rozsah pojištění byl pro všechna níže uvedená pojištění stanoven stejně a v případech, kdy tak nebylo možné učinit byl stanoven co nejbližší požadavkům pojištěného neboli tiskařství Kolbe. Samotné návrhy pojišťoven nepředstavují finální návrhy. Jedná se o orientační návrhy, které by se mohly následně lišit například, kdyby se pojišťovací klient rozhodl poskytnout pojištěnému slevu. Mimo jiné byly v těchto návrzích stanoveny horní hranice plnění po vzoru současné smlouvy u pojišťovny UNIQUA. V současné době by tedy bylo nutné pojištěné předměty, zejména budovu, přecenit, aby se zabránilo riziku podpojištění.

Mezi nové požadavky tiskařství Kolbe na pojištění se řadí, kromě dosavadních pojištěných nebezpečí ještě pojištění odpovědnosti za újmu, pojištění odcizení a pojištění přerušení provozu. Jednotlivé horní hranice plnění a výše spoluúčasti byla stanovena vedením společnosti a poté konzultována s produktovým disponentem pro podnikatelská rizika z Kooperativa pojišťovny.

5.1 Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG

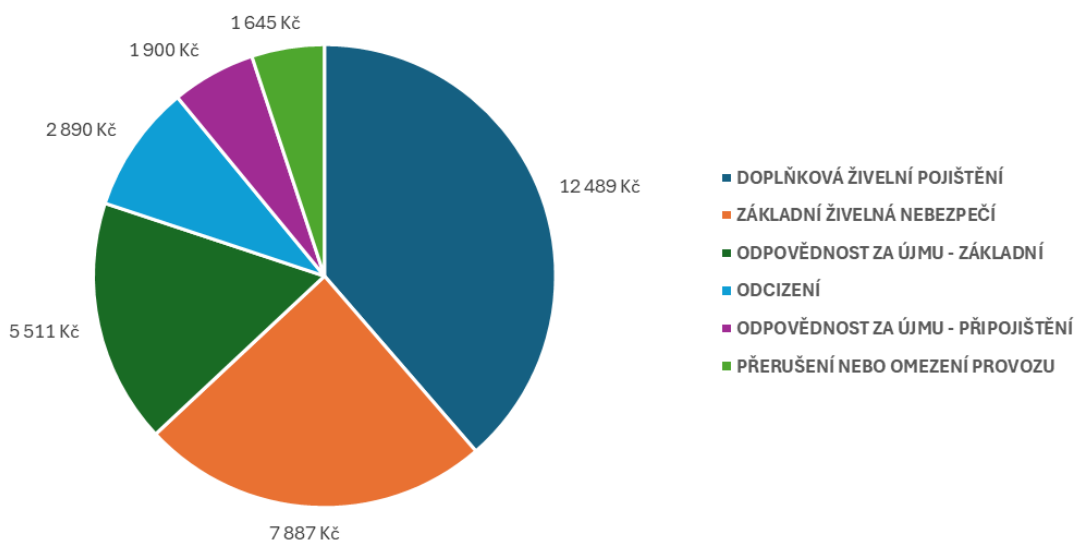
Pojišťovna Kooperativa spadá pod skupinu Vienna Insurance Group a byla založena v roce 1999 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa (Kooperativa: Pojišťovna Kooperativa, a. s.). Společnost Kooperativa nabízí řadu produktů pro podnikatele. Řadí se mezi ně pojištění podnikatelů TREND, pojištění START PLUS, pojištění ORDINACÍ A LÉKÁREN, pojištění profesní odpovědnosti poskytovatele zdravotnických služeb, pojištění přepravy, pojištění na škodu pro manažery obchodních firem, pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou členy orgány společenství vlastníků a bytových družstev. V rámci této práce bylo dále zhodnoceno pouze pojištění TREND, které je vhodné pro pojištění zkoumaného podniku (Kooperativa: Pojištění pro malé a střední podnikatele).

5.1.1 Kooperativa pojišťovna – návrh pojistné smlouvy TREND

Níže uvedená nabídka společnosti Kooperativa se zakládá na jejich nabízeném produktu pro podnikatele TREND. Návrh této smlouvy je uveden v seznamu příloh jako příloha č. 3. Tento balíček je určen živnostníkům, obchodním společnostem, družstvům, příspěvkovým organizacím i občanským sdružením. V rámci pojištění TREND je možné pojistit nemovité objekty, movité předměty, skla, odpovědnost za újmu a další. Konkrétní návrh byl upraven na základě potřeb tiskařství Kolbe.

Tento návrh pojištění počítá s rizikem základních živelních nebezpečí, doplňkových živelních nebezpečích, odcizení, přerušení nebo omezení provozu, základní odpovědnost za újmu a připojištění odpovědnosti za újmu. Celkově by toto pojištění stálo ročně 32 322 Kč. V případě, že by se rozhodovací agent rozhodl udělit slevu například na základě délce pojištění, tak by bylo možné snížit roční pojistné až o 30 %, což by zlevnilo celkové pojistné na 22 625 Kč. V následujícím grafu je možné vidět podíl ročního pojistného za jednotlivá pojistná nebezpečí na celkové částce.

Obrázek 5: Kooperativa – Rozpis jednotlivých složek návrhu pojistné smlouvy



Zdroj: Vlastní zpracování na základě nabídky od pojišťovny Kooperativa

Z grafu je zřejmé, že nejnákladnější část tohoto návrhu od pojišťovny Kooperativa představuje doplňkové živelné pojištění, které ročně vychází na 12 489 Kč. Druhá nejnákladnější položka je základní živelné pojištění v hodnotě 7 887 Kč. Tato nebezpečí jsou nejnákladnější a zároveň mají nejvyšší horní hranici plnění, jak je zřejmé z tabulky číslo 6. Důvodem k tomu je fakt, že jim nelze předcházet do takové míry jako v případě dalších zahrnutých pojistných nebezpečí. Mezi další nákladnější položku se řadí pojištění odpovědnosti, které se člení na základní a připojištění. Základní pojištění odpovědnosti stojí ročně 5 511 Kč a připojištění pouze 1 900 Kč. Zbylá pojistná nebezpečí, kterými je pojištění odcizení a pojištění přerušení nebo omezení provozu představují levnější části tohoto návrhu pojistné smlouvy. Pojištění odcizení stojí ročně 2 890 Kč a pojištění přerušení nebo omezení provozu 1 645 Kč.

Tabulka 6: Návrh pojistné smlouvy od pojišťovny Kooperativa

Pojistná nebezpečí	Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
ZÁKLADNÍ ŽIVELNÁ NEBEZPEČÍ				7 887 Kč
	Soubor budov vlastních	11 000 000 Kč	5 000 Kč	7 590 Kč
	Soubor převzatých předmětů cizích	50 000 Kč	5 000 Kč	99 Kč
	Soubor cenných předmětů nebo finančních prostředků cizích	50 000 Kč	5 000 Kč	99 Kč
	Soubor cizích věcí odložených nebo vnesených	50 000 Kč	5 000 Kč	99 Kč
DOPLŇKOVÁ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ				12 489 Kč
	Povodeň nebo záplava	5 000 000 Kč	5 %, min 25 000 Kč	3 011 Kč
	Vodovodní nebezpečí	11 150 000 Kč	5 000 Kč	5 575 Kč
	Vichřice nebo krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	11 150 000 Kč	5 000 Kč	3 903 Kč
ODCIZENÍ				2 890 Kč
	Soubor budov vlastních	100 000 Kč	3 000 Kč	700 Kč
	Soubor převzatých předmětů cizích	50 000 Kč	3 000 Kč	470 Kč
	Soubor cenných předmětů nebo finančních prostředků	50 000 Kč	3 000 Kč	1 250 Kč
	Soubor cizích věcí odložených nebo vnesených	50 000 Kč	3 000 Kč	470 Kč
PŘERUŠENÍ NEBO OMEZENÍ PROVOZU		500 000 Kč	3 dny	1 645 Kč
ODPOVĚDNOST ZA ÚJMU - ZÁKLADNÍ		5 000 000 Kč	2 500 Kč	5 511 Kč
ODPOVĚDNOST ZA ÚJMU - PŘIPOJIŠTĚNÍ				1 900 Kč
	Újma způsobená na movité věci převzaté nebo užívané bez převzatých motorových vozidel	50 000 Kč	2 500 Kč	400 Kč
	Regresy nákladů orgánů zdravotního a nemocenského pojištění	500 000 Kč	2 500 Kč	750 Kč
	Čistá finanční škoda včetně čisté finanční škody způsobené vadou výrobku nebo vadou práce po předání	100 000 Kč	10 % min. 5 000 Kč, max. 10 000 Kč	750 Kč
Celkové výsledné roční pojistné před slevou				32 322 Kč
Výše slevy				9 697 Kč
CELKOVÉ VÝSLEDNÉ ROČNÍ POJISTNÉ PO SLEVĚ				22 625 Kč

Zdroj: Vlastní tvorba na základě nabídky od pojišťovny Kooperativa

Výše uvedená tabulka zobrazuje náklady na pojistné, horní hranice plnění a výši spoluúčasti pro jednotlivá pojistná nebezpečí, která jsou zahrnuta v návrhu smlouvy. Základní živelné pojištění se vztahuje na požární nebezpečí a nebezpečí způsobená nárazem nebo pádem a kouřem. Výše spoluúčasti je stanovena jednotně ve stejné výši 5 000 Kč pro celou tuto kategorii. Horní hranice plnění se zde liší na základě konkrétního předmětu pojištění. Nejvyšší hranice byla stanovena ve výši 11 000 000 Kč na budovu. Dále je v tabulce uvedeno doplňkové živelné, které bylo zařazeno do návrhu z důvodu, že tiskařství Kolbe již v historii utrpělo poškození na budově. Konkrétně se jednalo o poškození od tíhy sněhu a poškození od vody, kvůli vadnému potrubí. Horní hranice plnění se zde liší podle druhu pojistného nebezpečí,

v případě povodně nebo záplavy se jedná o 5 000 000 Kč a v případě vodovodních nebezpečí, vichřice, krupobití, sesuvu, zemětřesení, tíhy sněhu nebo námrazy o 11 150 000 Kč. Dalším pojistným nebezpečím, které tato smlouva zahrnuje, je riziko odcizení. Horní hranice plnění se v této části stejně jako v případě základních živelných nebezpečí odvíjí od pojištěného předmětu. Na budovu je horní hranice plnění stanovena ve výši 100 000 Kč a na zbylé předměty v hodnotě 50 000 Kč. Výše spoluúčasti je pro pojištění odcizení stanoveno na 3 000 Kč. Druhou nejlevnější položkou tohoto návrhu je pojištění proti přerušení provozu, které má horní hranici plnění stanovenou na 500 000 Kč. Pro platnost pojištění přerušení provozu musí vzniknout stálé náklady nebo ušlý zisk, a to z důvodů, které jsou v rámci pojištění zahrnuty. Spoluúčast je v tomto návrhu stanovena ve dnech, nikoliv v peněžní částce, a to konkrétně ve 3 dnech. To znamená, že v případě, že by nastala pojistná událost bude tiskařství Kolbe hradit nastalou škodu, která bude způsobena přerušením provozu, sama první 3 dny. Poslední součástí této nabídky představuje pojištění odpovědnosti za újmu, které je zde rozděleno na základní a na připojištění. Základní pojištění odpovědnosti za újmu se vztahuje na situace uvedené v tabulce číslo 6. Podmínkou plnění je, že újma musela nastat v souvislosti s činností, která spadá do předmětu podnikání a k jehož provozování byl pojištěný během vzniku škody oprávněn. Připojištění odpovědnosti za újmu rozšiřuje základní pojištění odpovědnosti za újmu o výše uvedené situace. Nejnižší hranice plnění byla stanovena ve výši 50 000 Kč na újmu způsobenou na movité věci převzaté nebo užívané bez převzatých motorových vozidel. Roční náklady za toto rozšíření vychází na 400 Kč ročně. Další pojistná situace v rámci tohoto připojištění je regrese nákladů orgánů zdravotního a nemocenského pojištění s horní hranicí plnění 500 000 Kč a ročním pojistným v hodnotě 750 Kč. Obě tyto situace mají stanovenou výši spoluúčasti na 2 500 Kč. Nejvyšší horní hranice plnění je v této kategorii stanovena na čisté finanční škody včetně čisté finanční škody způsobené vadou výrobku nebo vadou práce po předání ve výši 100 000 Kč.

5.2 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG

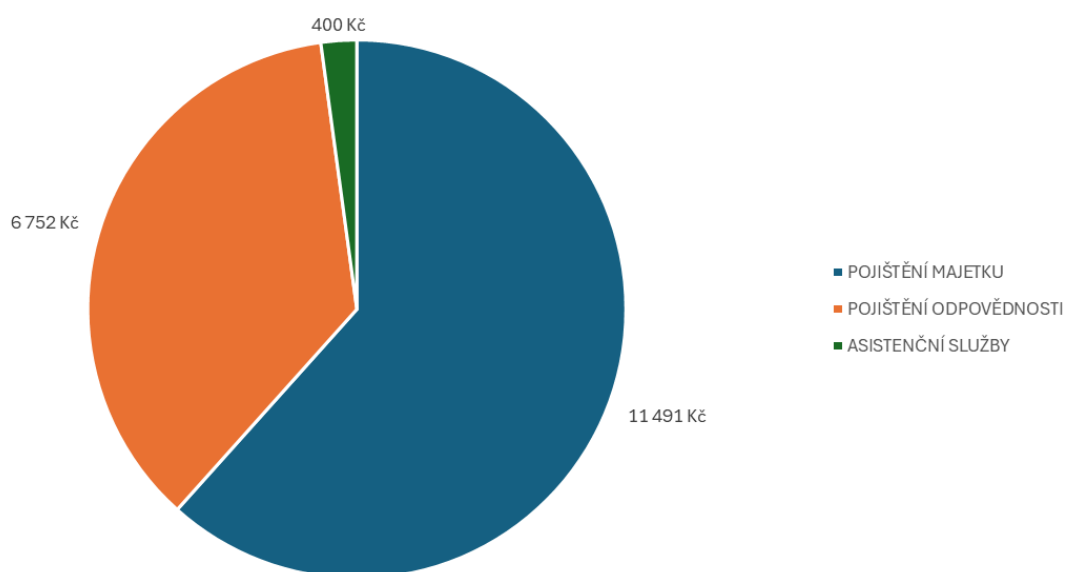
Česká podnikatelská pojišťovna byla založena roku 1995 a funguje jako univerzální pojišťovna (ČPP: Základní informace). Mezi pojistné produkty pro podnikatele, které nabízí svým klientům se řadí Pojištění SIMPLEX, Pojištění KOMPLEX, Pojištění podnikatelů a průmyslu na míru, Pojištění úpadku cestovní kanceláře, Pojištění finanční způsobilosti dopravce, Pojištění MaxiON, a nakonec Pojištění proti terorismu. Pro zkoumanou firmu bude relevantní Pojištění SIMPLEX, Pojištění KOMPLEX, Pojištění podnikatelů a průmyslu na míru (ČPP: Pojištění podnikatelů).

5.2.1 Česká podnikatelský pojišťovna – Návrh pojistné smlouvy SIMPLEX

Pojištění SIMPLEX se dělí na tři balíčky, jimiž jsou varianty MINI, OPTI a MAXI, které se odvíjí od velikosti podnikání klienta. Samotný balíček SIMPLEX se člení na pojištění majetku a pojištění odpovědnosti. Návrh pro tiskařství Kolbe byl vypracován ve variantě MAXI, která nejvíce odpovídá požadavkům podniku. Varianty MINI a OPTI by podniku nezajistily požadované krytí. Veškeré následující informace jsou vypracovány na základě kalkulace od České podnikatelské pojišťovny, která je zobrazena v příloze č. 4.

Součástí návrhu pojištění je pojištění majetku, pojištění odpovědnosti a asistenční služby. Tyto kategorie se následně člení na pojistná nebezpečí uvedená v tabulce č. 7. Celkové roční náklady na pojistné bez uplatnění slevy vychází na 18 643 Kč. V případě, že by zde byla uplatněna sleva, tak by celkové náklady dosahovaly pouze 14 914 Kč. Rozpis nákladů na jednotlivé kategorie je uveden v následujícím grafu.

Obrázek 6: ČPP– Rozpis jednotlivých složek návrhu pojistné smlouvy



Zdroj: Vlastní zpracování na základě nabídky od České podnikatelské pojišťovny

Nejnákladnější položku v rámci tohoto balíčku představuje pojištění majetku. Roční platba za pojištění majetku by pro tiskařství Kolbe dosáhla na 11 491 Kč, což představuje víc jak polovinu celé ceny pojistného. Další částí tohoto návrhu je pojištění odpovědnosti, které by ročně stálo 6 752 Kč. Nejméně nákladnou součástí představují asistenční služby, které by stály pouze 400 Kč ročně. Veškeré částky jsou zde uvedeny v plné výši před aplikováním slevy.

Tabulka 7: Návrh pojistné smlouvy od České podnikatelské pojišťovny

Pojistná nebezpečí	Horní hranice plnění	Roční pojistné
POJIŠTĚNÍ MAJETKU		11 491 Kč
Majetek ve vlastnictví či užívání společností za účelem plnění závazku:	Stavby, budovy, movitý majetek, zásoby, písemnosti, technické zai Mobilní telefony, ruční elektrické zařízení	11 150 000 Kč 50 000 Kč
Povodeň a záplava		11 150 000 Kč
Následná finanční újma a účelně vynaložené náklady spojené s poškozením nebo zničením majetku		5 575 000 Kč
Zničení / poškození pojištěného majetku souvislosti s dopravní nehodou		4 460 000 Kč
EET		30 000 Kč
Věci movité a zásoby uložené na volném prostranství		75 000 Kč
Náklady vynaložené na odklizení zbytku po škodné události, pokud tyto náklady nejsou předmětem zachraňovacích nákladů		1 115 000 Kč
Škoda způsobená živočišnými škůdci		50 000 Kč
Náhrada ztráty vody		50 000 Kč
Atmosférické srážky		50 000 Kč
Graffiti		75 000 Kč
Nepřímý úder blesku		60 000 Kč
Strojní a elektronická nebezpečí		5 575 000 Kč
Obsah uložený v chladicím zařízení		30 000 Kč
Přeprava cenností		50 000 Kč
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI		6 752 Kč
Předmětem pojištění odpovědnosti je povinnost pojištěného nahradit újmu vznikla-li pojištěnému povinnost k její náhradě v souvislosti s výkonem podnikatelské činnosti uvedené v podnikatelském oprávnění		5 000 000 Kč
Újma způsobená zavléčením, rozšířením nebo přenosem nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin		5 000 000 Kč
Újma na věci převzaté za účelem užívání, přepravování a provedení objednané činnosti		2 500 000 Kč
Náklady vynaložené poškozeným na odstranění, odklizení či demontáž vadného výrobku (vadně vykonané práce)		1 250 000 Kč
Újma na věci, která vznikla spojením, smísením a dalším zpracováním		1 250 000 Kč
Újma na věci převzaté, na které pojištěný vykonával objednanou činnost		1 250 000 Kč
Čistá finanční újma		500 000 Kč
ASISTENČNÍ SLUŽBY		400 Kč
Vznik nouzové situace (zprostředkování služby a vyslání technika) v sídle firmy		5 000 Kč
Příjezd a odjezd technika na/z místa pojištění		5 000 Kč
Úhrada použitého materiálu		5 000 Kč
Uvedení objektu pojištění do původního stavu po zásahu řemeslníka		5 000 Kč
Celkové výsledné roční pojistné před slevou		18 643 Kč
Výše slevy		3 729 Kč
CELKOVÉ VÝSLEDNÉ ROČNÍ POJISTNÉ PO SLEVĚ		14 914 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě nabídky od České podnikatelské pojišťovny

V tabulce číslo 7 jsou rozepsané jednotlivé části návrhu pojistné smlouvy. Mezi hlavní kategorie, na které se toto pojištění člení, patří pojištění majetku, pojištění odpovědnosti a asistenční služby. V rámci této tabulky jsou uvedeny celkové náklady za jednotlivé kategorie a horní hranice plnění pro uvedený majetek a pojistná nebezpečí. Nejrozsáhlejší kategorií zde představuje pojištění majetku. Nejvyšší horní hranice plnění je zde stanovena ve výši 11 150 000 Kč a vztahuje se na majetek v užívání společnosti, který je blíže specifikovaný v tabulce. Velikost této horní hranice plnění odráží zejména hodnotu budovy tiskárny. Druhá nejvyšší horní hranice plnění v kategorii pojištění majetku se vztahuje na následnou finanční újmu spojenou s poškozením a zničením majetku a účelně vynaloženými náklady na strojní a elektronická nebezpečí. Tato horní hranice dosahuje výše 5 575 000 Kč. Pod pojmem následná finanční škoda označuje Česká podnikatelská pojišťovna následky spojené se vznikem škody. Příkladem může být situace, kdy vinou požáru dojde k poškození budovy při jejíž opravě je potřeba dočasně přemístit nepoškozený majetek. Touto následnou finanční škodou by byly

tedy náklady na dočasné pronájmy a přepravu. Další pojistná nebezpečí v rámci této kategorie dosahují výrazně nižší výše limitu plnění.

Pojištění odpovědnosti má stanovenou nejvyšší horní hranici plnění na 5 000 000 Kč. Tato hranice se týká povinnosti nahrazení újmy, která vznikla v souvislosti s výkonem podnikatelské činnosti a újmy způsobené zavlčením, rozšířením nebo přenosem nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin. Další nejvyšší horní hranice plnění se vztahuje na újmy na věci převzaté za účelem užívání, přepravování a provedení objednané činnosti a dosahuje 2 500 000 Kč. Vyjma odpovědnosti za čisté finanční škody s horní hranicí plnění ve výši 500 000 Kč je na ostatní rizika v rámci pojištění odpovědnosti stanovena horní hranice plnění na 1 250 000 Kč.

Poslední kategorii v rámci pojištění tohoto návrhu představují asistenční služby. Pro výše uvedené služby, které do této kategorie spadají byla stanovena horní hranice plnění na 5 000 Kč, ale maximálně na 2 zásahy na rok.

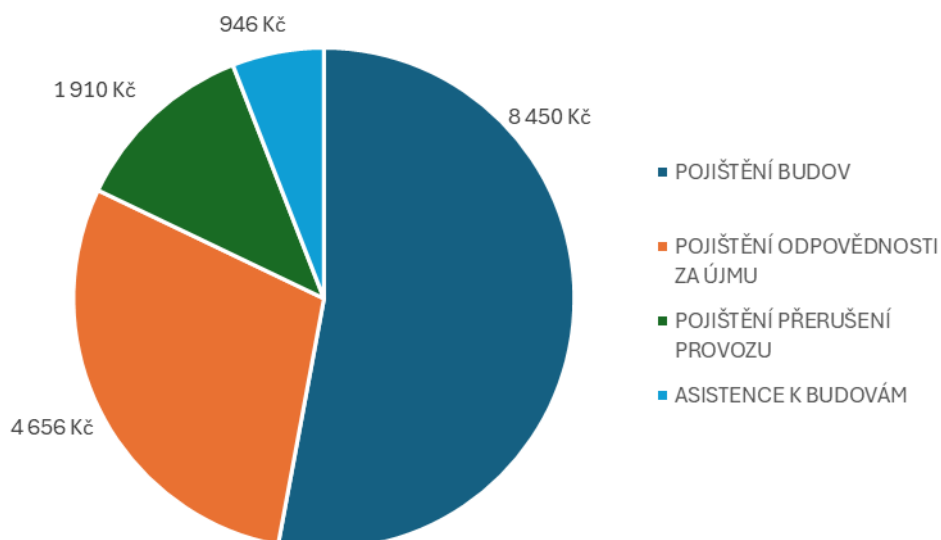
5.3 Direct pojišťovna a.s.

Direct pojišťovna a.s. vznikla v roce 2015. Direct pojišťovna poskytuje širokou škálu neživotních pojištění, mezi něž se řadí pojištění vozidel, majetku, odpovědnosti, podnikatelů a cestovní pojištění. V současné době má tato pojišťovna přes 400 000 klientů (Direct 2024).

5.3.1 Direct pojišťovna – Návrh pojistné smlouvy

Návrh smlouvy od pojišťovny Direct, který je uveden v příloze č. 1 vychází ročně na 18 778 Kč před uplatněním slevy. Po uplatnění slevy představuje ceny tohoto potenciálního pojištění 15 962 Kč. V rámci této smlouvy jsou pojištěny budovy, odpovědnost za újmu, přerušení provozu a asistence k budovám.

Obrázek 7: Direct– Rozpis jednotlivých složek návrhu pojistné smlouvy



Zdroj: Vlastní zpracování na základě nabídky od Direct pojišťovny

Nejdražší pojištění v rámci tohoto návrhu představuje pojištění budov, které stojí ročně 8 450 Kč. Další nejnákladnější položku představuje pojištění odpovědnosti za újmu, které stojí 4 656 Kč. Poté následuje pojištění přerušení provozu, které stojí ročně 1 910 Kč. Nejlevnější část v rámci tohoto návrhu představuje asistence k budovám, která stojí ročně 946 Kč. Veškeré ceny v rámci návrhu smlouvy od pojišťovny Direct jsou uvedeny již po uplatnění slevy.

Tabulka 8: Návrh pojistné smlouvy od Direct pojišťovny

Pojistná nebezpečí	Horní hranice	Spoluúčast	Roční pojistné
POJIŠTĚNÍ BUDOV			8 450 Kč
Hlavní pojistná nebezpečí	13 500 000 Kč	5 000 Kč	
Vedlejší pojistná nebezpečí	6 750 000 Kč	5 000 Kč	
Povodeň, záplava, voda z kanalizace	6 750 000 Kč	5 000 Kč	
Krádež věcí připevněných a stavebního materiálu	250 000 Kč	5 000 Kč	
Vandalismus, sprejství, poškození zvířetem	100 000 Kč	5 000 Kč	
Rozbití skel	100 000 Kč	5 000 Kč	
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU			4 656 Kč
Obecná odpovědnost za újmu	10 000 000 Kč	5 000 Kč	
Náhrada zdravotní pojišťovně a orgánům, sociálního zabezpečení	10 000 000 Kč	5 000 Kč	
Odpovědnost za věci převzaté a užívané	1 000 000 Kč	5 000 Kč	
Odpovědnost za škodu způsobenou vadným výrobkem nebo vadně vykonanou prací zjištěnou po předání	1 000 000 Kč	5 000 Kč	
Čistá dinanční škoda	1 000 000 Kč	5 000 Kč	
Nemajetková újma	1 000 000 Kč	5 000 Kč	
Odpovědnost za věci vnesené a odložené	10 000 000 Kč	5 000 Kč	
POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU			1 910 Kč
Přerušení provozu po živelné škodě		bez spoluúčasti	
ASISTENCE K BUDOVÁM			946 Kč
Pomoc zámečnicka		bez spoluúčasti	
Pomoc při havarijím stavu		bez spoluúčasti	
Celkové výsledné roční pojistné před slevou			18 778 Kč
Výše slevy			2 816 Kč
CELKOVÉ VÝSLEDNÉ ROČNÍ POJISTNÉ PO SLEVĚ			15 962 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě nabídky od Direct pojišťovny

Výše uvedená tabulka zobrazuje návrh smlouvy od pojišťovny Direct. V rámci této tabulky jsou uvedeny hlavní kategorie pojistných nebezpečí, na která se tato smlouva vztahuje a také podkategorie a jejich horní hranice plnění a míry spoluúčasti.

První kategorii v této tabulce představuje pojištění budov. Míra spoluúčasti je zde pro všechna rizika stanovena do stejné výše, kterou je 5 000 Kč. Horní hranice plnění v případě realizace jednoho nebo více z hlavních pojistných nebezpečí je ve výši 13 500 000 Kč. V rámci tohoto návrhu je hodnota budovy stanovena na 11 000 000 Kč a hodnota vnitřních prostor na 2 500 Kč. Mezi hlavní pojistná nebezpečí se řadí škody způsobené:

- Požárem
- Výbuchem
- Úderem blesku
- Pádem předmětu
- Zemětřesením
- Sesuvem půdy
- Pádem letadla
- Nárazem vozidla

Další v této kategorii se vyskytují vedlejší pojistná nebezpečí jejichž horní hranice plnění zde byla stanovena na 6 750 000 Kč za každou škodu. Do této kategorie se řadí škody způsobené:

- Vichřicí
- Krupobitím
- Zatáčením atmosférických srážek
- Kouřem
- Tíhou sněhu
- Námrazou
- Lavinou
- Vodovodní škody

Vodovodní nebezpečí, která se vztahují na povodeň, záplavu a vodu z kanalizace mají horní hranici plnění stanovenou ve stejné výši jako nebezpečí vedlejší, a to tedy na 6 750 000 Kč za každou škodu. V oblasti vodovodních pojištění má pojišťovna Direct stanovena dvě omezení. První omezení představuje limit plnění 20 000 Kč na výměnu potrubí v místě poškození a proplacení vodného a stočného za uniklou vodu při škodě rovněž do 20 000 Kč. Výrazně nižší hranice plnění se zde vztahuje na škody způsobené krádeží. Horní hranice plnění u tohoto typu škod zde byla stanovena na 250 000 Kč. Na rozdíl od horní hranice plnění hlavních a vedlejších pojistných nebezpečí se zde jedná o roční limit plnění. To znamená, že v rámci škod způsobených z důvodu krádeže uhradí pojišťovna za rok škodu maximálně do výše 250 000 Kč. Veškeré další škody způsobené krádeží po naplnění této výše v rámci jednoho kalendářního roku proto nebudou hrazeny. Stejně omezení se vztahuje i na škodu způsobenou vandalismem, sprejerstvím, poškozením zvířetem a rozbitím skel. V rámci těchto škod byla stanovena horní hranice plnění na 100 000 Kč.

Další kategorií v rámci této smlouvy představuje pojištění odpovědnosti. V rámci této celé této kategorie je na všechna uvedená nebezpečí stanoven roční limit plnění. Nejvyšší horní hranice plnění v této kategorii dosahuje 10 000 000 Kč. Tabulka ukazuje, že tato horní hranice plnění se vztahuje na obecnou odpovědnost za újmu, náhradu zdravotní pojišťovně a orgánům sociálního zabezpečení a odpovědnost za věci vnesené a odložené. Ostatní rizika uvedená v této kategorii mají stanovenou horní hranici plnění na nižší úroveň, jíž je 1 000 000 Kč. Toto pojištění odpovědnosti se nevztahuje na škodu způsobenou vadně provedenou neodborně, bez použití návodu nebo při nerespektování stanovených norem a pracovních postupů.

Pojištění přerušení provozu se vztahuje pouze na přerušení provozu způsobeného živelnou škodou. Limit plnění je zde stanoven na 5 000 Kč za každý den, kdy je provoz přerušen.

Podobně jako v případě pojištění odpovědnosti je zde stanoven denní limit plnění. V rámci pojištění přerušení provozu nebyla stanovena žádná spoluúčást.

Poslední součástí tohoto návrhu je asistence k budovám. Tato asistence stojí ročně 946 Kč a vztahuje se na situace jimiž je pomoc zámečníka a pomoc při havarijním stavu. V rámci této kategorie není stanovena žádná spoluúčást. Pomoc zámečníka má stanovenou horní hranici na 2 500 Kč a pomoc při havarijním stavu je stanovena na 6 000 Kč. V obou případech je horní hranice plnění omezena na jeden asistenční zásah.

5.4 Allianz pojišťovna, a.s.

Pojišťovna Allianz je součástí pojišťovacího koncernu Allianz Group, který byl založen v roce 1890. V České republice působí již od roku 1993 a v současné době je třetí největší pojišťovnou v zemi. Tato pojišťovna nabízí nejen pojištění soukromých osob, ale i podnikatelů (Allianz: O nás). V rámci pojištění podnikatelů nabízí pojištění Moje firma. Pojištění Moje firma se poté dále dělí na pojištění Komfort, Plus, Extra a Max.

5.4.1 Allianz pojišťovna – Návrh pojistné smlouvy

Návrh pro tiskařství Kolbe byl vytvořen na základě balíčku Komfort. Tento balíček představuje základní pojištění podnikatelů od pojišťovny Allianz. Roční náklady na toto pojištění před aplikováním slevy dosahují 15 077 Kč. Po aplikování slevy ve výši 20 % by byla případná cena pro tiskařství Kolbe 12 564 Kč. V případě, že by si pan Kolbe toto pojištění zvolil, tak by pravidelné měsíční náklady na pojištění činily 1 047 Kč.

Tabulka 9: Horní hranice plnění pro pojistné předměty v rámci pojištění Allianz

Předmět pojištění	Horní hranice plnění
Budova	11 000 000 Kč
Movité věci	50 000 Kč
Věci zvláštní hodnoty	30 000 Kč
Peníze včetně denní tržby, ceniny a jiné cennosti	30 000 Kč
Stavební součásti	5 000 Kč
Převzaté věci	1 330 000 Kč
Věci venku	30 000 Kč
Porosty	200 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování základě nabídky od pojišťovny Allianz

Výše uvedená tabulka zobrazuje horní hranice plnění pro jednotlivé předměty, na které se pojištění vztahuje.

Tabulka 10: Návrh pojistné smlouvy od pojišťovny Allianz

Poskytnuté krytí	Horní hranice plnění		Roční pojistné
Odpovědnost	10 000 000 Kč (U) / 20 000 000 Kč (R)		
Přerušení provozu			1 330 000 Kč
Asistenční služby při havarijním stavu			8 000 Kč
Věci mimo místo pojištění a věci v autě			30 000 Kč
	Movité věci	Budova	
Základ	50 000 Kč	11 000 000 Kč	
Přírodní události	50 000 Kč	11 000 000 Kč	
Povodeň záplava	50 000 Kč	11 000 000 Kč	
Další náklady	50 000 Kč	11 000 000 Kč	
Zemětřesení	50 000 Kč	11 000 000 Kč	
Celkové výsledné roční pojistné před slevou			15 077 Kč
Výše slevy			2 513 Kč
CELKOVÉ VÝSLEDNÉ ROČNÍ POJISTNÉ PO SLEVĚ			12 564 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě nabídky od pojišťovny Allianz

V návrhu pojistné smlouvy od pojišťovny Allianz, který je obsažen v příloze číslo 2 nejsou uvedeny ceny pojistného za jednotlivá pojistná nebezpečí, ale pouze cena za celé pojištění. Tento návrh smlouvy obsahuje výše uvedené situace, které se od sebe odlišují horní hranicí plnění. Spoluúčast byla v rámci tohoto návrhu stanovena jednotně, a to do výše 1 000 Kč.

V případě krytí odpovědnosti je zde stanovena horní hranice plnění 10 000 000 Kč, která je v tabulce označena písmenem U na jednu pojistnou událost a maximálně 20 000 000 Kč na pojistný rok, což je značeno v tabulce pod písmenem R. Pojištění odpovědnosti se zde vztahuje na:

- Skutečnou škodu na hmotné věci způsobenou jejím poškozením, zničením nebo ztrátou
- Újmu při ublížení na zdraví a při usmrcení osob, včetně duševních útrap jejich blízkých
- Škodu při poranění, usmrcení nebo ztrátě zvířete
- Následnou finanční škodu
- Čistou finanční škodu do maximálně 100 000 Kč za pojistný rok

Výhodou pojištění odpovědnosti u pojišťovny Allianz je fakt, že se vztahuje na náklady na obhajobu v přípravném řízení a řízení před soudem prvního stupně v rámci trestního řízení. Toto krytí se vztahuje na všechny soudní spory týkající se náhrady za škody kryté sjednaným pojištěním. Pojištění přerušení provozu zahrnuje limit plnění ve výši 1 330 000 Kč na pojistný rok. V rámci pojištění přerušení provozu je zde stanovena doba ručení na 90 dnů. Pokud by tak tiskařství nastala událost, která by ho donutila přerušit provoz, tak mu pojišťovna Allianz bude kompenzovat pouze prvních 90 dní během nichž bude provoz přerušen. Horní hranice plnění pro asistenční služby v havarijním stavu je do výše 8 000 Kč za maximálně 4 zásahy ročně.

Tento návrh smlouvy se vztahuje i na krytí věcí mimo místo pojištění a na věci v autě. Limit pro plnění je stanoven na 30 000 Kč.

Horní limit plnění pro zbylé pojistné situace uvedené v tabulce výše se liší v návaznosti na tom, jestli se jedná o movitou věc nebo budovu. Pro základ, přírodní události, povodeň a záplavu a další náklady je stanovena horní hranice plnění ve výši 50 000 Kč na movité věci a 11 000 000 Kč na budovu. Do pojistných situací, které spadají do základu spadají škody způsobené:

- Požárem
- Kouřem
- Výbuchem
- Úderem blesku
- Implozí
- Pádem letadla
- Rázovou vlnou
- Pádem předmětu na pojištění majetek
- Nárazem vozidla do pojištěného majetku

Další kategorii pojistných rizik představují přírodní události. Mezi škody, které do této kategorie patří se řadí:

- Vichřice
- Krupobití
- Povodeň
- Záplava
- Atmosférické srážky
- Tíha a tlak sněhu
- Sesuv hornin a zemin
- Zřícení laviny

Následně se pojištění vztahuje na vodovodní škody a další náklady. Mezi další náklady řadí pojišťovna Allianz zachraňovací náklady po škodě, náklady na demolici, stržení nebo demontáž stavebních součástí, náklady na vyklizení, odstranění a odvoz sutin, vysušení nebo vyčištění pojištěného majetku. Tyto náklady zahrnují i náklady na stěhování a uskladnění pojištěných věcí a náklady na obnovu dokumentace. Další pojistnou událost představuje zemětřesení. Horní hranice krytí u zemětřesení pro movité věci je stanovena ve výši 50 000 Kč a na budovu ve výši 11 000 000 Kč.

6 SROVNÁNÍ POROVNÁVANÝCH NÁVRHŮ POJIŠTĚNÍ

V rámci této kapitoly je zvoleno pojištění, které nejlépe odpovídá požadavkům majitele tiskařství Kolbe. Samotné návrhy smluv se liší nejen svou formou, ale i dostupnými informacemi a z toho důvodu byly využity ke srovnání metody vícekritériálního rozhodování. Toto srovnání se zaměřuje pouze na zvolená kritéria. Samotná kritéria a jejich váhy byly stanoveny na základě požadavků tiskařství Kolbe. Jedná se o následující kritéria a váhy:

1. Rozsah krytí rizik	30 %
2. Cena ročního pojistného	25 %
3. Horní hranice plnění pro živelná nebezpečí	20 %
4. Horní hranice plnění při pojištění odpovědnosti	15 %
5. Výše spoluúčasti	10 %

Pro vedení tiskařství je stěžejní rozsah krytí rizik neboli jestli pojištění pokrývá všechna jimi žádaná pojištění a jestli případně nabízí i něco navíc. Následující kritérium je cena ročního pojistného. V případě, že pojistné smlouvy nabízí krytí stejných rizik, tak bude učiněna volba na základě ceny. Třetí kritérium představuje horní hranice plnění pro živelná nebezpečí. Ta nepředstavují nejpravděpodobnější riziko, ale v případě jejich realizace by mohla tiskařství způsobit poměrně rozsáhlou škodu. Například požár by mohl kompletně zničit veškerý materiál a zboží a také poškodit stroje a budovu. Další podstatné kritérium představuje horní hranice plnění při pojištění odpovědnosti. Mezi jednu ze stěžejních potřeb tiskařství spadá pokrytí nákladů na případné úrazy nad výši státního zákonného pojištění. Posledním posuzovaným kritériem je výše spoluúčasti.

Vzhledem k povaze zvolených kritérií bude k porovnání zvolen scoring model, který představuje Martinovičová (2007). Scoring model představuje jednu z metod vícekritériálního rozhodování, která umožňuje porovnat více kritérií, u kterých nelze stanovit přesné hodnoty. V rámci této metody jsou nejprve stanovena kritéria, u kterých se stanoví jejich váha. Následně se stanoví hodnocení všech variant v rámci jednotlivých kritérií. Toto hodnocení se pohybuje na stupnici od 1 do 4, kdy 1 zcela vyhovuje, 2 částečně vyhovuje, 3 převážně nevyhovuje a 4 zcela nevyhovuje. Pro jednotlivé alternativy se poté spočítá průměr, který se nakonec sečte a poslouží jako skóre jednotlivých variant. Na základě tohoto skóre jsou na závěr seřazeny jednotlivé nabídky na základě toho, jak moc odpovídají požadavkům podniku. Nejnížší skóre představuje nejlepší variantu.

Tabulka 11: Scoring model nabídek

Kritérium	Váha	Vybrané pojišťovny			
		Kooperativa	ČPP	Direct	Allianz
Rozsah krytí	30 %	1	1	1	4
		0,3	0,3	0,3	1,2
Cena ročního pojistného	25 %	22 625 Kč	14 914 Kč	15 962 Kč	12 564 Kč
		4	2	3	1
		1,8	0,9	1,35	0,45
Horní hranice plnění pro živelná nebezpečí	20 %	2	2	1	3
		0,4	0,4	0,2	0,6
Horní hranice plnění při pojištění odpovědnosti	15 %	2	3	1	1
		0,3	0,45	0,15	0,15
Výše spoluúčasti	10 %	4	3	2	1
		0,4	0,3	0,2	0,1
Celkem	100 %	3,2	2,35	2,2	2,5

Zdroj: Vlastní zpracování

Výše je uvedena tabulka, která zobrazuje scoring model nabídek pro tiskárnu Kolbe. V rámci této tabulky jsou zobrazeny jednotlivá kritéria, jejich váhy, hodnocení variant na základě toho stanovené skóre. Prvním kritériem v tabulce je rozsah krytí rizik. V rámci krytí rizik žádalo tiskařství Kolbe pojištění stejných rizik jako má ve své současné smlouvě a zároveň o rozšíření o pojištění odpovědnosti za újmu, pojištění odcizení a pojištění přerušení provozu. Nejvhůře se zde umístilo pojištění Allianz, které nezahrnuje přerušení provozu a tím nesplňuje všechny požadavky na pojištění, které si vedení tiskařství žádá. Ostatní pojišťovny nabízejí všechna požadovaná pojistná krytí a také stejná rozšíření jako je asistence k budovám a z toho důvodu jsou ohodnoceny stejně.

Dalším kritériem je cena ročního pojistného. U tohoto kritéria bylo možné uvést konkrétní hodnoty. V rámci této části se počítalo s celkovou cenou pojistného za rok po uplatnění slev. Toto kritérium bylo hodnoceno minimalizačně a z toho důvodu se na prvním místě umístila pojišťovna Allianz a na posledním pojišťovna Kooperativa.

Třetí kritérium představuje horní hranice plnění pro živelná nebezpečí. V rámci této kategorie se nejlépe umístila pojišťovna Direct, která nabízí nejvyšší horní hranici plnění. Následovala ji pojišťovna Kooperativa, která byla ohodnocena stejně jako Česká podnikatelská pojišťovna. Nejvhůře se zde opět umístila pojišťovna Allianz, která nabízí nejnižší limit plnění.

V rámci hodnocení horní hranice plnění při pojištění odpovědnosti je nejlépe ohodnocena pojišťovna Direct a pojišťovna Allianz, která poskytuje nejvyšší hranici plnění. Na druhém místě se umístila Kooperativa pojišťovna, která kromě základního pojištění odpovědnosti nabízí i připojištění. Nejhůře je ohodnocena Česká podnikatelská pojišťovna, která nabízí stejný horní limit plnění jako pojišťovna Kooperativa, ale vede nižší rozsah pojistných nebezpečí v oblasti pojištění odpovědnosti.

Poslední kategorii představuje výše spoluúčasti. Výše spoluúčasti se v rámci jednotlivých návrhů liší i u samotných pojistných nebezpečí. Nejnižší míry spoluúčasti zde dosahuje pojišťovna Allianz, která si žádá pouhých 1 000 Kč. Na druhém místě je zde pojišťovna Direct a za ní následuje Česká podnikatelská pojišťovna a poslední je pojišťovna Kooperativa, u které může výše spoluúčasti dosáhnout až 25 000 v případě povodně nebo záplavy.

Na základě výsledků se nejhůře umístila pojišťovna Kooperativa, která dosáhla nejhoršího ohodnocení v rámci roční ceny pojistného a výše spoluúčasti. Nepatrně lépe je na tom pojišťovna Allianz. V rámci návrhu smlouvy od pojišťovny Allianz není zahrnuto pojištění odcizení, které bylo předem stanoveno jako jeden z požadavků. V případě, že by se tak zvolil návrh od pojišťovny Allianz by bylo zapotřebí sjednat pojištění proti odcizení zvlášť. Na druhém místě se umístila nabídka pojištění od České podnikatelské pojišťovny a na prvním místě je návrh pojistné smlouvy od pojišťovny Direct. Na základě srovnání by bylo pro tiskařství Kolbe nejvhodnější sjednat novou pojistnou smlouvu právě u pojišťovny Direct.

V současné době je tiskařství Kolbe pojištěno u pojišťovny UNIQUA. Tato smlouva byla sjednána v únoru roku 2019 a vztahuje se pouze na pojištění majetku. Nyní přehodnocuje tiskařství Kolbe své pojistné krytí. Mezi nové požadavky na pojištění, která požaduje vedení se řadí pojištění odpovědnosti, pojištění odcizení a pojištění přerušení provozu. Na základě kapitoly 6 bylo doporučeno tiskařství Kolbe, pojištění od pojišťovny Direct.

V případě srovnání pojištění odpovídá návrh smlouvy od pojišťovny Direct lépe novým potřebám na pojištění než současné pojištění u pojišťovny UNIQUA. V rámci roční ceny pojistného vychází levněji současné pojištění od pojišťovny UNIQUA, ale to o pouhých 142 Kč. V rámci pojistných nebezpečí, na která se vztahuje současné i doporučené pojištění, nabízí pojišťovna Direct vyšší horní limit plnění. Jistou nevýhodou nabídky od pojišťovny Direct je vyšší míra spoluúčasti, která v případě pojištění budov a pojištění odpovědnosti za újmu dosahuje na 5 000 Kč, zatímco u současné pojistné smlouvy to je 2 000 Kč. Pro tiskařství

Kolbe by bylo výhodnější sjednání nové pojistné smlouvy u pojišťovny Direct na místo ponechání současné pojistné smlouvy u pojišťovny UNIQUA.

ZÁVĚR

Cílem této práce bylo nastavení optimální pojistné ochrany vybraného podniku, kterým bylo tiskařství Kolbe. Tento cíl byl v rámci praktické části práce úspěšně splněn.

V teoretické části práce byl nejprve charakterizován pojem pojišťovnictví a pojmy s ním spojené. Dále se práce zaměřovala na popis pojištění podnikatelských rizik a na zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu nebo nemajetkovou újmu při pracovním úrazu a nemoci z povolání. V rámci této části byla také klasifikována pojistná rizika a metody jejich hodnocení, snižování a případného zaniknutí. Na závěr teoretické části práce byly představeny nadcházející změny v oblasti pojišťovnictví s ohledem na zelenou dohodu.

Praktická část práce zprvu charakterizovala zkoumaný podnik, jeho současné pojištění a rizika, která se v něm vyskytují. Tato rizika byla stanovena podnikem a rozšířená o rizika, která byla odhalena po návštěvě prostor tiskárny. V rámci této analýzy bylo jako největší riziko stanovena fluktuace zaměstnanců. Pro veškerá nalezená rizika byla následně určena nápravná opatření, která by zkoumaný podnik mohl aplikovat na jejich redukci, či úplné odstranění. Mezi tato doporučená opatření spadá například nastavení lepších pracovních procesů a zejména sjednání pojištění. Pojištění zajišťuje tiskařství Kolbe nejlepší ochranu vůči všem rizikům. V případě, že by vybraný podnik aplikoval výše uvedené metody, by kromě snížení svých rizik mohl dosáhnout i zlepšení činnosti podniku. Příkladem může být stanovení jednotných pracovních procesů, které by vedly ke zvýšení bezpečnosti práce, zvýšení kvality tisku a zároveň i zvýšení produktivity.

Mimo jiné se praktická část práce věnovala srovnání návrhů pojištění podnikatelů od vybraných pojišťoven. K tomuto srovnání byla použita metoda scoringu, díky které bylo možné srovnat i faktory, jejichž hodnotu nelze přesně stanovit. V rámci této metody byla porovnávána stěžejní kritéria pro vedení tiskařství. Na základě této metody bylo jako nejlepší pojištění vyhodnoceno pojištění od pojišťovny Direct, která v rámci scoring metody dosáhla nejlepšího hodnocení. Výsledné doporučené pojištění bylo na závěr práce porovnáno se současným pojištěním, které má tiskařství Kolbe vedené u pojišťovny UNIQUA. Pro zajištění lepší pojistné ochrany podniku by se tiskařství více vyplatilo sjednat nové pojištění u pojišťovny Direct, která by mu zajistila krytí všech jím požadovaných nebezpečí a mimo jiné i rozšíření v podobě asistence k budovám. Další výhodou tohoto pojištění představují vyšší horní limity plnění u nebezpečí, která jsou pro podnik stěžejní, na rozdíl od limitů, které nabízí ostatní pojišťovny.

Na závěr této práce je nutné konstatovat, že nelze spoléhat pouze na pojištění a je zapotřebí se aktivně snažit adresovat rizika provozu. Pro tiskařství by tak bylo optimální si stanovit novou pojistnou smlouvu a zároveň se snažit aktivně snižovat rizika, která ohrožují jeho činnost.

Toto téma lze považovat za aktuální a přínosné nejen v oblasti pojištění, ale i v oblasti správy podniku. Díky analýze rizik je možné lépe zhodnotit konkurenceschopnost podniku a více se zaměřit na jeho slabé stránky a tím zlepšit činnost.

POUŽITÁ LITERATURA

- ALLIANZ. O nás: Informace o společnosti Allianz. Online. Allianz. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/vse-o-allianz/o-nas.html#O%20n%C3%A1s. [cit. 2024-03-20].
- BEDNÁŘ, Vojtěch. Jak omezit fluktuaci a udržet si zaměstnance manažerskými nástroji. Manažer. Praha: Grada, 2018. ISBN 978-80-271-0648-6.
- CEMS. Poka-yoke. Online. Certifikace Manažerských Systémů. Dostupné z: <https://www.cems-cz.com/blog/240-poka-yoke>. [cit. 2024-04-17].
- ČAP. POJISTNÝ PODVOD. Online. Česká asociace pojišťoven. Dostupné z: <https://www.cap.cz/pojistny-podvod> [cit. 2023-11-01].
- ČAP. Pojištění podnikatelů. Online. Česká asociace pojišťoven. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-majetku/podnikatele> [cit. 2023-11-16].
- ČAP. Policyholder, insured and beneficiary | pojistník, pojištěný a oprávněná osoba. Online. Česká asociace pojišťoven. Dostupné z: <https://www.cap.cz/slovnikacs/10953-item-2015>. [cit. 2024-03-28].
- ČPP, 2021. Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů: Produkt: SIMPLEX. Online. ČPP . Dostupné z: <https://www.cpp.cz/file/edee/dokumenty/pojisteni-podnikatelu/ipid/ipid-simplex.pdf> [cit. 2023-11-20].
- ČPP. Pojištění podnikatelů. Online. ČPP. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-podnikatelu> [cit. 2023-11-23].
- ČPP. Základní informace. Online. ČPP. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/o-spolecnosti/profil-spolecnosti/udaje-o-pojistovne> [cit. 2023-11-23].
- DICKSON, David C. M.; HARDY, Mary R. a WATERS, Howard R. Actuarial mathematics for life contingent risks. International series on actuarial science. Cambridge: Cambridge University Press, c2009. ISBN 978-0-521-11825-5.
- DIRECT, 2024. Direct, pojištění lusknutím prstu. Online. Dostupné z: <https://www.direct.cz/>. [cit. 2024-04-23].
- DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
- EUROPARL, 2023. Zelená dohoda pro Evropu: Cesta k ekologické EU. Online. Evropský parlament. Dostupné z: https://www.europarl.europa.eu/news/cs/headlines/society/20200618STO81513/zelena-dohoda-pro-evropu-cesta-k-ekologicke-eu?at_campaign=20234-Green&at_medium=Google_Ads&at_platform=Search&at_creation=DSA&at_goal=TR_G&at_audience=&at_topic=Climate_policies&gclid=Cj0KCQiAmNeqBhD4ARIsADsYfTdtcUCG1aonNy5bqKwguQQ5dWSQ0V8JRfbxtIPk4df1G8OoA8btFJgaAnIzEALw_wcB [cit. 2023-11-16].
- FILIP, Ludvík. Efektivní řízení kvality. Praha: Pointa, 2019. ISBN 978-80-907530-5-1.

- FOTR, Jiří a HNILICA, Jiří. Aplikovaná analýza rizika ve finančním managementu a investičním rozhodování. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Expert. Praha: Grada, 2014. ISBN 978-80-247-5104-7.
- JANATA, Jiří. Principy pojištění podnikatelů a právnických osob. Praha: Professional Publishing, 2014. ISBN 978-80-7431-140-6.
- KOOPERATIVA, 2023. Pojištění pro malé a střední podnikatele. Online. Kooperativa. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu> [cit. 2023-11-23].
- KOOPERATIVA. Pojištění podnikatelů TREND. Online. Kooperativa. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-trend> [cit. 2023-11-23].
- KOOPERATIVA. Pojištění START PLUS. Online. Kooperativa. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-start-plus> [cit. 2023-11-23].
- KOOPERATIVA. Pojišťovna Kooperativa, a. s.. Online. Kooperativa. Dostupné z: <https://www.epojisteni.cz/kooperativa-pojistovna/> [cit. 2023-11-23].
- KOOPERATIVA. Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele. Online. Kooperativa. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/zakonne-pojisteni-odpovednosti-zamestnavatele?fbclid=IwAR05VSC4f1LIASci-ISbGeTVt1w0n0TcamF6GA2a591RWkqm7RHpfq5wE> [cit. 2023-12-14].
- MARTINOVIČOVÁ, Dana. Pojištění podnikatelských subjektů. Ekonomie. Ostrava: Key Publishing, 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.
- MERNA, Tony; AL-THANI, Faisal F. a PENC, Jiří. Risk management: řízení rizika ve firmě. Brno: Computer Press, c2007. ISBN 978-80-251-1547-3.
- MPSV, 2023. XII.3.5 Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu nebo nemajetkovou újmu při pracovním úrazu a nemoci z povolání. Online. Ministerstvo práce a sociálních věcí. Dostupné z: <https://ppropo.mpsv.cz/XII35Zakonnepojisteniodpovednost> [cit. 2023-12-14].
- OPOJIŠTĚNÍ, 2021. Jaké jsou principy pro udržitelné pojištění?. Online. Opojištění. Dostupné z: <https://www.opojisteni.cz/spektrum/jake-jsou-principy-pro-udrzitelne-pojisteni/c:21862/> [cit. 2023-11-23].
- POJISTNÝ OBZOR, 2023. Nutná udržitelnost: Dopady ESG legislativy do sektoru pojišťovnictví. Online. Pojistný obzor. Dostupné z: <https://pojistnyobzor.cz/clanky/nutna-udrzitelnost-dopady-esg-legislativy-do-sektoru-pojistovnictvi> [cit. 2023-11-16].
- ŘEZÁČ, František. Řízení rizik v pojišťovnictví. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, 2011. ISBN 978-80-210-5637-4.
- SMEJKAL, Vladimír a RAIS, Karel. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Expert. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4644-9.

UNIQUA. Profil společnosti. Online. UNIQUA. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/o-nas/profil-spolecnosti/>. [cit. 2024-04-02].

UNIQUA. O společnosti. Online. UNIQUA. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/o-nas/>. [cit. 2024-04-02].

ZAPLETALOVÁ, Šárka. Krizový management podniku pro 21. století. Praha: Ekopress, 2012. ISBN 978-80-86929-85-9.

ZÁRYBNICKÁ, Jana a SCHELLE, Karel. Pojištění odpovědnosti za škodu: (historie a současnost). Právo. Ostrava: Key Publishing, 2010. ISBN 978-80-7418-061-3.

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Návrh pojistné smlouvy od pojišťovny Direct.....	70
Příloha 2: Návrh pojistné smlouvy od pojišťovny Allianz.....	75
Příloha 3: Návrh pojistné smlouvy od pojišťovny Kooperativa.....	77
Příloha 4: Návrh pojistné smlouvy od České podnikatelské pojišťovny.....	85

Příloha 1: Návrh pojistné smlouvy od pojišťovny Direct



Nezávazná kalkulace pojištění podnikání



Číslo kalkulace: 9120083552

Co chcete pojistit	Do jaké částky
✓ Budovy	13 500 000 Kč
✗ Zásoby	není pojištěno
✗ Stroje, elektronika a ostatní vybavení	není pojištěno
✓ Odpovědnost za újmu	10 000 000 Kč
✓ Přerušení provozu	5 000 Kč / den
✓ Asistence k budovám	26 000 Kč / rok

Činnost zájemce:	Služby mimo vozidel (např. účetnictví, projektování, reklama, správa nemovitostí, IT)
Zvolené příjmy:	10 000 000 Kč

Pojištění se nevztahuje a z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění ze škodních událostí, pokud by se tak pojišťovna dostala do rozporu se zákonem o provádění mezinárodních sankcí.

Pojištění se nevztahuje na rizika a činnosti:

- těžební a hutnický průmysl, podzemní práce a související činnosti,
- petrochemický průmysl, výroba a zpracování chemikálií, léčiv, výbušnin,
- rozvodové a přenosové sítě surovin, vody, energií nebo informací,
- stavební činnosti v oblasti vyprošťování a demolice, výstavba a údržba přehrad a práce pod vodou,
- poradenství související s dotacemi nebo výběrovým řízením,
- výroba pro automobilový a letecký průmysl, pro námořní techniku,
- recyklace, zpracování a ukládání odpadů,
- rizika na volném moři a v kosmu,
- zedníci, instalatéři, topenáři, montáže FVE.



Nezávazná kalkulace pojištění podnikání



Číslo kalkulace: 9120083552

➔ **Pojištění budov na adrese: Nad Dubinkou 1633, Rychnov nad Kněžnou, 51601**

Co je pojištěno	Hodnota	Zastavěná plocha (m ²)	Typ konstrukce	Počet pater
Budova č. 1	11 000 000 Kč	150	zděná	1 patro
Prostor č. 2	2 500 000 Kč			
Celková hodnota	13 500 000 Kč			

Pojistná nebezpečí	Kolik nejvíce vyplatíme a jakým způsobem
Hlavní pojistná nebezpečí (škody způsobené požárem, výbuchem, úderem blesku, pádem předmětu, zemětřesením, sesuvem půdy, pádem letadla a nárazem vozidla)	13 500 000 Kč za každou škodu
Vedlejší pojistná nebezpečí (škody způsobené vichřicí, krupobitím, zatečením atmosférických srážek, kouřem, tíhou sněhu, námrazy, lavinou nebo vodovodní škody)	6 750 000 Kč za každou škodu
Povodeň, záplava, voda z kanalizace	6 750 000 Kč za každou škodu
Krádež věcí připevněných a stavebního materiálu	250 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Vandalismus, sprejství, poškození zvířetem	100 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Rozbití skel	100 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Zvolená spoluúčast	5 000 Kč z každé škody
Roční pojistné po slevě	8 450 Kč

Důležitá upozornění

Výše uvedené pojištění se řídí všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání označenými jako VPPP-03/2019. **Pojištění budov** se dále řídí doplňkovými pojistnými podmínkami pro pojištění budov DPPPB-03/2019, v těchto pojistných podmínkách omezuje v odstavci 6 článku 7 výši plnění následovně:

- Z vodovodní škody v případě prasknutí potrubí plníme náklady na vyhledání místa poškození a výměnu potrubí pouze v místě poškození nejvýše do limitu 20 000 Kč.
- Z vodovodní škody plníme proplacení nákladů vodného a stočného za uniklou vodu při škodě. Výše plnění je omezena limitem 20 000 Kč.

V rámci pojištění budov jsou předmětem pojištění i prostory (bytová nebo komerční jednotka), které oprávněně užíváte na základě smlouvy, ve které jsou přesně identifikovány.

Pokud při krádeži pachatel překonal zabezpečení menší odolnosti než je bezpečnostní třída 3 podle norem ČSN EN 1627 až ČSN EN 1630, zaplatíme maximálně 250 000 Kč.



Nezávazná kalkulace pojištění podnikání



Číslo kalkulace: 9120083552

Pojištění odpovědnosti za újmu

Pojištění je platné na území ČR

Pojistná nebezpečí	Kolik nejvíce vyplatíme a jakým způsobem
Obecná odpovědnost za újmu	10 000 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Náhrada zdravotní pojišťovně a orgánům sociálního zabezpečení	10 000 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Odpovědnost za věci převzaté a užívané	1 000 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Odpovědnost za škodu způsobenou vadným výrobkem nebo vadně vykonanou prací zjištěnou po předání	1 000 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Čistá finanční škoda	1 000 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Nemajetková újma	1 000 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Odpovědnost za věci vnesené a odložené	10 000 000 Kč za škody, které vzniknou za rok (jedná se o roční limit plnění)
Onemocnění z potravin	Nepojištěno
Zvolená spoluúčast	5 000 Kč z každé škody
Roční pojistné po slevě	4 656 Kč

Důležitá upozornění

Výše uvedené pojištění se řídí všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání označenými jako VPPP-03/2019. **Pojištění odpovědnosti za újmu** se dále řídí doplňkovými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti za újmu DPPPO-03/2019. Pojištění odpovědnosti za újmu nenahrazuje pojištění profesní odpovědnosti, kterou definuje zákon.

Neplatíme škodu vzniklou na věci, na které pojištěný vykoval objednanou činnost, protože byla činnost vadně provedena. Například když pracoval neodborně, nedodržel návod, technickou normu nebo běžný postup.

Neplatíme škodu způsobenou vadným výrobkem, který byl uvedený na trh před počátkem pojištění ani škodu způsobenou vadně vykonanou prací zjištěnou po předání, která byla vykonána před počátkem pojištění.

Odchylně od bodu 7.22 DPPPO-03/2019 zaplatíme škodu na vozidle, které jste převzali k provedení objednané činnosti.



Nezávazná kalkulace pojištění podnikání



Číslo kalkulace: 9120083552

Pojištění přerušení provozu

Pojištění je platné na území ČR

Pojistná nebezpečí	Kolik nejvíce vyplatíme a jakým způsobem
Přerušení provozu po živelné škodě	5 000 Kč za každý den, kdy je provoz přerušen (denní limit plnění)
Přerušení provozu z důvodu hospitalizace	Nepojištěno
Zvolená spoluúčast	bez spoluúčasti
Roční pojistné po slevě	1 910 Kč

Důležitá upozornění

Výše uvedené pojištění se řídí všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání označenými jako VPPP-03/2019. **Pojištění přerušení provozu** se dále řídí doplňkovými pojistnými podmínkami pro pojištění přerušení provozu DPPP-03/2019.

Pojištění přerušení provozu z důvodu hospitalizace se vztahuje pouze na podnikatele, kteří vykonávají svoji činnost samostatně (bez zaměstnanců, společníků atd.). Hospitalizace je pojistnou událostí pouze tehdy, pokud trvá minimálně 24 hodin.

Pojištění se **nevztahuje na hospitalizaci kvůli infekční nemoci**, kterou se nakazíte v době, kdy je pro ni vyhlášen stav epidemie nebo pandemie.

Asistence k budovám

Pojištění je platné na území ČR

Varianta asistence	Roční limit na všechny zásahy
Rozšířená	26 000 Kč

Pojistná nebezpečí	Kolik nejvíce vyplatíme a jakým způsobem
Pomoc zámečníka	2 500 Kč na jeden asistenční zásah
Pomoc při havarijním stavu	6 000 Kč na jeden asistenční zásah
Zvolená spoluúčast	bez spoluúčasti
Roční pojistné po slevě	946 Kč

Důležitá upozornění

Výše uvedené pojištění se řídí všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění podnikání označenými jako VPPP-03/2019. **Asistence k budovám** se dále řídí doplňkovými pojistnými podmínkami pro pojištění asistence DPPAS-03/2019.



Nezávazná kalkulace pojištění podnikání



Číslo kalkulace: 9120083552

Rekapitulace

Celkové výsledné roční pojistné před slevou	18 778 Kč
Výše slevy	2 816 Kč
Celkové výsledné roční pojistné po slevě	15 962 Kč
Frekvence placení	ročně
Výše splátky pojistného	15 962 Kč

Tento dokument je pouze kalkulací, jejíž cena je závazná do 5 dní od data kalkulace, tedy do 27. 4. 2024. Nejedná se o nabídku ani o návrh pojištění.

Identifikace zprostředkovatele

Zprostředkovatel pojištění:	OK KLIENT A.S.
Číslo společnosti:	0100241
Obchodník:	JIŘÍ PETŘÍK
Číslo obchodníka:	0077444
Telefon:	+420733433551
E-mail:	jiri.petrik@gfsgroup.cz

Zdroj: Nezávazná kalkulace poskytnutá od pojišťovny Direct

Příloha 2: Návrh pojistné smlouvy od pojišťovny Allianz



Kalkulace pojištění



MOJE FIRMA BALÍČEK KOMFORT

KALKULACE VYTVOŘENA 22. 4. 2024

Platnost kalkulace do	22. 5. 2024
Hlavní podnikatelská činnost	Vydávání knih, periodických publikací a ostatní vydavatelské činnosti - 581
Příjem	10 000 000 Kč
Počet zaměstnanců (na plný úvazek) + jednatelé	1

POJISTITEL (MY)

Allianz pojišťovna, a. s. (více informací najdete v zápatí stránky)

POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL

OK KLIENT a.s.
Jihlavská 796/7a, 625 00 Brno
IČO: 29 18 51 14
tel.: +420 549 211 217, e-mail: info@okklient.cz

OSOBA JEDNAJÍCÍ S KLIENTEM / NABÍDKU VYSTAVIL

Dior Daniel

POJISTNÍK / POJIŠTĚNÝ

Stanislav Kolbe
Nad Dubinkou 1633, 516 01 Rychnov nad Kněžnou
IČO: 87 07 10 61

Vaše měsíční pojistné: 1 047 Kč

Frekvence placení: měsíční
Obchodní sleva: 20 %
Výše splátky: 1 047 Kč

Co je pojištěno a jaké jsou pojistné částky

POSKYTNUTÉ KRYTÍ	LIMITY A DÍLČÍ LIMITY Z POJISTNÝCH ČÁSTEK
Odpovědnost	10 000 000 Kč (U) / 20 000 000 Kč (R)
Přerušení provozu (R) (doba ručení 90 dnů)	1 330 000 Kč
Asistenční služby při havarijním stavu	8 000 Kč / 4 zásahy ročně
Věci mimo místo pojištění a věci v autě (U)	30 000 Kč
Odpovědnost za škody na životním prostředí	-
Obnova dat	-

Limit na pojistnou událost (U), na pojistný rok (R).

MÍSTO POJIŠTĚNÍ

Nad Dubinkou 1633, 516 01 Rychnov nad Kněžnou (část obce: Rychnov nad Kněžnou)

PŘEDMĚTY POJIŠTĚNÍ	POJISTNÁ ČÁSTKA
Movité věci	50 000 Kč
Budova	11 000 000 Kč

POSKYTNUTÉ KRYTÍ	LIMITY A DÍLČÍ LIMITY Z POJISTNÝCH ČÁSTEK	
	MOVITÉ VĚCI	BUDOVA
Základ	50 000 Kč	11 000 000 Kč
Přírodní události	50 000 Kč	11 000 000 Kč
Povodeň a záplava (U)	50 000 Kč	11 000 000 Kč
Další náklady	50 000 Kč	11 000 000 Kč
Vodovodní škody	-	-
Ztráta vody (U) (B)	-	-
Skla (U)	-	-
Krádež a loupež	-	-
Loupež (U) (MV)	-	-
Vandalismus	-	-

KONTAKTUJTE NÁS

+420 241 170 000

www.allianz.cz

Allianz pojišťovna, a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika,
IČO 47 11 59 71, obchodní rejstřík u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1815
www.allianz.cz, www.allianz.cz/napiste, tel.: +420 241 170 000

Datum tisku: 22. 4. 2024

CZAppSME22/04/2024-Contract_SME_Template-118.0.0

1

POSKYTNUTÉ KRYTÍ	LIMITY A DÍLČÍ LIMITY Z POJISTNÝCH ČÁSTEK	
	MOVITÉ VĚCI	BUDOVA
Rozbití strojů a elektroniky (U)	–	–
Zemětřesení	50 000 Kč	11 000 000 Kč
Věci zvláštní hodnoty (U) (MV)	30 000 Kč	–
Peníze včetně denní tržby, ceniny a jiné cennosti (U) (MV)	30 000 Kč	–
Stavební součásti (U) (MV)	5 000 Kč	–
Převzaté věci (U) (MV)	1 330 000 Kč	–
Věci venku (U) (MV)	30 000 Kč	–
Porosty (U) (B)	–	200 000 Kč

Limit na pojistnou událost (U), na pojistný rok (R).
Limit pouze na budovu (B), pouze na movité věci (MV).

Specifikace pojištěného majetku

Převažující druh využití: **kancelář, služby, výroba, sklad**
Přibližný rok kolaudace nebo poslední celkové rekonstrukce budovy: **2015**
Jaká je svislá nosná konstrukce budovy? **Standardní konstrukce**
Je v objektu využívána elektrická požární signalizace s napojením na místo s trvalou obsluhou? **Ne**

Je v objektu používáno sprinklerové hasicí zařízení? **Ne**
Je v objektu využíván poplachový zabezpečovací a tísňový systém napojený na pulť centralizované ochrany? **Ne**
Je v objektu přítomna fyzická ostraha s obchůzkovou činností? **Ne**
Povoňovací zóna: **1**

Výše spoluúčasti

Spoluúčast 1 000 Kč

Jak uzavřít pojistnou smlouvu

Pokud máte zájem o sjednání pojištění, kontaktujte prosím svého obchodního zástupce nejpozději do 22. 5. 2024.
Pojištění Moje Firma se řídí podmínkami pojištění Moje Firma - průvodce pojištěním (platnost od 7. 5. 2023).

Další informace o pojištění

Pojištění se vztahuje na všechny podnikatelské činnosti pojištěného, ke kterým má ke dni vzniku škody oprávnění podle právních předpisů, až na případy vyloučené v podmínkách pojištění.

Co nám svým podpisem smlouvy nebo zaplacením pojistného potvrdíte?

Potvrdíte nám, že se po celou dobu trvání pojištění Vaše kontaktní adresa shoduje se sídlem společnosti, jejíž majetek, případně činnost je předmětem tohoto pojištění.

Také nám potvrdíte, že stavby jsou trvale využívány a v dobrém technickém stavu a že na nich nejsou patrné trhliny v konstrukcích, průhybové deformace stropních nebo střešních konstrukcí, pronikání vlhkosti, poškození živočichy, houbami nebo plísněmi ani jiné závady, ani to, že byly poškozeny v důsledku mimořádné události (např. vytopení, požár, víchřice).

Souhlasíte, že spolu budeme komunikovat, právně jednat a dokumenty si doručovat především elektronicky prostřednictvím e-mailu a telefonu, způsobem dle této smlouvy a Podmínek pojištění, a proto potvrzujete, že uvedenou e-mailovou adresu a telefon pravidelně užíváte a máte k nim přístup a považujete je za své kontaktní údaje pro účely komunikace s námi. Toto platí i v případě, kdy zákon pro právní jednání vyžaduje písemnou formu.

Kalkulace byla vystavena na výslovnou žádost klienta bez analýzy jeho potřeb a doporučení pojišťovny.

Informace o zpracování osobních údajů

Správce osobních údajů jsme my, tj. Allianz pojišťovna, a.s., IČO: 47 11 59 71.
Podrobné informace o zpracování osobních údajů (zejména o účelech, době, rozsahu, způsobu práce s nimi a právech subjektu údajů) jsou uvedené na stránkách www.allianz.cz/ochrana-udaju.

Příloha 3: Návrh pojistné smlouvy od pojišťovny Kooperativa

ČLÁNEK 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1. POJIŠTĚNÝ

Pojištěným je pojistník.

2. PŘEDMĚT ČINNOSTI POJIŠTĚNÉHO

Předmět činnosti pojištěného je ke dni uzavření této smlouvy vymezen v následujících dokumentech:

- výpis ze živnostenského rejstříku ze dne 28. 3. 2024

3. DOKUMENTY K POJISTNÉ SMLouvĚ

Pro pojištění sjednané touto smlouvou platí občanský zákoník a ostatní obecně závazné právní předpisy v platném znění, ustanovení pojistné smlouvy a následující pojistné podmínky / smluvní ujednání:

VPP P-100/14 – Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti a dále:

Zvláštní pojistné podmínky

- ZPP P-150/14 – pro živelní pojištění
- ZPP P-200/14 – pro pojištění pro případ odcizení
- ZPP P-405/14 – pro pojištění pro případ přerušeni nebo omezení provozu
- ZPP P-600/14 – pro pojištění odpovědnosti za újmu

Dodatkové pojistné podmínky

- DPP P-205/14 – upravující způsoby zabezpečení

Smluvní ujednání uvedená v příloze této smlouvy

- ZSU-500/23 – Zvláštní smluvní ujednání k pojištění odpovědnosti za újmu

4. DOBA TRVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

- **Počátek pojištění: 9. 4. 2024**

Pojištění se sjednává na dobu jednoho pojistného roku. Pojištění se prodlužuje o další pojistný rok, pokud některá ze smluvních stran nesdělí písemně druhé smluvní straně nejpozději šest týdnů před uplynutím příslušného pojistného roku, že na dalším trvání pojištění nemá zájem. V případě nedodržení lhůty pro doručení sdělení uvedené v předchozí větě pojištění zaniká až ke konci následujícího pojistného roku, pro který je tato lhůta dodržena.

- **Pojištění však zanikne nejpozději k 8. 4. 2034** po tomto dni již k prodloužení pojištění nedochází.

ČLÁNEK 2. MÍSTA, ZPŮSOBY, PŘEDMĚTY A DRUHY POJIŠTĚNÍ

1. OBECNÁ UJEDNÁNÍ PRO POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Pravidla pro stanovení výše pojistného plnění jsou podrobně upravena v pojistných podmínkách vztahujících se ke sjednanému pojištění a v dalších ustanoveních této pojistné smlouvy. Na stanovení výše pojistného plnění tedy může mít vliv např. stupeň opotřebení, provedení opravy či znovupořizení nebo způsob zabezpečení pojištěných věcí.

MÍSTA POJIŠTĚNÍ PRO POJIŠTĚNÍ MAJETKU:

- **Místo pojištění č.1** - Nad Dubinkou 1633, Rychnov nad Kněžnou, 51601;

není-li dále uvedeno jinak.

2. POJIŠTĚNÍ MAJETKU NA MÍSTĚ POJIŠTĚNÍ

2.1 MÍSTO POJIŠTĚNÍ č.1

2.1.1 ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

2.1.1.1 Základní živelní pojištění

Pojištění se sjednává proti pojistným nebezpečím: **POŽÁRNÍ NEBEZPEČÍ, NÁRAZ NEBO PÁD A KOUŘ**, (DÁLE JEN „**ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ**“).

Pojištění se sjednává pro předměty pojištění v rozsahu a na místě pojištění uvedeném v následující tabulce:

Místo pojištění:		Nad Dubinkou 1633, Rychnov nad Kněžnou, 51601				
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Soubor budov vlastních	pojistná částka:	11 000 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	7 590 Kč
2	Soubor převzatých předmětů cizích	limit pojistného plnění (první riziko):	50 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v časové ceně	99 Kč
3	Soubor cenných předmětů nebo finančních prostředků cizích	limit pojistného plnění (první riziko):	50 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	dle ZPP P- 150/14	99 Kč
4	Soubor cizích věcí odložených nebo vnesených	limit pojistného plnění (první riziko):	50 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v časové ceně	99 Kč

SPOLUÚČAST

Pojištění **ZÁKLADNÍHO ŽIVELNÍHO POJIŠTĚNÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **5 000 Kč**.

2.1.1.2 Doplnková živelní pojištění

Pojištění se sjednává pro předměty pojištěné na uvedeném místě pojištění v rámci **ZÁKLADNÍHO ŽIVELNÍHO POJIŠTĚNÍ**, a to v níže uvedeném rozsahu.

Místo pojištění:		Nad Dubinkou 1633, Rychnov nad Kněžnou, 51601			
Pojistné nebezpečí	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Roční pojistné	
Povodeň nebo záplava	limit pojistného plnění v rámci pojistné částky:		5 000 000 Kč	5 %, min. 25 000 Kč	3 011 Kč
Vodovodní nebezpečí	pojistná částka:		11 150 000 Kč	5 000 Kč	5 575 Kč
Vichřice nebo krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	pojistná částka:		11 150 000 Kč	5 000 Kč	3 903 Kč

2.1.2 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ

Pojištění pro případ odcizení **KRÁDEŽÍ S PŘEKONÁNÍM PŘEKÁŽKY** nebo **LOUPEŽÍ (s výjimkou loupeže přepravovaných peněz nebo cenín)** pokud bylo šetřeno policií, bez ohledu na to, zda byl pachatel zjištěn. Pojištění se sjednává pro předměty pojištěné v rozsahu a na místě pojištění uvedeném v následující tabulce:

Místo pojištění:		Nad Dubinkou 1633, Rychnov nad Kněžnou, 51601				
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Soubor budov vlastních	limit pojistného plnění (první riziko):	100 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	700 Kč
2	Soubor převzatých předmětů cizích	limit pojistného plnění (první riziko):	50 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v časové ceně	470 Kč
3	Soubor cenných předmětů nebo finančních prostředků cizích	limit pojistného plnění (první riziko):	50 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	dle ZPP P- 200/14	1 250 Kč
4	Soubor cizích věcí odložených nebo vnesených	limit pojistného plnění (první riziko):	50 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v časové ceně	470 Kč

SPOLUÚČAST

Pojištění **ODCIZENÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **3 000 Kč**.

SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ

Horní hranice plnění pro krádež pojištěných předmětů z výlohy, vitríny či pultu

V případě krádeže z výlohy nebo z vitríny či pultu, které jsou umístěny uvnitř provozovny pojištěného, kde překonání překážky spočívalo v rozbíjení jejích skla nebo v překonání jejích zámku, poskytne pojistitel pojistné plnění do výše:

- 5 % z horní hranice pojistného plnění sjednané v místě pojištění pro pojištění skupiny věcí, do které náležely odcizené věci pojištěné proti odcizení, maximálně však **20 000 Kč**, jde-li o cenné předměty, věci umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty nebo elektroniku,
- 10 % z horní hranice pojistného plnění sjednané v místě pojištění pro pojištění skupiny věcí, do které náležely odcizené věci pojištěné proti odcizení, maximálně však **50 000 Kč**, jde-li o ostatní pojištěné věci (jiné než výše uvedené).

3. SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K ŽIVELNÍMU POJIŠTĚNÍ, ODCIZENÍ, VANDALISMU A TECHNICKÉMU RIZIKU SPOLEČNÁ PRO VŠECHNA MÍSTA POJIŠTĚNÍ

Definice předmětu pojištění Věci odložené a vnesené

Cizími věcmi odloženými se rozumí:

- movité věci, které byly u pojištěného odloženy na místě k tomu obvyklém nebo určeném v souvislosti s provozováním činnosti, se kterou je odkládání takových věcí zpravidla spojeno,
- movité věci, které si u pojištěného odložil jeho zaměstnanec při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s jeho plněním na místě k tomu určeném nebo obvyklém.

Cizími věcmi vnesenými se rozumí cizí movité věci, které ubytovaný vnesl do prostor vyhrazených k ubytování nebo k uložení věcí v rámci ubytovacího zařízení, s výjimkou věcí, které ubytovatel převzal. Cizími věcmi odloženými a vnesenými se rozumí také odložené nebo vnesené: finanční prostředky, cenné předměty, věci umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty nebo dokumentace.

Kromě výluk vyplývajících z pojistných podmínek a pojistné smlouvy vztahujících se k tomuto pojištění se pojištění nevztahuje na cizí věci odložené nebo vnesené mající povahu motorových dopravních prostředků.

Fotovoltaická elektrárna a její příslušenství - výluka

Ujednává se, že se pojištění sjednané touto smlouvou nevztahuje na fotovoltaické elektrárny a jejich příslušenství.

Nemovité objekty trvale neužívané - výluka

Ujednává se, že se pojištění nevztahuje na nemovité objekty trvale neužívané. Tato výluka se však neuplatní pro pojištěné nemovité objekty, pro které je touto smlouvou výslovně ujednán opak. Za nemovité objekty trvale neužívané se nepovažují nemovité objekty užívané sezónně, tj. nemovité objekty užívané pravidelně v určitém období v rámci kalendářního roku v návaznosti na sezónnost provozování činnosti, k níž tyto nemovité objekty slouží (např. provoz rekreačních ubytovacích zařízení v turistické sezóně) a nemovité objekty na kterých již započaly stavební práce v souvislosti s jejich rekonstrukcí.

Pojištění majetku - rozšíření územní platnosti pojištění

Ujednává se, že místem pojištění pro movité předměty (s výjimkou cenných předmětů a finančních prostředků) je kromě míst pojištění konkrétně vymezených v této smlouvě také ostatní území České republiky.

Místem pojištění konkrétně vymezeným v této smlouvě se pro účely tohoto ujednání rozumí jak místo pojištění vymezené konkrétní adresou, tak místo pojištění podle podnikatelské činnosti pojištěného v přímé souvislosti s realizací zakázek na území ČR, pokud je touto smlouvou sjednáno.

Na úhradu všech pojistných událostí vzniklých v průběhu jednoho pojistného roku na movitých předmětech (s výjimkou cenných předmětů a finančních prostředků) umístěných na ostatním území České republiky (mimo místa pojištění konkrétně vymezená v pojistné smlouvě) poskytne pojišťitel pojistné plnění v souhrnu maximálně do výše součtu horních hranic pojistného plnění sjednaných na všech místech pojištění konkrétně uvedených v pojistné smlouvě pro příslušnou skupinu movitých předmětů a pro příslušné pojistné nebezpečí (v závislosti na tom, do jaké skupiny náleží movitý předmět zasažený pojistnou událostí, a na tom, jakým pojistným nebezpečím byla pojistná událost způsobena). Plnění pojišťitele z pojistných událostí uvedených v předchozí větě však současně nepřesáhne **100 000 Kč** v souhrnu ze všech takových pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku (bez ohledu na to, na jakých movitých předmětech a v důsledku jakých pojistných nebezpečí tyto pojistné události vznikly).

Nemovité objekty ve výstavbě - výluka z pojištění

Ujednává se, že se pojištění sjednané touto smlouvou nevztahuje na nemovité objekty ve výstavbě.

Zabezpečení věcí odložených nebo vnesených

Podmínkou plnění pojišťitele v případě škodné události spočívající v odcizení cizí věci odložené nebo vnesené krádeží s překonáním překážky je současně splnění následujících podmínek. Věc byla v době vzniku škodné události uložena v uzamčeném:

- uzavřeném prostoru ve smyslu DPP P-205/14, nebo
- úložném prostoru (např. šatní skříňce), které jsou místem určeným či obvyklým k odložení, resp. umístění příslušného druhu věcí,
- byly splněny obecné požadavky na způsoby zabezpečení pojištěných věcí vyplývající z čl. 2 odst. 1) až 3) DPP P-205/14.

Pro případ pojistné události způsobené krádeží s překonáním překážky cizích věcí odložených nebo vnesených, které mají povahu finančních prostředků, cenných předmětů, věcí umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty nebo dokumentace se sjednává sublimit v výši: **20 000 Kč** v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro pojištění souboru věcí odložených nebo vnesených proti odcizení.

Čekací doba pro povodeň

Ve smyslu čl. 3 odst. 4) ZPP P-150/14 nastane-li škodná událost následkem povodně nebo v přímé souvislosti s povodní do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojišťitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

Čl. 3 odst. 4) ZPP P-150/14 se neuplatní v případě, že pro případ pojistné události vzniklé na příslušném předmětu pojištění v daném místě pojištění působením pojistného nebezpečí povodeň již bylo před počátkem pojištění sjednaného touto pojistnou smlouvou (počátkem změn sjednaných tímto dodatkem k pojistné smlouvě) u pojišťitele uvedeného v této pojistné smlouvě sjednáno pojištění proti

pojistnému nebezpečí povodeň, které bezprostředně předcházelo pojištění sjednanému touto pojistnou smlouvou (dodatkem k pojistné smlouvě); podmínkou je nepřetržitě trvání pojištění.
Došlo-li však ke zvýšení horní hranice pojistného plnění či jinému rozšíření rozsahu pojištění proti pojistnému nebezpečí povodeň, není pojistitel povinen z pojistné události vzniklé následkem povodně nebo v přímé souvislosti s povodní do 10 dnů po uzavření této pojistné smlouvy (dodatku k pojistné smlouvě) poskytnout plnění v rozsahu širším, než v jakém bylo proti tomuto pojistnému nebezpečí pojištění sjednáno před počátkem pojištění sjednaného touto pojistnou smlouvou (počátkem změn sjednaných tímto dodatkem k pojistné smlouvě).

Celkový limit plnění pro případ škod vzniklých působením povodně nebo záplavy za pojistnou smlouvu

Ujednává se, že celkové pojistné plnění pojistitele ze všech druhů pojištění sjednaných touto pojistnou smlouvou pro případ veškerých škod vzniklých působením povodně nebo záplavy vzniklých z příčin nastalých v průběhu jednoho pojistného roku je v souhrnu omezeno maximálním ročním limitem pojistného plnění ve výši: 5 000 000 Kč.

Čekací doba pro vichřici

Ve smyslu čl. 3 odst. 5) ZPP P-150/14 nastane-li škodná událost následkem vichřice nebo v přímé souvislosti s vichřicí do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojistitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

Čl. 3 odst. 5) ZPP P-150/14 se neuplatní v případech, že pro případ pojistné události vzniklé na příslušném předmětu pojištění v daném místě pojištění působením pojistného nebezpečí vichřice již bylo před počátkem pojištění sjednaného touto pojistnou smlouvou (před počátkem změn sjednaných tímto dodatkem k pojistné smlouvě) u pojistitele uvedeného v této pojistné smlouvě sjednáno pojištění proti pojistnému nebezpečí vichřice, které bezprostředně předcházelo pojištění sjednanému touto pojistnou smlouvou (dodatkem k pojistné smlouvě); podmínkou je nepřetržitě trvání pojištění.

Došlo-li však ke zvýšení horní hranice pojistného plnění či jinému rozšíření rozsahu pojištění proti pojistnému nebezpečí vichřice, není pojistitel povinen z pojistné události vzniklé následkem vichřice nebo v přímé souvislosti s vichřicí do 10 dnů po uzavření této pojistné smlouvy (dodatku k pojistné smlouvě) poskytnout plnění v rozsahu širším, než v jakém bylo proti tomuto pojistnému nebezpečí pojištění sjednáno před počátkem pojištění sjednaného touto pojistnou smlouvou (počátkem změn sjednaných tímto dodatkem k pojistné smlouvě).

Tíha sněhu nebo námrazy - omezení

Pojištění pro případ škod způsobených tíhou sněhu nebo námrazy se vztahuje pouze na škody vzniklé na pojištěných budovách, není-li touto smlouvou pro konkrétní předmět pojištění ujednáno jinak.

4. DALŠÍ DRUHY POJIŠTĚNÍ

4.1 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD PŘERUŠENÍ PROVOZU

Sjednává se pojištění pro případ úplného nebo částečného přerušení provozu, a to v rozsahu uvedeném v následující tabulce:

Předmět pojištění	Horní hranice plnění	
ušlý zisk a stálé náklady	limit pojistného plnění (první riziko): (dále jen „limit přerušení provozu“)	500 000 Kč
Pojištění se sjednává pro případ úplného nebo částečného přerušení provozu nastalého v důsledku:		
Pojistné nebezpečí	Horní hranice plnění	
požárního nebezpečí, nárazu nebo pádu nebo kouře	v rámci limitu plnění pro přerušení provozu není-li níže ujednáno jinak.	
vichřice nebo krupobití, sesuvu, zemětřesení nebo tíhy sněhu nebo námrazy	v rámci limitu plnění pro přerušení provozu není-li níže ujednáno jinak.	
Doba ručení:	3 měsíce	
Spoluúčast:	3 dny	
Roční pojistné za přerušení provozu ve výše uvedeném rozsahu:	1 645 Kč	

SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU

Pro pojištění přerušení provozu se ujednává:

Pro vyloučení pochybností se ujednává, že předpokladem plnění z pojištění přerušení provozu z důvodu věcné škody je současné splnění následujících podmínek:

- a) k přerušení provozu ve sjednaném místě pojištění došlo v důsledku věcné škody způsobené některým z vyjmenovaných pojistných nebezpečí, proti nimž je pojištění přerušení provozu pro dané místo pojištění sjednáno,
- b) vyjmenované pojistné nebezpečí ve smyslu písm. a) způsobilo v daném místě pojištění vznik škody (který byl příčinou přerušení provozu pojištěného v tomto místě pojištění) na:
 - i) věcech majetkově pojištěných touto pojistnou smlouvou na toméž místě pojištění proti těmto pojistnému nebezpečí, jako je vyjmenované pojistné nebezpečí, proti kterému je pro dané místo pojištění sjednáno pojištění přerušení provozu, a/ nebo
 - ii) budově, ve které se nachází dané místo pojištění, v němž došlo k přerušení provozu.

Místa dle výkonu zakázek pojištěného

Ujednává se, že se pojištění přerušení provozu nevztahuje na přerušení provozu nastalé na místech pojištění, kde pojištěný vykonává svou podnikatelskou činnost v souvislosti s realizací konkrétní zakázky, resp. na místech pojištění, která nejsou vymezena konkrétní adresou výslovně uvedenou v pojistné smlouvě.

Úřední zásah - výluka z pojištění

Odchylně od článku 2 odstavce 1) písmene b) ZPP P-405/14 se ujednává, že se pojištění přerušení provozu nevztahuje na přerušení provozu, ke kterému dojde v souvislosti s úředním zásahem.

5. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU

5.1 POJIŠTĚNÉ SUBJEKTY

Pojištění odpovědnosti za újmu se vztahuje na subjekty uvedené v článku 1, odstavci 1 této smlouvy.

5.2 HLAVNÍ ČINNOSTI A VÝŠE HRUBÝCH PŘÍJMŮ

Předpokladem plnění pojistitele je současné splnění následujících podmínek:

- újma byla způsobena v souvislosti s činností, která spadá do předmětu činnosti pojištěného vymezeného v čl. 1. odst. 2,
- pojištěný je v době vzniku škodné události oprávněn k provozování příslušné činnosti na základě obecně závazných právních předpisů,
- odpovědnost za újmu způsobenou v souvislosti s příslušnou činností není z pojištění vyloučena touto pojistnou smlouvou, pojistnými podmínkami nebo zvláštními ujednáními vztahujícími se k pojištění.

Více oborů činností

Pokud činnost (některá z činností), na niž se vztahuje pojištění sjednané touto smlouvou, zahrnuje více oborů či podskupin (dále jen „obory činností“) – jako např. obory činnosti živnosti volné, vztahuje se pojištění pouze na ty obory činností, které jsou výslovně uvedeny ve smlouvě, resp. jejích přílohách. Nejsou-li obory činností ve smlouvě výslovně uvedeny, vztahuje se pojištění na ty obory činností, které má pojištěný uvedeny v příslušném rejstříku, registru nebo jiné veřejné evidenci ke dni sjednání pojištění.

Hlavní činnosti pojištěného

Za hlavní činnosti se považují činnosti s nejvyšším podílem na hrubých ročních příjmech pojištěného:

- vydavatelské činnosti, polygrafická výroba, knihařské a kopírovací práce
- poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály (ne profesní odpovědnost)
- fotografické služby

Činnosti, které jsou z pojištění odpovědnosti za újmu, případně z pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání vyloučeny nebo u nichž je horní hranice pojistného plnění omezena sublimitem, jsou uvedeny v dokumentu **Zvláštní smluvní ujednání k pojištění odpovědnosti za újmu**, který je nedílnou součástí této pojistné smlouvy.

Mezi činnosti ve vztahu, k nimž je vyloučeno pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou práce po předání patří mj. také činnost:

- poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály (ne profesní odpovědnost)

kteřá je v této pojistné smlouvě uvedena jako činnost hlavní.

Hrubé roční příjmy

Výše hrubých ročních příjmů za předcházející rok: **do 10 000 000 Kč**

Pojištěný je povinen oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu zvýšení hrubých ročních příjmů nad částku **12 000 000 Kč**

5.3 ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojištění se sjednává v rozsahu a za podmínek uvedených v následující tabulce/následujících tabulkách:

Územní platnost:	Česká republika			
Rozsah pojištění	Límit pojistného plnění	Sublimit pro výrobek*	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit újmu včetně újmy způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání.	5 000 000 Kč	v rámci limitu pojistného plnění	2 500 Kč	5 511 Kč

* sublimitem pro výrobek se rozumí sublimit pro újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou vadně vykonané práce, která se projeví po jejím předání.

5.4 PŘEHLED SJEDNANÝCH PŘIPOJIŠTĚNÍ

Územní platnost:		Česká republika			
Kód	Rozsah	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Roční pojistné
Z	Újma způsobená na movité věci převzaté nebo užívané bez převzatých motorových vozidel	sublimit:	50 000 Kč	2 500 Kč	400 Kč
G	Regresy nákladů orgánů zdravotního a nemocenského pojištění	sublimit:	500 000 Kč	2 500 Kč	750 Kč
C	Čistá finanční škoda včetně čisté finanční škody způsobené vadou výrobku nebo vadou práce po předání	sublimit:	100 000 Kč	10 % min. 5000 Kč, max. 10 000 Kč	750 Kč

5.5 DEFINICE SJEDNANÝCH PŘIPOJIŠTĚNÍ

Připojištění Z

Připojištění "Z" se vztahuje na povinnost nahradit újmu způsobenou na movité věci, kterou pojištěný převzal za účelem provedení objednané činnosti (dále jen "převzatá věc"), nebo na movité věci nebo zvířeti, které pojištěný oprávněně užívá nebo požívá (dále jen "užívaná věc").

Pojištění se nevztahuje na povinnost nahradit újmu na:

- užívaných motorových vozidlech,
- převzatém zvířeti,
- převzatých motorových vozidlech.

Pojištěný je povinen uložit a zabezpečit převzaté a užívané věci podle jejich charakteru a hodnoty tak, aby toto zabezpečení minimálně odpovídalo předepsanému způsobu zabezpečení vyplývajícímu z pojistných podmínek upravujících způsoby zabezpečení. Je-li požadovaný způsob zabezpečení stanoven ve vazbě na horní hranici pojistného plnění, pojištěný porušil povinnost vyplývající z předchozí věty a porušení této povinnosti mělo podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejích následků, neposkytne pojistitel z takové pojistné události plnění v rozsahu větším, než jaký podle Dodatkových pojistných podmínek upravujících způsoby zabezpečení odpovídá skutečnému způsobu zabezpečení věcí v době vzniku pojistné události.

Ztráta klíče

Pojistitel poskytne z tohoto připojištění nad rámec čl. 1 ZPP P-600/14 v případě pojistné události spočívající v povinnosti pojištěného poskytnout náhradu újmy způsobené ztrátou či odcizením klíče příp. obdobného nástroje sloužících k řádnému uzamykání a odemykání (dále jen "klíč"), který pojištěný převzal nebo jej oprávněně užívá v souvislosti s činností, ve vztahu k níž je sjednáno pojištění odpovědnosti za újmu, také náhradu nákladů prokazatelně a účelně vynaložených k odvrácení nebezpečí zneužití klíče k neoprávněnému vniknutí do uzamčeného objektu (prostoru) na:

- a) výměnu stávající vložky (vloček) zámku za vložku stejného či srovnatelného typu, včetně nákladů na pořízení klíčů k nové vložce v množství, v jakém existovaly k vložce vyměňované, nebo
- b) přenastavení vložky a výrobu nových klíčů té úrovně klíčového systému (např. systému generálního klíče), do které patřil ztracený/ odcizený klíč, v množství, v jakém k vložce existovaly před ztrátou či odcizením klíče, pokud je takové řešení technicky možné, nebo
- c) překódování/ přeprogramování zamykacích mechanismů či jejich příslušenství, pokud je takové řešení technicky možné.

Přichází-li v úvahu více možností řešení uvedených pod písm. a) až c), uhradí pojistitel náklady pouze na nejvhodnější (nejlevnější) z nich.

Náhrada nákladů uvedených pod písm. a) až c) se pro účely tohoto pojištění posuzuje obdobně jako náhrada újmy a platí pro ni přiměřené podmínky vztahující se k odpovědnosti za újmu.

Na úhradu nákladů uvedených pod písm. a) až c) poskytne pojistitel pojistné plnění maximálně do výše **10 %** sublimitu pro připojištění "Z", maximálně však **30 000 Kč** z jedné pojistné události a současně v souhrnu ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku v rámci sublimitu sjednaného pro připojištění "Z"; výše plnění za tyto náklady současně nepřesáhne výši sublimitu sjednaného pro připojištění "Z".

Horní hranice plnění

Na úhradu všech pojistných událostí z připojištění "Z" vzniklých z příčin nastalých během jednoho pojistného roku poskytne pojistitel pojistné plnění v souhrnu maximálně do výše sublimitu sjednaného pro toto připojištění.

Připojištění G

Připojištění "G" se vztahuje na:

- náhradu nákladů na hrazené služby vynaložené zdravotní pojišťovnou,
- regresní náhradu orgánu nemocenského pojištění v souvislosti se vznikem nároku na dávku nemocenského pojištění, pokud taková povinnost vznikla v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání, které utrpěl zaměstnanec pojištěného.

Tyto náhrady se pro účely pojištění posuzují obdobně jako náhrada újmy a platí pro ně přiměřené podmínky pojištění odpovědnosti za újmu.

Horní hranice plnění:

Na úhradu všech pojistných událostí z přípojištění "G" vzniklých z příčin nastalých během jednoho pojistného roku poskytne pojistitel pojistné plnění v souhrnu maximálně do výše sjednaného sublimitu pro toto přípojištění.

Přípojištění C

Přípojištění "C" se vztahuje na odpovědnost za čistou finanční škodu, včetně škody způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání
Nad rámec čl. 1 ZPP P-600/14 se přípojištění odpovědnosti za čistou finanční škodu vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného nahradit škodu, která vznikla jinému jinak, než jako:

- škoda na věci, kterou se rozumí škoda způsobená na hmotné věci jejím poškozením, zničením nebo ztrátou,
- škoda na živém zvířeti způsobená jeho usmrcením, ztrátou nebo zraněním,
- následná finanční škoda vzniklá jako přímý důsledek újmy na životě nebo zdraví člověka, škody na věci nebo škody na zvířeti.

Kromě výluk uvedených v pojistné smlouvě, pojistných podmínkách nebo smluvních ujednáních vztahujících se k pojištění odpovědnosti za újmu se toto přípojištění dále nevztahuje na povinnost nahradit čistou finanční škodu způsobenou:

- a) prodlením se splněním smluvní povinnosti, nedodržením lhůt nebo termínů, s výjimkou lhůt stanovených právním předpisem, soudem nebo jiným orgánem veřejné moci,
- b) porušením takové povinnosti, která byla dohodnuta nebo převzata nad rámec povinností stanovených přímo v právním předpisu, vč. právně závazných technických norem (přísněji, v širším rozsahu),
- c) vadou činnosti auditora, znalce, advokáta, notáře, likvidátora, samostatného likvidátora pojistných událostí, dražebníka, exekutora nebo poskytovatele zdravotních služeb,
- d) vadou projektové, konstrukční, návrhářské, grafické, vyměřovací či zaměřovací, výzkumné, zkušební, analytické, testovací, kontrolní, dozorové, revizní, informační, poradenské, konzultační, účetní, plánovací, zprostředkovatelské, tlumočnické či překladatelské činnosti, jakékoli duševní tvůrčí činnosti nebo činnosti spočívající v zastupování, oceňování majetku, správě majetku (včetně finančních hodnot) nebo vymáhání pohledávek,
- e) v souvislosti s jakoukoli finanční či platební transakcí, včetně obchodování s cennými papíry či jejich dražby,
- f) v souvislosti s úschovou finančních hodnot,
- g) výkonem funkce člena statutárního nebo kontrolního orgánu právnické osoby,
- h) porušením práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví (např. práv na patent, práv z ochranných známek a průmyslových vzorů, práv na ochranu obchodní firmy a označení původu, práv autorských a práv s nimi souvisejících),
- i) poskytováním software nebo hardware, činností související se zpracováním nebo poskytováním dat, hostingovými a souvisejícími činnostmi nebo webovými portály,
- j) porušením povinnosti mlčenlivosti.

Bez ohledu na jakákoliv jiná ujednání s výjimkou výslovně v pojistné smlouvě uvedeného odchýlného ujednání právě od tohoto ujednání pro přípojištění "C" - neuhradí pojistitel čistou finanční škodu, jejíž náhradu je pojištěný povinen poskytnout osobám uvedeným v čl. 2 odst. 4) ZPP P-600/14.

Pojistitel poskytne pojistné plnění z tohoto přípojištění také z pojistných událostí vzniklých v důsledku příčiny, která nastala v době trvání přípojištění "C" sjednaného u pojistitele uvedeného v této pojistné smlouvě pojistnou smlouvou (případně více na sebe navazujícími pojistnými smlouvami), bezprostředně předcházející(m) této pojistné smlouvě (podmínkou je nepřetržitě trvání přípojištění). Z pojistných událostí uvedených v předchozí větě však nebude poskytnuto pojistné plnění v rozsahu větším, než jaký odpovídá rozsahu přípojištění "C" sjednanému pojistnou smlouvou platnou a účinnou v době vzniku příčiny škody.

Horní hranice plnění

Na úhradu všech pojistných událostí z přípojištění "C" vzniklých z příčin nastalých během jednoho pojistného roku poskytne pojistitel pojistné plnění v souhrnu maximálně do výše sjednaného sublimitu pro toto přípojištění.

ČLÁNEK 3. VÝŠE A PLATBA POJISTNÉHO

1. Pojistné:

Pojistné nebezpečí	Roční pojistné
Pojištění pro případ živelního nebezpečí	20 376 Kč
Pojištění pro případ odcizení	2 890 Kč
Pojištění pro případ přerušeni nebo omezení provozu	1 645 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – základní	5 511 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – přípojištění	1 900 Kč
Celkové roční pojistné před úpravou	32 322 Kč

2. Slevy:

Typ slevy	Výše slevy
-----------	------------

Sleva za délku pojistného období	5 %
Jiná sleva / přírážka	25 %
Celkem sleva / přírážka	30 %

3. Pojistné po slevách:

Celkové roční pojistné po úpravě **22 625 Kč**

4. Pojistné období:

Sjednává se běžné pojistné s pojistným obdobím v délce **12** měsíců.

5. Pojistné za pojistné období je splatné vždy:

- k 9. 4.

každého roku na účet pojistitele.

Peněžní ústav: Česká spořitelna a.s.

Číslo účtu: 2226222

Kód banky: 0800

Konstantní symbol: 3558

Variabilní symbol:

ČLÁNEK 4.

HLÁŠENÍ ŠKODNÝCH UDÁLOSTÍ

Vznik škodné události hlásí pojistník bez zbytečného odkladu na níže uvedené kontaktní údaje:

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

CENTRUM ZÁKAZNICKÉ PODPORY

Centrální podatelna

Brněnská 634

664 42 Modřice

Tel: 957 105 105

datová schránka: n6tetn3

www.koop.cz

ČLÁNEK 5.

PROHLÁŠENÍ POJISTNÍKA

1. Pojistník potvrzuje, že před uzavřením pojistné smlouvy převzal v listinné nebo, s jeho souhlasem, v jiné textové podobě (např. na trvalém nosiči dat) informace pro klienta a informace o zpracování osobních údajů v neživotním pojištění a seznámil se s nimi. Pojistník si je vědom, že se jedná o důležité informace, které mu napomohou porozumět podmínkám sjednávaného pojištění, obsahují upozornění na důležité aspekty pojištění i významná ustanovení pojistných podmínek.
2. Pojistník dále potvrzuje, že v dostatečném předstihu před uzavřením pojistné smlouvy převzal v listinné nebo jiné textové podobě (např. na trvalém nosiči dat) dokumenty uvedené v čl. 1 odst. 3) smlouvy a seznámil se s nimi. Pojistník si je vědom, že tyto dokumenty tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy a upravují rozsah pojištění, jeho omezení (včetně výluk), práva a povinnosti účastníků pojištění a následky jejich porušení a další podmínky pojištění a pojistník je jimi vázán stejně jako pojistnou smlouvou.
3. Pojistník prohlašuje, že má pojistný zájem na pojištění pojištěného, pokud je osobou od něj odlišnou.
4. Pojistník potvrzuje, že adresa jeho trvalého pobytu/bydliště či sídla a kontakty elektronické komunikace uvedené v této pojistné smlouvě jsou aktuální, a souhlasí, aby tyto údaje byly v případě jejich rozporu s jinými údaji uvedenými v dříve uzavřených pojistných smlouvách, ve kterých je pojistníkem nebo pojištěným, využívány i pro účely takových pojistných smluv. S tímto postupem pojistník souhlasí i pro případ, kdy pojistiteli oznámí změnu adresy trvalého pobytu/bydliště či sídla nebo kontaktů elektronické komunikace v době trvání této pojistné smlouvy.
5. Pojistník prohlašuje, že věci nebo jiné hodnoty pojistného zájmu pojištěné touto pojistnou smlouvou nejsou k datu uzavření smlouvy pojištěny proti stejným nebezpečím u jiného pojistitele.
6. Pokud tato pojistná smlouva, resp. dodatek k pojistné smlouvě (dále jen "smlouva") podléhá povinnosti uveřejnění v registru smluv (dále jen "registru") ve smyslu zákona č. 340/2015 Sb., zavazuje se pojistník k jejímu uveřejnění v rozsahu, způsobem a ve lhůtách stanovených citovaným zákonem. To nezabavuje pojistitele práva, aby smlouvu uveřejnil v registru sám, s čímž pojistník souhlasí. Pokud je pojistník odlišný od pojištěného, pojistník dále potvrzuje, že pojištěný souhlasí s uveřejněním smlouvy. Při vyplnění formuláře pro uveřejnění smlouvy v registru je pojistník povinen vyplnit údaje o pojistiteli (jako smluvní straně), do pole "**Datová schránka**" uvést: **n6tetn3** a do pole "**Číslo smlouvy**" uvést: . Pojistník se dále zavazuje, že před zasláním smlouvy k uveřejnění zajistí znečitelnění

Strana 9/14, tisk KNZ 08. 04. 2024, 08:59

Zdroj: Nezávazná kalkulace poskytnutá od pojišťovny Kooperativa

Příloha 4: Návrh pojistné smlouvy od České podnikatelské pojišťovny



MULTIKALKULACE pro pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů SIMPLEX

POJISTITEL

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 63998530, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném MS v Praze, oddíl B, vložka 3433, zastoupená pojišťovacím zprostředkovatelem na základě plné moci nebo zaměstnancem pojistitele.

Osoba zastupující pojistitele je identifikována v oddílu Distributor pojištění.

Bankovní spojení: Česká spořitelna, a.s., číslo účtu 700135002/0800

Klientská linka: +420 957 444 555, www.cpp.cz

POJISTNÍK (shodný s pojištěným)

Obchodní jméno IČO
Počet zaměstnanců Celkové roční příjmy z pojišťované činnosti

POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Pojištění majetku sjednané podle této pojistné smlouvy se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku VPPM 1/16 (dále jen VPPM), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění věci proti všem nebezpečím DPPAR MP 1/16 (dále jen DPPAR), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění nákladu DPPPMP 1/16 (dále jen DPPPMP), pokud je toto pojištění nebezpečí pojištěno, a Zvláštními smluvními ujednáními (dále jen ZSU) uvedenými pod konkrétním kódem níže v této pojistné smlouvě.

POJIŠTĚNÍ MAJETKU	PČ/LP	MINI	OPTI	MAXI
Předmětem pojištění majetku je majetek specifikovaný v článku 2 odst. 1 písm. a) a b) a odst. 2 písm. a), c), d), e), f) a g) DPPAR, dále pak majetek specifikovaný v článku 5 odst. 4 písm. j) DPPAR, který má pojištěný ve vlastnictví či jej oprávněně užívá nebo jej převzal za účelem plnění závazku.	PČ	11 150 000 Kč	11 150 000 Kč	11 150 000 Kč
Povodeň a záplava				
Předmětem pojištění majetku je majetek specifikovaný v článku 2 odst. 2 písm. b) DPPAR, který má pojištěný ve vlastnictví či jej oprávněně užívá nebo jej převzal za účelem plnění závazku.	LP	10 000 Kč	20 000 Kč	50 000 Kč
Předmětem pojištění majetku je následná finanční újma a účelné vynaložené náklady uvedené v článku 2 odst. 3 písm. a) a b) DPPAR.	LP	Není pojištěno	2 230 000 Kč	5 575 000 Kč
Odchylně od DPPPMP je předmětem pojištění nákladu přepravovaný majetek specifikovaný touto pojistnou smlouvou, který má pojištěný ve vlastnictví či jej oprávněně užívá nebo jej převzal za účelem plnění závazku, pokud došlo k jeho poškození nebo zničení v souvislosti s dopravní nehodou.	LP	Není pojištěno	2 230 000 Kč	4 460 000 Kč
ZSU01MSIM - EET	LP	10 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč
ZSU02MSIM - Věci movité a zásoby uložené na volném prostranství	LP	20 000 Kč	50 000 Kč	75 000 Kč

ZSU03MSIM - Náklady vynaložené na odklizení zbytku po škodné události, pokud tyto náklady nejsou předmětem zachraňovacích nákladů	LP	334 500 Kč	557 500 Kč	1 115 000 Kč
ZSU04MSIM - Škoda způsobená živočišnými škůdci	LP	10 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč
ZSU05MSIM - Náhrada ztráty vody	LP	10 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč
ZSU06MSIM - Atmosférické srážky	LP	10 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč
ZSU07MSIM - Graffiti	LP	25 000 Kč	50 000 Kč	75 000 Kč
ZSU08MSIM - Nepřímý úder blesku	LP	20 000 Kč	40 000 Kč	60 000 Kč
ZSU09MSIM - Strojní a elektronická nebezpečí	LP	Není pojištěno	2 230 000 Kč	5 575 000 Kč
ZSU10MSIM - Obsah uložený v chladícím zařízení	LP	Není pojištěno	20 000 Kč	30 000 Kč
ZSU11MSIM - Přeprava cenností	LP	Není pojištěno	20 000 Kč	50 000 Kč
ZSU12MSIM - Výluka pro infekční nemoci				

PC = pojistná částka, LP = limit pojistného plnění

Spoluúčast Kč

MINI
OPTI
MAXI

Roční pojistné za pojištění majetku Kč Kč Kč

Pro pojištění majetku se ujednává

Pojištění majetku se vztahuje na poškození nebo zničení předmětu pojištění pojistnými nebezpečími specifikovanými v DPPAR článku 3 odst. 1 (proti všem nebezpečím) a odst. 2 (odcizení a vandalismus). Dále se pojištění vztahuje na předměty pojištění a pojistná nebezpečí, která jsou specifikována ve Zvláštních smluvních ujednáních uvedených pro každou variantu rozsahu pojistného krytí (MINI, OPTI, MAXI).

Pojištění majetku se sjednává na **novou cenu**.

Předmětem pojištění majetku jsou **stavby, budovy a movitý majetek** (článek 2 odst.1 písm. a), b) DPPAR), **zásoby, písemnosti, obchodní knihy, kartotéky, výkresy, technické nosiče dat, vzorky, modely, prototypy, předměty na výstavách, majetek zvláštní hodnoty, motorová vozidla, přívěsy, návěsy a jiné tažné stroje, které jsou účetně vedeny jako zásoby a jsou předmětem dalšího prodeje, stroje a strojní zařízení včetně jejich součástí a elektronika včetně jejich součástí** (článek 2 odst. 2 písm. a), c), d), e), f) a g) DPPAR), dále pak **mobilní telefony a ruční elektrické nářadí** (článek 5 odst. 4 písm. j) DPPAR) a **cennosti** (článek 2 odst. 2 písm. b) DPPAR).

Pro účely pojištění majetku se za předmět pojištění nepovažují: letadla, lodě, kolejová vozidla a dráhy jakéhokoliv účelu, zvířata, pozemky, stavby na vodních tocích, a to ani v případě, že jsou součástí pojištěného předmětu pojištění této pojistné smlouvy, majetek uložený v podzemí.

Pro předmět pojištění uvedený v článku 2 odst. 3 písm. a) a b) DPPAR se ujednává doba ručení 6 měsíců a spoluúčast ve výši 3 dnů (OPTI, MAXI).

Dojde-li k odcizení předmětu pojištění pojistitel bude plnit z jedné pojistné události do výše limitu pojistného plnění uvedeného ve SMLUVNÍCH UJEDNÁNÍCH ZPŮSOBY ZABEZPEČENÍ MAJETKU SIMPLEX, který odpovídá způsobu zabezpečení předmětu pojištění v době vzniku pojistné události.

V případě poškození nebo zničení stavebních součástí mimo uzavřené místo pojištění nejsou požadovány zvláštní technické způsoby zabezpečení. K odcizení stavebních součástí musí dojít způsobem, při kterém pachatel prokazatelně překonal překážky nebo opatření chránící pojištěné stavební součásti před odcizením.

Odchylně od DPPPN poskytne pojistitel pojistné plnění pouze za předpokladu, že předmět pojištění je přepravován vozidlem nebo jízdni soupravou těchto vozidel, které pojištěný vlastní nebo oprávněně užívá k výkonu své podnikatelské činnosti.

Územní rozsah pojištění

Místo pojištění

Adresa

Povodeň, záplava Tarifní zóna Údaje odpovídají registru adres

ROZSAH POJISTNÉHO KRYTÍ	MINI	OPTI	MAXI
Pro předmět pojištění budovy a stavby	Místo pojištění	Místo pojištění	Místo pojištění
Pro ostatní předměty pojištění	Místo pojištění	Česká republika	geografické území Evropy

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Pojištění odpovědnosti sjednané touto pojistnou smlouvou se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti VPP OD 1/16 (dále jen VPPOD), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění **odpovědnosti podnikatele** DPPOP P 1/16 (dále jen DPPOP) a zvláštními pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti za **újmou způsobenou vadou výrobku** ZPPVV P 1/16 (dále jen ZPPVV) a Zvláštními smluvními ujednáními (dále jen ZSU) uvedenými pod konkrétním kódem níže v této pojistné smlouvě.

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	LP/SPL	MINI	OPTI	MAXI
Předmětem pojištění odpovědnosti je povinnost pojištěného nahradit újmu specifikovanou v článku 3 DPPOP.	LP	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč
ZSU01ODSIM - Újma způsobená zvrácením, rozšířením nebo přenosem nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin	SLP	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč
ZSU02ODSIM - Újma na věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti a věci převzaté do užívání, dále újma na věci převzaté přepravované (bez vozidel)	SLP	750 000 Kč	1 250 000 Kč	2 500 000 Kč
ZSU03ODSIM - Újma na věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti a věci převzaté do užívání, dále újma na věci převzaté přepravované (včetně vozidel)	SLP	Není pojištěno		
ZSU04ODSIM - Náklady vynaložené poškozeným na odstranění, odklizení či demontáž vadného výrobku (vadně vykonané práce)	SLP	Není pojištěno	Není pojištěno	1 250 000 Kč
ZSU05ODSIM - Újma na věci, která vznikla spojením, smísením a dalším zpracováním	SLP	Není pojištěno	Není pojištěno	1 250 000 Kč
ZSU06ODSIM - Újma na věci převzaté, na které pojištěný vykonával objednanou činnost	SLP	Není pojištěno	Není pojištěno	1 250 000 Kč
ZSU07ODSIM - Čistá finanční újma (VV)	SLP	Není pojištěno	Není pojištěno	500 000 Kč

LP = limit pojistného plnění, SLP = sublimit pojistného plnění

Spoluúčast Kč

Roční pojistné za pojištění odpovědnosti

MINI	OPTI	MAXI
<input type="text" value="4 092"/> Kč	<input type="text" value="5 320"/> Kč	<input type="text" value="6 752"/> Kč

Pro pojištění odpovědnosti se ujednává

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného nahradit poškozenému způsobenou újmu, vznikla-li pojištěnému povinnost k její náhradě v souvislosti s výkonem podnikatelské činnosti uvedené v podnikatelském oprávnění platném ke dni sjednání této pojistné smlouvy s výjimkou podnikatelských činností uvedených v této pojistné smlouvě v části Společná ustanovení (dále jen podnikatelská činnost), nebo v souvislosti s vlastnictvím, držbou nebo jiným oprávněným užíváním nemovité věci, pokud slouží k výkonu podnikatelské činnosti, nebo v souvislosti s dodáním vadného výrobku či vadou poskytnuté práce. Pojištění se rovněž vztahuje na újmu vzniklou v souvislosti s poskytnutím informace nebo rady. Dále se pojištění vztahuje na povinnost nahradit újmu způsobenou v souvislosti s ujednáními, která jsou specifikována ve Zvláštních smluvních ujednáních uvedených pro každou variantu rozsahu pojistného krytí (MINI, OPTI, MAXI).

Územní rozsah pojištění

ROZSAH POJISTNÉHO KRYTÍ	MINI	OPTI	MAXI
Pojištění odpovědnosti	Česká republika	Česká republika + okolní státy	Česká republika + Evropa (geografické hledisko)

ASISTENČNÍ SLUŽBA



MINI

OPTI

MAXI

Základní rozsah

Roční pojistné

400 Kč

400 Kč

400 Kč

Základní asistenční služby jsou zajišťovány v následujícím rozsahu: zprostředkování asistenční služby a vyslání příslušného technika v případě vzniku nouzové situace; příjezd a odjezd technika na/z místa pojištění; časově neomezená práce technika spojená s odstraňováním nouzové situace; úhrada použitého materiálu; uvedení objektu pojištění do původního stavu po zásahu technika.

Základní asistenční služby jsou poskytovány maximálně pro dvě události nastalé v jednom pojistném období. Celková výše nákladů vynaložených na jednu asistovanou událost je limitována částkou 5 000 Kč. Náklady spojené s asistenčním zásahem přesahující tuto částku jsou hrazeny pojištěným.

ROZSAH POSKYTOVÁNÍ ASISTENČNÍCH SLUŽEB

Technická	Vznik nouzové situace (zprostředkování služby a vyslání technika) v sídle firmy	2 x ročně 5 000 Kč / zásah
	Příjezd a odjezd technika na/z místa pojištění	
	Časově neomezená práce technika spojená s odstraňováním poruchy	
	Úhrada použitého materiálu	
	Uvedení objektu pojištění do původního stavu po zásahu řemeslníka	

SPOLEČNÁ VÝKLADOVÁ USTANOVENÍ

Nepojistitelné podnikatelské činnosti

Pro účely tohoto pojištění se ujednává, že pojištění sjednané touto pojistnou smlouvou se nevztahuje na výkon podnikatelské činnosti níže uvedené:

- Těžba a úprava černého a hnědého uhlí (skupina podnikatelských činností CZ NACE 05)
- Těžba ropy a zemního plynu (skupina podnikatelských činností CZ NACE 06)
- Těžba a úprava rud (skupina podnikatelských činností CZ NACE 07)
- Výroba tabákových výrobků (skupina podnikatelských činností CZ NACE 12)
- Výroba koksu a rafinovaných ropných produktů (skupina podnikatelských činností CZ NACE 19)
- Výroba chemických látek a chemických přípravků (skupina podnikatelských činností CZ NACE 20)
- Výroba základních farmaceutických výrobků a farmaceutických přípravků (skupina podnikatelských činností CZ NACE 21)
- Výroba pryžových a plastových výrobků (skupina podnikatelských činností CZ NACE 22)
- Výroba základních kovů, hutní zpracování kovů; slévárnictví (skupina podnikatelských činností CZ NACE 24)
- Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu (skupina podnikatelských činností CZ NACE 35)
- Pozemní a potrubní doprava (skupina podnikatelských činností CZ NACE 49)
- Vodní doprava (skupina podnikatelských činností CZ NACE 50)
- Letecká doprava (skupina podnikatelských činností CZ NACE 51)
- Skladování a vedlejší činnosti v dopravě (skupina podnikatelských činností CZ NACE 52)
- Poštovní a kurýrní činnosti (skupina podnikatelských činností CZ NACE 53)
- Finanční zprostředkování, kromě pojišťovnictví a penzijního financování (skupina podnikatelských činností CZ NACE 64)
- Pojištění, zajištění a penzijní financování, kromě povinného sociálního zabezpečení (skupina podnikatelských činností CZ NACE 65)
- Ostatní finanční činnosti (skupina podnikatelských činností CZ NACE 66)
- Činnosti související se zaměstnáním (skupina podnikatelských činností CZ NACE 78)
- Činnosti heren, kasin a sázkových kanceláří (skupina podnikatelských činností CZ NACE 92)
- Činnosti exteriorních organizací a orgánů (skupina podnikatelských činností CZ NACE 99)
- Výroba, obchod a služby jinde nezařazené (výroba, obchod a služby v oblastech, které nejsou předmětem živností koncesovaných, vázaných a zámořských území (Akrotiri a Dhekelia, Faerské ostrovy, Gibraltar, Guernsey, Man, Jersey, Alandy, Špicberky).

Pro účely tohoto pojištění se za vozidlo nepovažuje: potahové vozidlo, nemotorové vozidlo tažené nebo tlačené pěšky jdoucí osobou, jízdní kolo nebo koloběžka, pokud nejsou schváleny jako druh vozidla motocykl.

Pro účely tohoto pojištění se Geografickým územím Evropy rozumí území států: Albánie, Andorra, Belgie, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Černá Hora, Česko, Dánsko, Estonsko, Finsko, Francie, Chorvatsko, Irsko, Island, Itálie, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Makedonie, Malta, Moldavsko, Monako, Německo, Nizozemsko, Norsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Rumunsko, Řecko, San Marino, Slovensko, Slovinsko, Spojené království Velké Británie, Srbsko, Španělsko, Švédsko, Švýcarsko, Vatikán, včetně závislých a zámořských území (Akrotiri a Dhekelia, Faerské ostrovy, Gibraltar, Guernsey, Man, Jersey, Alandy, Špicberky).

Pro účely pojištění majetku se pojistnou částkou (PČ) rozumí skutečná hodnota majetku pojištěného (pojistná hodnota), která je stanovena pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného období a tvoří horní hranici pojistného plnění.

Pro účely pojištění majetku se limitem pojistného plnění (LP) rozumí horní hranice pojistného plnění, je stanoven v rámci sjednané pojistné částky pro pojištění majetku, a to pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného období výjma ZSU03MSIM, kdy je limit

pojistného plnění stanoven nad rámec pojistné částky sjednané pro pojištění majetku, a to pro jednu a všechny škody nastalé v průběhu pojistného období.

Pro účely pojištění odpovědnosti se limitem pojistného (LP) plnění rozumí horní hranice pojistného plnění, je stanoven pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného období.

Pro účely pojištění odpovědnosti se sublimitem pojistného (SLP) plnění rozumí horní hranice pojistného plnění, je stanoven pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného období a je zahrnut v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro pojištění odpovědnosti.

SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

	MINI	OPTI	MAXI
Roční pojistné celkem	11 282 Kč	14 547 Kč	18 643 Kč
Stálá sleva	Stálá sleva		
Roční pojistné po slevě	9 026 Kč	11 638 Kč	14 914 Kč
Frekvence splátek pojistného	Roční		
Výše platby	8 484 Kč	10 940 Kč	14 019 Kč

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojistitel pro účely *kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění*, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro **uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti**, která se na pojistitele vztahuje.

Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu *Informace o zpracování osobních údajů*, který je trvale dostupný na webové stránce www.cpp.cz v sekci „O SPOLEČNOSTI“.

Vypracoval	Kateřina Zadrobilková		
Název společnosti	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group		
Telefon	+420731625478	E-mail	katerina.zadrobilkova@cpp.cz

Datum a čas vytvoření multikalkulace 22.04.2024 11:09

Tato multikalkulace je platná k datu jejího vytvoření a má pouze informativní charakter. Není závaznou nabídkou nebo návrhem na uzavření pojistné smlouvy ze strany pojistitele a nezavazuje pojistitele k jakémukoli plnění.