

UNIVERZITA PARDUBICE

FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ

DIPLOMOVÁ PRÁCE

2025

Bc. Anna Vaďáková

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní

Analýza rizik a odpovědnosti podniku  
Diplomová práce

Univerzita Pardubice  
Fakulta ekonomicko-správní  
Akademický rok: 2024/2025

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Bc. Anna Vaďáková**  
Osobní číslo: **E23234**  
Studijní program: **N0413A050009 Ekonomika a management**  
Specializace: **Management finančních institucí**  
Téma práce: **Analýza rizik a odpovědnosti podniku**  
Zadávací katedra: **Ústav ekonomických věd**

### Zásady pro vypracování

Cílem práce je analyzovat potenciální rizika konkrétního podniku a doporučit nejvhodnější pojištění pro podnik. V práci bude sestavena matice rizik a o doporučení konkrétních pojistných možností bude rozhodováno dle vícekritériálního rozhodování. Práce se bude věnovat i trendům a inovacím v podniku, které mají vliv na řízení rizik, jejich předcházení nebo řešení.

Osnova:

- Rizika v podnikání.
- Pojištění v podnikání.
- Komparace vybraných produktů na základě vícekritériálního rozhodování.
- Trendy a inovace v pojištění podniku.
- Shrnutí a doporučení.

Rozsah pracovní zprávy: cca 50 stran  
Rozsah grafických prací: –  
Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

Seznam doporučené literatury:

CIPRA, Tomáš. *Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví*. , 1. vyd. *Finanční trhy a instituce*. Praha: Grada, 2004. ISBN 80-247-0838-8.  
DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.  
JANATA, Jiří. *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob*. Praha: Professional Publishing, 2014. ISBN 978-80-7431-140-6.  
REJDA, George E.; MCNAMARA, Michael J. a RABEL, William Huitt. *Principles of risk management and insurance*. Fourteenth edition. Harlow: Pearson Education Limited, 2022. ISBN 978-1-292-34974-9.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Simona Tučková, Ph.D.  
Ústav ekonomických věd

Datum zadání diplomové práce: 1. září 2024  
Termín odevzdání diplomové práce: 30. dubna 2025

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

L.S.

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

V Pardubicích dne 1. září 2024

Prohlašuji:

Práci s názvem Analýza rizik a odpovědnosti podniku jsem vypracoval(a) samostatně a uvedl(a) v ní všechny použité literární a informační zdroje v souladu s právními předpisy, vnitřními předpisy a vnitřními normami Univerzity Pardubice.

Byl(a) jsem seznámen 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. 7/2025 Pravidla pro odevzdávání, zpřístupňování závěrečných prací veřejnosti a jejich formální úpravu, bude závěrečná práce zpřístupněna veřejnosti prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 26.11.2025

Bc. Anna Vadáková v.r.

## PODĚKOVÁNÍ

Ráda bych vyjádřila své upřímné poděkování vedoucí mé diplomové práce paní Ing. Simoně Tučkové, Ph.D., za odborné vedení, cenné rady a trpělivost, kterou mi po celou dobu zpracování této práce věnovala. Její podpora a odborné podněty pro mě byly neocenitelným přínosem.

Mé poděkování patří také mé rodině, která mi poskytovala povzbuzení, pochopení a zázemí, bez něhož by vznik této práce nebyl možný.

Dále bych chtěla poděkovat finančnímu poradci za odborné konzultace, které významně přispěly k pochopení problematiky pojištění a k celkovému směřování této práce.

V neposlední řadě patří mé poděkování i podniku, který poskytl potřebné informace a podklady, bez nichž by tato práce vůbec nevznikla.

## **ANOTACE**

Diplomová práce se zabývá analýzou potenciálních rizik u konkrétního podniku a výběrem optimálního pojištění. Součástí práce je vytvoření matice rizik. Pro výběr vhodných pojistných variant je využita metoda vícekriteriálního rozhodování. Pozornost je věnována také aktuálním trendům a inovacím v oblasti podnikání.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

Pojištění, rizika, analýza rizik, matice rizik, podnik, komparace

## **TITLE**

Risk and Corporate Responsibility Analysis

## **ANNOTATION**

This thesis deals with the analysis of potential risks at a specific company and the selection of optimal insurance. Part of the thesis involves the creation of a risk matrix. A multi-criteria decision-making method is used to select suitable insurance options. Attention is also paid to current trends and innovations in the field of business.

## **KEYWORDS**

Insurance, risks, risk analysis, risk matrix, enterprise, comparison

# Obsah

SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK .....	10
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK.....	12
ÚVOD.....	13
1 Riziko.....	14
1.1 Rizika v podnikání.....	16
1.2 Risk management .....	19
1.2.1 Odpovědné osoby .....	19
1.2.2 Identifikace rizika .....	19
1.2.3 Hodnocení rizik .....	20
1.2.4 Strategie zvládnutí rizik .....	23
1.2.5 Průběžný monitoring vývoje rizikových stavů.....	24
1.3 Analýza rizik konkrétního podniku .....	24
1.3.1 Matice rizik konkrétního podniku.....	26
1.3.2 Strategie zvládnutí rizik konkrétního podniku .....	27
2 Pojištění .....	29
2.1. Členění pojištění.....	29
2.2 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik – majetkové pojištění.....	32
2.2.1 Živelní pojištění .....	32
2.2.2 Technické pojištění .....	33
2.2.3 Pojištění pro odcizení a vandalství .....	34
2.2.4 Dopravní pojištění.....	34
2.3 Pojištění finančních ztrát.....	35
2.3.1 Pojištění pro případ přerušení provozu .....	35
2.3.2. Pojištění pohledávek .....	36

2.3.3 Pojištění záruk .....	36
2.3.4 Pojištění právní ochrany.....	36
2.4 Pojištění odpovědnosti za škody .....	37
2.4.1 Obecné odpovědnostní pojištění.....	38
3 Komparace vybraných produktů na základě vícekritériálního rozhodování .....	40
3.1 Komparace pojištění motorových vozidel a přívěsů .....	42
3.1.1 Modelový příklad 1.....	45
3.1.2 Modelový příklad 2.....	48
3.2 Komparace pojištění rizik podniku.....	59
3.3 Komparace pojištění odpovědnosti zaměstnance.....	66
4 Trendy a inovace v podnikání.....	70
5 Shrnutí a doporučení.....	73
ZÁVĚR.....	77
POUŽITÁ LITERATURA .....	79
SEZNAM PŘÍLOH.....	82

## SEZNAM ILUSTRACÍ A TABULEK

Obrázek 1: Nejvýznamnější rizika za rok 2024.....	18
Obrázek 2: Schéma řízení rizik podniku .....	28
Obrázek 3: Předepsané podnikatelské pojistné.....	32
Tabulka 1: Pravděpodobnosti výskytu vzniku rizika .....	21
Tabulka 2: Intenzita negativního dopadu na rizika .....	22
Tabulka 3: Matice rizik .....	23
Tabulka 4: Preference u jednotlivých hodnot u vozidel.....	44
Tabulka 5: Preference u jednotlivých hodnot u přívěsů.....	44
Tabulka 6: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty u flotilového pojištění .....	46
Tabulka 7: Upravené hodnoty u flotilového pojištění.....	46
Tabulka 8: Horní a dolní hranice hodnot u flotilového pojištění.....	47
Tabulka 9: Normalizované hodnoty flotilového pojištění .....	47
Tabulka 10: Komparace modelací pro flotilové pojištění .....	47
<i>Tabulka 11: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty Peugeot Boxer 2010.....</i>	<i>49</i>
Tabulka 12: Komparace modelací Peugeot Boxer 2010 .....	50
Tabulka 13: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty Peugeot Boxer 2011 .....	51
Tabulka 14: Komparace modelací Peugeot Boxer 2011 .....	51
Tabulka 15: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty Citroën Jumper 2015 .....	52
Tabulka 16: Komparace modelací Citroën Jumper 2015 .....	52
Tabulka 17: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty Citroën Jumper 2020.....	54
Tabulka 18: Komparace modelací Citroën Jumper 2020 .....	54
Tabulka 19: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty Brenderup 3250 T .....	55
Tabulka 20: Komparace modelací Brenderup 3250 T .....	55
Tabulka 21: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty Temared 9.....	56

Tabulka 22: Komparace modelací Temared 9 .....	57
Tabulka 23: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty nejlepšího flotilového pojištění.....	57
Tabulka 24: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty nejlepších jednotlivých pojištění vozidel	58
Tabulka 25: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty nejlepších jednotlivých pojištění přívěsů	58
Tabulka 26: Preference u jednotlivých hodnot u pojištění rizik podniku .....	60
Tabulka 27: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty u pojištění rizik podniku.....	64
Tabulka 28: Normalizované hodnoty u pojištění rizik podniku .....	64
Tabulka 29: Diferenciace hodnot .....	65
Tabulka 30: Preferenční hodnoty .....	65
Tabulka 31: Vynásobené preferenční hodnoty .....	66
Tabulka 32: Komparace modelací pro pojištění rizik podniku.....	66
Tabulka 33: Preference u jednotlivých hodnot u pojištění odpovědnosti zaměstnance.....	67
Tabulka 34: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty u pojištění odpovědnosti zaměstnance ....	68
Tabulka 35: Komparace modelací pro pojištění odpovědnosti zaměstnance .....	68
Tabulka 36: Celkový počet rizik.....	73

## **SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK**

ALLIANZ – Allianz pojišťovna, a.s.

BEplan – BEplan finanční plánování s.r.o.

ČAP – Česká asociace pojišťoven

ČSOB – ČSOB Pojišťovna, a.s.

DIRECT – DIRECT pojišťovna, a.s.

GČP – Generali Česká pojišťovna, a.s.

KOOP – Kooperativa pojišťovna, a.s.

Např. - například

PVZP – Pojišťovna VZP, a.s.

SLAVIA – Slavia pojišťovna, a.s.

UNIQA – UNIQA pojišťovna, a.s.

## ÚVOD

Analýza rizik a odpovědnosti podniku patří v současné době mezi klíčové oblasti řízení firem. V dynamickém a neustále se měnícím podnikatelském prostředí jsou organizace vystaveny celé řadě hrozeb, které mohou negativně ovlivnit jejich provoz, finanční stabilitu či reputaci. Správná identifikace, vyhodnocení a řízení rizik je proto zásadním předpokladem pro dlouhodobé fungování každého podniku.

Na pojistném trhu se nachází mnoho pojišťoven, které nabízejí velké množství pojistných produktů. Pro klienta, který nemá přehled o všech možných nabídkách, může být toto prostřední matoucí. Proto je dobré mít někoho, kdo bude podnik informovat o všech možnostech, které jsou k dispozici. Komparace pojištění rizikových faktorů zajišťuje systematické zhodnocení výhod či nevýhod poskytnutých nabídek od různých pojišťoven. Komparace tak umožňuje vybrat si nejlepší pojištění pro konkrétní situaci. Podniku to pomůže ušetřit peníze i čas a zvýšit tak bezpečný chod podniku.

Tématem diplomové práce je analýza rizik a odpovědnosti podniku. **Cílem práce je analyzovat potencionální rizika konkrétního podniku a doporučit nejvhodnější pojištění pro podnik. V práci bude sestavena matice rizik a o doporučení konkrétních pojistných možností bude rozhodováno dle vícekriteriálního rozhodování. Práce se bude věnovat i trendům a inovacím v podnikání, které mají vliv na řízení rizik, jejich předcházení nebo řešení.**

V rámci diplomové práce bude provedena analýza podniku a na tomto základě bude sestavena matice rizik. Pro významná rizika budou sestaveny konkrétní komparace pojištění. Předmětem porovnání bude pojištění vozidel, vybraných rizik podniku a odpovědnosti zaměstnance. Pro zjištění nejlepších nabídek bude využita metoda vícekriteriálního rozhodování.

# 1 Riziko

V této části diplomové práce bude pozornost zaměřena na rizika v podnikání. Budou zde definovány základní pojmy jako riziko, jeho rozdělení, rozměry rizika, kritéria pojistitelnosti rizik a identifikace rizika. Poté budou popsány jednotlivá rizika v podnikání. Budou zde vysvětleny pojmy podnikatel a podnikání. Dále bude zmíněno jednotlivé členění rizik dle jejich věcné náplně. V poslední části této kapitoly bude popsán risk management a jeho funkce. Nakonec bude vytvořena matice rizik pro konkrétní podnik.

Jak uvádí Ducháčková (2015, s. 17) „*Obecně pojem riziko zohledňuje odchýlení skutečnosti od očekávaných výsledků či vystavení se nepříznivým okolnostem. Riziko je tedy situace, kdy existuje možnost nepříznivé odchylky od žádoucího výsledku, který je očekáván.*“

Ve spojitosti s těmito nejistými procesy a jevy je potřeba si definovat, co to je riziko, nejistota a neurčitost. Riziko je nastalá situace, která se dá měřit pomocí pravděpodobnosti. Lze tedy určit s jakou pravděpodobností daná situace nastane nebo nenastane. Nejistota (úplná nejistota) je stav, který se nedá měřit pravděpodobností. Při částečné nejistotě jsou známy pouze některé parametry, ale většina parametrů je neznámá. Neurčitost je situace, u které víme, že by se mohla objevit, ale nevíme kdy, kde a jak velké škody by mohly být způsobeny.

Podle Ducháčkové (2015) se riziko rozděluje na:

Záměrné neboli spekulativní riziko – je riziko, při kterém se daný subjekt sám vystavuje danému riziku. Mohou zde nastat záporné, ale i kladné odchylky. Například by to mohlo být investování do různých finančních nástrojů, sázení nebo hraní automatů či jiné hazardní hry.

Čisté riziko – je riziko, které subjekt postupuje nedobrovolně. Nastávají zde pouze záporné odchylky. Těmito riziky jsou například přírodní katastrofy, požáry, nemoci, úrazy, dopravní nehody, krádeže nebo vandalismus. Pojišťovny řeší pouze tento druh rizika. Čisté riziko se dá dále dělit na:

- objektivní rizika – jsou rizika, která nejsou ovlivněna lidským chováním a jednáním. Nastanou při objektivně daných skutečnostech, například povodeň a další přírodní katastrofy;
- subjektivní rizika – jsou rizika, která jsou ovlivněna lidským chováním a jednáním, můžou být ovlivňována vědomě i nevědomě. Důležitý aspektem je lidská neopatrnost, lidské vlastnosti, dovednost a morální riziko (situace, kdy je člověk méně opatrný ke svým věcem, protože nenese plnou odpovědnost za své jednání, kvůli pojištění).

Dále dle Černohorského (2020) je důležité znát rozměry rizika, a těmi jsou:

Okamžik realizace rizika – rozměr, který popisuje, jak dlouho bude riziko trvat, a kdy riziko nastane. Kdybychom věděli, kdy se riziko objeví, jednalo by se o jistotu. Náhodná událost je tedy spojena s časovým obdobím, jehož délku předem neznáme, jako například onemocnění, přerušení provozu, a zároveň nám není známo, kdy nastane, například smrt, nehoda, požár.

Výskyt realizace rizika – rozměr, který se zabývá, zda riziko nastane. Věnuje se jen rizikům s absolutní nahodilostí. To znamená, že riziko se může objevit, ale zároveň nemusí. Například to může být úraz nebo povodeň. Existuje i relativní nahodilost. To jsou rizika, která víme, že nastanou, jenom nám není známo, kdy např. to může být smrt.

Rozsah realizace rizika – tento rozměr znamená rozsah dopadu rizika. Vyskytuje se u rizik, která se mohou uskutečnit částečně, ale i plně. Příkladem tohoto rozměru jsou škody na majetku, které se mohou realizovat plně nebo částečně.

Poté je potřeba určit, zda riziko splňuje jednotlivá kritéria pojistitelnosti rizik. Těmito kritérii jsou (Černohorský, 2020):

- kritérium nahodilosti – pojistná událost musí vzniknout, jako nahodilý jev;
- kritérium jednoznačnosti – musí se jednat o nesporné riziko, které je nezaměnitelné s žádným jiným rizikem;
- kritérium odhadnutelnosti – jedná se o rizika, kde lze vypočítat pravděpodobnost výskytu rizika, a zároveň lze vypočítat velikost dopadu tohoto rizika;
- kritérium nezávislosti – rizika jsou na sobě nezávislá, navzájem neovlivňují svůj výskyt;
- kritérium velikosti – pojistitel musí být finančně připraven na výskyt možných rizik, které by mohly nastat;
- morální zásady – pojištění by nemělo sloužit jako prostředek vyhýbání se odpovědnosti za způsobené škody.

Pro správné vypořádání s rizikem nebo jeho předejití je potřeba riziko správně identifikovat. Riziko může být identifikováno z hlediska oblasti, která by mohla být ohrožena. Jedná se o vnitřní nebo vnější prostředí ekonomického subjektu. Dále je nutno určit, koho se riziko týká, jestli se jedná o osoby, majetek nebo finanční nástroje. Poté je důležité znát, o jaký druh rizika jde. Zda-li se jedná o riziko čisté (živelná rizika) nebo záměrné (způsobená člověkem, jako hazardní hry, investování), objektivní nebo subjektivní, systematické (týkají se všech ekonomických subjektů v dané oblasti) nebo jedinečné (jsou spojena pouze s jedním

konkrétním subjektem), vnitřní (jsou spojeny s interními faktory prostředí a povahou činnosti konkrétního ekonomického subjektu) nebo vnější (vyplývají z externích faktorů, který daný ekonomický subjekt může ovlivnit jen minimálně), ovlivnitelné (vztahují se k rizikům, která risk management může předpovídat nebo vyčíslit velikost jeho dopadu) nebo neovlivnitelné (ze strany risk managementu jsou neovlivnitelná, jako například politická rizika), pojistitelné nebo nepojistitelné, podle věcné náplně (Rejda, McNamara, 2014).

## 1.1 Rizika v podnikání

Než se budeme zabývat riziky v podnikání je důležité si uvést, kdo je podnikatel a co to je podnikání. Pojem podnikatel je definován v občanském zákoníku 89/2012 Sb. § 420, „*Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele. Pro účely ochrany spotřebitele a pro účely § 1963 se za podnikatele považuje také každá osoba, která uzavírá smlouvy související s vlastní obchodní, výrobní nebo obdobnou činností či při samostatném výkonu svého povolání, popřípadě osoba, která jedná jménem nebo na účet podnikatele.*“. Podnikání je tedy nepřetržitá a nezávislá činnost vykonávaná podnikatelem na jeho vlastní riziko s cílem dosáhnout finančního zisku.

Každý podnikatel při svém podnikání musí znát rizika, která by mohla ohrozit jeho činnost. Musí znát o jaké riziko se jedná, aby se před ním mohl ochránit.

Dle Fotra a Hnilici (2014) lze členit rizika na:

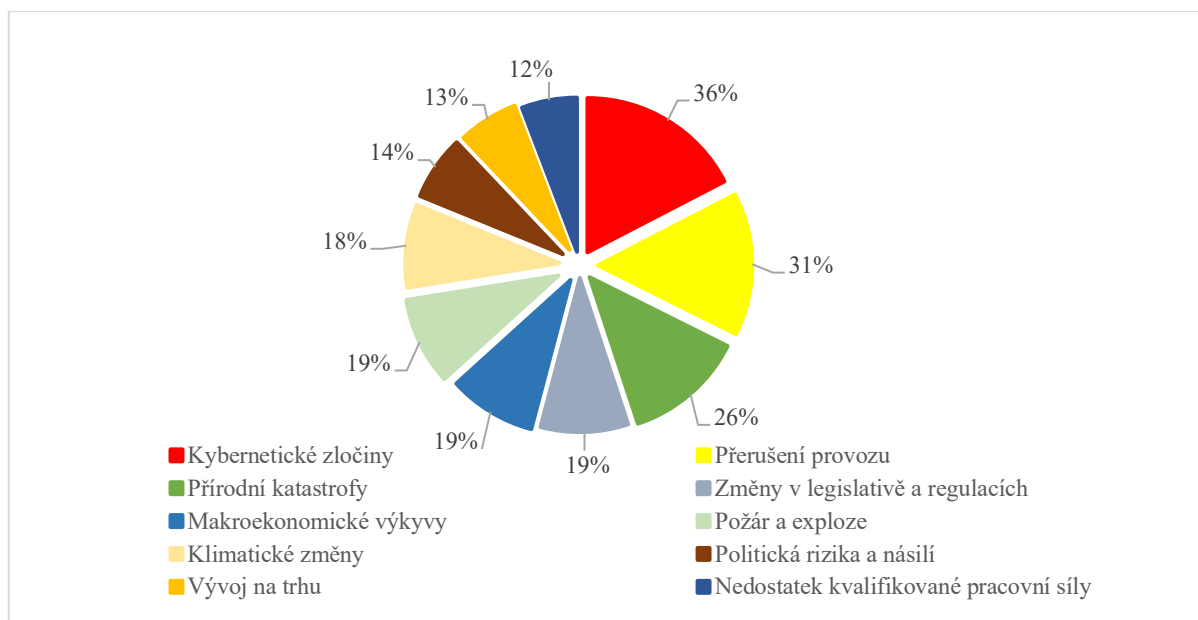
- technicko-technologická rizika – tato rizika jsou spojena s využíváním výsledků vědeckého a technického pokroku, přičemž může dojít k neúspěchu při vývoji nových produktů a technologií nebo selhání technologických procesů, což vede ke snížení výrobní kapacity. Zároveň může být způsobeno zavedením inovativních produktů a postupů;
- výrobní rizika – tato rizika jsou charakterizována omezeností nebo nedostatkem různých zdrojů (surovin, materiálů, kvalifikovaných pracovních sil, energií), mohou být příčinou ohrožení průběhu výrobního procesu a jeho výsledku. Některá z těchto rizik, spojená s omezeností zdrojů, jsou způsobena nedostatky a poruchami na straně dodavatelů. Tato rizika jsou nazývaná dodavatelskými riziky. Mezi výrobní rizika lze zařadit i rizika, která souvisí s nespolehlivostí či výpadky výrobních zařízení, což vede

k omezení dodávky produktů a služeb nebo ke zvýšení nákladů na opravy a údržbu. Tato rizika bývají označována jako provozní nebo operační;

- ekonomická rizika – zahrnují rozsáhlou škálu nákladových rizik, jsou způsobena růstem cen surovin, energií, materiálů, služeb a dalších nákladových položek. Z důvodu těchto faktorů může být překročena plánovaná výše nákladů a nemusí být dosaženo předpokládaného hospodářského výsledku;
- tržní rizika – jsou spojena s úspěšností výrobků nebo služeb na domácích či zahraničních trzích, přičemž se nejčastěji projevují, jako rizika prodejní, související s objemem prodeje, a rizika cenová, ovlivňující dosažené prodejní ceny. Tato rizika jsou často způsobena chováním konkurence, zahrnujícím zavádění nových výrobků a cenovou politiku, či změnami spotřebitelských preferencí. Hospodářské výsledky firem jsou tržními a nákladovými riziky výrazně ovlivňovány, což je činí jedněmi z nejvýznamnějších rizik v tržní ekonomice;
- finanční rizika – jsou zahrnuta se zvoleným způsobem financování, ať už orientací na vlastní či cizí kapitál, dostupností finančních zdrojů a schopností dostát splatným závazkům (tato rizika jsou nazývána likvidní rizika). Dále jsou finanční rizika ovlivňována nepříznivými změnami úrokových sazeb u úvěrů s pohyblivými sazbami a kolísáním měnových kurzů;
- kreditní rizika – jsou sdružována s neochotou či platební neschopností zákazníků nebo odběratelů splatit své závazky. Celkově se jedná o riziko, že jeden subjekt nedodrží smluvní podmínky pro splacení úvěru, úhrady faktury, nebo jiné finanční povinnosti;
- legislativní rizika – jsou způsobována legislativní a hospodářskou politikou vlády. Jsou do nich zahrnuty změny daňových zákonů na ochranu životního prostředí, protimonopolní zákony, snížení ochrany domácího trhu, změny celní politiky, změny investiční a rozpočtové politiky, změny ochrany spotřebitelů a mnoho dalších. Nedílnou součástí tohoto rizika je nedostatečná ochrana duševního vlastnictví, to jsou například patenty nebo autorská práva;
- politická rizika – jsou tvořena stávkami, vládními převraty, válkami, národními a rasovými nepokoji, teroristickými útoky. Tyto stavy způsobují politickou nestabilitu a vedou ke změnám politických systémů. Do tohoto rizika se zahrnuje i riziko spojené s podnikáním v zahraničí. Zejména v rozvojových zemích, kde se mohou projevovat, jako znárodnění, exportní omezení, zrušení původně schválených dotací, omezení přístupu k energiím a surovinám;

- enviromentální rizika – jsou spojena s vynaložením nákladů na odstranění škod na životním prostředí, s přizpůsobením procesů zpřísněným opatřením na jeho ochranu, s placením daní za využívání neobnovitelných zdrojů a se ztrátami způsobenými nuceným ukončením některých aktivit;
- rizika spojená s lidským činitelem – rizika zahrnutá lidským činitelem jsou ovlivněna velikostí zkušeností, pojetím i jednáním podstatných subjektů. Důležitou roli zde budou mít rizika managementu. Další rizika, která obsahuje tato kategorie, jsou ztráta klíčových zaměstnanců, sabotáže, podvody a nezákonná jednání.

Samotné podnikání přináší pro podnikatele mnoho různých rizik. Jednotlivá rizika se odvíjejí od podnikatelské činnosti podnikatele. V následujícím obrázku 1 je uvedeno deset nejvýznamnějších podnikatelských rizik pro rok 2024 z celosvětového pohledu.



Obrázek 1: Nejvýznamnější rizika za rok 2024

Zdroj: vlastní zpracování dle (Allianz.com, 2024)

Podle obrázku 1 je za rok 2024 nejvýznamnějším rizikem kybernetický zločin. Tyto zločiny zahrnují ransomware (škodlivý software, který zablokuje přístup k datům nebo systému a požaduje zaplacení výkupného za jejich obnovu), poruchy informačních technologií, špionáže a datové úniky. Za druhé největší riziko je považováno přerušení provozu, toto riziko může být způsobeno důsledkem problému v dodavatelském řetězci, výpadku energií nebo jiných neočekávaných událostí. Dalším významným rizikem jsou přírodní katastrofy, kde přírodními katastrofami jsou hurikány, povodně nebo zemětřesení. Poté jsou rizika změny v legislativě a regulacích, kdy podnikání ovlivňují nové zákony a předpisy. Následně jsou

makroekonomické výkyvy, které jsou způsobovány změnou inflace, změnou úrokových sazeb nebo rostoucí insolvenčí. Následným rizikem je požár či exploze. Klimatické změny jsou také zahrnovány do významných rizik, na které je potřeba dávat pozor. Jejich důsledky mohou způsobit fyzické škody a finanční náklady. Následujícím rizikem jsou politická rizika a násilí. Toto riziko zahrnuje například politické konflikty, sociální nepokoje. Dalším rizikem ovlivňující podnikání je vývoj na trhu. Vývoj na trhu je ovlivňován konkurencí na daném trhu, vstupem nových účastníků na trh, stagnací či velkými výkyvy na trhu. Posledním významným rizikem je nedostatek kvalifikované pracovní síly. Tato problematika začíná být čím dál aktuálnějším problémem. Nejvíce se vyskytuje u řemeslných prací.

## **1.2 Risk management**

Jak uvádí Rejda a McNamara (2014) risk management je využíván k analýze rizik a jejich dopadů na jednotlivé části firmy. Do jeho funkcí je zahrnuto určení odpovědných osob, identifikace rizik, zjištění pravděpodobnosti výskytu rizika, předcházení rizikům, v případě výskytu rizik stanovení nápravných a preventivních opatření, monitorování a vykazování rizik. V minulosti manažeři věnovali pozornost pouze čistým rizikům, v dnešní době je pozornost věnována i spekulativním rizikům.

### **1.2.1 Odpovědné osoby**

Při určování odpovědných osob je důležité sestavit krizový tým. Vybrat osoby s odpovídajícími pracovními zkušenostmi, pravomocemi a schopnostmi rozhodovat. Zvolit dostatek lidských a finančních zdrojů. Dále se stanoví vedoucí na odpovídající úrovni řízení. Poté se zvolí odborní konzultanti na řízení rizik. Následně se přidělí odpovědnosti, zdroje, přístupová práva (dokumenty, technika), rozhodovací pravomoc (Cipra, 2004).

### **1.2.2 Identifikace rizika**

Jak už bylo výše řečeno je potřeba znát vnější i vnitřní rizika, která ovlivňují chod podniku. Rizika vnějšího charakteru jsou neovlivnitelná. Vnitřní rizika jsou ovlivnitelná a kontrolovatelná, proto je možné se před nimi ochránit nebo se na ně připravit.

Existuje mnoho metod na rozpoznání rizik, například (Smejkal, Rais, 2013):

- metoda What if – zkoumá možné neočekávané události, kontroluje chyby v systému, může to probíhat pomocí brainstormingu;

- metoda Fault Tree Analysis – Jedná se o sledování vývoje procesu na základě dvou typů událostí – pozitivních a negativních. Metoda využívá graficko-statistický přístup, při kterém vzniká rozvětvený strom, jenž slouží k identifikaci a vyhodnocení rizik;
- vyhotovení kontrolního seznamu – jedná se o systematické ověřování předem definovaných podmínek a opatření. Kontrolní seznamy (checklisty) jsou vytvářeny na základě charakteristik sledovaného systému nebo souvisejících činností, přičemž zohledňují možné dopady, selhání jednotlivých prvků systému a vznik škod;
- metoda bezpečnostní kontroly – jedná se o proces identifikace možných nehod nebo provozních problémů. K tomu slouží předem připravený soubor otázek a matice pro hodnocení rizik. Tato metoda se využívá především v oblasti technologických rizik;
- metoda analýzy lidského chování – Hodnocení dopadu lidského faktoru na vznik nehod, havárií či jejich následky. Zaměřuje se na analýzu lidských chyb a faktorů ovlivňujících bezpečnost. Zahrnuje mikroergonomický přístup, který se věnuje interakci mezi člověkem a strojem, a makroergonomický přístup, který zkoumá vztah mezi člověkem a technologií. Součástí je také posouzení souladu s platnými pracovními předpisy.

### 1.2.3 Hodnocení rizik

Při hodnocení rizik se vychází z identifikace rizika. Když známe rizika, která ohrožují podnik, můžeme jej ohodnotit a poté udělat opatření.

U hodnocení rizika je potřeba si nastavit (Řezáč, 2011):

- tolerance – popisuje hraniční hodnotu, které je spojené s určitým rizikem, které tolerujeme;
- váha rizika – určuje významnost vyskytnutého rizika;
- dopad rizika – jaké škody by mohlo přinést dané riziko;
- pravděpodobnost – stanovuje s jakou pravděpodobností jednotlivá rizika mohou nastat;
- hodnotu rizik – jedná se o součin váhy a jeho pravděpodobnosti.

Pro zjištění závažnosti rizika lze použít matici rizik. Matice rizik znázorňuje skupinu rizik podle pravděpodobnosti výskytu a intenzity negativního dopadu. V případě, kdy má riziko vysokou pravděpodobnost výskytu a vysokou intenzitu negativního dopadu, tím je riziko pro firmu významnější. Poskytuje tedy přehled zhodnocení rizik. Umožňuje ohodnotit rizika odpovědnými pracovníky, ti využívají expertní hodnocení (Hnilici, Fotra, 2014).

Expertní hodnocení má dvě formy. První forma je kvalitativní hodnocení. Jedná se o nejjednodušší druh matice rizik. V tomto případě se nepoužívají výpočty, ale slovní ohodnocení v podobě pěti stupňů, které se přiřazují k pravděpodobnosti i dopadu. K prvnímu stupni patří velice malá pravděpodobnost a dopad, druhý stupeň je malá pravděpodobnost a dopad, třetí stupeň je střední pravděpodobnost a dopad, čtvrtý stupeň je vysoká pravděpodobnost a dopad, poslední stupeň je zvláště vysoká pravděpodobnost a dopad. Tyto stupnice se pak zapisují do tabulky nebo grafu. Druhá forma expertního hodnocení je semikvantitativní hodnocení. V tomto hodnocení se využívají výpočty. Pro pravděpodobnost i dopad je stanovena číselná stupnice od jedné do pěti, která má slovní ohodnocení. K rizikům se stanoví součin z ohodnocení pravděpodobnosti a ohodnocení dopadu (Hnilici, Fotra, 2014).

V následující tabulce 1 je uvedena pravděpodobnost výskytu vzniku rizika, která popisuje pět úrovní.

*Tabulka 1: Pravděpodobnosti výskytu vzniku rizika*

Úroveň	Slovní označení
5	Téměř jisté
4	Pravděpodobné
3	Možné
2	Nepravděpodobné
1	Vzácné

*Zdroj: vlastní zpracování dle (Řezáč, 2011)*

V tabulce 1 je znázorněno pět úrovní pravděpodobnosti výskytu rizika. Nejvyšší pravděpodobnost výskytu je pátá úroveň. Výskyt tohoto rizika je téměř jistý a objeví se skoro vždy. O trochu menší je čtvrtá úroveň. Riziko se pravděpodobně objeví. Dále je třetí úroveň. U této úrovně je pravděpodobné, že se možná riziko vyskytne. Druhá nejmenší úroveň má nepravděpodobné objevení rizika. Je možné, že se riziko vyskytne, ale spíše ne. Poslední úroveň je spojený vzácný výskyt rizik. Znamená to, že riziko se objeví pouze ve výjimečných případech.

V následující tabulce 2 se nachází intenzita negativního dopadu na rizika, která je popsána v pěti úrovních.

Tabulka 2: Intenzita negativního dopadu na rizika

Úroveň	Slovní označení	Příklad
5	Katastrofické	Bankrot firmy, dlouhodobé zastavení provozu, ztráta klíčových zákazníků nebo investorů
4	Významné	Finanční ztráty, poškození reputace, dlouhodobé problémy s dodavateli nebo zákazníky
3	Střední	Dočasné finanční ztráty, snížení konkurenční schopnosti, menší právní problémy
2	Nevýznamné	Mírné zvýšení nákladů, dočasné provozní potíže, drobné právní nebo regulační problémy
1	Zanedbatelné	Minimální vliv na provoz, řešitelné problémy, žádné dlouhodobé dopady

*Zdroj: vlastní zpracování dle (Řezáč, 2011)*

V tabulce 2 je uvedena intenzita negativního dopadu na rizika. Úroveň pět má katastrofické dopady vzniklým rizikem. Krizové situace jsou v tento moment řešené nejvyšší úrovní řízení. Úroveň čtyři má významný dopad na organizaci. Ovlivňuje vnitřní a vnější chod organizace a problémy tohoto rizika se zabývá převážně vyšší vedoucí zaměstnanců. Třetí úroveň má střední intenzitu dopadu. Působí na vnitřní a vnější chod organizace. Rizika řeší většinou střední stupně vedoucích zaměstnanců. Druhá úroveň má nevýznamné dopady, jako předešlá úroveň ovlivňuje zejména vnitřní a vnější chod organizace. O rizika se stará nižší vedoucí zaměstnanců. Poslední úroveň zanedbatelné dopady. Neovlivňuje ani vnitřní ani vnější chod organizace. Řeší se většinou individuálním způsobem.

V následující tabulce 3 je vytvořena matice rizik. Horizontálně jsou uvedeny pravděpodobnosti výskytu rizika. Vertikálně je uvedena intenzita negativního dopadu.

Tabulka 3: Matice rizik

Důsledek	Pravděpodobnost				
	1 - vzácné	2 - nepravděpodobné	3 - možné	4 - pravděpodobné	5 - téměř jisté
1 - zanedbatelné	1	2	3	4	5
2 - nevýznamné	2	4	6	8	10
3 - střední	3	6	9	12	15
4 - významné	4	8	12	16	20
5 - katastrofické	5	10	15	20	25

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce 3 je znázorněna matice rizik. Jednotlivé úrovně pravděpodobnosti výskytu a důsledku dopadu jsou tvořeny součinem v jednotlivých polích. Například pravděpodobnost výskytu úrovně tři násobená intenzitou dopadu úrovně pět je výsledkem patnácti. Jednotlivé barvy v tabulce mají svůj význam. Zelená barva patří do intervalu od jedné do tří. Patří sem rizika s méně důležitým významem. Interval od čtyř do šesti je vybarvený žlutou barvou. Jsou zde zahrnuta rizika s důležitou významností. Oranžová barva má interval od osmi do dvanácti. Významnost těchto rizik je velice důležitá. Interval od patnácti do dvaceti pěti je označen červenou barvou. Významnost těchto rizik je extrémně důležitá.

#### 1.2.4 Strategie zvládnutí rizik

Po zhodnocení rizik je potřeba vytvořit plán rizik. V plánu bude určena strategie prevence (např. zákaz určité činnosti), zvládnutí, minimalizace (např. přenesení rizika pojištěním) nebo eliminace rizika (např. vyhnutí se riziku, neuzavřením obchodní smlouvy za daných podmínek) (Smejkal, Rais, 2013).

Při tvorbě plánu rizik je důležité znát závažnost rizik, která mohou ovlivnit chod podniku. K těmto rizikům poté vytvořit protiopatření. Plán rizik je vytvořen tabulkou, která by měla obsahovat dané riziko, váhu rizika, jeho pravděpodobnost, jeho hodnotu, opatření, pokud by riziko nastalo, osobu zodpovědnou za opatření, krizový scénář (pro případ, že by se dané riziko nepovedlo odstranit nebo minimalizovat), osoba odpovědná za řízení krizového scénáře a jeho dodržení. Po sepsání všech těchto bodů do jedné tabulky vznikne strategie na zvládnutí rizik ohrožujících podnik.

### 1.2.5 Průběžný monitoring vývoje rizikových stavů

Vytvořený plán rizik je potřeba neustále aktualizovat. Tento proces probíhá z důvodu možnosti na stanovení nových rizik, která bude potřeba identifikovat. Kontrolovat rizika, o kterých již víme a přehodnotit jejich současný stav. Zjistit, zda všechny strategie, které používáme mají pozitivní vývoj. V případě negativního vývoje používáním nefunkční strategie je potřeba nahradit tuto nefunkční strategii, strategií novou a lepší.

Není možné, aby bylo možné určit a rozpoznat všechna rizika a jejich pravděpodobnost v jeden moment. Proto je důležité monitorovat vývoj plánu.

### 1.3 Analýza rizik konkrétního podniku

Pro vytvoření matice rizik je důležité identifikovat rizika. Rizika mohou být **interní**, které se odehrávají uvnitř podniku a jsou spíše ovlivnitelné. Druhé rizika jsou **externí**, která jsou ekonomickým subjektem neovlivnitelné. Podnik, o kterém se bude psát v této diplomové práci bude popsán v kapitole 3 Komparace vybraných produktů na základě vícekritériálního rozhodování.

#### **Interní rizika:**

##### a) Provozní chyby

Do těchto rizik lze zahrnout lidské chyby a selhání, kam je zařazena chybná montáž oken (špatné měření, upevnění, těsnění), poškození oken při instalaci, nesprávná manipulace se stroji a sklem, poškození majetku zákazníka (poškození fasády), chyby v zakázkách (špatná adresa), neodborná obsluha zařízení, nesprávné skladování materiálu.

Dále jsou zahrnuty rizika zaměstnanců, kde jsou pracovní úrazy (pád z výšky, pořezání), onemocnění zaměstnanců, nedostatek kvalifikovaného personálu, úmyslné poškození nebo krádež majetku zaměstnanci firmou, konflikty nebo fluktuace týmu, neznalost BOZP, neprovedení školení

Poté sem jsou zařazena rizika technického vybavení, kde jsou poruchy montážních strojů, poškození nebo opotřebování nářadí, ztráta nářadí, selhání zvedací techniky, poškození nebo porucha vozidel, nedostatečná údržba techniky, pád těžkých zařízení při manipulaci.

b) Majetková rizika

Je zde zahrnuto riziko spojené se skladem, kam je zařazena krádež materiálu, vniknutí do objektu, vandalismus, požár, výbuch, zatečení, střešní havárie, vlhkost poškozující skladový materiál, poškození konstrukce skladu

Rizika zahrnuta s vedením kanceláře, kde jsou krádeže vybavení, požár, přepětí, vytopení, ztráta důležitých dokumentů.

Rizika spojená s provozem vozidla, kde jsou rizika dopravní nehody, krádež nebo vandalismus, poškození při manipulaci s vozidlem, poškození nákladu během přepravy (poškození oken).

Rizika vztahována ke stroji, kam patří krádež nebo vandalismus na stavbě nebo ve skladu, zničení přírodními vlivy, poškození nevhodnou manipulací, zastarání a morální opotřebení.

c) Finanční a obchodní rizika

Do těchto rizik je zahrnuto nezaplacení ze strany zákazníka, opožděné platby od odběratelů, špatně nastavené cenové kalkulace, škody z vadně odvedené práce, pokuty za nedodržení termínů, ztráta zákazníků anebo zakázky, výpadek zakázek, růst cen (materiálu, pohonných hmot, energií), kurzové riziko, pojišťovnou neuznané škody, poškození dobrého jména (negativní recenze), špatné smluvní podmínky.

d) IT a administrativní rizika

Tato rizika jsou spojena se ztrátou dat (seznam zákazníků, smluv, projektů), zneužití přístupových údajů, nezalohování data, chyby v účetnictví, daňové evidence, neúmyslné porušení smlouvy (neinformování zákazníků).

## **Externí rizika**

a) Přírodní a klimatické

Do těchto rizik je zahrnuto extrémní počasí, kam patří vichřice, mráz, déšť, krupobití, povodně, záplavy, blesky. Všechna tato rizika mohou mít za následek znemožnění práce, poškození majetku, zranění nebo ztráty na životech.

b) Krádeže a vandalismus

K těmto rizikům je zařazeno vloupání do skladu nebo do kanceláře, vandalismus (poškození majetku, grafity), podvodné jednání ze strany zákazníka nebo dodavatele, kybernetické útoky.

c) Společenské a legislativní

Tato rizika jsou spojena se změnami zákonů (stavební předpisy, BOZP, daně), změny povinných certifikací nebo norem, vznik nových regulací (ochrana osobních údajů), revize a kontroly ze strany úřadů a případné sankce.

d) Ztráta odběratelů

Do těchto rizik lze zahrnout přechod zákazníka ke konkurenci, nespokojenost se službou (montážní chyby, špatná komunikace), změna na trhu (klient chce jiný druh výrobku), externí krize (propad ve stavebnictví), omezený rozpočet zákazníka.

e) Platební neschopnost zákazníků

Do rizik platební neschopnosti lze zařadit úmyslné neplacení (morální hazard), zpoždění platby, odmítnutí platby z důvodů nespokojenosti, úmrtí zákazníka, chybně odeslaná platba na špatný účet, zákazník se dostane do insolvence.

Toto jsou všechna externí a interní rizika, která by mohla ohrožovat chod podniku.

### 1.3.1 Matice rizik konkrétního podniku

U jednotlivých rizik jsme ohodnotili pravděpodobnost výskytu a důsledek jejich dopadu. Rizika byla rozdělena do čtyř skupin dle jejich významnosti. Tabulka s konkrétním výpočtem matice rizik se nachází v Příloha A.

**Do méně důležitých rizik lze zahrnout** – nedostatečné značení nebo zabezpečení provozu, nedodržení termínu z důvodu vlastního pochybení, chyby ve mzdové nebo personální agendě, chyby ve smlouvách se zákazníky, neaktualizovaný software nebo antivirová ochrana, neoprávněné použití vozidla zaměstnancem, vysoká provozní nákladovost, změna pracovněprávních předpisů, kontroly a sankce ze strany úřadů, nedostatek montážních prvků na trhu.

**Do důležitých rizik náleží** - neodborné použití zařízení, požár v kancelářích nebo skladu způsobený vlastní činností, zatečení/střešní havárie v důsledku špatné údržby objektu, výpadky proudu nebo technologií ve skladu/kanceláři, neodborná montáž způsobená nevyškoleným zaměstnancem, neúmyslné nebo úmyslné poškození majetku zaměstnance firmou, krádež nebo zpronevěra ze strany zaměstnance, nedodržení zákonných povinností, nesprávné vystavení faktury, únik dat, extrémní počasí, následky změn klimatu, nové daňové nebo účetní předpisy, zpřísnění certifikací výrobků, zavedení nových ekologických nebo emisních limitů, zneužití přístupových údajů.

**Do velice důležitých rizik** - chybná montáž výrobků, zničení výrobků nesprávným skladováním, selhání nebo porucha strojů, náradí, zvedací techniky, poškození cizího majetku při instalaci, zničení produktů vlivem nesprávné přepravy, poškození zboží při vykládce nebo nakládce, špatná pracovní morálka nebo fluktuace zaměstnanců, ztráta nebo odcizení dokumentace, ztráta zákaznických dat nebo projektové dokumentace, selhání IT techniky, nedostatečné zálohování dat, krádež vozidla, poškození vozidla, porucha vozidla, špatně zajištěný náklad, nedobytná pohledávka, chybný rozpočet zakázky, pokuty za porušení smluvních nebo zákonných povinností, špatné smluvní nastavení, krupobití, povodně nebo záplavy, blesk, změna stavebních, technických nebo požárních norem, podvodné jednání ze strany dodavatelů nebo klientů, ztráta zákazníků, platební neschopnost odběratelů, výkyvy cen materiálu, růst cen pohonných hmot, omezení poptávky v důsledku ekonomického útlumu, krach významného partnera nebo dodavatele, zákaz činnosti z důvodu karantény nebo nařízení státu, opatření omezující osobní kontakt se zákazníky, neoprávněný přístup do systémů.

**Do extrémně důležitých rizik lze zařadit** – poškození produktů při manipulaci, pracovní úraz zaměstnance, dopravní nehoda, nezaplacení faktury zákazníkem, vloupání do skladu nebo kanceláře, odcizení materiálu, výrobků, náradí nebo zařízení, krádež během montáže, vandalismus na vozidlech nebo budově, epidemie/pandemie, kyberútoky, ztráta dat v důsledku napadení.

### **1.3.2 Strategie zvládnutí rizik konkrétního podniku**

Pro strategie zvládnutí rizik bude důležitým nástrojem monitoring, prevence a pojištění.

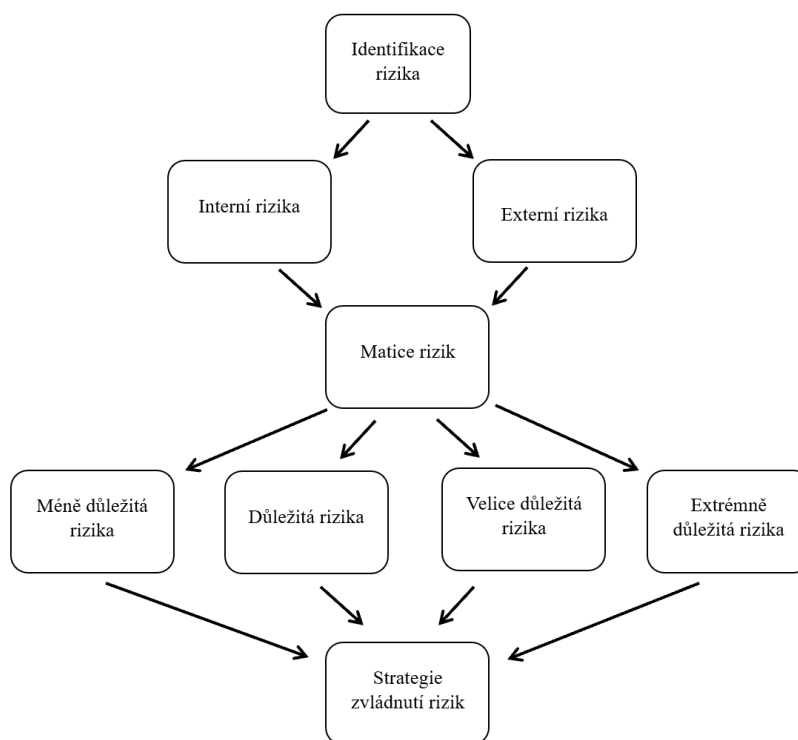
**U méně důležitých rizik** bude důležitým nástrojem monitoring a prevence, proto je důležité nastavit si kontrolní základní mechanismy, které budou např. pravidelně aktualizovat software, zavést konkrétní postupy ve mzdové a personální agendě. U rizik vzniklých neznalostí zaměstnanců budou nastavené prevence formou pravidelných školení, jednoduchých směrnic nebo checklistů.

**Důležitým rizikům** se dá vyhnout preventivními opatřeními, jako např. školení zaměstnanců, pravidelnou údržbou budov a IT systémů, zálohování dat. Dalším opatřením je nastavení interní kontroly. Zde by se dalo zavést víceúrovňové schvalování dokumentů (faktury, smlouvy), kamerový systém proti krádeži a zpronevření. Pojištění je důležitým protiopatřením proti rizikům v této skupině. Pojištění proti extrémním podmínkám, které jsou vytvořeny počasím nebo přírodou.

U **velice důležitých rizik** musí být nastavená přísná prevence v podobě pravidelného technického servisu, kontroly skladování a přepravy a pojištění pohledávek a majetku. Vytvořit si plán náhradních řešení. Tyto plány by měly obsahovat možnost náhradního řešení. Např. alternativní dodavatele, nouzové postupy při selhání IT nebo strojů. Připravit si personální opatření. Dostatečná motivace a stabilizace zaměstnanců.

U **extrémně důležitých rizik** jde hlavně o komplexní nastavení pojištění (odpovědnosti, úrazové, majetkové, kybernetické). Podnik musí mít připravený krizový plán. Např. náhradní dopravu při autonehodě. Připravit si finanční rezervu při výpadku příjmu či nezaplacení faktur. Nastavit silná technická a organizační opatření.

Následující obrázek 2 byl vytvořen za účelem lepší přehlednosti jednotlivých kroků řízení rizik a znázorňuje jejich logickou návaznost.



Obrázek 2: Schéma řízení rizik podniku

Zdroj: vlastní zpracování

Pro podnik byla provedená identifikace rizik, na jejímž základě jsme zjistili, která rizika podnik ohrožují. Následně byla rizika rozdělena na interní a externí. Poté byla sestavena matice rizik, která nám určila, o jak závažná rizika se jedná. Po rozřazení rizik do jednotlivých kategorií byla navržena vhodná strategie jejich zvládnutí.

## 2 Pojištění

V této kapitole bude popsána charakteristika pojištění, jeho základní prvky a jeho členění. Zároveň budou představeny hlavní produkty komerčního pojištění určené podnikatelům, jako jsou pojištění podnikatelských a průmyslových rizik, pojištění finančních ztrát a záruk nebo pojištění odpovědnosti.

Pojem pojištění je v dnešní době hodně známý, proto je důležité ho správně definovat. V souvislosti s procesem rozhodování o riziku (risk management), o kterém jsme se zmiňovali výše, má ekonomický subjekt dvě možnosti, jak se krýt před rizikem neboli nahodilou událostí. První možností je krýt rizika vlastními finančními prostředky (tzv. samopojištění). Druhou možností je pojištění. To znamená přesunutí finančních dopadů rizik na pojistitele (právnícká osoba, která má oprávnění poskytovat pojištění). Pojištění je tedy finanční nástroj na eliminaci negativních důsledků nahodilosti. Je důležité si uvědomit, že pojištění slouží pouze, jako neutralizace dopadu rizika, nemůže ovlivnit jeho výskyt.

Pojištění lze zařadit mezi finanční služby. Klientovi je za peněžní prostředky poskytnuta pojistná ochrana. Pojišťovna jako ekonomický subjekt funguje na principu reprodukce. Přesouvá peněžní prostředky (které má v daný moment k dispozici) tam, kde jsou potřeba.

Pojištění jako finanční služba má specifické prvky. Dle Ducháčkové (2015) to jsou tyto prvky:

- jde o službu abstraktního charakteru;
- je zde úzká vazba na nahodilé skutečnosti z pohledu provozní služby;
- služba má obvykle dlouhodobý charakter;
- je spojeno s informační asymetrií;
- je typické, že se za službu platí předem;
- provozování pojistné služby je spojováno s tvorbou dočasně volných prostředků.

### 2.1. Členění pojištění

Pojem pojištění je používáno v souvislosti s různými formami pojištění. Lze členit dvěma způsoby. Jedním způsobem je členění z hlediska právního. Druhým způsobem je členění z hlediska způsobu financování.

Dle Ducháčkové (2015) se pojištění členěné z právního hlediska rozděluje na:

- pojištění dobrovolné – při tomto pojištění záleží čistě na zájemci o pojištění;

- pojištění povinné – pojištění je zde dáno zákonem, dále se dělí na:
  - povinně smluvní pojištění – pojištění je stanoveno zákonem, ale ekonomický subjekt si může vybrat u koho uzavře smlouvu. U některých smluv tohoto typu je určen obsah a konstrukce pojištění (např. minimální limity pojištění). Příkladem povinně smluvního pojištění je povinné ručení u osobních automobilů;
  - zákonné pojištění – pojištění je stanoveno zákonem, nesjednává se zde pojistná smlouva. Je přímo dané kolik se musí zaplatit, jaké instituci a v jaký termín. Příkladem zákonného pojištění je sociální a zdravotní pojištění.

Dle Černohorského (2020) lze pojištění členěné z hlediska způsobu financování dělit na:

- sociální pojištění – je bráno za povinné pojištění, ale ne ve všech státech. Při tomto pojištění se rezervy nevytvářejí v návaznosti na rizika. Pro všechny účastníky je pojistné stanoveno stejným způsobem. Funguje to tedy na principu solidarity, kdy všichni platí stejné procento z příjmu, ale pojistné plnění je vyplaceno jen těm, kteří jsou ohroženi sociálním rizikem. Sociální pojištění je zaměřeno na sociální rizika a je propojeno se sociálními potřebami;
- komerční pojištění – obvykle je bráno, jako dobrovolné, ale vyskytují se zde i pojištění, která mají povinnou podobu. Při tomto pojištění je možné u vybraných pojistných produktů tvořit rezervy. Je zde uplatněna zásada ekvivalence, kdy velikost příspěvků, které platí zúčastněné subjekty, je určen velikostí rizika. Pojištění je nabízeno komerčními pojišťovnami a většinou má smluvní podobu. Různé druhy podobných produktů jsou nabízeny pojišťovnami. Většina produktů je vytvářena na základě druhu rizika.

Komerční pojištění dělíme na dvě varianty. První varianta je podle způsobu tvorby rezerv. Ta se dále dělí na (Benetti, Izáková, 2024):

- pojištění rizikové – u tohoto druhu pojištění je návratnost finančních prostředků podmíněna výskytem nahodilé události. Není jisté, zda se pojistná událost bude konat. Subjekt, který si pořídil toto pojištění, platí pojistné do pojistného fondu. Pokud pojistná událost nastane, subjekt z toho fondu čerpá peněžní prostředky. V případě, že pojistná událost nenastane, subjekt nečerpá nic. Například se může jednat o úrazové pojištění;
- pojištění rezervotvorné – při tomto pojištění je vytvářena rezerva. Subjekt si sjednává pojištění, které mu bude vyplaceno v budoucnosti, protože se ví, že se

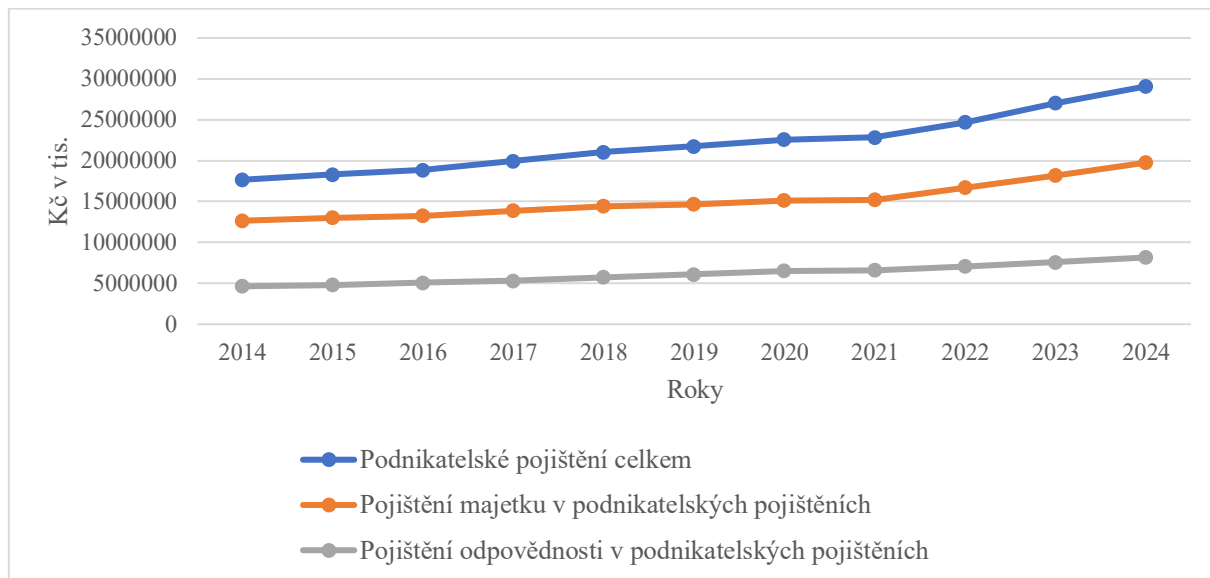
pojistná událost bude konat a dojde k vyplacení pojistného plnění. Příkladem je pojištění na dožití nebo úmrtí. V obou případech víme, že situace nastane.

Druhá varianta je podle druhu krytí rizik. Ta je rozdělena na (Benetti, Izáková, 2024):

- životní pojištění – je spojováno s pojištěním, které zajišťuje životní rizika a má dlouhodobý charakter. Nejčastěji se věnuje pojištění na dožití nebo úmrtí. Tyto dvě pojištění je poté možné kombinovat dohromady. Pojištění je založeno na základě krytí rizik úmrtí nebo tvorby rezerv na dožití. Velikost pojistného plnění není určována velikostí škody, ale výší pojistné částky. Subjekt platí pojistnou částku pojišťovně. Část této částky je uschována na krytí rizik a část je investována. Využívá se k tomu investiční fond, kdy je peněžní částka investována, a poté zhodnocena na finančním trhu. Pojistné je vyplaceno buď subjektu, který se dožil daného věku, nebo je vyplaceno obmyšlenému, protože daný subjekt zemřel. Dále je možné životní pojištění spojovat s neživotním pojištěním (pojištění úrazu, invalidity);
- neživotní pojištění – je vázáno na pojištění neživotního charakteru a nemá rezervotvornou povahu. Slouží k ochraně před riziky odlišného druhu. Je kombinováno s životním pojištěním. Záměrem je nabídnout komplexní ochranu. Rozděluje se na neživotní pojištění osob, kde jsou zahrnuta pojištění na nemoci, úraz, invalidity a smrti (úrazové pojištění, komerční nemocenské pojištění, komerční zdravotní pojištění, pojištění schopnosti splácet). Dále je tu majetkové pojištění, které kryje živelná rizika, havarijní rizika, riziko odcizení, riziko vandalství (pojištění majetku obyvatelstva, pojištění podnikatelských a průmyslových rizik – majetkové pojištění, pojištění zemědělských rizik). Poté jsou tu pojištění finančních ztrát a záruk. Starají se o rizika přerušení provozu, rizika úvěrová, rizika nesplnění finančního závazku, rizika spojená s potřebami hradit náklady spojené s právní ochranou. Jako poslední tu je pojištění odpovědnosti za škody. Ta kryje rizika způsobení újmy na zdraví, majetku nebo finanční škody jinému subjektu (pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, pojištění za škody při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, profesní odpovědnostní pojištění, obecné odpovědnostní pojištění).

Podnikatelské pojištění je zařazeno do komerčního pojištění a v této práci mu bude věnována větší pozornost. Nejdříve bude uvedeno, jaké bylo předepsané podnikatelské pojistné.

V minulých letech vzrostlo předepsané pojistné v podnikání. Na obrázku 3 je zobrazen vývoj předepsaného podnikatelského pojištění v jednotlivých letech.



Obrázek 3: Předepsané podnikatelské pojistné

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČAP, 2014-2024)

Na obrázku 3 je zachyceno předepsané podnikatelské pojistné za jednotlivé roky. Od roku 2014 do roku 2024 vzrostlo celkové podnikatelské pojištění o 11,4 miliardy Kč. Jedním z důvodů zvýšení počtu pojištění v roce 2021 je pandemie COVID. Je možné, že ze strachu před zkrachováním v době pandemie se podnikatelské subjekty více a lépe pojišťovaly. Společně s velkou mírou inflace, to mohlo zapříčinit růst objemu předepsaného pojistného.

Následně se budeme zabývat podnikatelským pojištěním, které obsahuje pojištění podnikatelských a průmyslových rizik, pojištění finančních ztrát a pojištění odpovědnosti.

## 2.2 Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik – majetkové pojištění

Toto pojištění spadá do majetkového pojištění v neživotním pojištění. Věnuje pozornost rizikům týkajících se majetku v podnikání. Má rozmanitou škálu pojištění. Do těchto pojištění je zařazeno živelní pojištění, pojištění technické, pojištění havarijní, pojištění proti odcizení a vandalství, dopravní pojištění, pojištění přepravení zásilek.

### 2.2.1 Živelní pojištění

Pojištění kryje rizika na majetku, která vznikla živelním rizikem. Do těchto rizik je zahrnutý požár, úder bleskem, výbuch, povodeň, vichřice, záplava, pád stromu, krupobití, zemětřesení,

zřícení skály. Občas v produktu pojištění bývá i uvedeno vodovodní pojistné nebezpečí. Pojištění těchto rizik, má často podobu pojištění FLEXA, což znamená fire (požár), lightning (úder blesku), explosion (výbuch), airplane (škody zaviněné pádem letadla) (Janata, 2014).

Velikost pojistného plnění bývá sestaveno na základě hodnoty pojišťovaného majetku (stavba, materiál, produkty). Je založeno na principu nové hodnoty, kdy je pojistné plnění vypláceno ve výši potřebné k opravě nebo znovuzřízení majetku (Ducháčková, 2015).

### **2.2.2 Technické pojištění**

Technické pojištění zabezpečuje subjekt před riziky poškození strojů a strojních zařízení, poškození elektrických zařízení, montážních a stavebních rizik. Pro ochranu majetku před těmito riziky jsou tato pojištění: strojní pojištění, montážní pojištění, stavební pojištění, pojištění elektronických zařízení.

#### Strojní pojištění

Pojištění kryje škody vzniklé poškozením strojů a jejich zařízení vzešlé jejich provozem. Pojišťovny většinou zajišťují rizika vzniklé nesprávnou obsluhou, nedbalostí nebo nešikovností, materiálovou nebo výrobní vadu po skončení záruční doby, selhání měřících, regulačních a zabezpečovacích zařízení, zkratem, pádem, vniknutí cizího předmětu, přetlakem páry, plynu, kapaliny nebo pod tlakem. Pojistná částka se vytváří na základě hodnoty pojištěného majetku a z ohodnocení rizik působící na majetek (Ducháčková, 2015).

Do připojištění toho pojištění lze zařadit: klasické strojní pojištění, které navazuje na, strojní pojištění mobilních strojů a strojní zařízení, pojištění elektronických zařízení.

#### Pojištění montážních rizik

Pojištění kryje rizika související s montáží strojů a strojních zařízení. Toto pojištění lze nazvat EAR (Erection all risk). Zabezpečuje subjekt před věcnými škodami spojené s instalací technologických zařízení. Do tohoto pojištění je zařazeno živelní pojištění, strojní pojištění, odpovědnostní pojištění (Janata, 2014).

#### Pojištění stavebních rizik

Pojištění zabezpečuje subjekt před riziky stavebního charakteru. To jsou rizika věcné škody na stavebním materiálu a dílech během výstavby. Produkt pro toto pojištění se nazývá CAR (Construction all risk). Kryje tedy všechna rizika ovlivňující škody na stavbě (Janata, 2014).

Produkty CAR a EAR bývají občas nabízeny, jako jeden produkt. Slouží pro případ, že se jedná o stavebně montážní práce. Pojištěním nejsou pokryta rizika vzniklé nepřímé škody, škody vzniklé projekční, konstrukční, materiálovou vadou nebo chybně provedenou prací (Ducháčková, 2015).

### **2.2.3 Pojištění pro odcizení a vandalství**

V pojištění pro odcizení a vandalství je zahrnuto odcizení vloupáním, loupež v rámci budovy nebo pozemku, loupež při přepravě, vandalismus v souvislosti s vloupáním. Pojistné je určeno pojistnými podmínkami. V pojistné smlouvě musí být uvedeno o jaký druh majetku se jedná, jeho hodnota a jak ho chceme uchránit. Pojistit se mohou hmotné (produkty, peníze, materiál) i nehmotné objekty (obchodní tajemství, vnitřní informace podniku). Pojistné plnění je vypláceno v případě odcizení majetku nebo při jeho poškození, kdy pachatel musel překonat překážku.

Na zabezpečení je kladen větší důraz, čím větší je hodnota majetku. Mezi zabezpečení patří např. ochrana obvodu areálu (bezpečnostní oplocení), ochrana pláště budovy (elektronický alarm, kamerový systém), přístupové systémy do budovy (čipové karty, otisky prstu či dlaně pro vstup do budovy), fyzická ostraha (noční a denní hlídač). Další ochranné prvky jsou různé typy bezpečnostních dveří a oken, správné osvětlení areálu, odstranění všech pomůcek, které by mohly napomoci nelegálnímu vniknutí. Ukládání důležitých papírových informací nebo peněžních prostředků do trezorů a mnoho dalších.

### **2.2.4 Dopravní pojištění**

Dopravní pojištění je možné rozdělit několika způsoby. První způsob je podle objektu pojištění. Do tohoto způsobu členění lze zařadit pojištění dopravního prostředku (tzv. kasko), pojištění přepravovaného zboží (tzv. kargo), pojištění ostatních potřeb (nájemné, clo, dopravné). Druhým způsobem je členění z hlediska přepravy, a to je pojištění námořní a říční dopravy, pojištění letecké dopravy, pojištění vnitrostátní dopravy a pojištění kombinované dopravy. Poslední způsob dělení je podle doby trvání. Do toho je zařazeno pojištění jedné cesty nebo určité doby a běžné pojištění (Daňhel, 2006).

Dopravní pojištění kryje škody vzniklé při poškození, ztrátě nebo zničení věcí při dopravě nebo samotného dopravního prostředku. Dále poskytuje zabezpečení pro náklady vydané na záchranu přepravovaného majetku. Mezi hlavní rizika patří havárie.

### Havarijní pojištění

Havarijní pojištění kryje škody vzniklé rozbití nárazem motorového vozidla. Dále je zde pokryto riziko kolize, živelní riziko, odcizení a vandalismus, strojní rizika. Pojistné plnění je vyplácené při úplné škodě motorového vozidla ve výši nákladu na opravu motorového vozidla, jestliže není překročena výše hodnoty daného vozidla před pojistnou událostí (tzv. do výše časové ceny).

K tomuto pojištění je nabízeno mnoho dalších připojištění, jako je pojištění skel, pojištění spoluúčasti, pojištění prodloužené záruky, pojištění asistenčních služeb, které poskytuje výpomoc při poruše motorového vozidla nebo havárii.

### Pojištění přepravy zásilek

Pojištěním přepravy zásilek se subjekt chrání před riziky poškození, ztrátě nebo zničení přepravovaných věcí. Je možné sjednat pojištění v rozsahu všech vyskytujících se nebezpečí. Těmi jsou živelné rizika, havárie, výbuch, plíseň, hniloba, rez. Pojištění je sjednané i v případě přepravy zásilky, jejího nakládání, vykládání a skladování.

## **2.3 Pojištění finančních ztrát**

Pojištění finančních ztrát je považováno za krytí rizik peněžních ztrát. Pojištění se zabývá nejčastěji riziky přerušení provozu neboli šomážní rizika, úvěrovými riziky, riziky nesplnění finančního závazku a riziky s potřebami hradit náklady spojené s právní ochranou. Jsou zde tedy kryté situace, kdy je zaznamenán výpadek příjmů nebo výskyt nečekaných nákladů. Rizika musejí být správně odhadnuta, pojistné krytí je stanoveno podle konkrétní situace. Pojištění je obvykle sjednáno, jako doplněk k jinému pojištění (např. pro připojištění majetku). Pojistná smlouva může být nabídnuta jednotlivci i velkému podniku (Janata, 2014).

### **2.3.1 Pojištění pro případ přerušení provozu**

Pojištění pro případ přerušení provozu je spojováno s živelním pojištěním na majetku. Samostatné pojištění kryje škody, které jsou vztahované k následným škodám, které vznikly přerušením provozu. Mohou to být škody živelné povahy, ale také jsou sem zařazeny škody vzniklé poškozením stroje či výpadkem elektřiny. Při definování tohoto pojištění je potřeba stanovit přesnou kalkulaci, která je vypočítaná z ušlého zisku a stálých nákladů. Do ušlého zisku je zahrnován zisk z prodeje výrobků nebo služeb. Ve stálých nákladech jsou zahrnuty

mzdy zaměstnanců, nájmy, poplatky za elektřinu a mnoho dalších. Dále je důležité ve smlouvě formulovat na jaké předměty se pojištění vztahuje (Daňhel, 2006).

### **2.3.2. Pojištění pohledávek**

Pojištění pohledávek je využíváno pro situace, kdy odběratel není schopen zaplatit za poskytnuté zboží nebo služby. Dodavateli poskytuje jistotu při platební neschopnosti odběratele. V případě nastalé situace přebírá závazek pojišťovna a dodavateli uhradí částečný nebo celý dluh. Pojišťovny nabízejí pojištění pohledávek do tuzemských nebo zahraničních obchodů (Ducháčková, 2025).

### **2.3.3 Pojištění záruk**

Pojištění záruk je poskytnuto jako ochrana v případě, že dodavatel nesplní své závazky. Kryje škody, které vzniknou třetí osobě. Používá se hlavně ve veřejných zakázkách nebo stavebních projektech. Pojistné plnění je vypláceno v případě porušení smluvních podmínek. Záruka je sjednaná mezi pojišťovnou a objednatelem ve prospěch třetí strany. Pojištění má několik podob: pojištění pracovních agentur pro případ úpadku, pojištění smluvních záruk, pojištění cestovních kanceláří pro případ úpadku (Janata, 2014).

### **2.3.4 Pojištění právní ochrany**

Pojištění právní ochrany je zajištěno za účelem krytí nákladů na právní služby v případě, že je ekonomický subjekt vtažen do právního sporu. Je určeno pro firmy, podnikatele, rodiny i jednotlivce a napomáhá řešit právní problémy bez nutnosti vysokých výdajů za advokáta, soudy nebo znalecké posudky.

V pojistném plnění jsou obvykle kryty (Ducháčková, 2015):

- soudní výdaje a náklady;
- náklady na svědky a soudní znalce povolané soudem;
- odměny a náklady zvoleného právního zástupce;
- náklady na provedení výkonu rozhodnutí;
- výdaje pojištěného za cesty k soudnímu řízení.

## 2.4 Pojištění odpovědnosti za škody

Pojištění odpovědnosti za škody kryje rizika na majetku, zdraví nebo na životě způsobené třetí straně. Subjekt svou činností způsobil jinému subjektu škody a je po něm žádaná náhrada za způsobenou újmu.

Pojišťovna vyplácí pojistné plnění v případě, že soud (nebo jiný orgán) rozhodne o povinnosti uhradit vzniklé škody. Pojistné plnění je poté vyplaceno subjektu, který má právo na náhradu škod a nikoliv subjektu, který to zapříčinil. V pojištění je obsažena náhrada škody na věcech, finanční ztráty, na zdraví, náklady na soudní řízení o náhradě škody, náklady na obhajobu pojištěného (Ducháčková, 2025).

Při způsobení škody na zdraví a na věcech jsou dávány náhrady. Dle Ducháčkové (2015) do těchto náhrad patří:

- náhrada za ztrátu na výdělku po dobu pracovní neschopnosti;
- náhrada za ztrátu na výdělku po skončení pracovní neschopnosti;
- náhrada za ztrátu na důchod;
- bolestné;
- náhrada za ztížení společenského uplatnění;
- náhrada za náklady spojené s léčením;
- náhrada za věcnou škodu;
- náhrada za přiměřené náklady spojené s pohřbem;
- jednorázové odškodnění pozůstalých.

Odpovědnost se dá dělit na (Ducháčková, 2015):

- odpovědnost subjektivní – je to odpovědnost za zavinění, ekonomický subjekt zavinil vzniklé škody a je za ně zodpovědný;
- odpovědnost objektivní – je odpovědnost za výsledek, odpovědnost za škodu nastala bez ohledu na zavinění nebo nezavinění.

### Odpovědnost zaměstnavatele vůči zaměstnancům

V České republice jsou dvě pojišťovny, které uzavírají tento druh povinně pojistných pojištění. Je to Kooperativa pojišťovna a. s. a Česká pojišťovna a. s. V tomto pojištění se sjednává především pojištění o pracovních úrazech a nemoci z povolání (Janata, 2014).

### Odpovědnost zaměstnance vůči zaměstnavateli

Pojištění pomáhá zaměstnanci uhradit škody vzniklé při neúmyslném poškození majetku (stroj, pracovní telefon), poškození vozidla, ztráta svěřených předmětů (při podepsané hmotné odpovědnosti). V zákoníku práce je ustanovena hmotná odpovědnost za škody způsobené zaměstnancem zaměstnavateli, a to v maximální výši 4,5násobku jeho průměrné měsíční mzdy. Pojištění nelze uplatnit, pokud byla škoda způsobena užitím omamných látek (alkoholu nebo drog).

### Profesní odpovědnostní pojištění

Pojištění slouží k pokrytí rizik profesního selhání. Chrání osoby nebo firmy poskytující odborné služby před škodami, jež mohou způsobit klientům svou chybou, nedbalostí nebo opomenutím při výkonu povolání. Pro určité profese je zákonem vyžádáno povinné sjednání pojištění profesní odpovědnosti. Do těchto profesí je zařazeno pojištění advokátů, stomatologů, lékařů, lékárníků, veterinárních lékařů, notářů, daňových poradců, auditorů, autorizovaných architektů, inženýrů a techniků, patentových zástupců, komerčních právníků, pojišťovacích zprostředkovatelů (Ducháčková, 2015).

## **2.4.1 Obecné odpovědnostní pojištění**

V rámci tohoto pojištění je kryta široká škála odpovědnostních rizik vůči třetím osobám. Pojištěný má nárok na náhradu škody, kterou zavinil svou činností. Ochrana se vztahuje na případy ublížení na zdraví nebo usmrcení třetí osoby, poškození, zničení nebo ztráta věcí, vznik finanční ztráty a je poskytnuta i právní ochrana. Pojištění je nabízené jednotlivcům i podnikatelským subjektům.

Do tohoto pojištění je zařazeno pojištění odpovědnosti občanů, pojištění obecné odpovědnosti za škodu podnikatelských subjektů, pojištění odpovědnosti za výrobek, pojištění odpovědnosti za škodu manažerů, ředitelů a členů představenstva a enviromentální pojištění.

### Pojištění obecné odpovědnosti za škodu podnikatelských subjektů

Jedná se o druh pojištění, který chrání firmy a podnikatele před finančními důsledky škod způsobených třetím osobám během jejich podnikatelské činnosti. Škody mohou být malého charakteru, ale i velkého, který by mohl mít vliv na chod celého podniku. Do pojištění může být zahrnuto pojištění provozní činnosti, odpovědnost za držby nemovitosti, odpovědnost za škody na pronajatých prostorách, odpovědnost za škody na cizích věcech užívaných, odpovědnost za škody a na cizích věcech převzatých za účelem provedení objednané činnosti,

odpovědnost za škody na věcech zaměstnanců, regresy zdravotních pojišťoven  
(Ducháčková, 2015).

### **3 Komparace vybraných produktů na základě vícekriteriálního rozhodování**

Tato kapitola bude zaměřena na komparaci vybraných produktů pomocí vícekriteriálního rozhodování. Produkty, které byly použity do komparace, byly vybrány na základě analýzy rizik v podniku. Dále zde bude popsán podnik, na kterém byla provedena analýza rizik.

Firma, díky které jsme mohli vytvořit analýzu rizik a komparaci pro pojištění si nepřeje být uvedena jménem, a proto bude v této diplomové práci označována pouze jako podnik. Dále si přeje, aby nebylo uvedeno místo výkonu práce, skladu, kanceláří a dalších interních informací.

Podnik se zabývá přepravou a montáží oken, interiérových a bezpečnostních dveří, sekčních garážových a průmyslových vrat, lodžii a zimních zahrad, posuvných systémů z PVC, stínící techniky a doplňkového sortimentu k oknům. Nabízí kompletní realizaci zakázek – od plánování a řešení technických otázek až po samotnou realizaci stavby, která může zahrnovat demontáž, montáž, zednické práce včetně vyzdívek v panelových domech a poskytování odborného poradenství. Oblast působení podniku se vztahuje převážně na území České republiky.

Analyzovaný podnik má dvě pobočky v České republice, přičemž v obou případech využívá pronajaté kancelářské prostory a zároveň si pronajímá i sklad. Ve skladu a kancelářích se nachází zásoby zboží, materiálu a vzorků v hodnotě několika milionů Kč. Dále podnik vlastní nářadí, které je využíváno při práci, ale také ruční nářadí na běžnou údržbu aut. Podnik vlastní celkem čtyři dodávky, dva přívěsy a jeden pracovní stroj (glass wallker). Firma obchoduje s dvaceti dodavateli materiálu a zboží. Podnik zaměstnává celkem 9 zaměstnanců, z čehož dva pracují v kancelářských prostorech a sedm na montážích.

Podnik má momentálně sjednané základní pojištění, které zahrnuje pojištění vozidel a pojištění podniku. V oblasti pojištění vozidel má podnik uzavřené pouze pojištění odpovědnosti z provozu vozidel (povinné ručení). Dále má podnik sjednáno pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.

Jednotlivé modelové smlouvy vznikly prostřednictvím finančního poradce pracujícího ve společnosti BEplan, který nám umožnil vytvoření modelových smluv u jednotlivých pojišťoven. BEplan poskytuje komplexní finanční plánování v oblasti pojištění, investic, spoření. Tyto služby jsou zajišťovány ve spolupráci s renomovanými partnery z bank, pojišťoven, stavebních spořitelén a investičních společností. S finančním poradcem jsme

zhotovili jednotlivé poptávky pro pojišťovny, které zahrnovali konkrétní požadavky pro vytvoření nabídek pojištění.

### Metodika

Pro vyhodnocení jednotlivých porovnání je využita metoda vícekritériálního rozhodování promethee a metoda váženého součtu. Metoda promethee je založena na párovém srovnávání alternativ podle stanovených kritérií. Varianty jsou posuzovány na základě rozdílů v kritériálních hodnotách. S diferencemi pracují preferenční funkce, které těmto diferencím přiřazují preferenční hodnoty. Existuje šest druhů preferenčních funkcí, se kterými tato metoda pracuje. V této práci bude využita preferenční funkce s kritériem s lineární oblastí, klasickým kritériem, kritériem s indifferenční oblastí a lineární preferencí. Jednotlivá kritéria jsou založena na následujících vzorcích (Kuběnka, 2025):

Kritérium s lineární oblastí

$$P(d) = \begin{cases} 0, & d \leq 0 \\ \frac{d}{p}, & 0 < d \leq p \\ 1, & d > p \end{cases}$$

kde  $d$  představuje konkrétní hodnoty a  $p$  prahovou preferenci (rozdíl mezi hodnotami není zanedbatelný).

Klasické kritérium

$$P(d) = \begin{cases} 0, & d \leq 0 \\ 1, & d > 0 \end{cases}$$

kde  $d$  představuje konkrétní hodnoty.

Kritérium s indifferenční oblastí a lineární preferencí

$$P(d) = \begin{cases} 0, & d \leq q \\ \frac{d-q}{p-q}, & q < d \leq p \\ 1, & d > p \end{cases}$$

kde  $d$  představuje konkrétní hodnoty a  $p$  prahovou preferenci,  $q$  představuje indifferenční práh (rozdíl mezi hodnotami je zanedbatelný).

Metoda váženého součtu je obdoba lineární vícekritériální funkce užitku a patří mezi nejpřehlednější aplikovatelné metody. U této metody je nejprve potřeba ohodnotit důležitost kritérií. Poté je váha jednotlivých kritérií vypočítaná pomocí sečtení všech přidělených bodů a vydělením konkrétním počtem bodů u konkrétního kritéria. Dále je třeba normalizovat kritériální hodnoty, a proto je potřeba stanovit horní a dolní hranice hodnot pro každé z kritérií na základě určení ideální a bazální varianty. K normalizaci se využívá následující vzorec pro výpočet (Kuběnka, 2025):

$$r_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j}, \quad i = 1, 2, \dots, n, \quad j = 1, 2, \dots, k.$$

kde  $y_{ij}$  jsou vybrané hodnoty,  $d_j$  je dolní hranice,  $h_j$  je horní hranice.

Když jsou hodnoty normalizovány, vypočítá se výše váženého součtu a stanoví se pořadí.

### **3.1 Komparace pojištění motorových vozidel a přívěsů**

Tato kapitola bude zaměřena na srovnání pojištění motorových vozidel a přívěsů, pomocí dvou modelových příkladů. První příklad bude zpracován pro potřeby pojištění flotily vozidel. Porovnávány budou vybrané parametry pojištění u pojišťoven SLAVIA, KOOP, ALLIANZ. Druhý příklad se bude zabývat pojištěním jednotlivých vozidel sjednaných samostatně. Do porovnání budou zahrnuty pojišťovny ČSOB, ALLIANZ, PVZP, DIRECT, UNIQA a SLAVIA.

U obou příkladů se bude jednat o stejný typ vozidel a přívěsů, aby bylo možné objektivně porovnávat nabízené produkty a rozsahy pojistného krytí. Nejvíce nás bude zajímat celková cena pojištění, limit krytí a další nabízené doplňkové služby, které pojišťovny poskytují. Na závěr budou oba příklady vzájemně porovnány.

Pro vytvoření pojistné nabídky je důležité znát parametry objektu. Do nich se zařazuje značka vozidla, aktuální cena, rok výroby, pro jaké účely je vozidlo používáno, celková hmotnost, obsah a výkon motoru, maximální hmotnost a typ paliva.

#### **Popis všech vozidel a přívěsů:**

##### **Peugeot boxer 2010**

Vozidlo značky Peugeot Boxer, jehož cena je 250 000 Kč. Vyrobeno a prvně přihlášeno v roce 2010 a je využíváno k pracovním účelům. Technické údaje vozidla: celková hmotnost

vozidla – 1985 kg, objem motoru – 2198 cm<sup>3</sup>, výkon motoru – 90 kW, maximální hmotnost 3300/3300 kg, typ paliva – nafta, počet míst k sezení – 3.

### **Peugeot Boxer 2011**

Vozidlo značky Peugeot Boxer, jehož cena je 250 000 Kč. Vyrobeno a prvně registrováno v roce 2011 a je využíváno k pracovním účelům. Technické údaje vozidla: celková hmotnost vozidla – 1986 kg, objem motoru – 2198 cm<sup>3</sup>, výkon motoru – 90 kW, maximální hmotnost 3300/3300 kg, typ paliva – nafta, počet míst k sezení – 3.

### **Citroën Jumper 2015**

Vozidlo značky Citroen Jumper, jehož cena je 350 000 Kč. Vyrobeno a prvně registrováno v roce 2015 a je využíváno k pracovním účelům. Technické údaje vozidla: celková hmotnost vozidla – 1935 kg, objem motoru – 2198 cm<sup>3</sup>, výkon motoru – 100 kW, maximální hmotnost 3000/3000 kg, typ paliva – nafta, počet míst k sezení – 3.

### **Citroën Jumper 2020**

Vozidlo značky Citroen Jumper, jehož cena je 500 000 Kč. Vyrobeno a prvně registrováno v roce 2020 a je využíváno k pracovním účelům. Technické údaje vozidla: celková hmotnost vozidla – 1965 kg, objem motoru – 2179 cm<sup>3</sup>, výkon motoru – 100 kW, maximální hmotnost 3000/3000 kg, typ paliva – nafta, počet míst k sezení – 3,

### **Brenderup 3250 T**

Přívěs značky Brenderup 3250 T, jehož cena je 15 000 Kč. Vyroben a prvně registrován v roce 2014 a je využíván k pracovním účelům. Technické údaje přívěsu: celková hmotnost přívěsu - 201 kg, maximální hmotnost 750/750 kg.

### **Temared 9**

Přívěs značky Temared 9, jehož cena je 42 000 Kč. Vyroben a prvně zaregistrován v roce 2022 a je využíván k pracovním účelům. Technické údaje přívěsu: celková hmotnost přívěsu – 288 kg, maximální hmotnost 750/750 kg.

Podnik stanovil jednotlivé preference u kritérii pro vozidla. Do kritérii patří celková cena, limit krytí, možnost náhradního vozidla, limit plnění u pojištění skel, úrazové pojištění, pojištění zavazadel a spoluúčast. Tabulka 4 stanovuje konkrétní preference. Jednotlivá kritéria jsou obodovaná dle významnosti. Kritéria mohla dostat 10 až 1 bod, kdy 10 je nejlepší a 1 nejhorší. Všechny přidělené body se sečetly a z toho byla vypočítaná váha pro jednotlivá kritéria. Součet

všech vah je roven 1 neboli 100 %. Také je zde zahrnuto, zda má kritérium maximalizační (chce co nejvyšší nabízenou možnost) nebo minimalizační (chce co nejnižší nabízenou možnost) povahu.

Tabulka 4: Preference u jednotlivých hodnot u vozidel

Varianty	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění na pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Spoluúčast	Suma
Body	10	9	5	7	4	3	8	46
Váhy	0,22	0,20	0,11	0,15	0,09	0,07	0,17	1
MIN/MAX	MIN	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MIN	-

Zdroj: vlastní zpracování

Nejvyšší váha byla vypočítaná u celkové ceny pojištění. Je to nejvýznamnější kritérium, na kterém podniku nejvíce záleží, jinými slovy podnik preferuje co nejnižší celkovou cenu. Druhá nejvyšší váha je u limitu krytí. Určuje, jak vysokou částku uhradí pojišťovna při škodě. Poté je důležitý limit plnění u pojištění skel, jelikož při každodenním používání vozidel při práci, může dojít k jejich poškození. Dále je důležitým kritériem náhradní vozidlo. Při nehodě vozidla je důležité zajistit, aby podnik mohl i nadále fungovat bez obtíží. Úrazové pojištění patří mezi významné kritéria. Nakonec pojištění zavazadel, které má ze všech kritérií pro podnik nejmenší váhu.

Následující tabulka 5 obsahuje preference, které podnik stanovil u jednotlivých kritérii pro přívěsy. Do kritérií je zařazena celková cena, limit krytí a poskytovaná asistence. Jednotlivá kritéria jsou obodována dle jejich významnosti. Kritéria mohla dostat 5-1 bod, kdy 5 je nejlepší a 1 nejhorší. Také je zde zahrnuto, zda má kritérium maximalizační (chce co nejvyšší nabízenou možnost) nebo minimalizační (chce co nejnižší nabízenou možnost) povahu.

Tabulka 5: Preference u jednotlivých hodnot u přívěsů

Varianty	Celková cena	Limit krytí	Asistence	Suma
Body	5	4	2	11
Váhy	0,45	0,36	0,18	1
MIN/MAX	MIN	MAX	MAX	-

Zdroj: vlastní zpracování

Nejdůležitějším kritériem je celková cena. Druhé nejvýznamnější kritérium je limit krytí, který je důležitý u vyplacení pojistného plnění. Posledním kritériem je asistence, pomáhá minimalizovat provozní výpadky.

### 3.1.1 Modelový příklad 1

V tomto modelovém příkladu bude provedena komparace pojistných nabídek pro sestavenou flotilu vozidel. Budou zde analyzovány a porovnány 3 konkrétní nabídky od vybraných pojišťoven.

#### Modelace Allianz pojišťovny

Pro modelaci u této pojišťovny byla zvolena nabídka s limitem krytí 150 mil / 150 mil. se spoluúčastí 5 000 Kč. Tento produkt nabízí krytí živelná nebezpečí, havárii, odcizení a vandalismu. Územní rozsah pojištění je na celou Evropu. Pojišťovna poskytuje pojištění skel (čelní, boční, zadní, střešní) s limitem plnění 20 000Kč pro 3 vozidla. Pro nejnovější vozidlo je výše limitu plnění na 30 000 Kč. Celková výše všech limitů plnění po sečtení je 90 000 Kč (s touto hodnotou se bude dále počítat ve výpočtech). Dále nabídka obsahuje rozšířenou asistenci plus.

Celková cena pojistného na rok je 80 239 Kč.

#### Modelace pojišťovny Kooperativa

Pro modelaci byl vybrán produkt s názvem komplexní pojištění flotil s limitem krytí 100 mil. / 100 mil. se spoluúčastí 5 %, avšak minimálně 5 000 Kč. Produkt obsahuje krytí před odcizením, živelním nebezpečím, havárii a vandalismem. Územní platnost je v rozsahu celé Evropy a celého území Turecka. Je zde zahrnuto pojištění skel (čelní, boční, zadní, střešní), které chrání skla před poškozením nebo zničením jakoukoliv nahodilou událostí. Limitem plnění pro sklo u obou Peugeot boxer je 18 000 Kč, u Citroen Jumper 2015 je 16 000 Kč, u Citroen Jumper 2020 je 26 000 Kč. Po sečtení všech limitů plnění dohromady je to 78 000 Kč (s touto hodnotou se bude dále počítat ve výpočtech).

Celková roční cena pojistného je 68 659 Kč.

#### Modelace Slavia pojišťovny

Pro modelaci u této pojišťovny byla zvolena nabídka s limitem krytí 100 mil. / 100 mil. se spoluúčastí 5 %, minimálně však 5 000 Kč. Pojištění kryje živelní nebezpečí, havárii, odcizení a vandalismus. Produkt dále nabízí pojištění skel (všechna obvodová skla vozidla). U nejnovějšího vozidla Citroen Jumper 2020 je limit plnění na sklo 30 000 Kč, u zbylých 3 vozidel je limit plnění 20 000 Kč. Po sečtení všech limitů plnění dohromady to je 90 000 Kč (s touto hodnotou se bude dále počítat ve výpočtech). Pojišťovna nabízí asistenční služby

v ceně. Asistence nabízí silniční službu, technickou pomoc mechanika na telefonu, dovezení odcizeného vozidla, odtah nepojízdného vozidla a uložení nepojízdného vozidla.

Celková roční cena pojistného je 71 413 Kč.

### Komparace modelace flotily vozidel

U flotilového pojištění bude provedena komparace, jejíž cílem je zjistit, která modelace pojištění je pro podnik nejlepší dle nastavených kritérií. Pro výpočet byla zvolena metoda váženého součtu. V následující tabulce 6 se nachází jednotlivá kritéria hodnoty, které nabízejí pojišťovny.

Tabulka 6: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty u flotilového pojištění

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Spoluúčast
ALLIANZ	80 239 Kč	150/150	Nenabízí	90 000 Kč	Nenabízí	Nenabízí	5 000 Kč
KOOP	68 659 Kč	100/100	Nenabízí	78 000 Kč	Nenabízí	Nenabízí	5 % min., 5 000 Kč
SLAVIA	71 413 Kč	100/100	Nenabízí	90 000 Kč	Nenabízí	Nenabízí	5 % min., 5 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce 6 jsou veškerá vybraná kritéria. Jelikož všechny pojišťovny nenabízí zapůjčení náhradního vozidla, úrazové pojištění a pojištění zavazadel, nebudeme je ve výpočtech dále uvádět.

Následně jsme v tabulce 7 upravili data pro výpočet.

Tabulka 7: Upravené hodnoty u flotilového pojištění

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Limit plnění pojištění skel	Spoluúčast
ALLIANZ	80239	150	90000	1
KOOP	68659	100	78000	2,5
SLAVIA	71413	100	90000	2,5

Zdroj: vlastní zpracování

Spoluúčast jsme převedli na body, pro jednodušší manipulaci při výpočtech. Jelikož je to minimalizační kritérium nejméně bodů dostala nejnižší nabízená částka.

Poté jsme v tabulce 8 určili horní a dolní hranici hodnot pro každé kritérium na základě ideální a bazální varianty. To se určuje podle toho, zda je kritérium maximalizační nebo minimalizační povahy. U maximalizačního kritéria se určuje za horní hranici (H) nejvyšší nabízená hodnota a dolní hranici (D) ta nejnižší. U minimalizačního se dosazuje do horní hranice ta nejnižší nabízená hodnota a u dolní hranice ta nejvyšší.

Tabulka 8: Horní a dolní hranice hodnot u flotilového pojištění

Varianty	Celková cena	Limit krytí	Limit plnění pojištění skel	Spoluúčast
H	68659	150	90000	1
D	80239	100	78000	2,5

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce 8 je horní hranice u celkové ceny 68 659 Kč, naopak dolní hranice má hodnotu 80 239 Kč. U limitu krytí je horní hranice 150 mil. a dolní hranice 100 mil. Pro limit plnění u pojištění skel je horní hranice 90 000 Kč a dolní hranice 78 000 Kč. U spoluúčasti je horní hranice 1 bod a dolní hranice 2,5 bodu.

V další tabulce 9 se nacházejí normalizované hodnoty.

Tabulka 9: Normalizované hodnoty flotilového pojištění

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Limit plnění pojištění skel	Spoluúčast
ALLIANZ	0,00	1,00	1,00	1,00
KOOP	1,00	0,00	0,00	0,00
SLAVIA	0,76	0,00	1,00	0,00

Zdroj: vlastní zpracování

Hodnoty jsme normalizovali díky vzorci.

$$r_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j}, \quad i = 1, 2, \dots, n, \quad j = 1, 2, \dots, k.$$

V tabulce 10 vynásobíme získané normalizované hodnoty s vypočtenou váhou u konkrétních kritérií. Poté provedeme vážený součet. Sečteme všechny vypočítané hodnoty u jednotlivých pojišťoven. Na základě celkové sumy se stanoví pořadí.

Tabulka 10: Komparace modelací pro flotilové pojištění

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Limit plnění pojištění skel	Spoluúčast	Suma	Pořadí
ALLIANZ	0,00	0,20	0,15	0,17	0,52	1
KOOP	0,22	0,00	0,00	0,00	0,22	3
SLAVIA	0,17	0,00	0,15	0,00	0,32	2

Zdroj: vlastní zpracování

Na základě výsledků metody váženého součtu bylo zjištěno, že nejvýhodnější nabídku pojištění poskytuje společnost ALLIANZ. Pojišťovna sice nabízí nejvyšší celkovou cenu pojistného, ale taky nabízí nejvyšší limit krytí, nejvyšší limit plnění u pojištění skel a nejnižší spoluúčast. Druhé nejlépe nabízené pojištění je od SLAVIA. Pojišťovna nabízí nejvyšší limit plnění u pojištění skel. Pojišťovna KOOP sice nabízí nejnižší celkovou cenu pojistného, avšak na

základě zvolené metody váženého součtu (dle nastavených preferencí podniku), vyšlo toto pojištění, jako nejméně vhodné.

### **3.1.2 Modelový příklad 2**

V tomto modelovém příkladu bylo celkem zhotoveno 18 nabídek pojištění. Pro každé vozidlo a přívěs byly vybrány 3 nejlépe nabízené možnosti pojištění. Podle metody váženého součtu, byla vybrána ta nejlepší varianta pojištění.

V kapitole 3.1.1 Modelový příklad 1 byl podrobně popsán celý postup výpočtu metody váženého součtu, který slouží jako příklad, jak se tato metoda počítá. Příklady uvedené v této části budou počítány stejnou metodikou, a proto zde již nebude celý výpočet uváděn. Budou zde uvedeny tabulky s výpočetními hodnotami a následně tabulky s výslednými hodnotami.

U všech nabízených pojištění byla uvedena spoluúčást v hodnotě 5 000 Kč. Z tohoto důvodu se u těchto modelací nenachází kritérium spoluúčasti.

#### **Peugeot boxer 2010**

##### Modelace Allianz pojišťovny

Pro modelaci u této pojišťovny byla zvolena nabídka s názvem Balíček EXTRA s limitem krytí 150 mil./150 mil., se spoluúčastí 5 000 Kč. Tento produkt nabízí krytí odcizení, vandalismus, živelní pohromy, dále srážku se zvěří, poškození zvířetem. Je zde zahrnuto pojištění skel (čelní, boční, zadní, střešní), které nemá stanovenou výši limitu pojistného plnění. Spoluúčást je stanovena na 1 000 Kč pouze v případě jejich výměny, ale při opravě scelením je to bez spoluúčasti. Dále poskytuje náhradní vozidlo, které je součástí rozšířené asistence. Asistence dále nabízí opravu vozidla namísto události (max 1 hodina daleko), odtah vozidla, odvoz posádky poškozeného vozidla, poskytnutí náhradního vozidla, proplacení ubytování v případě poškození vozidla, likvidace vraku zničeného vozidla. Zároveň je v balíčku zahrnuto úrazové pojištění s limitem 400 000 Kč, které se vztahuje na celou posádku vozidla a plnění je poskytnuto v případě smrti pasažéra následkem úrazu při dopravní nehodě nebo v případě jeho invalidity. Pojištění dále nabízí pojištění zavazadel s limitem plnění 15 000 Kč, které kryje škody vzniklé na zavazadlech přepravovaných v uzamčeném prostoru motorového vozidla, v jeho střešním a zadním boxu, i na samotných boxech upevněných na vozidle v důsledku krádeže nebo pokusu o krádež.

Celková cena pojistného je tedy 12 291 Kč.

### Modelace ČSOB pojišťovny

U ČSOB byla zvolena nabídka Zeus POV Premiant & HAV Dominant s limitem krytí 200 mil./200 mil. a se spoluúčastí 5 000 Kč. Balíček zahrnuje odcizení, havárii, vandalismus, živelní pohromy, srážku se zvířetem, poškození zvířetem. Balíček také zahrnuje základní asistenční služby, které obsahují telefonickou výpomoc, opravu vozidla, odtah vozidla, ubytování po dobu opravy. Dále nabízí pojištění skel (všechna obvodová skla vozidla, nevztahuje se na panoramatickou střechu a střešní okno) s limitem plnění 20 000 Kč. Spoluúčast je zde stanovena na první 3 měsíce, a to ve výši 50 % (do pořízení fotodokumentace), poté je nastavena na 10 %.

Celková cena pojistného je 12 232 Kč.

### Modelace PVZP pojišťovny

Pro modelaci byl vybrán produkt s názvem POV 150/150 + HAV Klasika limitem krytí 150 mil./150mil. a spoluúčastí 5 000 Kč. Do tohoto pojištění je zahrnuto odcizení, havárie, vandalismus, živelní pohromy, srážku se zvířeti či poškození vozidla zvířetem. Pojištění nabízí základní asistenční služby, které obsahují silniční službu (max 1 hodina), odtah vozidla, výměna pneumatiky. Produkt dále nabízí pojištění skel (čelní, boční, zadní, střešní a panoramatické střechy) a limitem plnění 18 000 Kč a se spoluúčastí ve výši 50 % z pojistného plnění v prvních 3 měsících, po uplynutí je bez spoluúčasti. Poté je zahrnuto úrazové pojištění s limitem plnění 100 000 Kč, kryje pojistné nebezpečí úrazu s trvalými následky a úmrtí přepravovaných osob způsobených dopravní nehodou nebo havárií pojištěného vozidla.

Celková cena pojistného je 17 113 Kč.

### **Komparace modelací Peugeot Boxer 2010**

Jednotlivé modelace budou porovnány mezi sebou s cílem určit nejvhodnější nabídku pro podnik. Pro lepší přehlednost byla vytvořena tabulka 11, která obsahuje vybraná kritéria spolu s jejich hodnotami.

*Tabulka 11: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty Peugeot Boxer 2010*

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel
ALLIANZ	12 291 Kč	150/150	ano	bez limitu	400 000 Kč	15 000 Kč
ČSOB	12 232 Kč	200/200	ne	20 000 Kč	nenabízí	nenabízí
PVZP	17 113 Kč	150/150	ne	18 000 Kč	100 000 Kč	nenabízí

*Zdroj: vlastní zpracování*

Následující tabulka 12 obsahuje konečné výsledky a pořadí. Celkový postup výpočtu je v příloze.

Tabulka 12: Komparace modelací Peugeot Boxer 2010

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Suma	Pořadí
ALLIANZ	0,21	0,00	0,11	0,15	0,09	0,07	0,63	1
ČSOB	0,22	0,20	0,00	0,08	0,00	0,00	0,49	2
PVZP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,02	3

*Zdroj: vlastní zpracování*

Dle tabulky 12 vyšla jako nejlepší nabízené pojištění pro podnik varianta od pojišťovny ALLIANZ. Pojišťovna oproti ostatním nabízí pojištění zavazadel, náhradní vozidlo a vysoké plnění u úrazového pojištění. Na druhém místě skončila ČSOB pojišťovna. Nabízí nejnižší celkovou cenu a nejvyšší limit krytí. Na posledním místě skončila PVZP pojišťovna. Pro podnik nabízela nejvyšší celkovou cenu.

### **Peugeot boxer 2011**

#### Modelace Allianz pojišťovny

U této modelace byla zvolená nabídka s názvem Balíček EXTRA. Balíček obsahuje stejný druh pojištění, jako u nabídky pojištění pro Peugeot boxer 2010, které je popsáno výše. Jediný rozdíl je tvořen celkovou cenou, která je v tomto případě 10 216 Kč.

#### Modelace ČSOB pojišťovny

Pro modelaci byla zvolena nabídka s názvem Zeus POV Dominant & HAV Standard s limitem krytí 100 mil./100 mil. a spoluúčastí 5 000 Kč. Pojištění je podobné pojištění nabízenému u Peugeot boxer 2010, které je popsáno výše. Toto pojištění nenabízí pojištění odcizení a nabízí nižší limit krytí. Dalším rozdílem je ve výši pojistného, což činí v tomto případě 11 708 Kč.

#### Modelace PVZP pojišťovny

V PVZP pojišťovně byla vybrána nabídka s názvem POV 150/150 + HAV Klasik, která je totožná s nabídkou pojištění pro Peugeot boxer 2010, která je podrobně popsána výše.

## Komparace modelací Peugeot Boxer 2011

Jednotlivé modelace se budou porovnávat mezi sebou, aby bylo možné určit, která nabídka je pro podnik nejvhodnější. V tabulce 13 jsou uvedeny hodnoty konkrétních kritérií jednotlivých pojišťoven.

Tabulka 13: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty Peugeot Boxer 2011

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel
ALLIANZ	10 216 Kč	150/150	ano	bez limitu	400 000 Kč	15 000 Kč
ČSOB	11 708 Kč	100/100	ne	20 000 Kč	nenabízí	nenabízí
PVZP	17 113 Kč	150/150	ne	18 000 Kč	100 000 Kč	nenabízí

Zdroj: vlastní zpracování

Následující tabulka 14 obsahuje konečné výsledky a pořadí. Celkový postu výpočtu je v příloze.

Tabulka 14: Komparace modelací Peugeot Boxer 2011

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Suma	Pořadí
ALLIANZ	0,22	0,20	0,11	0,15	0,09	0,07	0,83	1
ČSOB	0,17	0,00	0,00	0,08	0,00	0,00	0,25	2
PVZP	0,00	0,20	0,00	0,00	0,02	0,00	0,22	3

Zdroj: vlastní zpracování

Dle výpočtu vyšlo jako nejlépe nabízené pojištění od pojišťovny ALLIANZ. Pojišťovna nabízí nejnižší celkovou cenu pojištění, nejvyšší limit krytí, náhradní vozidlo, nejvyšší plnění úrazového pojištění a pojištění zavazadel. Druhé nejlepší pojištění je od ČSOB pojišťovny. Poslední se umístila PVZP pojišťovna. Pojišťovna sice nabízí vysoký limit krytí, ale nabízí i vysokou celkovou cenu.

## Citroën Jumper 2015

### Modelace Allianz pojišťovny

U této modelace byla zvolena nabídka s názvem Balíček EXTRA. Balíček obsahuje stejný druh pojištění, jako u nabídky pojištění pro Peugeot boxer 2010, které je popsáno výše. Jediný rozdíl je tvořen celkovou cenou, která je v tomto případě 11 767 Kč.

### Modelace ČSOB pojišťovny

Pro modelaci byla zvolená nabídka Zeus POV Dominant a HAV Dominant s limitem krytí 100 mil./ 100 mil. a spoluúčastí 5 000 Kč. Pojištění je podobné pojištění nabízenému u Peugeot boxer 2010, které je popsáno výše. Rozdíl je v limitu krytí a v celkové ceně, která je 15 722 Kč.

### Modelace PVZP pojišťovny

U této modelace byla zvolená nabídka s názvem POV 150/150 + HAV Klasik, která je totožná s nabídkou pojištění pro Peugeot boxer 2010, která je podrobně popsána výše. Rozdíl je v celkové ceně, která je v tomto případě 21 678 Kč.

### **Komparace modelací Citroën Jumper 2015**

Jednotlivé modelace budou porovnány mezi sebou za účelem stanovení optimální nabídky pro podnik. Pro přehlednost byla sestavena tabulka 15, která obsahuje zvolená hodnotící kritéria a jejich odpovídající hodnoty.

Tabulka 15: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty Citroën Jumper 2015

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel
ALLIANZ	11 767 Kč	150/150	ano	bez limitu	400 000 Kč	15 000 Kč
ČSOB	15 722 Kč	100/100	ne	20 000,00 Kč	nenabízí	nenabízí
PVZP	21 678 Kč	150/150	ne	18 000,00 Kč	100 000 Kč	nenabízí

*Zdroj: vlastní zpracování*

V následující tabulce 16 jsou uvedeny konečné výsledky výpočtu a konečné pořadí. Celkový výpočet této komparace se nachází v příloze.

Tabulka 16: Komparace modelací Citroën Jumper 2015

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Suma	Pořadí
ALLIANZ	0,22	0,20	0,11	0,15	0,09	0,07	0,83	1
ČSOB	0,13	0,00	0,00	0,08	0,00	0,00	0,21	3
PVZP	0,00	0,20	0,00	0,00	0,02	0,00	0,22	2

*Zdroj: vlastní zpracování*

Dle vícekritériálního rozhodování je nejlepší nabízené pojištění pro podnik od ALLIANZ pojišťovny. Pojišťovna nabízí nejnižší celkovou cenu, nejvyšší limit krytí, nejvyšší limit krytí pro úrazové pojištění, náhradní vozidlo a pojištění zavazadel. Druhé nejlepší nabízené pojištění je od PVZP pojišťovny. Pojištění zahrnuje vysoký limit krytí a docela vysoký limit plnění u úrazového pojištění. Nejméně výhodná nabídka je od ČSOB.

Rozdíl mezi nabídkou PVZP a ČSOB je minimální. PVZP má vysokou celkovou cenu, ale nabízí toho více než ČSOB. ČSOB má oproti PVZP nižší cenu a vyšší limit plnění na pojištění skel.

### **Citroën Jumper 2020**

#### Modelace ČSOB pojišťovny

Pro tuto modelaci byla zvolena nabídka s názvem Zeus POV Dominant & HAV Dominant s limitem krytí 100mil./100 mil. a se spoluúčastí 5 000 Kč. Pojištění zahrnuje odcizení, havárie, vandalismus, živelní pohromy, srážka se zvířetem a poškození zvířetem. Pojištění zahrnuje základní asistenční služby, které obsahují telefonickou výpomoc, oprava vozidla, odtah vozidla, ubytování po dobu opravy. Dále nabízí pojištění skel (všechna obvodová skla vozidla, nevztahuje se na panoramatickou střechu a střešní okno) s limitem plnění 30 000Kč. Spoluúčast je zde stanovena na první 3 měsíce, a to ve výši 50 % (do pořízení fotodokumentace), poté je nastavena na 10 %.

Celková cena pojistného je 18 348 Kč.

#### Modelace Direct Pojišťovny

Pro modelaci byl vybrán balíček produkt s názvem 100 mil. + Havarijní pojištění s limitem 100 mil./100 mil. se spoluúčastí 5 000 Kč. Pojištění poskytuje krytí odcizení, vandalismus, srážku se zvířetem, havárii, poškození zvířetem a živelní pohromy. Pojištění zahrnuje asistenční služby, které obsahují základní službu dispečinku, vyproštění a odtah vozidla, výpomoci při drobných závadách. Dále také nabízí pojištění skel (čelní, boční, zadní, střešní či panoramatická, zrcátka) s limitem plnění 30 000 Kč a spoluúčastí 50 % první 3 měsíce, poté je bez spoluúčasti. Kryje opravu nebo výměnu skel.

Celková cena pojistného je 26 538 Kč.

#### Modelace UNIQUA pojišťovny

U modelace byla zvolena nabídka s názvem POV 100/100 + KASKO PLUS s limitem krytí 100 mil./ 100mil. a se spoluúčastí 5 000 Kč. Pojištění nabízí krytí živelní pohromy, srážku se zvířetem, poškození zvířetem, vandalismu, havárii a odcizení. Dále nabízí základní asistenční služby, které obsahují oprava na místě při nehodě nebo živelní události, odtah, ubytování, odvoz, asistence při odcizení. Pojištění zahrnuje pojištění skel (všechny obvodové skleněné výplně). Limit plnění je bez limitu a spoluúčast je nejvýše do 1000 Kč. Pojištění kryje škodu vzniklou jakoukoliv nahodilou událostí.

Celková cena pojistného je 22 899 Kč.

### **Komparace modelací Citroën Jumper 2020**

Jednotlivé modelace budou porovnány mezi sebou s cílem určit nejlepší nabídku pro podnik. Následující tabulka 17 byla vytvořena pro lepší přehlednost. V tabulce 17 jsou uvedeny kritéria a jejich hodnoty. Nenachází se zde kritérium limitu krytí, úrazové pojištění, pojištění zavazadel a náhradní vozidlo. Je to z důvodu stejných hodnot. Ve výsledku by v tento moment byly zbytečné.

*Tabulka 17: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty Citroën Jumper 2020*

Pojišťovna	Celková cena	Limit plnění pojištění skel
ČSOB	18 348 Kč	30 000 Kč
DIRECT	26 538 Kč	30 000 Kč
UNIQA	22 899 Kč	bez limitu

*Zdroj: vlastní zpracování*

V další tabulce 18 jsou uvedeny konečné výpočty modelací a jejich pořadí. Celkový výpočet této komparace se nachází v příloze.

*Tabulka 18: Komparace modelací Citroën Jumper 2020*

Pojišťovna	Celková cena	Limit plnění pojištění skel	Suma	Pořadí
ČSOB	0,22	0,00	0,22	2
DIRECT	0,00	0,00	0,00	3
UNIQA	0,10	0,15	0,25	1

*Zdroj: vlastní zpracování*

Dle tabulky 18 je nejlepší nabídka od pojišťovny UNIQA. Pojišťovna nabízí, jako druhá, nejnižší celkovou cenu a je bez limitu plnění na pojištění skel. Druhé nejlepší nabízené pojištění je od pojišťovny ČSOB. Nejméně vhodná nabídka je od DIRECT pojišťovny.

### **Brenderup 3250 T**

#### Modelace Allianz pojišťovny

U modelace byla zvolena nabídka Balíček PLUS s limitem plnění 70 mil./ 70 mil. Pojištění dále nabízí ochranu před srážkou se zvířeti a poškození přívěsu zvířetem s limitem plnění 15 000 Kč. Dále zahrnuje rozšířenou asistenční službu, která obsahuje opravu přívěsu na místě události, odtah přívěsu, výměnu kola na místě, pomoc po krádeži nebo poškození vozidla vandalismem. Nabízí i právní poradenství 24 hodin 365 dní v roce.

Celková částka pojistného je 291 Kč.

### Modelace ČSOB pojišťovny

U ČSOB byla zvolená nabídka Zeus POV Dominant s limitem krytí 100 mil./100mil. Pojištění nabízí pouze krytí škody na majetku a újmu na zdraví.

Celková cena pojistného je 90 Kč.

### Modelace Direct pojišťovny

Pro modelaci byla zvolená nabídka 100 mil. s limitem krytí 100 mil./100 mil. Pojištění zahrnuje asistenci, průvodce škodou na zdraví a jiné újmy.

Celková cena pojistného je 159 Kč.

### **Komparace modelací Brenderup 3250 T**

Jednotlivé modelace budou porovnány mezi sebou, za účelem vybrat nejlepší nabídku pojištění pro podnik. Pro lepší přehlednost byla vytvořena tabulka 19 s vybranými kritérii.

*Tabulka 19: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty Brenderup 3250 T*

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Asistence
ALLIANZ	291	70/70	nabízí
ČSOB	90	100/100	nenabízí
DIRECT	159	100/100	nabízí

*Zdroj: vlastní zpracování*

V tabulce 20 jsou uvedeny konečné výpočty modelací a jejich pořadí. Celkový výpočet této komparace se nachází v příloze.

*Tabulka 20: Komparace modelací Brenderup 3250 T*

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Asistence	Suma	Pořadí
ALLIANZ	0,00	0,00	0,18	0,18	3
ČSOB	0,45	0,36	0,00	0,82	2
DIRECT	0,30	0,36	0,18	0,84	1

*Zdroj: vlastní zpracování*

Dle výpočtů vychází, jako nejlepší nabízené pojištění od pojišťovny DIRECT. I když pojišťovna nenabízí nejnižší cenu, za to nabízí vysoký limit krytí a případnou asistenci. Druhým nejlepším nabízeným pojištěním je od pojišťovny ČSOB. Pojišťovna nabízí nejnižší celkovou cenu a u konečného výpočtu je jen o 2 setiny bodu za pojišťovnou DIRECT. Nejméně vhodná nabídka je od ALLIANZ.

## **Temared 9**

### Modelace Allianz pojišťovny

U Allianz byla zvolena nabídka Balíček KOMFORT s limitem 70 mil./70 mil. Balíček nabízí asistenční služby, které zahrnují opravu přívěsu namísto, odtah přívěsu. Dále poskytuje právní poradenství 24 hodiny 365 dní v roce.

Celková částka pojistného je 114 Kč.

### Modelace ČSOB pojišťovny

U modelace byla zvolena nabídka s názvem Zeus POV Standard s limitem plnění 50 mil./ 50 mil. Pojištění nabízí pouze pojištění škody na majetku a újmu na zdraví.

Celková cena pojistného je 86 Kč.

### Modelace SLAVIA pojišťovny

U SLAVIA byla zvolena nabídka s názvem Klasik 70 mil./ 70 mil. Produkt nabízí pojištění újmy na zdraví a škody na věcech a ušlém zisku. Dále zahrnuje asistenci, která obsahuje příjezd a odjezd silniční služby, práce mechanika a oprava vozidla v servisu.

Celková částka pojistného je 114 Kč.

## **Komparace modelací Temared 9**

Jednotlivé modelace se budou porovnávat mezi sebou za účelem stanovení optimální nabídky pro podnik. Pro přehlednost byla sestavena Tabulka 21, která obsahuje zvolená hodnotící kritéria a jejich odpovídající hodnoty.

*Tabulka 21: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty Temared 9*

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Asistence
ALLIANZ	114	70/70	nabízí
ČSOB	86	50/50	nenabízí
SLAVIA	138	70/70	nabízí

*Zdroj: vlastní zpracování*

V tabulce 22 jsou uvedeny konečné výpočty modelací a jejich pořadí. Celkový výpočet této komparace se nachází v příloze.

Tabulka 22: Komparace modelací Temared 9

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Asistence	Suma	Pořadí
ALLIANZ	0,21	0,36	0,18	0,76	1
ČSOB	0,45	0,00	0,00	0,45	3
SLAVIA	0,00	0,36	0,18	0,55	2

Zdroj: vlastní zpracování

Dle tabulky 22 je nejlepší nabídka od pojišťovny ALLIANZ. Pojištění nabízí vysoký limit krytí a asistenční služby. Druhá nejlepší nabídka je od pojišťovny SLAVIA, která nabízí vysoký limit krytí a asistenční služby. I přesto to, že pojišťovna ČSOB nabízí nejnižší celkovou cenu, je nejméně vhodná pro podnik.

### Komparace modelového příkladu 1 a modelového příkladu 2

V této části porovnáme jednotlivé nabídky z modelového příkladu 1 a 2, které vyšly jako nejlepší nabídky. Cílem je zjistit, zda je lepší flotilové pojištění nebo jednotlivé pojištění vozidel a přívěsů.

V případě modelového případu 1 vyšlo, jako nejlepší nabídka pojištění od pojišťovny ALLIANZ. V tabulce 23 jsou uvedeny parametry od nabízeného flotilového pojištění.

Tabulka 23: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty nejlepšího flotilového pojištění

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Spoluúčast	Asistence
ALLIANZ	80 239 Kč	150/150	nenabízí	90 000 Kč	nenabízí	nenabízí	5 000 Kč	nabízí

Zdroj: vlastní zpracování

U modelového příkladu 2 vyšla jako nejlepší nabídka pro: Peugeot boxer 2010 – pojištění od ALLIANZ, Peugeot boxer 2011 – pojištění od ALLIANZ, Citroën Jumper 2015 – pojištění od ALLIANZ, Citroën Jumper 2020 – pojištění od UNIQA, Brenderup 3250 T – pojištění od DIRECT, Temared 9 – pojištění od ALLIANZ.

Tabulka 24 a tabulka 25 obsahují nejlepší nabízená pojištění od jednotlivých vozů a přívěsů z modelového příkladu 2.

Tabulka 24: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty nejlepších jednotlivých pojištění vozidel

Vozidla	Vozidlo 2010	Vozidlo 2011	Vozidlo 2015	Vozidlo 2020
Pojišťovny	ALLIANZ	ALLIANZ	ALLIANZ	UNIQA
Celkové pojištění	12 291 Kč	10 216 Kč	11 767 Kč	22 899 Kč
Limit krytí	150/150	150/150	150/150	100/100
Náhradní vozidlo	nabízí	nabízí	nabízí	nenabízí
Pojištění skel limit plnění	bez limitu	bez limitu	bez limitu	bez limitu
Úrazové pojištění	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	nenabízí
Pojištění zavazadel	15 000 Kč	1 500 Kč	1 500 Kč	Nenabízí
Spoluúčast	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
Asistence	nabízí	nabízí	nabízí	nabízí

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 25: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty nejlepších jednotlivých pojištění přívěsů

Přívěsy	Pojišťovny	Celková cena	Limit krytí	Asistence
Přívěs 2022	ALLIANZ	114	70/70	nabízí
Přívěs 2014	DIRECT	159	100/100	nabízí

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 24 a tabulka 25 obsahují vybraná kritéria a veškeré hodnoty pojišťoven. Po sečtení všech celkových cen, vyháží celková pojistná cena na 57 466 Kč. Jen u vozidla Citroën Jumper 2020 pojišťovna nenabízí zapůjčení náhradního vozidla, úrazové pojištění a pojištění zavazadel. Dále UNIQA nabízí nižší limit krytí než ALLIANZ u ostatních vozidel.

Při komparaci těchto tří tabulek byl zjištěn zásadní rozdíl. Flotilové pojištění nabízí, oproti jednotlivým pojištěním, vysokou pojistnou cenu. Rozdíl mezi nimi je tvořen 22 773 Kč. Jednotlivá pojištění nabízí pro většinu vozidel při nehodě zapůjčení náhradního vozidla, úrazové pojištění, pojištění zavazadel, a to flotilové pojištění neumožňuje. U limitu plnění pro pojištění skel, nabízí jednotlivá pojištění bez limitu plnění, za to flotilové pojištění nabízí na všechna vozidla 90 000 Kč.

### 3.2 Komparace pojištění rizik podniku

Komparace pojištění rizik podniku bude mít jeden modelový příklad. Tento příklad se bude zabývat pojištěním rizik ohrožující chod podniku. V modelaci se jednotlivé nabídky budou porovnávat mezi ALLIANZ, ČSOB a KOOP. Pro zjištění nejlepší nabídky pro podnik, byla zvolena metoda Promethee.

Podnik si stanovil následující kritéria, které by smlouvy měly obsahovat:

- K1 – celková cena;
- K2 – limit plnění pro výrobní a provozní zařízení a zásoby se specifikací na krádeže a odcizení;
- K3 – spoluúčast pro výrobní a provozní zařízení a zásoby se specifikací na krádeže a odcizení;
- K4 – limit plnění pro výrobní a provozní zařízení a zásoby se specifikací na živelní nebezpečí;
- K5 – spoluúčast pro výrobní a provozní zařízení a zásoby se specifikací na živelní nebezpečí;
- K6 – limit plnění pro přerušení provozu se specifikací na krádeže, odcizení a živelní nebezpečí;
- K7 – spoluúčast pro přerušení provozu se specifikací na krádeže, odcizení a živelní nebezpečí;
- K8 – limit plnění pro pojištění movité věci (výrobní a provozní zařízení) se specifikací na vandalismus;
- K9 – spoluúčast pro pojištění movité věci (výrobní a provozní zařízení) se specifikací na vandalismus;
- K10 – limit plnění pro pojištění odpovědnosti způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání;
- K11 – spoluúčast pro pojištění odpovědnosti způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání;
- K12 – limit plnění pro právní ochranu;
- K13 – spoluúčast pro právní ochranu;
- K14 – limit plnění pro pojištění přepravovaného nákladu;
- K15 – spoluúčast pro pojištění přepravovaného nákladu.

Pro větší přehlednost jsme vytvořili tabulku 26, která zahrnuje veškerá kritéria a udává, zda je kritérium maximalizační (chce co nejvyšší nabízenou možnost) nebo minimalizační (chceme nejnižší nabízenou možnost) povahy. Kritéria jsou v ní označena písmenem K a číslicí (jejich význam je vysvětlen výše):

Tabulka 26: Preference u jednotlivých hodnot u pojištění rizik podniku

Kritéria	Body	Váha	MIN/MAX
K1	15	0,125	MIN
K2	12	0,100	MAX
K3	11	0,092	MIN
K4	14	0,117	MAX
K5	13	0,108	MIN
K6	8	0,067	MAX
K7	7	0,058	MIN
K8	6	0,050	MAX
K9	5	0,042	MIN
K10	10	0,083	MAX
K11	9	0,075	MIN
K12	2	0,017	MAX
K13	1	0,008	MIN
K14	4	0,033	MAX
K15	3	0,025	MIN
Suma	120	1,00	-

*Zdroj: vlastní zpracování*

V tabulce 26 je ke každému kritériu přidělen počet bodů. Rozsah bodu pro přidělení byl v rozsahu od 1 do 15 (1 nejméně významné kritérium, 15 nejvýznamnější kritérium). Poté se všechny přidělené body sečetly a z toho byla vypočítána váha pro jednotlivá kritéria. Součet všech vah je roven 1 neboli 100 %. Nejvyšší váha byla přidělena celkové ceně pojistného. Druhá nejvyšší váha byla přidělena k limitu plnění pro výrobní a provozní zařízení a zásoby se specifikací na živelní nebezpečí a poté i jeho spoluúčasti. Čtvrtá nejvyšší váha byla přidělena limitu plnění pro výrobní a provozní zařízení a zásoby se specifikací na krádeže a odcizení a následná jeho spoluúčast. Šestá nejvyšší váha byla přidělena limitu plnění pro pojištění odpovědnosti způsobenou vadou výrobku a vadou práce po předání a poté jeho spoluúčasti. Osmá nejvyšší váha byla přidělena limitu plnění pro přerušení provozu se specifikací na krádeže, odcizení a živelní nebezpečí a následně jeho spoluúčasti. Desátá nejvyšší váha byla přidělena limitu plnění pro pojištění movité věci (výrobní a provozní zařízení) se specifikací na vandalismus a poté jeho spoluúčasti. Čtvrtá nejnižší váha byla přidělena limitu plnění pro

pojištění přepravovaného nákladu a následně i jeho spoluúčasti. Druhá nejnižší váha byla přidělena limitu plnění pro právní ochranu a poté jeho spoluúčasti.

#### Modelace pojišťovny Allianz

Pojišťovna ALLIANZ nabízí pojištění pro 2 prodejny, sklad a vše co se v nich nachází. Základní pojištění pro výrobní a provozní zařízení a zásoby nabízí limit plnění ve výši 6 200 000 Kč se spoluúčastí 1 000 Kč. Do pojištění patří ochrana proti žáru a souvisejícím nebezpečím, vodě a vodovodním zařízením, vichřici, krupobitím, krádeži, vloupání a ostatním nebezpečím. Pojištění zahrnuje i krytí proti záplavám a povodním. U toho je ale vyšší spoluúčast, a to v hodnotě 10 000 Kč.

Dále pojišťovna nabízí základní pojištění pro přerušení provozu. Pojištění obsahuje krytí proti stejným rizikům, jako u pojištění výrobních a provozních zařízení a zásob. Rozdílem je pouze limit plnění, který je v tomto případě 1 000 000 Kč.

Modelace nabízí pojištění movité věci (výrobní, provozní zařízení, zásoby a cizí věci) proti vandalismu. Pojišťovna nabízí limit plnění 100 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč.

Poté zahrnuje pojištění přepravovaného nákladu, kde limit pojistného plnění pro jedno vozidlo je 1 000 000 Kč se spoluúčastí 1 000 Kč. Do územního rozsahu je zahrnuta celá Česká republika a Slovenská republika.

Do modelace je zahrnuto i základní pojištění odpovědnosti. Předmětem pojištění je pojištění odpovědnosti z provozní činnosti a pro případ škody způsobené vadou výrobku, kde limit plnění je 10 000 000 Kč se spoluúčastí 1 000 Kč. Poté poskytuje rozšířené pojištění odpovědnosti, které zahrnuje náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou a poskytnutých dávek sociálního pojištění. Limit plnění je zde ve výši 5 000 000 Kč a spoluúčast 1 000 Kč. Základní pojistné krytí zahrnuje škodu způsobenou na pronajaté nemovitosti s limitem plnění 10 000 000 Kč, čistou finanční škodu s limitem plnění 1 000 000 Kč, náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou a poskytnutých dávek sociálního pojištění s limitem plnění 1 000 000 Kč, škodu způsobenou na převzaté věci s limitem plnění 1 000 000 Kč, škodu způsobenou na věcech zaměstnance s limitem plnění 1 000 000 Kč ( maximálně 10 000 Kč/ na zaměstnance), škodu nebo újmu způsobenou při praktickém vyuč. s limitem plnění 1 000 000 Kč, škodu způsobenou na věci užívané movité s limitem plnění 1 000 000 Kč, škodu odložené věci a vnesené věci s limitem plnění 1 000 000 Kč.

Celkové roční pojistné je 84 169 Kč.

### Modelace pojišťovny Kooperativy

Pojišťovna KOOP nabízí podniku pojištění skladu a 2 kancelářských prostorů, včetně předmětů, které se nachází v prostorech.

Pro základní živelní pojištění pro soubor vlastních zásob nebo movité zařízení a vybavení nabízí limit plnění 3 600 000 Kč pro sklad se spoluúčastí 5 000 Kč. Pro kanceláře je limit plnění 2 500 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč. Po sečtení limit plnění tvoří 8 600 000 Kč. Pojištění zahrnuje ochranu proti požárnímu nebezpečí, nárazu, pádu (letadla) nebo kouři, vodovodnímu nebezpečí, vichřici, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíže sněhu, námraze, odcizení, krádeže a loupeže. Dále obsahuje povodeň a záplava, ale ty mají limit krytí u skladu 3 000 000 Kč a spoluúčast 10 %, však minimálně 20 000 Kč, u kanceláří je limit plnění 1 000 000 Kč. Poté pojištění zahrnuje ochranu proti vandalismu, kde limit plnění je ve výši 500 000 Kč a spoluúčast 5 000 Kč.

KOOP nabízí pojištění pro případ přerušení provozu s limitem plnění 2 000 000 Kč se spoluúčastí 5 dní (prvních 5 dní si podnik platí sám, po 5 dnech plní pojišťovna). Pojištění zahrnuje krytí stálých nákladů, ušlých zisků, požárního nebezpečí, nárazu, pádu, kouře, povodně, záplavy, vodovodních nebezpečí, vichřice, krupobití, sesuvu, zemětřesení, námrazy, tíhy sněhu, odcizení a přerušení dodávek energií.

Dále modelace obsahuje pojištění věcí během silniční dopravy. Limit plnění je ve výši 1 000 000 Kč a spoluúčast je 10 000 Kč. Uzemní rozsah plnění je celá Česká republika. Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěných věcí: nehodou vozidla, požárem a jeho průvodními jevy, výbuchem, přímým úderem blesku, pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů, nejedná-li se o předměty umístěné na nebo ve vozidle, povodní nebo záplavou, vichřicí nebo krupobitím, sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, sesouváním nebo zřícením lavin, zemětřesením. Pojištění se vztahuje také na odcizení pojištěných věcí krádeží s překonáním překážky nebo loupeží.

Následně pojišťovna nabízí pojištění odpovědnosti, kam patří pojištění odpovědnosti za újmu. Poté základní pojištění odpovědnosti, které zahrnuje krytí újmy včetně újmy způsobené vadou výrobku a vadou práce po předání. Limit plnění je 10 000 000 Kč a spoluúčast je 2 500 Kč. Dále obsahuje regresy nákladů orgánů zdravotního a nemocenského pojištění s limitem plnění 2 000 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč, čisté finanční škody včetně čisté finanční škody způsobené vadou výrobku nebo vadou práce po předání s limitem plnění 1 000 000 Kč se

spoluúčastí 10 % (minimálně 5 000 Kč a maximálně 10 000 Kč), montáž a demontáž s limitem plnění 500 000 Kč se spoluúčastí 10 % (minimálně 10 000 Kč).

Pojišťovna poskytla podniku 30 % slevu na celkové roční pojistné. Před úpravou byla celková cena 169 244 Kč, po slevě je 118 471 Kč.

#### Modelace pojišťovny ČSOB

ČSOB nabízí podniku pojištění skladu a 2 kancelářských prostorů, včetně předmětů, které se nachází v prostorech.

Do modelace je zahrnuto pojištění movitých věcí, kam patří zásoby, výrobní a provozní zařízení. Pojištění obsahuje pojistné krytí před živelním nebezpečím, odcizením, úmyslným poškozením, povodní a záplavou. Limit plnění je nastaven na 5 000 000 Kč se spoluúčastí ve výši 5000.

Dále pojištění nabízí pojištění přepravy s limitem plnění 5 000 000 Kč a spoluúčastí 5 000 Kč. Územní rozsah je vytyčený po České republice.

ČSOB poskytuje pojištění odpovědnosti s limitem 20 000 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč. Územní rozsah pojištění je po celé Evropě včetně České republiky.

Následně je v modelaci zahrnuto pojištění právní ochrany, který nabízí limit plnění v hodnotě 150 000 Kč, bez spoluúčasti.

Celková výše pojistného je 83 811 Kč.

## Komparace modelací pojištění rizik podniku

Modelace budou porovnány mezi sebou. V tabulce 27 jsou vypsány veškerá kritéria s jednotlivými hodnotami pojišťoven.

Tabulka 27: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty u pojištění rizik podniku

Kritéria	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
K1	84 169 Kč	118 471 Kč	83 811 Kč
K2	6 200 000 Kč	8 600 000 Kč	5 000 000 Kč
K3	1 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
K4	6 200 000 Kč	8 600 000 Kč	5 000 000 Kč
K5	1 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
K6	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč	nenabízí
K7	1 000 Kč	5 dní	nenabízí
K8	100 000 Kč	500 000 Kč	nenabízí
K9	5 000 Kč	5 000 Kč	nenabízí
K10	10 000 000 Kč	10 000 000 Kč	20 000 000 Kč
K11	1 000 Kč	2 500 Kč	5 000 Kč
K12	nenabízí	nenabízí	150 000 Kč
K13	nenabízí	nenabízí	bez limitu
K14	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč	5 000 000 Kč
K15	1 000 Kč	10 000 Kč	5 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Nejdříve jsme jednotlivá data, která nemají číselnou hodnotu normalizovali. Nahradili jsme jednotlivá slova čísly.

Tabulka 28: Normalizované hodnoty u pojištění rizik podniku

Kritéria	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
K1	84169	118471	83811
K2	6200000	8600000	5000000
K3	1000	5000	5000
K4	6200000	8600000	5000000
K5	1000	5000	5000
K6	1000000	2000000	0
K7	1	2	3
K8	100000	500000	0
K9	1,5	1,5	3
K10	10000000	10000000	20000000
K11	1000	2500	5000
K12	0	0	150000
K13	2,5	2,5	1
K14	1000000	1000000	5000000
K15	1000	10000	5000

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce 28 jsou jednotlivá normalizována data. U K7, K9 a K13, který značí cenu spoluúčasti, jsme přeměnili hodnoty na body. Jelikož to jsou minimalizační kritéria, nejvíce bodu dostalo kritérium s nejvyšší hodnotou. V našem případě nejvíce bodu dostala pojišťovna, která nenabízela pojištění. Následně u K6, K8 a K12, které značí limity plnění, jsme místo slov doplnili 0. Tato kritéria jsou maximalizační povahy, takže nám jde o co nejvyšší možné krytí. Proto pojišťovny, které nenabízeli pojištění daného rizika.

Dále bude v diplomové práci vždy jen jedna názorná tabulka z daného výpočtu. Celý postup výpočtu se všemi tabulkami bude uvedený v příloze.

Udělalí jsme difference u jednotlivých kritérii. Difference se vypočítává podle toho, zda je kritérium maximalizační nebo minimalizační. V tabulce 29 je vytvořená difference pro K1. K1 je minimalizační kritérium.

Tabulka 29: Diferenciace hodnot

Diference pro K1	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	34302	-358
KOOP	-34302	0	-34660
ČSOB	358	34660	0

Zdroj: vlastní zpracování

V tomto případě se vypočítávala difference sloupeček hodnoty minus řádek hodnoty u K1.

Poté jsme zvolili preferenční funkci. Pro celkovou cenu jsme zvolili kritérium s indifferenční oblastí a lineární preferencí, kde jsme určili prahové hodnoty. Z toho vznikla tabulka 30.

Tabulka 30: Preferenční hodnoty

K1	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	1	0
KOOP	0	0	0
ČSOB	0	1	0

Zdroj: vlastní zpracování

Výpočet se sestavoval podle tohoto vzorce:

$$P(d) = \begin{cases} 0, & d \leq q \\ \frac{d-q}{p-q}, & q < d \leq p \\ 1, & d > p \end{cases}$$

kde prahová hodnota  $q = 3466$ , prahová hodnota  $p = 10398$

Poté jsme vynásobili vzniklou tabulku z preferencí se stanovenými váhami a vznikla následující tabulka 31. Pro K1 je stanovena váha 0,125.

Tabulka 31: Vynásobené preferenční hodnoty

K1	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	0,125	0
KOOP	0	0	0
ČSOB	0	0,125	0

Zdroj: vlastní zpracování

Nakonec jsme všechny tabulky, které byly vynásobené přidělenou váhou daného kritéria, jsme vložili do jedné celkové tabulky 32. V této tabulce jsme vypočetli vstupní a výstupní toky. Vstupní toky jsou sloupcové součty (suma P-) a výstupní toky jsou řádkové součty (suma P+). Z toho se vypočítal čistý tok. Ten vznikl odečtením výstupního toku od vstupního toku. Od vypočítaných hodnot vzniklo výsledné pořadí.

Tabulka 32: Komparace modelací pro pojištění rizik podniku

Pojišťovna	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	Suma P+	Suma P+ - Suma P-	Pořadí
ALLIANZ	0,000	0,225	0,446	0,671	0,218	3
KOOP	0,311	0,000	0,450	0,761	0,761	1
ČSOB	0,142	0,275	0,000	0,417	0,417	2
Suma P-	0,453	0,500	0,896	-	-	-

Zdroj: vlastní zpracování

Dle této metody vychází jako nejlepší nabízené pojištění od KOOP. Pojišťovna nabízí rozsáhlé krytí rizik. Má nejvyšší limity plnění u výrobní a provozní zařízení a zásoby se specifikací na krádeže, odcizení a živelní nebezpečí, přerušení provozu, movité věci.

I když by se mohlo zdát, že nabídka od ČSOB není příliš rozsáhlá, ve výsledku se jedná o druhé nejvýhodnější pojištění. ČSOB poskytuje nejnižší celkovou cenu. Pak nabízí vysoký limit plnění u odpovědnosti, a jako jediná nabízí krytí právní ochrany.

Jako nejméně vhodná nabídka je od ALLIANZ. Pojišťovna nabízí nízké krytí spoluúčasti. Oproti KOOP, však nenabízí tak vysoké limity plnění.

### 3.3 Komparace pojištění odpovědnosti zaměstnance

Komparace pojištění odpovědnosti zaměstnance bude mít jeden modelový příklad. Tento příklad se bude zabývat pojištěním odpovědnosti při výkonu povolání (řidič, montér). V modelaci se produkt bude porovnávat u ČSOB, GČP, KOOP a PVZP. Cílem je zjistit, která

pojišťovna nabízí nejlepší pojištění pro zaměstnance podniku. Pro zjištění nevhodnější nabídky byla zvolena metoda váženého součtu.

V kapitole 3.1.1 Modelový příklad 1 byl detailně popsán postup výpočtu metody váženého součtu, který slouží, jako ukázka principu této metody. V této části je příklad řešen stejným způsobem, a proto zde již nebude celý výpočet znovu rozepisován. Budou zde uvedeny tabulky s výpočetními hodnotami a následně tabulky s výslednými hodnotami.

Pro výpočet byly stanoveny preference u jednotlivých kritérii. Do kritérii je zahrnuta celková cena pojištění, spoluúčast, územní rozsah pojištění a sleva od pojišťovny. V Tabulka 33 jsou přiděleny body ke kritériím. Kritérium s největší preferencí mohla dostat až 5 bodů nejnižší 1 bod. Po sečtení bodu jsme vypočetli jednotlivé váhy kritérií. Součet všech vah u kritérii je rovno 1 neboli 100 %. Dále tabulka 33 popisuje, zda jsou kritéria maximalizační nebo minimalizační povahy.

Tabulka 33: Preference u jednotlivých hodnot u pojištění odpovědnosti zaměstnance

Varianty	Celková cena	Spoluúčast	Územní rozsah	Poskytnutá sleva	Suma
Body	5	4	3	2	14
Váhy	0,36	0,29	0,21	0,14	1
MIN/MAX	MIN	MIN	MAX	MAX	-

*Zdroj: vlastní zpracování*

V tabulce 33 je nejvýznamnějším kritériem celková cena. Poté jsme přidělili nejvíce bodů spoluúčasti. Mezi důležitá kritéria patří územní rozsah. Popisuje, na která území se pojištění vztahuje. Nejméně bodů jsme přiřadili poskytnuté slevě od pojišťovny.

#### Modelace ČSOB pojišťovny

Kalkulace od ČSOB nabízí 200 000 Kč limit plnění se spoluúčastí 1 000 Kč. Pojištění se vztahuje na území České republiky. ČSOB poskytuje slevu ve výši 5 %. Celková cena pojištění po odečtení slevy vychází na 4 551 Kč.

#### Modelace Generali pojišťovny

Pojištění zahrnuje limit plnění 200 000 Kč se spoluúčastí 10 %, minimálně 1 000 Kč. Územní rozsah pojištění se vztahuje na Evropu. Generali poskytuje 22 % slevu na celkovou cenu. Celková cena pojištění je 7 692 Kč.

### Modelace pojišťovny Kooperativy

KOOP nabízí limit plnění 200 000 Kč se spoluúčastí 10 %, minimálně však 1 000 Kč. Územní rozsah se vztahuje na Českou republiku. Pojišťovna neposkytuje žádnou slevu na snížení pojistného. Celková cena je 3 470 Kč.

### Modelace PVZP pojišťovny

Pojištění poskytuje limit plnění v hodnotě 200 000 Kč se spoluúčastí 3 000 Kč. Územní rozsah pojištění se vztahuje na Českou republiku. Celková cena vychází na 9 012 Kč, ale po odečtení slevy to je 6 759 Kč.

### **Komparace modelací pojištění odpovědnosti zaměstnance**

Jednotlivé modelace budou porovnány mezi sebou. Pro větší přehlednost byla vytvořena tabulka 34, která obsahuje vybraná kritéria s hodnotami jednotlivých pojišťoven.

*Tabulka 34: Vybraná kritéria a jednotlivé hodnoty u pojištění odpovědnosti zaměstnance*

Pojišťovna	Celková cena	Spoluúčast	Limit plnění	Územní rozsah	Poskytnutá sleva
ČSOB	4 551 Kč	1 000 Kč	200 000 Kč	ČR	5 %
GENERALI	7 692 Kč	10 %, min. 1 000 Kč	200 000 Kč	Evropa	22 %
KOOP	3 470 Kč	10 %, min. 1 000Kč	200 000 Kč	ČR	nenabízí
PVZP	6 759 Kč	3 000 Kč	200 000 Kč	ČR	25 %

*Zdroj: vlastní zpracování*

V tabulce 34 jsou uvedeny veškerá vybraná kritéria. Limit plnění je u všech pojišťoven stejný, a tak se nezahrnoval do výpočtu. Stejnost kritéria by nijak neukázala, který produkt je lepší pro zaměstnance.

Tabulka 35 obsahuje konečné výsledky modelací a jejich pořadí. Modelace se počítá, jako modelace u pojištění flotily, která je v kapitole 4, proto tu nebude uvedený celý postup výpočtů. Celkový výpočet této komparace se nachází v příloze.

*Tabulka 35: Komparace modelací pro pojištění odpovědnosti zaměstnance*

Pojišťovna	Celková cena	Spoluúčast	Územní rozsah	Poskytnutá sleva	Suma	Pořadí
ČSOB	0,27	0,29	0,00	0,03	0,58	1
GENERALI	0,00	0,00	0,21	0,13	0,34	4
KOOP	0,36	0,00	0,00	0,00	0,36	3
PVZP	0,08	0,17	0,00	0,14	0,39	2

*Zdroj: vlastní zpracování*

Podle tabulky 35 je nejlepší nabídkou pro zaměstnance pojištění od ČSOB. Pojišťovna nabízí nejnižší spoluúčast a druhou nejnižší celkovou cenu. Druhé nejlepší nabízené pojištění je od

PVZP. KOOP nabízí třetí nejlepší pojištění, je to z důvodu nabízené nejnižší celkové ceny. Nejméně vhodná nabídka je od GČP.

## 4 Trendy a inovace v podnikání

V této kapitole bude pozornost zaměřena na trendy a inovace v podnikání, které mají vliv na řízení rizik, jejich předcházení nebo řešení. Budou zde popsány důvody, které zapříčinily inovace na pojistném trhu. Mezi trendy a inovacemi bude zmíněná digitalizace, umělá inteligence, telematický systém, blockchain a kybernetické pojištění.

Pojistný trh v posledních letech prochází mnoha změnami. Pojišťovny se musely začít více přizpůsobovat nastalým situacím, a tak začaly zlepšovat své produkty, ale i to, jak produkty nabízejí. Největší změna nastala při pandemii Covid – 19 v letech 2020–2022, kdy z vládního nařízení byly veškeré korporace uzavřeny. V roce 2021 se k pandemii přidala energetická krize. Poté v roce 2022 začala válka na Ukrajině. Všechny tyto příčiny vedly ke zlepšování pojistných produktů. V této části práce budou uvedeny trendy a inovace v pojištění, které se nacházejí na pojistném trhu.

Pojišťovny na nastalé situace reagovaly zlepšením **digitalizace** a možností poskytnout online pojištění. Stále více lidské populace preferuje sjednat si služby od pojišťoven online. Společnosti proto více investují do digitálních platforem, díky kterým si klienti mohou sjednat nebo spravovat pojištění z klidu domova přes webové portály anebo mobilní aplikace. Tento přístup umožňuje rychlé a efektivní vyřízení pojistných událostí, které nevyžadují osobní návštěvu pobočky. Na základě analýzy dostupných dat o klientovi a automatizovaném systému pro výpočet pojistného je možné klientovi doporučit vhodný produkt (Zaimave.cz, 2025).

S vývojem technologií se na pojistný trh dostala **umělá inteligence** (AI). Pojišťovny AI využívají například pro chatbot a virtuální asistenci, které pomáhají zákazníkům s dotazy při sjednání pojištění nebo s dotazy zaměřenými na něco jiného ohledně pojišťovny. AI lze dále využít při vyhodnocení škod na základě fotodokumentace, analýze pojistné smlouvy a odhalení pojistného podvodu (TechVision, 2025).

Pojišťovny, které spolupracují s moderními technologiemi mohou klientům nabídnout nižší cenu pojistného na základě jejich chování. Tento druh inovace je spojen s autopojištěním. Pojišťovny mohou sledovat klientovo chování za volantem, jak reaguje na nastalé dopravní situace a zda dodržuje dopravní předpisy. Tyto prvky sledují pomocí **telematického systému**. Pojištění nabízí např. pojišťovna KOOP, kde na základě jízdního stylu řidiče mu může být vráceno až 40 % pojistného za daný kalendářní rok.

Ve světě se stále více řeší **udržitelnost ekologie a zelené pojištění**. Pojišťovny poskytují pojištění s výhodnějšími sazbami pro klienty, kteří vlastní elektromobily nebo ekologické domy. Dále nabízejí slevy pro klienty, kteří se zavážou ke snížení uhlíkové stopy. Samostatné pojišťovny projevují tímto směrem iniciativu, a to například tak, že investují do ESG (enviromentálních, sociálních a správních) projektů (Růžička, 2024).

Mezi nové inovace se dá zařadit i **blockchain**, který funguje, jako decentralizovaná databáze, která uchovává informace o transakcích. Každý záznam je trvale uložen a ověřen několika subjekty, to zaručuje jeho důvěryhodnost. V pojišťovnictví by se blockchain mohl uplatnit při správě smluv (smart contracts). Díky smart contracts by bylo možné automaticky vyplácet pojistná plnění po splnění stanovených podmínek. Blockchain dále nabízí prevenci proti podvodům. Při uchovávání a ověřování dat o pojistných událostech redukuje riziko pojistných podvodů nebo falšování informací. Dále nabízí možnost zrychlit likvidaci pojistných událostí, díky sdílení dat mezi jednotlivými subjekty (klient, pojišťovny, zdravotní zařízení a další), což je další výhodou blockchainu (Tinianow, 2019)

S vývojem technologií, digitalizace a AI hrozí ekonomickým subjektům větší nebezpečí ze strany kybernetických rizik, proto je dobré být proti tomu pojištěn. V současné době se tato problematika dostává stále více do popředí a většina pojišťoven již tento produkt ve své nabídce má. Jeho dostupnost však zatím není dostatečně rozšířená, a to především z důvodu nízkého podvědomí klientů o této možnosti pojištění. Z tohoto důvodu bude této inovaci věnována větší pozornost.

**Kybernetické pojištění** lze nabízet dvěma způsoby. Prvním způsobem je přímé pojištění, které kryje škody vzniklé v důsledku narušení bezpečnosti. Druhou možností je pojištění vůči třetím stranám, které se vztahuje na náhrady škod či vyrovnání, jež musí organizace uhradit v důsledku žalob nebo nároků vzniklých kvůli jejímu jednání nebo nedostatečným bezpečnostním opatřením. Pojištění kybernetických rizik není vztahováno na již existující chyby, útoky osob ze strany zaměstnance, lidské chyby, špatně zabezpečené procesy, vylepšení technologického systému, předchozí narušení (Benetti, Izáková, 2024).

Pojištění lze sjednat na (Benetti, Izáková, 2024):

#### Pokrytí odpovědnosti za soukromí

Pojištění kryje rizika vzniklá odcizením bezpečnostních informací o zaměstnancích nebo zákaznících.

### Zabezpečení sítě

Pojištění zabezpečuje přímo vzniklé kybernetické útoky (narušení sítě, kybernetické vydírání, infekce malwerem, kompromitace firemních emailů, ransomware). Do pojištění jsou zahrnuty právní náklady, forenzní IT služby, výdaje na obnovu dat, oznámení spotřebitelům o narušení bezpečnosti a s tím spojené náklady, stejně jako obnova identity.

### Přerušení podnikání následkem selhání sítě

Pojištění zabezpečuje přerušení provozu z důvodu narušení operačního systému. Je do toho zahrnuto selhání systémů, chybná oprava softwaru, lidská chyba a selhání zabezpečení.

### Pokrytí chyb a opomenutí

Tímto pojištěním jsou organizace chráněny před kybernetickými událostmi, které mohou zabránit poskytování služeb zákazníkům a znemožnit plnění smluvních závazků. Jsou do něj zahrnuty nároky na chyby či selhání ve službách, například v softwaru nebo konzultační činnosti, stejně jako v tradičních profesních službách lékařů, právníků či inženýrů.

## 5 Shrnutí a doporučení

V diplomové práci byla provedena analýza rizik konkrétního podniku, kde se nejdříve identifikovala rizika, která by mohla ohrozit fungování podniku. Rizika byla rozdělena do dvou hlavních kategorií, a to na rizika interního a externího charakteru. Poté byla vytvořena matice rizik, která je podrobně popsána v kapitole 1.3.1 Matice rizik konkrétního podniku, kde jsou uvedeny konkrétní rizika. Podle ohodnocení rizik dle pravděpodobnosti výskytu a intenzity negativního dopadu jsme rizika rozdělili na méně důležitá rizika, důležitá rizika, velice důležitá rizika a extrémně důležitá rizika.

V následující tabulce 36 jsou jednotlivá rozdělení rizik, a zároveň jejich počet.

Tabulka 36: Celkový počet rizik

Varianty	Extrémně důležitá	Velice důležitá	Důležitá	Méně důležitá	Celkový počet rizik
Hodnoty	11	33	16	10	70

*Zdroj: vlastní zpracování*

Celkem bylo identifikováno 70 rizik. Z tohoto počtu bylo 10 rizik zařazeno jako méně důležitá, 16 rizik jako důležitá, 33 rizik spadá do kategorie velice důležitých a 11 rizik bylo zařazeno mezi extrémně důležitá.

Do extrémně důležitých rizik bylo zařazeno:

- poškození produktu při manipulaci;
- dopravní nehoda;
- nezaplacení faktury zákazníkem;
- vloupání do skladu nebo kanceláře;
- odcizení materiálu, výrobku, náradí nebo zařízení;
- krádež během montáže;
- vandalismus na vozidlech nebo budově;
- epidemie/pandemie;
- kybernetický útok;
- ztráta dat v důsledku napadení.

Pro všechna identifikovaná rizika byla navržena opatření zajišťující jejich předcházení nebo následné řešení.

**Pro rizika krádeže a vandalismu** (v kancelářích, ve skladu, vozidel) se doporučuje pojištění, ale to chrání předměty a až v případě, že situace nastane. Abychom předešli tomuto riziku je

potřeba udělat i bezpečnostní opatření. To může být v podobě kamerového systému, lepšího zámku, alarmu nebo postavení vyššího plotu.

**Pro rizika, která se týkají lidských chyb a opomenutí**, doporučujeme pravidelné školení zaměstnanců. Nastavit si vnitřní předpisy, jednoduché směrnice a checklisty, které zaměstnanci budou muset dodržovat. Předejde se tak problému, které by mohly vyústit ve zranění na pracovišti, či poškození cizího majetku. Chyby mohou nastat i při přípravě smlouvy, nabídky pro zákazníka nebo při odpovědi na poptávky od dodavatele, proto je dobré zavést víceúrovňové schvalování dokumentů. Sice to zabere více času, ale předejde se tak chybám.

**U rizik týkajících se IT**, je vhodné mít kybernetické pojištění, a zároveň mít pravidelnou údržbu sítě, popřípadě serverů a IT vybavení. Pravidelný servis je dobré mít i u vozidel, strojů a nástrojů.

U většiny rizik, která byla zařazena do extrémně důležitých rizik a velice důležitých rizik, bylo navrženo opatření formou pojištění. Jelikož podnik disponuje jen základním pojištěním, byla vytvořeny modelace pro navrhnutí nového pojištění pro vozidla a přívěsy, konkrétních rizik podniku a pro odpovědnost zaměstnance. Jednotlivé pojištění nabízené pojišťovnami byly porovnány mezi sebou pomocí vícekriteriálního rozhodování.

**Pojištění vozidel a přívěsů** je pro podnik důležité z důvodu přepravy zásob nebo materiálu na jednotlivé zakázky. Je to dopravní prostředek, který při nehodě nebo rozbití může znemožnit fungování podniku, proto jsme vytvořili komparaci pojištění vozidel. Pro tuto komparaci jsme porovnávali flotilové pojištění a individuální pojištění vozidel a přívěsů. Pro porovnání pojištění bylo využito vícekriteriální rozhodování, a to konkrétně **metoda váženého součtu**. Podnik si nastavil u vozidel kritéria, kam bylo zařazena celková cena pojistného, limit krytí, poskytování náhradního vozidla, limit plnění pro pojištění skel, úrazové pojištění a pojištění zavazadel. Pro pojištění přívěsů podnik porovnával mezi pojišťovnami celkovou cenu pojistného, limit krytí a asistenční službu. Při flotilovém pojištění byla porovnávaná nabídka mezi ALLIANZ, KOOP a SLAVIA, jako nejlepší nabídka dle metody váženého součtu vyšla od pojišťovny ALLIANZ. U pojištění jednotlivých vozidla a přívěsů byla nabídka porovnávaná vždy mezi třemi pojišťovnami, těmi byly ČSOB, ALLIANZ, PVZP, DIRECT, UNIQA a SLAVIA.

Nejlepší nabídkou tohoto pojištění vyšla u:

- Peugeot boxer 2010 – pojištění od ALLIANZ;

- Peugeot boxer 2011 – pojištění od ALLIANZ;
- Citroën Jumper 2015 – pojištění od ALLIANZ;
- Citroën Jumper 2020 – pojištění od UNIQA;
- Brenderup 3250 T – pojištění od DIRECT;
- Temared 9 – pojištění od ALLIANZ.

Při porovnávání, zda by podniku vyhovovalo více flotilové pojištění nebo jednotlivé pojištění vozů a přívěsů. Vyšla jako nejvhodnější možnost jednotlivé pojištění vozidel a přívěsů, a to z důvodu nižší celkové ceny pojistného a více nabízených připojištění v balíčku.

**Pojištění rizik podniku** zahrnuje mnoho kritérií, kam patří odcizení, krádež, vandalismus, živelní katastrofy, rizika újmy způsobené vadou výrobku, rizika spojené s přepravovaným nákladem a právní rizika, které mohou vést k přerušení činnosti podniku. U pojištění jsme porovnávali nabídky od ALLIANZ, ČSOB a KOOP. Díky vícekritériálnímu rozhodování, kde jsme použili metodu promethee, jsme zjistili, že nejlépe nabízené pojištění je od KOOP. Pojišťovna nabízí vysoké limity plnění u vybraných kritérií, která si zvolil podnik sám.

Dále bylo porovnáno **pojištění odpovědnosti zaměstnance**. Toto pojištění zde bylo uvedeno z důvodu ochrany zaměstnanců při chybném jednání. Do kritérií, která se porovnávala byla zahrnuta celková cena pojistného, spoluúčast, limit plnění, územní rozsah a poskytnutá sleva. Nabídky se porovnávaly mezi ČSOB, GENERALI, KOOP a PVZP. Komparace byla vytvořena na základě modelací, které se hodnotily pomocí vícekritériálního rozhodování, a to metodou váženého součtu. Podle celkového výsledku vyšla, jako nejlepší nabídka pojištění ČSOB.

Na základě celkového shrnutí diplomové práce podniku doporučujeme:

- odborníka nebo specializované pracoviště, které bude pravidelně provádět analýzu rizik. Zavedení vlastního risk managementu by umožnilo podniku průběžně monitorovat a aktualizovat potencionální hrozby;
- uzavření nových pojistných smluv, pro vozidla, přívěsy a konkrétní rizika podniku. Na základě této diplomové práce jsme podniku vytvořili přehled výhodných pojistných smluv, které jim mohou dané pojišťovny nabídnout;
- sjednat pojištění proti kybernetickým rizikům, které se v posledních letech stále rozšiřují;
- udržovat pravidelnou údržbu sítě, popřípadě serverů, IT vybavení, nářadí, strojů a vozidel;

- poskytnout zaměstnancům pravidelné školení ohledně nových předpisů a směrnic;
- vytvoření vnitřních předpisů, směrnic a checklistů pro podporu chodu podniku;
- poskytnout zaměstnancům pravidelné meetingy, pro zlepšení informovanosti zaměstnanců ohledně aktualit v podniku. Meetingy mohou sloužit také pro zpětnou vazbu pro zaměstnavatele;
- pro zaměstnance doporučujeme zvážit uzavření pojištění odpovědnosti zaměstnance, které poskytuje ochranu v případě škody způsobené při pracovních povinnostech.

V současné době podnik nedisponuje úplným pokrytím všech rizik, proto by bylo vhodné zvážit a aplikovat některé body z našeho doporučení.

## ZÁVĚR

V diplomové práci byla analyzována potenciální rizika konkrétního podniku. Na tomto základě byla sestavená matice rizik, která vyhodnotila povahu jednotlivých rizik. Rizika byla rozřazena podle intenzity negativního dopadu a pravděpodobnosti jejich výskytu, poté bylo navrženo, jak jim předcházet nebo je řešit. Pro většinu rizik, která byla určena, že by měla extrémně špatný dopad na podnik, bylo navrženo opatření formou pojištění. Samotným pojištěním se sice nedá předejít konkrétnímu riziku, ale lze tak snížit dopad jeho následků. **Proto byla sestavená modelace pro pojištění motorových vozidel, podnikatelská rizika a odpovědnosti zaměstnanců.** Pro porovnání modelací mezi pojišťovnami byla zvolena metoda vícekriteriálního rozhodování, díky které jsme vypočítali, které pojištění je pro podnik tím nejlepším. Konkrétně jsme využili metodu váženého součtu, a to u porovnávání pojištění vozidel, a zároveň u pojištění odpovědnosti zaměstnance. Poté jsme použili metodu promethee, která byla aplikovaná u komparace vybraných rizik podniku.

Získání potřebných podkladů pro porovnání pojištění představovalo v rámci diplomové práce výraznou komplikaci. Ne všechny oslovené pojišťovny reagovaly na zaslanou poptávku, což zúžilo množství dostupných nabídek. Navíc poskytnuté nabídky se mezi sebou často lišily rozsahem, strukturou i obsaženým připojištěním, takže nebylo možné provést zcela jednotné porovnání. Bylo proto nezbytné pečlivě vybrat parametry, které se v nabídkách opakovaly a aby byly relevantní pro potřeby podniku. Na základě těchto společenských kritérií bylo následně možné identifikovat nejvhodnější varianty pojištění, které nejlépe odpovídají rizikovému profilu podniku.

Pojištění motorových vozidel bylo rozděleno na dvě části – flotilové pojištění a individuální pojištění vozidel a přívěsů. **U flotilového pojištění** vyšla nejlepší nabídka pojištění od ALLIANZ. Pojišťovna, oproti ostatním pojišťovnám, poskytuje vysoký limit krytí, vysoký limit plnění a nejnižší spoluúčast. Dále bylo vytvořeno **individuální pojištění pro vozidla a přívěsy**. Pro většinu vozidel a přívěsů vyšla, jako nejlépe hodnocená nabídka od ALLIANZ, pouze u Citroën Jumper 2020 byla výhodnější nabídka u UNIQA a pro přívěs Brenderup 3250 T nabídka od DIRECT. Při porovnávání flotilového a individuálního pojištění vozidel a přívěsů vyplynulo, že pro podnik je výhodnější sjednat individuální pojištění. Tato varianta nabízí nižší cenu pojistného a širší možnosti připojištění.

Nejvhodnější variantou **pojištění rizik podniku**, na základě našich výpočtů, se ukázala nabídka od KOOP. Pojišťovna nabízí širokou škálu připojištění, a zároveň poskytuje vysoké limity plnění pro odcizení, krádež, vandalismus, živelní rizika i pro případ přerušení provozu.

**U pojištění odpovědnosti zaměstnance**, díky vícekriteriálnímu rozhodování, vyšla jako nejvýhodnější varianta nabídka pojišťovny ČSOB. Ve srovnání s ostatními pojišťovnami nabízí nejnižší celkové pojistné a nejnižší spoluúčast.

Podniku se doporučuje zajistit odborníka nebo specializované pracoviště pro pravidelnou analýzu rizik a zavést vlastní systém risk managementu pro průběžné sledování a aktualizaci hrozeb. Na základě provedené analýzy je vhodné uzavřít nové pojistné smlouvy pro vozidla, přívěsy a podniková rizika. Vhodné by bylo také zvážit pojištění proti kybernetickým hrozbám, které v posledních letech výrazně narůstají. Dále bylo navržena pravidelná údržba IT, strojů, náradí a vozidel. Poskytovat zaměstnancům pravidelná školení a vytvořit interní předpisy, směrnice a checklisty usnadňující chod podniku. Pro lepší informovanost a zpětnou vazbu je vhodné pořádat pravidelné meetingy. Zaměstnancům lze doporučit zvážení pojištění odpovědnosti zaměstnance, které je chrání při škodách způsobených v souvislosti s výkonem práce.

**Cílem práce bylo analyzovat potencionální rizika konkrétního podniku a doporučit nejvhodnější pojištění pro podnik. V práci byla sestavena matice rizik a o doporučení konkrétních pojistných možností bylo rozhodováno dle vícekriteriálního rozhodování. Práce se věnovala i trendům a inovacím v podnikání, které mají vliv na řízení rizik, jejich předcházení nebo řešení.**

Analýza riziky a odpovědnosti podniku je aktuální téma, které podnik řeší. Práce nabízí komplexní pohled na aktuální rizika, která by mohla ohrozit fungování podniku, a zároveň uvádí možné řešení, které je využitelné pro zvolený podnik v praxi.

## POUŽITÁ LITERATURA

ALLIANZ.COM, c2025. Allianz Risk Barometer: A cyber event is the top global business risk for 2024. *Allianz.com* [online]. Munich: Allianz.com [cit. 2025-06-07]. Dostupné z: Allianz Risk Barometer: A cyber event is the top global business risk for 2024 | Allianz

CIPRA, Tomáš, 2004. *Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví*. Praha: Grada Publishing. Pojišťovnictví (Grada). 260 s. ISBN 80-247-0838-8.

ČERNOHORSKÝ, Jan, 2020. *Finance: od teorie k realitě*. Praha: Grada Publishing. Finance (Grada). 464 s. ISBN 978-80-271-2215-8.

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2025. Roční zpráva o vývoji trhu 2024. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2025-09-15]. Dokument ve formátu PDF. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocnizpravy/2024.pdf>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2025. Výroční zpráva 2016. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2025-09-15]. Dokument ve formátu PDF. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocnizpravy/2016.pdf>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2025. Výroční zpráva 2018. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2025-09-15]. Dokument ve formátu PDF. Dostupné z: [https://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocnizpravy/2018\\_vyrocnizp.pdf](https://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocnizpravy/2018_vyrocnizp.pdf)

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2025. Výroční zpráva 2021. *Česká asociace pojišťoven* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2025-09-15]. Dokument ve formátu PDF. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocnizpravy/2021.pdf>

DAŇHEL, Jaroslav, 2006. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing. 2. vydání. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Jesenice: Ekopress. 305 s. ISBN 978-80-87865-25-5.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2025. *Pojištění a pojišťovnictví*. Jesenice: Ekopress. 2. vydání. 289 s. ISBN 978-80-87865-93-4.

FOTR, Jiří, HNILICA, Jiří, 2014. *Aplikovaná analýza rizika ve finančním managementu a investičním rozhodování*. Praha: Grada Publishing. 2. aktualizované a rozšířené vydání. 304 s. ISBN 978-80-247-5104-7.

HRON, Michal, 2025. Pojištění kybernetických rizik: Co kryje, kolik stojí a pro koho se vyplatí (2025). In: Finmag.cz [online]. c2025 Finmag.cz, 2. dubna 2025 [cit. 2025-11-01]. Dostupné z: <https://www.finmag.cz/technologie/469305-kdo-je-pripraven-neni-prekvapen-co-je-pojisteni-kybernetickyh-rizik-kolik-stoji-a-co-vse-kryje>

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

KUBĚNKA, Michal, 2025. Vícekriteriální rozhodování: jednokriteriální metody při VHV, vícekriteriální funkce užitku, metoda bazické varianty, metoda váženého součtu. Pardubice [cit. 2025-06-24]. Univerzita Pardubice, fakulta Ekonomicko správní.

KUBĚNKA, Michal, 2025. Vícekriteriální rozhodování: metoda Promethee, Agrepref, Topsis. Pardubice [cit. 2025-06-24]. Univerzita Pardubice, fakulta Ekonomicko správní.

NEJ-POJISTENI.CZ, c2025. Trendy v pojišťovnictví: Jak se mění svět pojištění? *Nej- pojisteni.cz* [online]. Praha: nej-pojisteni.cz [cit. 2025-11-10]. Dostupné z: <https://nej-pojisteni.cz/trendy-v-pojistovnictvi-jak-se-meni-svet-pojisteni/>

REJDA, George E, MCNAMARA, Michael J., 2014. *Principles of Risk Management and Insurance*. Twelfth edition. London, England: Global edition. 720 s. ISBN 978-0-273-78994-9.

RŮŽIČKA, Petr, 2024. 5 technologických trendů v pojišťovnictví, které můžeme očekávat pro rok 2024. In: Systemonline.cz [online]. c2025 Systemonline.cz, březen 2024 [cit. 2025-11-01]. Dostupné z: <https://www.systemonline.cz/clanky/5-technologickyh-trendu-v-pojistovnictvi-pro-rok-2024.htm>

ŘEZÁČ, František, 2011. *Řízení rizik v pojišťovnictví*. Brno: Masarykova Univerzita. 222 s. ISBN 978-80-210-5637-4.

SMEJKAL, Vladimír, RAIS, Karel, 2013. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. Praha: Grada Publishing. 4. aktualizované a rozšířené vydání. 488 s. ISBN 978-80-247-4644-9.

TECHVISION, c2025. Top InsurTech trends to watch in 2025? *Techvision* [online]. Franklin: TechnVision, 23. august 2025 [cit. 2025-09-30]. Dostupné z: [gttps://techvision.global/blog/top-insurtech-trends-to-watch/](https://techvision.global/blog/top-insurtech-trends-to-watch/)

TINIANOW, Andrea, 2019. Insurance Interrupted: How blockchain innovation is transforming the insurance industry. In: Forbes [online]. c2019 Forbes, 20. January 2019 [cit. 2025-09-30]. Dostupné z: <https://www.forbes.com/sites/andreatinianow/2019/01/09/insurance-interrupted-how-blockchain-innovation-is-transforming-the-insurance-industry/>

ZAIMAVE.CZ, c2025. Budoucnost pojištění: Jak technologie mění pojistný trh? *Zaimave.cz* [online]. Praha: Zaimave.cz, 13. května 2025 [cit. 2025-11-10]. Dostupné z: <https://zaimave.cz/article/budoucnost-pojisteni-jak-technologie-meni-pojistny-trh-cz>

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. § 420. In: Sbirka zákonů České republiky. Částka 33, 2012. Dostupné z: 89/2012 Sb. Občanský zákoník (nový)

## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A: Matice rizik .....	83
Příloha B: Výpočet komparace pro Peugeot Boxer 2010.....	86
Příloha C: Výpočet komparace pro Peugeot Boxer 2011 .....	87
Příloha D: Výpočet komparace pro Citroën Jumper 2015 .....	88
Příloha E: Výpočet komparace pro Citroën Jumper 2020.....	89
Příloha F: Výpočet komparace pro Brenderup 3250 T .....	90
Příloha G: Výpočet komparace pro Temared 9 .....	91
Příloha H: Výpočet diference hodnotu u komparace pojištění podniku .....	92
Příloha I: Preferenční hodnoty u komparace pojištění podniku.....	93
Příloha J: Vynásobené preferenční hodnoty u komparace pojištění podniku.....	94
Příloha K: Výpočet komparace pro pojištění odpovědnosti zaměstnance .....	95
Příloha L: Návrh flotilového pojištění.....	96
Příloha M: Návrh individuálního pojištění pro vozidla.....	98
Příloha N: Návrh pojištění pro rizika podniku.....	101
Příloha O: Návrh pojištění odpovědnosti zaměstnance.....	107

## Příloha A: Matice rizik

	Typ rizika	Pravděpodobnost výskytu	Intenzita negativního dopadu	Výsledek rizika	Významnost rizika	Předcházení/řešení nastalých rizik
1	Chybná montáž výrobků	2	4	8	Velice důležité	Školení zaměstnanců, pojištění
2	Poškození produktů při manipulaci	3	5	15	Extrémně Důležité	Školení zaměstnanců
3	Zničení výrobků nesprávným skladováním	2	5	10	Velice důležité	Školení zaměstnanců
4	Selhání nebo porucha strojů, náradí, zvedací techniky	3	4	12	Velice důležité	Pravidelný servis, pojištění
5	Neodborné použití zařízení	1	5	5	Důležité	Školení zaměstnanců
6	Poškození cizího majetku při instalaci	3	4	12	Velice důležité	Školení zaměstnanců, pojištění
7	Zničení produktů vlivem nesprávného převážení	2	4	8	Velice důležité	Školení zaměstnanců
8	Poškození zboží při vykládce nebo nakládce	2	4	8	Velice důležité	Školení zaměstnanců
9	Požár v kancelářích nebo skladu způsobený vlastní činností	1	5	5	Důležité	Vnitřní předpisy, školení zaměstnanců, pojištění
10	Zatečení/střešní havárie v důsledku špatné údržby objektu	1	5	5	Důležité	Pravidelný servis, pojištění
11	Výpadky proudu nebo technologií ve skladu/kanceláři	2	3	6	Důležité	Pojištění
12	Nedostatečné značení nebo zabezpečení provozu	1	1	1	Méně Důležité	Vnitřní předpisy, checklisty
13	Nedodržení termínu z důvodu vlastního pochybení	1	3	3	Méně Důležité	Víceúrovňové schvalování dokumentů, pojištění
14	Pracovní úraz zaměstnance	3	5	15	Extrémně Důležité	Vnitřní předpisy, školení, pojištění
15	Neodborná montáž způsobená nevyškoleným zaměstnancem	1	5	5	Důležité	Školení, pojištění
16	Neúmyslné nebo úmyslné poškození majetku firmou zaměstnanci	1	4	4	Důležité	Vnitřní předpis, pojištění
17	Krádež nebo zpronevěra ze strany zaměstnance	1	5	5	Důležité	Důkladné prověření zaměstnance, před nástupem do práce
18	Špatná pracovní morálka nebo fluktuace zaměstnanců	2	5	10	Velice důležité	Stálá motivace zaměstnance
19	Nedodržení zákonných povinností	1	5	5	Důležité	Víceúrovňové kontroly
20	Chyby ve mzdové nebo personální agendě	1	3	3	Méně Důležité	Víceúrovňové kontroly
21	Ztráta nebo odcizení dokumentace	2	5	10	Velice důležité	Řádné zabezpečení, pojištění

22	Nesprávné vystavení faktury	2	2	4	Důležité	Víceúrovňové kontroly
23	Chyby ve smlouvách se zákazníky	1	3	3	Méně Důležité	Víceúrovňové kontroly
24	Ztráta zákaznických dat nebo projektové dokumentace	2	4	8	Velice důležité	Řádné zabezpečení, pojištění
25	Selhání IT techniky	2	4	8	Velice důležité	Pravidelný servis, pojištění
26	Nedostatečné zálohování dat	2	5	10	Velice důležité	Pravidelný servis
27	Únik dat	1	5	5	Důležité	Řádné zabezpečení, pojištění
28	Neaktualizovaný software nebo antivirová ochrana	1	3	3	Méně Důležité	Pravidelný servis, pojištění
29	Dopravní nehoda	4	5	20	Extrémně Důležité	Pravidelný servis, pojištění
30	Krádež vozidla	2	4	8	Velice důležité	Řádné zabezpečení, pojištění
31	Poškození vozidla	3	4	12	Velice důležité	Řádné zabezpečení, pojištění
32	Neoprávněné použití vozidla zaměstnancem	1	3	3	Méně Důležité	Důkladné prověření zaměstnance, před nástupem do práce
33	Porucha vozidla	3	3	9	Velice důležité	Pravidelný servis, pojištění
34	Špatně zajištěný náklad	2	5	10	Velice důležité	Školení zaměstnance
35	Nezaplacení faktury zákazníkem	3	5	15	Extrémně Důležité	Správně sestavená smlouva, pojištění
36	Nedobytná pohledávka	2	5	10	Velice důležité	Správně sestavená smlouva
37	Chybný rozpočet zakázky	2	4	8	Velice důležité	Víceúrovňová kontrola
38	Vysoká provozní nákladovost	1	3	3	Méně Důležité	Víceúrovňová kontrola
39	Pokuty za porušení smluvních nebo zákonných povinností	2	4	8	Velice důležité	Víceúrovňová kontrola
40	Špatné smluvní nastavení	2	4	8	Velice důležité	Víceúrovňová kontrola
41	Extrémní počasí	1	5	5	Důležité	Pojištění
42	Krupobití	2	4	8	Velice důležité	Pojištění
43	Povodně nebo záplavy	2	4	8	Velice důležité	Pojištění
44	Blesk	2	4	8	Velice důležité	Pojištění
45	Následky změn klimatu	1	4	4	Důležité	Pojištění
46	Změna stavebních, technických nebo požárních norem	3	3	9	Velice důležité	Kontrola a zavedení nových norem, školení
47	Nové daňové nebo účetní předpisy	3	2	6	Důležité	Kontrola a zavedení nových předpisů, školení

48	Změna pracovněprávních předpisů	3	1	3	Méně Důležité	Kontrol a zavedení nových předpisů, školení
49	Zpřísnění certifikací výrobků	3	2	6	Důležité	Kontrol a zavedení nových certifikací, školení
50	Zavedení nových ekologických nebo emisních limitů	3	2	6	Důležité	Kontrol a zavedení nových limitů, školení
51	Kontroly a sankce ze strany úřadů	3	1	3	Méně Důležité	Víceúrovňové kontroly dokumentů
52	Vloupání do skladu nebo kanceláře	3	5	15	Extrémně Důležité	Řádné zabezpečení, pojištění
53	Odcizení materiálu, výrobků, náradí nebo zařízení	3	5	15	Extrémně Důležité	Řádné zabezpečení, pojištění
54	Krádež během montáže	3	5	15	Extrémně Důležité	Řádné zabezpečení, pojištění
55	Vandalismus na vozidlech nebo budově	3	5	15	Extrémně Důležité	Řádné zabezpečení, pojištění
56	Podvodné jednání ze strany dodavatelů nebo klientů	2	5	10	Velice důležité	Řádné zabezpečení, pojištění
57	Ztráta zákazníků	2	4	8	Velice důležité	Aktualizovat požadavky zákazníků
58	Platební neschopnost odběratelů	2	5	10	Velice důležité	Informovanost, pojištění, krizový plán
59	Výkyvy cen materiálu	3	3	9	Velice důležité	Strategické finanční plánování
60	Nedostatek montážních prvků na trhu	1	3	3	Méně Důležité	Pojištění
61	Růst cen pohonných hmot	3	3	9	Velice důležité	Strategické finanční plánování
62	Omezení poptávky v důsledku ekonomického útlumu	2	5	10	Velice důležité	Zlepšení marketingu a propagace
63	Krach významného partnera nebo dodavatele	2	5	10	Velice důležité	Krizový plán, pojištění
64	Epidemie/pandemie	3	5	15	Extrémně Důležité	Krizový plán, pojištění
65	Zákaz činnosti z důvodu karantény nebo nařízení státu	2	5	10	Velice důležité	Krizový plán
66	Opatření omezující osobní kontakt se zákazníky	2	5	10	Velice důležité	Krizový plán
67	Kyberútoky	3	5	15	Extrémně Důležité	Řádné zabezpečení, pojištění
68	Neoprávněný přístup do systémů	3	4	12	Velice důležité	Řádné zabezpečení, pojištění
69	Ztráta dat v důsledku napadení	3	5	15	Extrémně Důležité	Řádné zabezpečení, pojištění
70	Zneužití přístupových údajů	1	5	5	Důležité	Řádné zabezpečení, pojištění

Zdroj: vlastní zpracování

## Příloha B: Výpočet komparace pro Peugeot Boxer 2010

Pojišťovna	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel		
ALLIANZ	12 291 Kč	150/150	ano	bez limitu	400 000 Kč	15 000 Kč		
ČSOB	12 232 Kč	200/200	ne	20 000 Kč	nenabízí	nenabízí		
PVZP	17 113 Kč	150/150	ne	18 000 Kč	100 000 Kč	nenabízí		
Pojišťovna	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel		
ALLIANZ	12291	150	3	3	400000	15000		
ČSOB	12232	200	1,5	2	0	0		
PVZP	17113	150	1,5	1	100000	0		
Varianty	Celková cena	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Spoluúčast	Suma
Body	10	9	5	7	4	3	8	46
Váhy	0,22	0,20	0,11	0,15	0,09	0,07	0,17	1,00
MIN/MAX	MIN	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MIN	-
Varianty	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel		
H	12232	200	3	3	400000	15000		
D	17113	150	1,5	1	0	0		
Pojišťovna	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel		
ALLIANZ	0,987912313	0	1	1	1	1		
ČSOB	1	1	0	0,5	0	0		
PVZP	0	0	0	0	0,25	0		
Pojišťovna	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Suma	Pořadí
ALLIANZ	0,21	0,00	0,11	0,15	0,09	0,07	0,63	1
ČSOB	0,22	0,20	0,00	0,08	0,00	0,00	0,49	2
PVZP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,02	3

Zdroj: vlastní zpracování

*Příloha C: Výpočet komparace pro Peugeot Boxer 2011*

Pojišťovna	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel		
ALLIANZ	10 216 Kč	150/150	ano	bez limitu	400 000 Kč	1 500 Kč		
ČSOB	11 708 Kč	100/100	ne	20 000 Kč	nenabízí	nenabízí		
PVZP	17 113 Kč	150/150	ne	18 000 Kč	100 000 Kč	nenabízí		
Pojišťovna	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel		
ALLIANZ	10216	150	3	3	400000	15000		
ČSOB	11708	100	1	2	0	0		
PVZP	17113	150	1	1	100000	0		
Varianty	Celková cena	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Spoluúčast	Suma
Body	10	9	5	7	4	3	8	46
Váhy	0,22	0,20	0,11	0,15	0,09	0,07	0,17	1
MIN/MAX	MIN	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MIN	-
Varianty	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel		
H	10216	150	3	3	400000	15000		
D	17113	100	1	1	0	0		
Pojišťovna	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel		
ALLIANZ	1	1	1	1	1	1		
ČSOB	0,783674061	0	0	0,5	0	0		
PVZP	0	1	0	0	0,25	0		
Pojišťovna	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Suma	Pořadí
ALLIANZ	0,22	0,20	0,11	0,15	0,09	0,07	0,83	1
ČSOB	0,17	0,00	0,00	0,08	0,00	0,00	0,25	2
PVZP	0,00	0,20	0,00	0,00	0,02	0,00	0,22	3

*Zdroj: vlastní zpracování*

*Příloha D: Výpočet komparace pro Citroën Jumper 2015*

Pojišťovna	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel		
ALLIANZ	11 767 Kč	150/150	ano	bez limitu	400 000 Kč	1 500 Kč		
ČSOB	15 722 Kč	100/100	ne	20 000,00 Kč	nenabízí	nenabízí		
PVZP	21 678 Kč	150/150	ne	18 000,00 Kč	100 000 Kč	nenabízí		
Pojišťovna	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel		
ALLIANZ	11767	150	3	3	400000	15000		
ČSOB	15722	100	1	2	0	0		
PVZP	21678	150	1	1	100000	0		
Varianty	Celková cena	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Spoluúčast	Suma
Body	10	9	5	7	4	3	8	46
Váhy	0,22	0,20	0,11	0,15	0,09	0,07	0,17	1
MIN/MAX	MIN	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MIN	-
Varianty	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel		
H	11767	150	3	3	400000	15000		
D	21678	100	1	1	0	0		
Pojišťovna	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel		
ALLIANZ	1	1	1	1	1	1		
ČSOB	0,600948441	0	0	0,5	0	0		
PVZP	0	1	0	0	0,25	0		
Pojišťovna	Celkové pojištění	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění skel	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Suma	Pořadí
ALLIANZ	0,22	0,20	0,11	0,15	0,09	0,07	0,83	1
ČSOB	0,13	0,00	0,00	0,08	0,00	0,00	0,21	3
PVZP	0,00	0,20	0,00	0,00	0,02	0,00	0,22	2

*Zdroj: vlastní zpracování*

## Příloha E: Výpočet komparace pro Citroën Jumper 2020

Pojišťovna	Celková cena	Limit plnění pojištění skel							
ČSOB	18 348 Kč	30 000 Kč							
DIRECT	26 538 Kč	30 000 Kč							
UNIQA	22 899 Kč	bez limitu							
	min	max							
Pojišťovna	Celková cena	Limit plnění pojištění skel							
ČSOB	18348	1,5							
DIRECT	26538	1,5							
UNIQA	22899	3							
Varianty	Celková cena	Limit krytí	Náhradní vozidlo	Limit plnění pojištění ske	Úrazové pojištění	Pojištění zavazadel	Spoluúčast	Suma	
Body	10	9	5	7	4	3	8	46	
Váhy	0,22	0,20	0,11	0,15	0,09	0,07	0,17	1,00	
MIN/MAX	MIN	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MIN	-	
Varianty	Celková cena	Limit plnění pojištění skel							
H	18348	3							
D	26538	1,5							
Pojišťovna	Celková cena	Limit plnění pojištění skel							
ČSOB	1	0							
DIRECT	0	0							
UNIQA	0,444	1							
Pojišťovna	Celková cena	Limit plnění pojištění skel	Suma	Pofadí					
ČSOB	0,22	0,00	0,22	2					
DIRECT	0,00	0,00	0,00	3					
UNIQA	0,10	0,15	0,25	1					

Zdroj: vlastní zpracování

*Příloha F: Výpočet komparace pro Brenderup 3250 T*

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Asistence		
ALLIANZ	291 Kč	70/70	nabízí		
ČSOB	90 Kč	100/100	nenabází		
DIRECT	159 Kč	100/100	nabízí		
Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Asistence		
ALLIANZ	291	70	2,5		
ČSOB	90	100	1		
DIRECT	159	100	2,5		
Varianty	Celková cena	Limit krytí	Asistence	Suma	
Body	5	4	2	11	
Váhy	0,45	0,36	0,18	1,00	
MIN/MAX	MIN	MAX	MAX	-	
Varianty	Celková cena	Limit krytí	Asistence		
H	90	100	2,5		
D	291	70	1		
Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Asistence		
ALLIANZ	0,00	0,00	1,00		
ČSOB	1,00	1,00	0,00		
DIRECT	0,66	1,00	1,00		
Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Asistence	Suma	Pořadí
ALLIANZ	0,00	0,00	0,18	0,18	3
ČSOB	0,45	0,36	0,00	0,82	2
DIRECT	0,30	0,36	0,18	0,84	1

*Zdroj: vlastní zpracování*

*Příloha G: Výpočet komparace pro Temared 9*

Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Asistence		
ALLIANZ	114 Kč	70/70	nabízí		
ČSOB	86 Kč	50/50	nenabízí		
SLAVIA	138 Kč	70/70	nabízí		
Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Asistence		
ALLIANZ	114	70	2,5		
ČSOB	86	50	1		
SLAVIA	138	70	2,5		
Varianty	Celková cena	Limit krytí	Asistence	Suma	
Body	5	4	2	11	
Váhy	0,45	0,36	0,18	1,00	
MIN/MAX	MIN	MAX	MAX	-	
Varianty	Celková cena	Limit krytí	Asistence		
H	86	70	2,5		
D	138	50	1		
Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Asistence		
ALLIANZ	0,461538462	1	1		
ČSOB	1	0	0		
DIRECT	0	1	1		
Pojišťovna	Celková cena	Limit krytí	Asistence	Suma	Pořadí
ALLIANZ	0,21	0,36	0,18	0,76	1
ČSOB	0,45	0,00	0,00	0,45	3
SLAVIA	0,00	0,36	0,18	0,55	2

*Zdroj: vlastní zpracování*

*Příloha H: Výpočet diference hodnotu u komparace pojištění podniku*

Diference pro K2	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	Diference pro K3	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	-2400000	1200000	ALLIANZ	0	4000	4000
KOOP	2400000	0	3600000	KOOP	-4000	0	0
ČSOB	-1200000	-3600000	0	ČSOB	-4000	0	0

Diference pro K4	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	Diference pro K5	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	-2400000	1200000	ALLIANZ	0	4000	4000
KOOP	2400000	0	3600000	KOOP	-4000	0	0
ČSOB	-1200000	-3600000	0	ČSOB	-4000	0	0

Diference pro K6	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	Diference pro K7	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	-1000000	1000000	ALLIANZ	0	1	2
KOOP	1000000	0	2000000	KOOP	-1	0	1
ČSOB	-1000000	-2000000	0	ČSOB	-2	-1	0

Diference pro K8	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	Diference pro K19	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	-400000	100000	ALLIANZ	0	0	1,5
KOOP	400000	0	500000	KOOP	0	0	1,5
ČSOB	-100000	-500000	0	ČSOB	-1,5	-1,5	0

Diference pro K10	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	Diference pro K11	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	0	-10000000	ALLIANZ	0	1500	4000
KOOP	0	0	-10000000	KOOP	-1500	0	2500
ČSOB	10000000	10000000	0	ČSOB	-4000	-2500	0

Diference pro 12	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	Diference pro K13	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	0	-150000	ALLIANZ	0	0	-1,5
KOOP	0	0	-150000	KOOP	0	0	-1,5
ČSOB	150000	150000	0	ČSOB	1,5	1,5	0

Diference pro K14	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	Diference pro K15	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	0	-4000000	ALLIANZ	0	9000	4000
KOOP	0	0	-4000000	KOOP	-9000	0	-5000
ČSOB	4000000	4000000	0	ČSOB	-4000	5000	0

*Zdroj: vlastní zpracování*

*Příloha I: Preferenční hodnoty u komparace pojištění podniku*

kritérium s lineární preferencí				kritérium s indiferenční oblastí a lineární preferencí			
p= 2000000				q= 400 p= 1200			
K2	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K3	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	0	0,6	ALLIANZ	0	1	1
KOOP	1	0	1	KOOP	0	0	0
ČSOB	0	0	0	ČSOB	0	0	0

kritérium s lineární preferencí				kritérium s indiferenční oblastí a lineární preferencí			
p= 1080000				q= 400 p= 1200			
K4	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K5	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	0	1	ALLIANZ	0	1	1
KOOP	1	0	1	KOOP	0	0	0
ČSOB	0	0	0	ČSOB	0	0	0

kritérium s lineární preferencí				kritérium s indiferenční oblastí a lineární preferencí			
p= 1500000				q= 1 p= 1,5			
K6	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K7	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	0	0,67	ALLIANZ	0	0	1
KOOP	0,67	0	1	KOOP	0	0	0
ČSOB	0	0	0	ČSOB	0	0	0

Klasické kritérium				kritérium s indiferenční oblastí a lineární preferencí			
				q= 0,5 p= 1			
K8	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K9	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	0	1	ALLIANZ	0	0	1
KOOP	1	0	1	KOOP	0	0	1
ČSOB	0	0	0	ČSOB	0	0	0

kritérium s lineární preferencí				kritérium s indiferenční oblastí a lineární preferencí			
p= 1000000				q= 1200 p= 1500			
K10	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K11	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	0	0	ALLIANZ	0	1	1
KOOP	0	0	0	KOOP	0	0	1
ČSOB	1	1	0	ČSOB	0	0	0

Klasické kritérium				kritérium s indiferenční oblastí a lineární preferencí			
				q= 0,5 p= 1			
K12	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K13	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	0	0	ALLIANZ	0	0	0
KOOP	0	0	0	KOOP	0	0	0
ČSOB	1	1	0	ČSOB	1	1	0

Klasické kritérium				kritérium s indiferenční oblastí a lineární preferencí			
				q= 4500 p= 6000			
K14	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K15	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0	0	0	ALLIANZ	0	1	0
KOOP	0	0	0	KOOP	0	0	0
ČSOB	1	1	0	ČSOB	0	0,333	0

*Zdroj: vlastní zpracování*

*Příloha J: Vynásobené preferenční hodnoty u komparace pojištění podniku*

K2	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K3	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0,000	0,000	0,060	ALLIANZ	0,000	0,092	0,092
KOOP	0,100	0,000	0,100	KOOP	0,000	0,000	0,000
ČSOB	0,000	0,000	0,000	ČSOB	0,000	0,000	0,000

K4	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K5	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0,000	0,000	0,117	ALLIANZ	0,000	0,108	0,108
KOOP	0,117	0,000	0,117	KOOP	0,000	0,000	0,000
ČSOB	0,000	0,000	0,000	ČSOB	0,000	0,000	0,000

K6	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K7	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0,000	0,000	0,044	ALLIANZ	0,000	0,000	0,058
KOOP	0,044	0,000	0,067	KOOP	0,000	0,000	0,000
ČSOB	0,000	0,000	0,000	ČSOB	0,000	0,000	0,000

K8	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K9	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0,000	0,000	0,050	ALLIANZ	0	0	0,042
KOOP	0,050	0,000	0,050	KOOP	0	0	0,042
ČSOB	0	0	0	ČSOB	0	0	0

K10	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K11	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0,000	0,000	0,000	ALLIANZ	0,0000	0,0750	0,0750
KOOP	0,000	0,000	0,000	KOOP	0,0000	0,0000	0,0750
ČSOB	0,083	0,083	0,000	ČSOB	0,0000	0,0000	0,0000

K12	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K13	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0,000	0,000	0,000	ALLIANZ	0,000	0,000	0,000
KOOP	0,000	0,000	0,000	KOOP	0,000	0,000	0,000
ČSOB	0,017	0,017	0,000	ČSOB	0,008	0,008	0,000

K14	ALLIANZ	KOOP	ČSOB	K15	ALLIANZ	KOOP	ČSOB
ALLIANZ	0,000	0,000	0,000	ALLIANZ	0,000	0,025	0,000
KOOP	0,000	0,000	0,000	KOOP	0,000	0,000	0,000
ČSOB	0,033	0,033	0,000	ČSOB	0,000	0,008	0,000

*Zdroj: vlastní zpracování*

*Příloha K: Výpočet komparace pro pojištění odpovědnosti zaměstnance*

Pojišťovna	Celková cena	Spoluúčast	Limit plnění	Územní rozsah	Poskytnutá sleva	
ČSOB	4 551 Kč	1000	200 000 Kč	ČR	5%	
GČP	7 692 Kč	10%,min. 1000	200 000 Kč	Evropa	22%	
KOOP	3 470 Kč	10%,min. 1000	200 000 Kč	ČR	nenabízí	
PVZP	6 759 Kč	3000	200 000 Kč	ČR	25%	
Pojišťovna	Celková cena	Spoluúčast	Územní rozsah	Poskytnutá sleva		
ČSOB	4551	1	1	5		
GČP	7692	3,5	2	22		
KOOP	3470	3,5	1	0		
PVZP	6759	2	1	25		
varianty	Celková cena	Spoluúčast	Územní rozsah	Poskytnutá sleva	Suma	
body	5	4	3	2	14	
váhy	0,36	0,29	0,21	0,14	1	
MIN/MAX	MIN	MIN	MAX	MAX	MAX	
varianty	Celková cena	Spoluúčast	Územní rozsah	Poskytnutá sleva		
H	3470	1	2	25		
D	7692	3,5	1	0		
Pojišťovna	Celková cena	Spoluúčast	Územní rozsah	Poskytnutá sleva		
ČSOB	0,74	1,00	0,00	0,20		
GČP	0,00	0,00	1,00	0,88		
KOOP	1,00	0,00	0,00	0,00		
PVZP	0,22	0,60	0,00	1,00		
Pojišťovna	Celková cena	Spoluúčast	Územní rozsah	Poskytnutá sleva	Suma	Pořadí
ČSOB	0,27	0,29	0,00	0,03	0,58	1
GČP	0,00	0,00	0,21	0,13	0,34	4
KOOP	0,36	0,00	0,00	0,00	0,36	3
PVZP	0,08	0,17	0,00	0,14	0,39	2

*Zdroj: vlastní zpracování*

# Příloha L: Návrh flotilového pojištění

## Flotilové pojištění - informace o společnosti

Informace o společnosti
Summary povinné ručení
Povinné ručení
Havarijní pojištění
Doplňková pojištění
Varianta kalkulace
Souhrnná kalkulace

<b>Obchodní název</b>	
Podnikatel / fyzická osoba	IČO
IČO / RČ	
Činnost	F
Činnost popis	
Datum vzniku	

Souhrn	Roční pojistné
Povinné ručení	20 664 Kč
Přímá likvidace	0 Kč
Havarijní pojištění	35 803 Kč
Pojištění skel	15 246 Kč
Pojištění zavazadel	0 Kč
Pojištění náhradního vozidla	0 Kč
Úrazové pojištění	0 Kč
Asistence Plus	8 526 Kč
Cestovní pojištění	0 Kč
<b>Celkem</b>	<b>80 239 Kč</b>

## Flotilové pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla

Informace o společnosti
Summary povinné ručení
Povinné ručení
Havarijní pojištění
Doplňková pojištění
Varianta kalkulace
Souhrnná kalkulace

### ▼ Nastavení flotily

Flotilová sleva (-) / přírůžka (+)	-70%
Limit plnění v milionech Kč	150/150
Přímá likvidace <input type="checkbox"/>	Flotilová sleva (-) / přírůžka (+)

Číslo	Tovární značka	Model	Registrační značka	Typ vozidla	Celková hmotnost (kg)	Závitový objem (cm)	Limit plnění v mil. Kč	Druh	Způsob použití	Sleva (-) / přírůžka (+) ČR	Roční pojistné		Přímá likvidace		Porovnání pojistného	
											Základní pojistné	Pojistné včetně slev / přírůžek	Sjednat	Sleva (-) / přírůžka (+)	Pojistné včetně slev / přírůžek	Celkové pojistné
Celkové pojistné: 20 664 Kč											68 878 Kč	20 664 Kč	0 Kč		20 664 Kč	
1	TEMARED	9		Připojné vozidlo	288		150/150	PV1	10		Kč 379	Kč 114	Ne	Kč -	Kč 114	0%
2	BRENDERUP	3250T		Připojné vozidlo	201		150/150	PV1	10		Kč 379	Kč 114	Ne	Kč -	Kč 114	0%
3	Peugeot	BOXER		Nákladní automobily	1 968	2 198	150/150	NA1-4B	10		Kč 17 030	Kč 5 109	Ne	Kč -	Kč 5 109	0%
4	PEUGEOT	BOXER		Nákladní automobily	1 985	2 198	150/150	NA1-4B	10		Kč 17 030	Kč 5 109	Ne	Kč -	Kč 5 109	0%
5	CITROEN	JUMPER		Nákladní automobily	1 935	2 198	150/150	NA1-4B	10		Kč 17 030	Kč 5 109	Ne	Kč -	Kč 5 109	0%
6	CITROEN	JUMPER		Nákladní automobily	1 965	2 179	150/150	NA1-4B	10		Kč 17 030	Kč 5 109	Ne	Kč -	Kč 5 109	0%

## Flotilové havarijní pojištění

Informace o společnosti
Summary povinné ručení
Povinné ručení
Havarijní pojištění
Doplňková pojištění
Varianta kalkulace
Souhrnná kalkulace

### ▼ Nastavení flotily

Flotilová sleva (-) / přírůžka (+)	-70%
Počet pojištění	1
Havarie	<input checked="" type="checkbox"/>
Živě	<input checked="" type="checkbox"/>
Ochrana a vandalismus	<input checked="" type="checkbox"/>
Spoluúčast	5 000 Kč

Číslo	Tovární značka	Model	Registrační značka	Druh	Kód osoby	Datum první registrace	Výčet pojistných nabídek	Výchozí cena	Nová / obvyklá cena	Spoluúčast	Způsob použití	Přírůžky rušiční likvidace			Území rozšíření	GAP	Slevy (-) / Přírůžky (+)		Roční pojistné včetně slev a přírůžek				Porovnání pojistného	
												Nesprávná obsluha	Skápkářky	Pracovní stroj			ČR	Území rozšíření	Havarie	Živě	Ochrana a vandalismus	Celkové pojistné	Roční pojistné	Sleva (-) / přírůžka (+)
Celkové pojistné: 35 803 Kč																30 872 Kč    2 068 Kč    2 863 Kč    35 803 Kč								
1	TEMARED	9		PV1		31.12.2002	HOZ			5 000 Kč	10	Ne	Ne	Ne	Evropa	0%	Kč -	Kč -	Kč -	Kč -	Kč -	0%		
2	BRENDERUP	3250T		PV1		31.12.2014	HOZ			5 000 Kč	10	Ne	Ne	Ne	Evropa	0%	Kč -	Kč -	Kč -	Kč -	Kč -	0%		
3	Peugeot	BOXER		NA1-4B	83107	31.12.2011	HOZ	Kč 250 000	obvyklá	5 000 Kč	10	Ne	Ne	Ne	Evropa	0%	Kč 6 604	Kč 461	Kč 526	Kč 7 591	Kč 7 591	0%		
4	PEUGEOT	BOXER		NA1-4B	83107	31.12.2010	HOZ	Kč 250 000	obvyklá	5 000 Kč	10	Ne	Ne	Ne	Evropa	0%	Kč 6 604	Kč 461	Kč 526	Kč 7 591	Kč 7 591	0%		
5	CITROEN	JUMPER		NA1-4B	80501	31.12.2015	HOZ	Kč 350 000	obvyklá	5 000 Kč	10	Ne	Ne	Ne	Evropa	0%	Kč 7 871	Kč 511	Kč 807	Kč 9 189	Kč 9 189	0%		
6	CITROEN	JUMPER		NA1-4B	80501	31.12.2020	HOZ	Kč 500 000	obvyklá	5 000 Kč	10	Ne	Ne	Ne	Evropa	0%	Kč 9 793	Kč 635	Kč 1 004	Kč 11 432	Kč 11 432	0%		

# Flotilové pojištění - doplňková pojištění


[Informace o společnosti](#)
[Summary povinné ručení](#)
[Povinné ručení](#)
[Havarijní pojištění](#)
[Doplňková pojištění](#)
[Varianta kalkulace](#)
[Souhrnná kalkulace](#)

Flotilová sleva (-) / Přírůžka (+)	Pojištění skel	Pojištění zavazadel	Pojištění náhradního vozidla	Úrazové pojištění
------------------------------------	----------------	---------------------	------------------------------	-------------------

Číslo	Tovární značka	Model	Registrační značka	Druh	Pojištění skel			Pojištění zavazadel			Pojištění náhradního vozidla				Úrazové pojištění osob ve vozidle				Pojištění asistence plus		Celkové pojistné
					Limit plnění	Sleva (-) / přírůžka (+)	Roční pojistné	Limit plnění	Sleva (-) / přírůžka (+)	Roční pojistné vč. slev / přír.	# dní	Limit plnění	Sleva (-) / přírůžka (+)	Roční pojistné vč. slev / přír.	# míst k sezení	Násobek	Sleva (-) / přírůžka (+)	Roční pojistné vč. slev / přír.	Varianta	Roční pojistné	
Celkové pojistné:							15 246 Kč			0 Kč			0 Kč			0 Kč			8 526 Kč	23 772 Kč	
1	TEMARED		9)	PV1			Kč -			Kč -					Kč -			Kč -	Standard	Kč 1 421	Kč 1 421
2	BRENDERUP	3250T		PV1			Kč -			Kč -					Kč -			Kč -	Standard	Kč 1 421	Kč 1 421
3	Peugeot	BOXER		NA1-4B	Kč 20 000		Kč 3 388			Kč -					Kč -			Kč -	Standard	Kč 1 421	Kč 4 809
4	PEUGEOT	BOXER		NA1-4B	Kč 20 000		Kč 3 388			Kč -					Kč -			Kč -	Standard	Kč 1 421	Kč 4 809
5	CITROEN	JUMPER		NA1-4B	Kč 20 000		Kč 3 388			Kč -					Kč -			Kč -	Standard	Kč 1 421	Kč 4 809
6	CITROEN	JUMPER		NA1-4B	Kč 30 000		Kč 5 082			Kč -					Kč -			Kč -	Standard	Kč 1 421	Kč 6 503

## Příloha M: Návrh individuálního pojištění pro vozidla

### Informace o zprostředkovateli



Kontaktní osoba

Telefon

E-mail

### Informace o vozidle

Značka vozidla Peugeot  
Modelová řada Boxer  
Měsíc a rok výroby 10. 2010  
RZ/SPZ

### Informace o pojistníkovi

IČO  
Plátce DPH Klient je plátce DPH  
DIČ  
Obchodní jméno  
Adresa - PSČ

### Seznam nabídek - pojištění užitkového vozidla

Frekvence placení Roční

Pojšťovna			
Produkt	<b>Zeus POV Premiant &amp; HAV Dominant</b>	<b>Balíček EXTRA</b>	<b>POV 150/150 + HAV Klasik</b>
Limit krytí	200 mil./200 mil.	150 mil./150 mil.	150 mil./150 mil. + HAV
Hodnota vozidla	250 000 Kč bez DPH	250 000 Kč bez DPH	250 000 Kč bez DPH
Bezeškodné měsíce	-	806	-
Pojistné	<b>12 232 Kč</b>	<b>12 291 Kč</b>	<b>17 113 Kč</b>
Základní asistence	<p><b>ZÁKLADNÍ ASISTENČNÍ SLUŽBY</b> jsou zdarma a nonstop. Při současném sjednání povinného ručení a pojištění typu kasko se níže uvedené limity dvojnásobí.</p> <p>Telefonická pomoc v nouzi (pomohou či poradí v nouzi - v zahraničí zajistí tlumočení, pomoc při vyplňování protokolu o dopravní nehodě, pomohou při jednání s úřady, poskytnou právní pomoc a další služby - limit není omezen), oprava vozidla (2 000 Kč/ČR, 150 EUR/zahraníčí), odtah vozidla (2 000 Kč/ČR, 150 EUR/zahraníčí), ubytování po dobu opravy nebo zapůjčení náhradního vozidla (2x1 500 Kč (hotel v ČR), 24 hodin (vozidlo v ČR), 2x80 EUR (hotel v zahraničí)) 48 hodin (vozidlo v zahraničí)), ztráta klíčů od vozidla - odemknutí dveří nebo výměnu zámku (2 000 Kč/ČR, 150 EUR/zahraníčí), výměna pneu při defektu (2 000 Kč/ČR, 150 EUR/zahraníčí). Podrobné informace naleznete v aktuálních pojistných podmínkách.</p>		
Popis	<p>Nabídka obsahuje rozšířené asistenční služby, detailní informace naleznete v rozšířeném PDF v sekci Rozšířené asistence.</p> <p>Základní asistenční služby – silniční služba na místě max. 60 min, odtah vozidla do nejbližšího smluvního servisu max. 150 km nebo 3 000 Kč, včetně vyproštění, naložení a složení i hydraulickou rukou, výměna poškozené pneumatiky na silnici – pneumatiku a případnou opravu hradí klient, úschova vozidla max. 3 dny, nonstop provoz Call Centra pojistitele, tlumočnicko po telefonu, právní poradenství, vzkaz blízké osobě.</p>		
Rizika			
Limit plnění	250 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč
Výše spoluúčasti	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
Havárie	✓	✗	✓
Odcizení	✓	✓	✓
Vandalismus	✓	✓	✓
Živel	✓	✓	✓
Srážka se zvířetem	✓	✓	✓
Poškození zvířetem	✓	✓	✓
Připojištění			

Pojištění skel	✓	✓	✓
<p><b>Popis</b></p>	<p><b>POJIŠTĚNÍ OKENNÍCH SKEL</b> - všechna obvodová skla vozidla, pojištění se nevztahuje na panoramatickou střechu vozidla a střešní okna (pokud nejsou nedílnou součástí čelního okna). Toto pojištění platí pro případ náhlého poškození jakéhokoliv z okenních skel vozidla jakoukoliv nahodilou událostí. Spoluúčast 50% není uplatněna v případě současně sjednaného HAV a dodání fotodokumentace. Spoluúčast 10% není uplatněna v případě opravy scelením nebo ve smluvním servisu pojistitele. Územní platnost pojištění je standardně na celém území ČR, Evropy a Turecka.</p>	<p>Pojištění SKLA je součástí balíčku EXTRA a MAX a vztahuje se na poškození čelního skla, bočních skel, zadního skla, prosklené střechy nebo střešního okna sloužících k výhledu z vozidla. Pojištění se vztahuje na případ havárie, přírodní události, požáru nebo výbuchu, krádeže, vandalismu, poškození vozidla zvířetem. Pojištěny ovšem nejsou dálniční známky, ochranné fólie, otevírací mechanismy, dodatečné úpravy skel, laky, čalounění apod. Podrobné informace, včetně výluk, naleznete v aktuálních Všeobecných pojistných podmínkách.</p>	<p><b>POJIŠTĚNÍ VŠECH SKEL</b> - Předmětem pojištění jsou všechna výhledová (tedy obvodová) skla pojištěného vozidla, včetně střešních skel a panoramatické střechy. Pojištění se sjednává pro pojistná nebezpečí havárie, živelní události, odcizení a vandalismu. Oprava či výměna skla může být provedena i v nesmluvním servisu. Podrobné informace, včetně výluk, naleznete v aktuálních Všeobecných pojistných podmínkách.</p>
<p><b>Výše spoluúčasti</b></p>	<p>První 3 měsíce 50 % (do pořízení fotodokumentace) Následně 10 % (bez spoluúčasti opravou scelením a nebo ve smluvním servisu)</p>	<p>1 000 Kč pro pojištění skel v případě jejich výměny (v případě opravy vždy bez spoluúčasti, i do prohlídky)</p>	<p>Spoluúčast ve výši 50% z pojistného plnění v prvních 3 měsících trvání pojištění skel vozidla, poté bez spoluúčasti. Spoluúčast od počátku pojištění se neodečítá v případě, pokud bude doložena fotodokumentace nepoškozeného vozidla pomocí aplikace PVZP.</p>
<p><b>Limit plnění</b></p>	20 000 Kč	Bez limitu	18 000 Kč
<p><b>V ceně balíčku</b></p>	Ne	Ano	Ne
<b>Náhradní vozidlo</b>	✗	✓	✗
<p><b>Popis</b></p>	<p>Připojištění nákladů na náhradní vozidlo v případě, kdy je vozidlo poškozené, zničené nebo odcizené po dobu minimálně 24 hodin, uhradí vám náklady na půjčované vozidlo, které bude stejné či nižší třídy jako poškozené vozidlo. Pojištění platí pro celé území Evropy a Turecka. Spoluúčast je ve výši 500 Kč.</p>	<p>Pouze jako součást rozšířených asistenčních služeb, které jsou součástí balíčku PLUS, EXTRA a MAX.</p>	<p><b>POJIŠTĚNÍ NÁKLADŮ NA NÁJEM NÁHRADNÍHO VOZIDLA</b> kryje pronájem náhradního vozidla za poškozené vozidlo uvedené ve smlouvě po dobu opravy, max. 15 dní, v případě odcizení a totální škody max. 30 dní. Pojištění se vztahuje na pojistné události, které vzniknou na území České republiky. Podrobné informace, včetně výluk, naleznete v aktuálních Všeobecných pojistných podmínkách.</p>
<p><b>Limit / Počet dnů</b></p>	0 Kč	Součást asistence	0 Kč
<p><b>V ceně balíčku</b></p>	Ne	Ano	Ne
<b>Pojištění zavazadel</b>	✗	✓	✗
<p><b>Popis</b></p>	<p><b>POJIŠTĚNÍ CESTOVNÍCH ZAVAZADEL A PŘEPRAVOVANÝCH VĚCÍ</b> - kryje poškození nebo zničení věcí, které mají přepravované osoby na sobě nebo u sebe nebo je dopravují na místě určeném pro přepravu zavazadel (včetně uložených věcí v zavazadlovém prostoru zaparkovaného vozidla). Krytí obsahuje střet, pád nebo náraz a dále odcizení věcí krádeží nebo loupežným přepadením. Spoluúčast 500 Kč. Podrobné informace, včetně výluk, naleznete v aktuálních Všeobecných pojistných podmínkách.</p>	<p>Kryje škody vzniklé na zavazadlech přepravovaných v uzamčeném prostoru motorového vozidla, v jeho střešním a zadním boxu, i na samotných boxech upevněných na vozidle v důsledku krádeže nebo pokusu o krádež. Podmínkou poskytnutí pojistného plnění při krádeži zavazadel je prokazatelné násilné vniknutí do uzamčeného vozidla nebo uzamčeného boxu doložené policejním protokolem.</p>	<p>Vztahuje se na zavazadla přepravovaná v pojištěném voze, včetně autosedačky a zavazadel umístěných v uzamčeném střešním boxu (včetně samotného střešního boxu) a na zadním nosiči (včetně samotného nosiče). Sjednává se pro pojistná nebezpečí havárie, živelní události, odcizení, vandalismu a ztráty. Platí na území Evropy včetně Turecka s výjimkou Běloruska, Moldavska, Ruska a Ukrajiny. Výluka je na cenniny, peníze, zbraně, přepravovaný náklad. Pojištění se nevztahuje na krádeže, které proběhnou mezi 10. hodinou večer a 6. hodinou ráno. Pojištění se sjednává bez spoluúčasti.</p>
<p><b>Limit plnění</b></p>	0 Kč	15 000 Kč	0 Kč
<p><b>V ceně balíčku</b></p>	Ne	Ano	Ne
<b>Rozšířená asistence</b>	✗	✓	✗

Popis		Rozšířená asistence obsahuje tyto služby - opravu vozidla na místě události (max. 1 hodina), odtah vozidla do nejbližšího servisu, odvoz posádky poškozeného vozidla (max. 100 km), poskytnutí náhradního vozidla (4 dny/2x ročně - porucha, záměna paliva, ztracené nebo nefunkční klíčky; 6 dní - poškození nebo zničení vozidla, vandalismus, krádež vozidla nebo jeho částí), ubytování a přepravu (3*hotel po dobu opravy - max. 3 dny/2 000 Kč/os./noc) a přepravu (vlak 1. třídy, autobus, letadlo - ekonomická třída - pokud je vzdálenost vyšší jak 750 km), výměnu kola na místě události, dodání paliva nebo výměnu nesprávně natankovaného paliva na místě události, pokud je to technicky možné, dopravu řidiče k vyzvednutí nalezeného vozidla, likvidaci vraku vozidla, převoz ostatků, poskytování informací, pomoc při ztracených nebo nefunkčních klíčích od vozidla, pomoc po krádeži vozidla nebo poškození vozidla vandalem.	Základní asistenční služby – silniční služba na místě max. 60 min, odtah vozidla do nejbližšího smluvního servisu max. 150 km nebo 3 000 Kč, včetně vyproštění, naložení a složení i hydraulickou rukou, výměna poškozené pneumatiky na silnici – pneumatiku a případnou opravu hradí klient, úschova vozidla max. 3 dny, nonstop provoz Call Centra pojistitele, tlumočnick po telefonu, právní poradenství, vzkaz blízké osobě.
Limit/Název	Základní	–	–
V ceně balíčku	Ne	Ano	Ne
Úrazové pojištění	✗	✓	✓
Popis	ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ PŘEPRAVOVANÝCH OSOB se sjednává pro případ trvalých následků úrazu, pro případ smrti způsobené úrazem a pro případ léčení úrazu - denní odškodné, a to v případě, vznikne-li pojistná událost jako přímý následek střetu, pádu, nárazu, požáru nebo výbuchu vozidla nebo pádu jakýchkoli předmětů nepojištěné vozidlo. Základní limit pro případ smrti úrazem 200 000 Kč, pro případ trvalých následků úrazu 200 000 Kč, denní odškodné 200 Kč. Pojištění je bez spoluúčasti. Podrobné informace, včetně výluk, naleznete v aktuálních Všeobecných pojistných podmínkách.	ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ se vztahuje na řidiče a celou posádku vozidla. Plnění se poskytne v případě smrti pasažéra následkem úrazu při dopravní nehodě nebo v případě invalidity pasažéra následkem úrazu při dopravní nehodě. Děti – pojistné plnění vyplatí pojistovna při stanovení jakéhokoliv stupně závislosti na pomoci jiné osoby. Podrobné informace, včetně výluk, naleznete v aktuálních Všeobecných pojistných podmínkách.	ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ PŘEPRAVOVANÝCH OSOB – kryje pojistné nebezpečí úrazu s trvalými následky a úmrtí přepravovaných osob způsobených dopravní nehodou nebo havárií pojištěného vozidla. Lze sjednat buď jen pro řidiče nebo celou posádku (pouze do 9 míst k sezení). Výběr ze 3 limitů. Bez spoluúčasti. Podrobné informace, včetně výluk, naleznete v aktuálních Všeobecných pojistných podmínkách.
Limit plnění	0 Kč	400 000 Kč	100 000 Kč
V ceně balíčku	Ne	Ano	Ano
Detaily nabídky	Úrazové pojištění řidiče 300 000 Kč  Zapůjčení náhradního vozidla, při zaviněné nehodě 10 000 Kč  Pojištění škod na vlastním vozidle při zaviněné nehodě 10 000 Kč  Pojištění osobních věcí řidiče a rodinných příslušníků 15 000 Kč	Rozsah úrazového pojištění Celá posádka  Klient se zavazuje využívat smluvní opravny pojistitele při odstraňování následků pojistné události. Pokud u škody vzniklé v ČR klient využije jinou opravnu, bude uhrazena maximálně cena opravy ve smluvní opravně pojistitele a uplatněna dvojnásobná spoluúčast. Pokud u škody vzniklé v zahraničí klient využije jinou opravnu, bude uhrazena maximálně cena opravy ve smluvní opravně pojistitele.	Oprava vozidla je možná pouze ve smluvním servisu pojistitele, nebo rozpočtem.

## Příloha N: Návrh pojištění pro rizika podniku



ID modelace

### Modelace smlouvy – pojištění podnikatelů TREND

#### Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

se sídlem Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika

IČO: 47116617

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1897

(dále jen „pojistitel“)

2

#### VÝŠE A PLATBA POJISTNÉHO

##### 1. Pojistné:

Pojistné nebezpečí	Roční pojistné
Pojištění pro případ živelního nebezpečí	29 434 Kč
Pojištění pro případ odcizení	32 902 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	16 363 Kč
Pojištění pro případ přerušení nebo omezení provozu	14 246 Kč
Pojištění věci během silniční dopravy	19 800 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – základní	41 884 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – připojištění	14 615 Kč
<b>Celkové roční pojistné před úpravou</b>	<b>169 244 Kč</b>

##### 2. Slevy:

Typ slevy	Výše slevy
Sleva za délku pojistného období	5 %
Jiná sleva / přirážka	25 %
<b>Celkem sleva / přirážka</b>	<b>30 %</b>

##### 3. Pojistné po slevách:

<b>Celkové roční pojistné po úpravě</b>	<b>118 471 Kč</b>
---	-------------------

## 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:						
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Soubor vlastních zásob	pojistná částka:	3 000 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	dle ZPP P- 150/14	8 940 Kč
<b>Popis výše uvedeného předmětu: zásoby, zboží</b>						
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	pojistná částka:	600 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	1 788 Kč
<b>Popis výše uvedeného předmětu: Stroje, nářadí</b>						

#### 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:					
Pojistné nebezpečí	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Roční pojistné	
Povodeň nebo záplava	limit pojistného plnění v rámci pojistné částky:		3 000 000 Kč	10 %, min. 20 000 Kč	1 806 Kč
Vodovodní nebezpečí	pojistná částka:		3 600 000 Kč	5 000 Kč	2 339 Kč
Vichřice nebo krupobítí, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	pojistná částka:		3 600 000 Kč	5 000 Kč	1 613 Kč

## 2.1.2 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ

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

Místo pojištění:						
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Soubor vlastních zásob	pojistná částka:	3 000 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	dle ZPP P- 200/14	8 060 Kč
<b>Popis výše uvedeného předmětu: zásoby, zboží</b>						
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	pojistná částka:	600 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	1 612 Kč
<b>Popis výše uvedeného předmětu: Stroje, nářadí</b>						

#### SPOLUÚČAST

Pojištění **ODCIZENÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **5 000 Kč**.

### 2.1.3 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU

Pojištění se vztahuje na úmyslné poškození nebo úmyslné zničení předmětů pojištěných proti odcizení, 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:				
Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné	
Předměty pojištěné proti odcizení	limit pojistného plnění (první riziko):	500 000 Kč	5 000 Kč	4 091 Kč

## 2.2 MÍSTO POJIŠTĚNÍ č.2

### 2.2.1 ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

#### 2.2.1.1 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 pojištěné v rozsahu a na místě pojištění uvedeném v následující tabulce:

Místo pojištění:						
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Soubor vlastních zásob	pojistná částka:	500 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	dle ZPP P- 150/14	355 Kč
<b>Popis výše uvedeného předmětu: Zboží</b>						
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	pojistná částka:	2 000 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	1 419 Kč
<b>Popis výše uvedeného předmětu: Zařízení kanceláře, elektronika</b>						

#### SPOLUÚČAST

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

#### 2.2.1.2 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:							
Pojistné nebezpečí	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Roční pojistné			
Přepětí, podpětí, zkrat*	limit pojistného plnění (první riziko):		500 000 Kč	3 000 Kč			1 667 Kč
Povodeň nebo záplava	limit pojistného plnění v rámci pojistné částky:		1 000 000 Kč	10 %, min. 20 000 Kč			772 Kč
Vodovodní nebezpečí	pojistná částka:		2 500 000 Kč	5 000 Kč			1 624 Kč
Vichřice nebo krupobíjí, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	pojistná částka:		2 500 000 Kč	20 000 Kč			840 Kč

\* Definice pojistného nebezpečí je uvedena dále v této pojistné smlouvě.

### 2.2.2 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ

Pojištění pro případ odcizení **KRÁDEŽÍ S PŘEKONÁNÍM PŘEKÁŽKY** nebo **LOUPEŽÍ (s výjimkou loupeže přepravovaných peněz nebo cenin)** 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:						
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Soubor vlastních zásob	pojistná částka:	500 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	dle ZPP P- 200/14	2 323 Kč
<b>Popis výše uvedeného předmětu: Zboží</b>						
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	pojistná částka:	2 000 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	9 292 Kč
<b>Popis výše uvedeného předmětu: Zařízení kanceláře, elektronika</b>						

#### SPOLUÚČAST

Pojištění **ODCIZENÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **5 000 Kč**.

### 2.2.3 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU

Pojištění se vztahuje na úmyslné poškození nebo úmyslné zničení předmětů pojištěných proti odcizení, pokud bylo šetřeno policií, bez ohledu na to, zda byl pachatel zjištěn.

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

Místo pojištění:				
Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné	
Předměty pojištěné proti odcizení	limit pojistného plnění (první riziko):	500 000 Kč	5 000 Kč	4 091 Kč

## 2.3 MÍSTO POJIŠTĚNÍ č.3

### 2.3.1 ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

#### 2.3.1.1 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:						
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Soubor vlastních zásob	pojistná částka:	500 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	dle ZPP P- 150/14	355 Kč
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	pojistná částka:	2 000 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	1 419 Kč
Popis výše uvedeného předmětu: <b>Zařízení, elektronika</b>						

#### SPOLUÚČAST

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

#### 2.3.1.2 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:				
Pojistné nebezpečí	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Roční pojistné
Přepětí, podpětí, zkrat*	limit pojistného plnění (první riziko):	500 000 Kč	3 000 Kč	1 667 Kč
Povodeň nebo záplava	limit pojistného plnění v rámci pojistné částky:	1 000 000 Kč	10 %, min. 20 000 Kč	772 Kč
Vodovodní nebezpečí	pojistná částka:	2 500 000 Kč	20 000 Kč	1 218 Kč
Vichřice nebo krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	pojistná částka:	2 500 000 Kč	20 000 Kč	840 Kč

\* Definice pojistného nebezpečí je uvedena dále v této pojistné smlouvě.

### 2.3.2 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ

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

Místo pojištění:						
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Soubor vlastních zásob	pojistná částka:	500 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	dle ZPP P- 200/14	2 323 Kč
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	pojistná částka:	2 000 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	9 292 Kč
Popis výše uvedeného předmětu: Zařízení, elektronika						

#### SPOLUÚČAST

Pojištění **ODCIZENÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **5 000 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 rozbití jejich skla nebo v překonání jejich 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).

### 2.3.3 POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU

Pojištění se vztahuje na úmyslné poškození nebo úmyslné zničení předmětů pojištěných proti odcizení, pokud bylo šetřeno policií, bez ohledu na to, zda byl pachatel zjištěn.

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

Místo pojištění:				
Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Roční pojistné
Předměty pojištěné proti odcizení	limit pojistného plnění (první riziko):	500 000 Kč	5 000 Kč	8 181 Kč

### 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“)	2 000 000 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.
povodně nebo záplavy	v rámci limitu plnění pro přerušení provozu není-li níže ujednáno jinak.
vodovodního nebezpečí	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.
odcizení	v rámci limitu plnění pro přerušení provozu není-li níže ujednáno jinak.

Doba ručení:	3 měsíce
Spoluúčast:	5 dní
Roční pojistné za přerušení provozu ve výše uvedeném rozsahu:	14 246 Kč

#### 4.2 POJIŠTĚNÍ VĚCÍ BĚHEM SILNIČNÍ DOPRAVY

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

<b>Místo pojištění:</b>	Česká republika			
<b>Riziková skupina:</b>	Vysoce, středně a méně rizikové věci (skupiny I. až III.)			
<b>Počet vozidel</b>	<b>Horní hranice plnění</b>	<b>Spoluúčast</b>	<b>Roční pojistné</b>	
1 - 2	limit pojistného plnění (první riziko):	1 000 000 Kč	10 000 Kč	19 800 Kč

#### 5.3 ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

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

<b>Územní platnost:</b>	Česká republika			
<b>Rozsah pojištění</b>	<b>Limit pojistného plnění</b>	<b>Sublimit pro výrobek*</b>	<b>Spoluúčast</b>	<b>Roční pojistné</b>
Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit újmu <b>včetně</b> újmy způsobené vadou <b>výrobku a vadou práce po předání</b> .	10 000 000 Kč	v rámci limitu pojistného plnění	2 500 Kč	41 884 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

<b>Územní platnost:</b>	Česká republika				
<b>Kód</b>	<b>Rozsah</b>	<b>Horní hranice plnění</b>	<b>Spoluúčast</b>	<b>Roční pojistné</b>	
<b>G</b>	Regresy nákladů orgánů zdravotního a nemocenského pojištění	sublimit:	2 000 000 Kč	5 000 Kč	1 515 Kč
<b>C</b>	Čistá finanční škoda <b>včetně</b> čisté finanční škody způsobené vadou výrobku nebo vadou práce po předání	sublimit:	1 000 000 Kč	10 % min. 5000 Kč, max. 10 000 Kč	7 500 Kč
-	Montáž a demontáž	sublimit:	500 000 Kč	10%, min. 10 000 Kč	5 600 Kč

Příloha O: Návrh pojištění odpovědnosti zaměstnance



**Cenová kalkulace**  
Odpovědnost



<b>Odpovědnost z výkonu povolání</b>	
Druh činnosti   Ostatní profese s řízením	
	<b>Sřední</b>
Limit plnění	<b>200 000 Kč</b>
Spoluúčast	<b>1000 Kč</b>
<b>Pojistné - celkem</b>	<b>4 551 Kč</b>

<b>Připojištění</b>	Pojistné
Krytí škody na autě zaměstnavatele při užití k soukromým účelům	--- <b>X</b>

<b>Rekapitulace</b>	
Počátek pojištění	5. září 2025
Frekvence placení	roční
Základní roční pojistné	4 791 Kč
Slevy	-5 % -240 Kč
<b>Výše splátky</b>	<b>4 551 Kč</b>
<b>Finální roční pojistné</b>	<b>4 551 Kč</b>

<b>Zprostředkovatel</b>