

UNIVERZITA PARDUBICE

FAKULTA EKONOMICKO – SPRÁVNÍ

DIPLOMOVÁ PRÁCE

2025

Bc. Leona Hejlová

Univerzita Pardubice

Fakulta ekonomicko – správní

Pojištění podnikatelských rizik

Diplomová práce

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

# ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Bc. Leona Hejlová  
Osobní číslo: E23995  
Studijní program: N0413A050009 Ekonomika a management  
Specializace: Ekonomika a management podniku  
Téma práce: Pojištění podnikatelských rizik  
Zadávající katedra: Ústav matematiky a kvantitativních metod

## Zásady pro vypracování

Cílem práce je nastavení optimální pojistné ochrany vybraného podniku. V rámci práce bude provedena podrobná analýza pojistných produktů zaměřených na krytí podnikatelských rizik nabízených na českém pojistném trhu. Součástí práce rovněž bude analýza změn nabídky a poptávky po tomto typu pojištění v průběhu několika posledních let.

Osnova:

- Základní pojmy v oblasti pojištnictví.
- Popis pojistných rizik.
- Charakteristika vybraného podniku.
- Analýza podnikatelských rizik daného podniku.
- Modelace a doporučení pojistné ochrany.

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

Seznam doporučené literatury:

- CIPRA, T. *Praktický průvodce finanční a pojišťovací matematikou*. Vydání III., v Ekopressu II. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-18-7.
- DAŇHEL, J. *Pojišťovací teorie*. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 8086419843.
- DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
- JANATA, Jiří. *Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik*. Vyd. 1. Praha: Professional Publishing, 2004. 87 s. ISBN 80-86419-64-9.
- MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- REJDA, George E. a MCNAMARA, Michael J. *Principles of risk management and insurance*. Harlow, England: Pearson, 2017. ISBN 978-1-292-15103-8.

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

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.

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

V Pardubicích dne 1. září 2024

Prohlašuji:

Práci s názvem Pojištění podnikatelských rizik jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

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

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

V Pardubicích 30.4.2025

Bc. Leona Hejlová v.r.

## **PODĚKOVÁNÍ**

Ráda bych poděkovala Mgr. Haně Boháčové, Ph.D., za cenné rady, věcné připomínky a vstřícnost při konzultacích a vypracování diplomové práce. Zároveň bych ráda poděkovala společnosti PS Home Star, s.r.o., za ochotu spolupracovat, poskytnutí potřebných informací a podporu při zpracování praktické části mé diplomové práce.

## **ANOTACE**

*Diplomová práce se zabývá problematikou pojištění podnikatelských rizik, se zvláštním zaměřením na specifika neživotního pojištění ve stavebním sektoru. Cílem práce je analyzovat pojistná rizika vybraného podniku – stavební firmy PS Home Star, s.r.o. – a navrhnout optimální strukturu pojistného krytí. Teoretická část práce se věnuje charakteristice pojistného trhu, klasifikaci rizik a možnostem jejich řízení v podmínkách podnikatelského prostředí. Praktická část obsahuje detailní analýzu rizik vybraného podniku, jejich vyhodnocení a následně návrh konkrétní pojistné ochrany. Součástí práce je rovněž modelace pojistného krytí u vybraných pojišťoven, posouzení transparentnosti nabídek a ekonomické výhodnosti jednotlivých variant. Závěrečná část se věnuje analýze trendů v oblasti nabídky a poptávky po podnikatelském pojištění v ČR.*

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

*pojištění, podnikatelské riziko, pojistný trh, majetkové pojištění, odpovědnostní pojištění, stavebně-montážní pojištění, risk management, analýza rizik, modelace pojištění*

## **TITLE**

*Business Risk Insurance*

## **ANNOTATION**

*The thesis deals with the issue of business risk insurance, with a special focus on non-life insurance in the construction sector. The aim of the thesis is to analyze the insurance risks of a selected company – PS Home Star, s.r.o. – and to propose an optimal insurance coverage structure. The theoretical part outlines the characteristics of the insurance market, classification of risks, and options for risk management in a business context. The practical part contains a detailed analysis and evaluation of the company's risks, followed by a proposal for specific insurance coverage. The thesis also includes insurance modelling from selected insurers, assessment of offer transparency, and cost-effectiveness evaluation. The final chapter analyses current trends in business insurance supply and demand in the Czech Republic.*

## **KEYWORDS**

*insurance, business risk, insurance market, property insurance, liability insurance, construction all risk insurance, risk management, risk analysis, insurance modelling*

# OBSAH

Úvod.....	15
1 SOUČASNÝ POJISTNÝ TRH .....	16
1.1 Regulace pojišťovnictví .....	16
1.2 Pojistný trh dle ukazatelů.....	18
1.3 Pojišťovny na aktuálním pojistném trhu.....	20
1.4 Neživotní pojištění na pojistném trhu.....	21
1.5 Podnikatelské pojištění na pojistném trhu .....	21
2 POJIŠTĚNÍ.....	23
2.1 Pojmy v pojišťovnictví .....	23
2.2 Riziko.....	25
2.2.1 Definice a význam .....	26
2.2.2 Klasifikace rizik.....	27
2.3 Dělení pojištění .....	31
2.4 Druhy neživotního pojištění.....	32
2.4.1 Neživotní pojištění osob .....	33
2.4.2 Pojištění majetku.....	33
2.4.3 Pojištění finančních ztrát .....	37
2.4.4 Pojištění odpovědnosti za škody.....	38
3 CHARAKTERISTIKA PODNIKU A ANALÝZA PODNIKATELSKÝCH RIZIK PODNIKU .....	41
3.1 Charakteristika podniku .....	41
3.2 Analýza podnikatelských rizik podniku .....	42
3.2.1 Identifikace rizik .....	42
3.2.2 Hodnocení rizik.....	45
3.2.3 Návrh řízení rizik .....	47
3.3 Pojistné krytí firmy .....	50

3.3.1	Majetkové pojištění.....	50
3.3.2	Pojištění odpovědnosti.....	52
3.3.3	Pojištění vozového parku.....	53
3.3.4	Shrnutí pojistného krytí .....	54
3.4	Vyhodnocení.....	54
4	MAJETKOVÉ POJIŠTĚNÍ.....	56
4.1	Doporučené pojistné krytí.....	56
4.2	Modelace pojištění.....	60
4.3	Kritéria.....	60
4.4	Vyhodnocení.....	61
5	STAVEBNĚ MONTÁŽNÍ POJIŠTĚNÍ.....	63
5.1	Doporučené pojistné krytí.....	63
5.2	Modelace pojištění.....	65
5.3	Kritéria.....	66
5.4	Vyhodnocení.....	67
6	POJIŠTĚNÍ VOZOVÉHO PARKU .....	68
6.1	Doporučené pojistné krytí.....	68
6.2	Modelace pojištění.....	68
6.3	Kritéria.....	69
6.4	Vyhodnocení.....	70
7	POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI VŮČI ZAMĚSTNAVATELI.....	72
7.1	Doporučené pojistné krytí.....	73
7.2	Modelace pojištění.....	73
7.3	Kritéria.....	74
7.4	Vyhodnocení.....	74
8	SOUHRN MODELACE POJIŠTĚNÍ.....	76
8.1	Souhrnný přehled doporučeného pojistného krytí .....	76

8.2	Doporučení pro implementaci a správu pojištění .....	77
9	ANALÝZA ZMĚN NABÍDKY A POPTÁVKY PO PODNIKATELSKÉM POJIŠTĚNÍ	79
9.1	Faktory ovlivňující nabídku podnikatelského pojištění.....	79
9.2	Faktory ovlivňující poptávku podnikatelského pojištění.....	80
9.3	Segmentace trhu a specifické změny .....	82
9.4	Předpokládaný budoucí vývoj .....	83
9.5	Shrnutí.....	83
	ZÁVĚR .....	85

## **SEZNAM GRAFŮ**

<b>Graf 1: Vývoj pojištění dle předepsaného pojistného v České republice, 2019–2023 .....</b>	<b>19</b>
<b>Graf 2: Pojistný trh – dle předepsaného smluvního pojistného .....</b>	<b>20</b>
<b>Graf 3: Neživotní pojištění – dle předepsaného smluvního pojistného.....</b>	<b>21</b>
<b>Graf 4: Podnikatelské pojištění dle předepsaného smluvního pojistného.....</b>	<b>22</b>

## SEZNAM OBRÁZKŮ

<b>Obrázek 1: Schéma stavební a montážní pojištění .....</b>	<b>36</b>
--	-----------

## SEZNAM TABULEK

<b>Tabulka 1: Vývoj pojištění 2022–2023</b> .....	19
<b>Tabulka 2: Přehled identifikovaných rizik ve firmě PS Home Star, s.r.o.</b> .....	44
<b>Tabulka 3: Pravděpodobnost a dopad</b> .....	46
<b>Tabulka 4: Hodnocení rizik ve firmě PS Home Star, s.r.o.</b> .....	46
<b>Tabulka 5: Návrh řízení klíčových rizik ve firmě PS Home Star, s.r.o.</b> .....	48
<b>Tabulka 6: Majetkové pojištění – původní pojistné krytí</b> .....	51
<b>Tabulka 7: Pojištění odpovědnosti – původní pojistné krytí</b> .....	53
<b>Tabulka 8: Pojištění vozového parku – původní pojistné krytí</b> .....	54
<b>Tabulka 9: Pojištění firmy – původní pojistné krytí</b> .....	54
<b>Tabulka 10: Doporučené krytí – majetkové pojištění</b> .....	57
<b>Tabulka 11: Modelace pojištění – majetkové pojištění</b> .....	60
<b>Tabulka 12: Kritéria transparentnosti modelací</b> .....	61
<b>Tabulka 13: Doporučení krytí – stavebně montážní pojištění</b> .....	64
<b>Tabulka 14: Modelace pojištění – stavebně montážní pojištění</b> .....	65
<b>Tabulka 15: Doporučené krytí – pojištění vozidel</b> .....	68
<b>Tabulka 16: Modelace pojištění – pojištění vozidel</b> .....	69
<b>Tabulka 17: Přehled zaměstnanců v jednotlivých skupinách</b> .....	72
<b>Tabulka 18: Doporučené krytí – pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli</b> .....	73
<b>Tabulka 19: Modelace pojištění – pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli</b> .....	73
<b>Tabulka 20: Souhrnný přehled pojištění</b> .....	77

## **SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK**

ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČNB	Česká národní banka
ČSÚ	Český statistický úřad
ČKP	Česká kancelář pojistitelů
GČP	Generali Česká pojišťovna, a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
KOOP	Kooperativa pojišťovna, a.s.
EU	Evropská unie
SMJ	Stavebně montážní pojištění
HAV	Havarijní pojištění

## Úvod

Tato diplomová práce se zabývá tematikou neživotního pojištění a je zaměřená na pojištění podnikatelských rizik, přičemž zvláštní důraz je kladen na stavební sektor. V dnešním dynamickém a nepředvídatelném podnikatelském prostředí hraje správné nastavení pojistné ochrany klíčovou roli v udržení provozní stability a minimalizaci dopadů nahodilých událostí. Stavební firmy čelí řadě specifických rizik – od škod na majetku, přes odpovědnostní události, až po rizika spojená se stavebními zakázkami a provozem vozového parku.

Cílem práce je návrh optimální pojistné ochrany vybraného podniku, společnosti PS Home Star, s.r.o., na základě analýzy podnikatelských rizik, modelace pojistného krytí a porovnání nabídky vybraných pojišťoven na českém trhu. Součástí práce je rovněž analýza změn v nabídce a poptávce po podnikatelském pojištění v uplynulých letech.

Diplomová práce je rozdělena do několika logicky navazujících částí. Úvodní kapitoly se věnují teoretickému vymezení problematiky pojištění, klasifikaci rizik a možnostem jejich řízení. Následuje charakteristika vybraného podniku a analýza konkrétních podnikatelských rizik. V dalších kapitolách je postupně zpracováno návrhové řešení pojistného krytí – konkrétně majetkového pojištění, stavebně montážního pojištění, pojištění vozového parku a pojištění odpovědnosti zaměstnanců. Na základě modelace nabídek pojišťoven je následně vytvořena optimální struktura pojistného portfolia. Závěrečné kapitoly se zaměřují na srovnání variant, efektivitu navrženého řešení a širší analýzu trendů v oblasti podnikatelského pojištění v České republice.

Výsledkem práce je návrh efektivního a hospodárného pojistného portfolia, které pokrývá hlavní rizika daného podniku a přispívá k jeho dlouhodobé stabilitě a odolnosti vůči externím vlivům.

# 1 SOUČASNÝ POJISTNÝ TRH

V této kapitole bude popsán současný stav pojistného trhu v České republice. Kapitola bude zaměřena na regulaci pojištění a následně bude popsán aktuální pojistný trh dle ukazatelů.

## 1.1 Regulace pojišťovnictví

V České republice funguje v oblasti pojišťovnictví regulace. Regulace pojišťovnictví je soubor práv a povinností či jiných opatření vymezených v právních předpisech týkajících se především pojišťoven, jejich cílem je zajistit finanční zdraví pojišťoven a ochranu spotřebitele. Regulátorem pojištění je v České republice Ministerstvo financí, které tvoří návrhy zákonů, a Česká národní banka (ČNB), která připravuje poté návrhy vyhlášek. ČNB je především orgánem dohledu. Dohled spočívá především v povolovací a schvalovací činnosti k provozování pojišťovací činnosti nebo zajišťovací činnosti. (ČAP, c2024)

*„Mezi základní důvody pro regulaci v pojišťovnictví patří:*

- Pojištění je finanční služba, kdy klienti svěřují pojišťovně peněžní prostředky, často na dlouhé období. Pojištění je specifická finanční služba, při níž klienti svěřují pojišťovně své peněžní prostředky formou pojistného. Tyto prostředky mohou být spravovány pojišťovnou i po velmi dlouhou dobu – například u životního pojištění či penzijního připojištění se jedná o desítky let. Regulace zajišťuje, aby pojišťovny nakládaly s těmito prostředky odpovědně a aby byly schopny dostát svým závazkům i v dlouhodobém horizontu. Bez adekvátní regulace by existovalo riziko neefektivního hospodaření, případně i kolapsu pojišťoven, což by ohrozilo finanční stabilitu i důvěru veřejnosti v pojistný systém;*
- V rámci pojištění dochází k časovému nesouladu mezi placením pojistného a výplatou pojistného plnění. Pojištění funguje na principu přerozdělování rizik, přičemž mezi placením pojistného a výplatou pojistného plnění může uplynout dlouhá doba. Například klient si sjedná životní pojištění ve věku 30 let, platí pravidelné pojistné a k vyplacení pojistného plnění může dojít až za 40 let. Podobně u neživotního pojištění může k pojistné události dojít roky po sjednání pojistky. Tento časový nesoulad vyžaduje, aby pojišťovny měly dostatečné kapitálové rezervy, správně odhadovaly rizika a zajistily svou solventnost. Regulace, jako například Solvency II, stanovuje přísné kapitálové požadavky, aby pojišťovny byly schopny krýt své závazky vůči klientům bez ohledu na ekonomické výkyvy nebo mimořádné události.;*

- *Asymetrie informace na pojistném trhu. Pojištění je oblast, kde dochází k výrazné informační asymetrii mezi pojišťovnou a pojistníkem. Pojišťovna nemusí mít dokonalé informace o rizikovém profilu klienta, což může vést k problémům, jako je morální hazard (klient se po sjednání pojištění začne chovat méně obezřetně) nebo adverzní výběr (pojistku si častěji sjednávají lidé s vyšším rizikem, což zvyšuje náklady pojišťovny). Regulace v této oblasti pomáhá chránit jak pojišťovny, tak klienty – například zaváděním povinného poskytování informací, standardizací smluvních podmínek nebo dohledem nad cenotvorbou pojistných produktů, aby byly spravedlivé a transparentní.“ (Ducháčková, 2015, s. 242)*

Cílem regulace v pojišťovnictví je ochrana klientů, kteří využívají pojistné produkty. Zabezpečuje stabilitu odvětví pojišťovnictví a důvěryhodnosti konkrétních institucí a také podporuje transparentnosti při provozování pojišťovacích služeb. (Ducháčková, 2015, s. 242)

Oblast pojišťovnictví je v České republice upravována zákony:

- 277/2009 Sb. Zákon o pojišťovnictví;
- 37/2005 Sb. Zákon o pojistné smlouvě;
- 38/2004 Sb. Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí);
- 168/1999 Sb. Zákon o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla)
- 89/2012 Sb. Občanský zákoník.

Dále je oblast pojišťovnictví v České republice upravována vyhláškami:

- Vyhláška č. 433/2009 Sb., o způsobu předkládání, formě a náležitostech výkazů pojišťovny a zajišťovny.
- Vyhláška č. 434/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví.
- Vyhláška č. 347/2006 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o finančních konglomerátech.
- Vyhláška č. 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí.

- Vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla).
- Vyhláška č. 125/1993 Sb., kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání.

Kromě výše uvedených zákonů a vyhlášek je pojišťovnictví v České republice regulováno také směrnicemi Evropské unie, zejména směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES (Solvency II). Tento právní rámec stanovuje požadavky na kapitálovou přiměřenost, řízení rizik a dohled nad pojišťovny a zajišťovny s cílem zajistit stabilitu pojišťovacího sektoru v EU. Solvency II klade důraz na přístup založený na riziku a zohledňuje jak kvantitativní, tak kvalitativní aspekty řízení pojišťoven.

## 1.2 Pojistný trh dle ukazatelů

Český pojistný trh v roce 2023 měl předepsané pojistné v hodnotě 168 493 082 tis. Kč, na základě čehož došlo v daném roce k růstu o 7,1 % oproti předešlému roku 2022, kdy bylo předepsané pojistné 157 367 247 tis. Kč. Ohledně počtu smluv bylo v daném roce 29 486 578 kusů, zde byl nárůst pouze 2,1 % oproti roku 2022, kdy byl počet smluv 28 872 249 kusů. Z toho vyplývá, že došlo k růstu předepsaného pojistného a počet smluv je skoro vyrovnaný. Hlavní faktor, který pravděpodobně vedl k růstu předepsaného pojistného, je inflace, která zvyšuje hodnoty pojištěného majetku a nutnost upravit sazby, aby pokryly vyšší náklady. I když počet smluv rostl jen mírně, pojišťovny se zaměřily na zajištění odpovídajících pokrytí, což vedlo k růstu předepsaného pojistného. (Česká asociace pojišťoven, 2024)

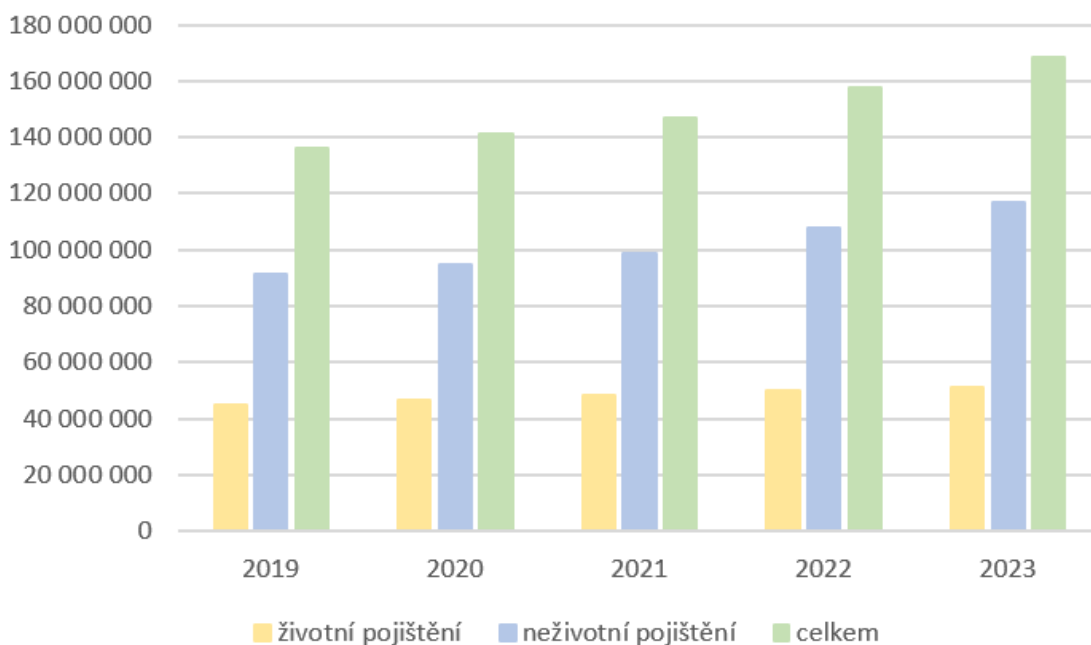
Pojištění je děleno na životní a neživotní pojištění. Za rok 2023 byla výše předepsaného pojistného u životního pojištění ve výši 51 369 987 tis. Kč, oproti předešlému roku 2022 došlo k nárůstu o 3,2 %, kdy v roce 2022 bylo předepsané pojistné 49 767 567 tis. Kč. Ohledně množství smluv v kmeni, jich bylo v roce 2023 4 803 485 kusů, zde došlo oproti roku 2022, kdy byl počet smluv 4 865 319, k poklesu o 1,3 %. V neživotním pojištění bylo předepsané pojistné ve výši 117 123 095 tis. Kč, což znamenalo roční nárůst o 8,9 %, oproti předešlému roku 2022, kdy bylo předepsané pojistné 107 599 680 tis. Kč. Počet smluv byl v daném roce 24 682 994 kusů, tedy růst byl o 2,8 % oproti roku 2022, kdy bylo 24 006 930 kusů smluv. Aktuálním trendem je růst neživotního pojištění, u životního pojištění je viděn růst předepsaného pojistného ale stagnace v ukazateli množství smluv. (Česká asociace pojišťoven, 2024)

**Tabulka 1: Vývoj pojištění 2022–2023**

Druh pojištění	Rok 2022 – předepsané pojistné (tis. Kč)	Rok 2023 – předepsané pojistné (tis. Kč)	Růst předepsaného pojistného (%)	Rok 2022 – počet smluv (ks)	Rok 2023 – počet smluv (ks)	Růst počtu smluv (%)
Životní pojištění	49 767 567	51 369 987	3,2	4 865 319	4 803 485	-1,3
Neživotní pojištění	107 599 680	117 123 095	8,9	24 006 930	24 682 994	2,8

*Zdroj: vlastní zpracování dle (Česká asociace pojišťoven, 2024)*

Na níže uvedeném grafu je uveden vývoj pojištění dle předepsaného pojistného. Je vidět růst celkového pojistného za pět let, kdy došlo k nárůstu o 32 194 634 tis. Kč, respektive o 24 %. U neživotního pojištění je také růst a to o 25 974 465 tis. Kč, respektive o 28 %. U životního pojištění je nárůst o 6 220 169 tis. Kč, respektive 14 %. (Česká asociace pojišťoven, 2024)

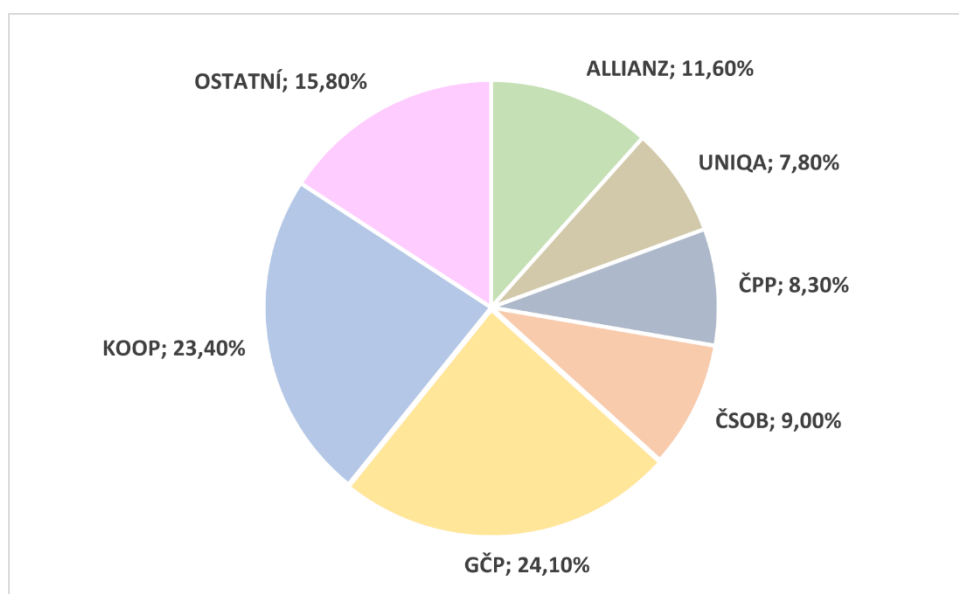


**Graf 1: Vývoj pojištění dle předepsaného pojistného v České republice, 2019–2023**

*Zdroj: vlastní zpracování dle (Česká asociace pojišťoven, 2024)*

### 1.3 Pojišťovny na aktuálním pojistném trhu

V grafu 2 je znázorněn podíl dle předepsaného smluvního pojištění na vybraných tuzemských pojišťovnách působících na pojistném trhu. Pojišťovna s největším podílem na trhu je Generali Česká pojišťovna, a.s. s celkovým pojistným 40 626 826 tis. Kč a podílem 24,1 %. Druhý největší podíl má Kooperativa pojišťovna, a.s. s předepsaným pojistným 39 345 824 tis. Kč a podílem 23,4 %. Třetí místo patří Allianz pojišťovna, a.s. s podílem 11,6 % a předepsaném pojistném ve výši 19 587 849 tis. Kč. Na čtvrtém místě je ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, která má podíl 9 % a předepsané pojistné ve výši 15 096 494 tis. Kč. Páté místo patří pojišťovně Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. s podílem 8,3 % a předepsané pojistné 13 973 151 tis. Kč. Šestá největší je UNIQA pojišťovna, a.s., která má předepsané pojistné 13 146 736 tis. Kč, což je 7,8 % podíl na trhu. Zmíněných 6 pojišťoven má předepsané pojistné větší než 10 000 000 tis. Kč, tím mají zabraný většinový podíl trhu a to 84,2 %. Zbýlých 15,8 % tvoří menší následující pojišťovny, a to BNP Paribas Cardif pojišťovna, a.s.; DIRECT pojišťovna, a.s.; MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku; Komerční pojišťovna, a.s.; Slavia pojišťovna, a.s.; Colonnade Insurance S.A., organizační složka; ERV Evropská pojišťovna, a.s.; MAXIMA pojišťovna, a.s.; Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.; Simplea pojišťovna, a. s.; SV pojišťovna, a.s.; HDI Versicherung AG, OS; D.S.A. právní ochrana, pobočka ERGO Versicherung Aktiengesellschaft pro ČR; YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku; HALALI, všeobecná pojišťovna, a.s. a Česká kancelář pojistitelů. (Česká asociace pojišťoven, 2024)

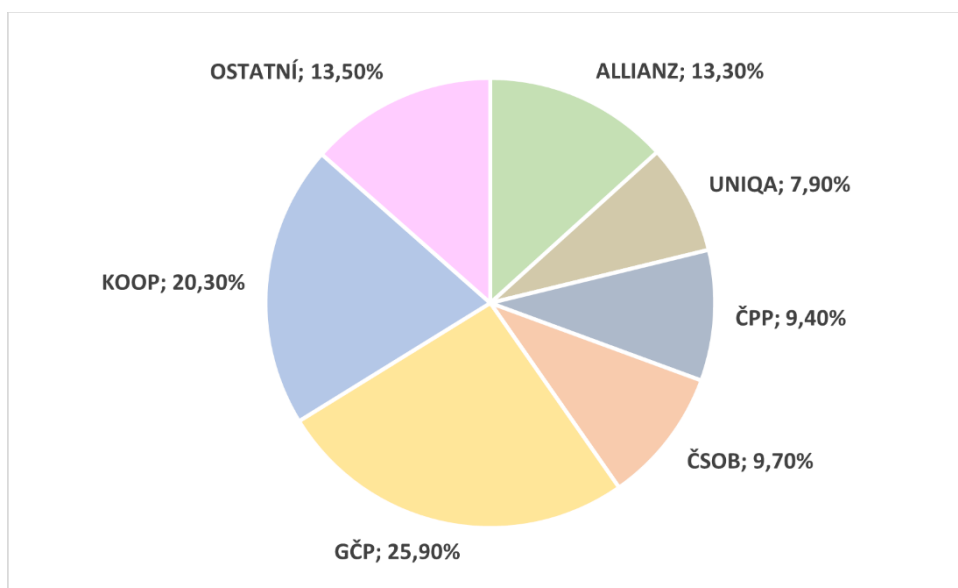


**Graf 2: Pojistný trh – dle předepsaného smluvního pojistného**

*Zdroj: vlastní zpracování dle (Česká asociace pojišťoven, 2024)*

## 1.4 Neživotní pojištění na pojistném trhu

V současné době je na pojistném trhu dvacet jedna neživotních pojišťoven. Jejich podíl je znázorněn podle ukazatele předepsané pojistné v grafu 3. V daném odvětví je největší Generali Česká pojišťovna, a.s. s podílem 25,9 % (30 361 531 tis. Kč). Druhou největší je Kooperativa pojišťovna, a.s. s podílem 20,3 % (23 723 988 tis. Kč). Třetí největší je Allianz pojišťovna, a.s. s podílem 13,3 % (15 584 402 tis. Kč). Čtvrtou největší je ČSOB pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB s podílem 9,7 % (11 315 025 tis. Kč). Pátou je Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. s podílem 9,4 % (10 981 768 tis. Kč). Šestou největší je UNIQA pojišťovna s podílem 7,9 % (9 290 285 tis. Kč). Mezi ostatní řadíme DIRECT pojišťovna, a.s.; BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.; Slavia pojišťovna, a.s.; Colonnade Insurance S.A.; ERV Evropská pojišťovna, a.s.; Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.; Komerční pojišťovna, a.s.; MAXIMA pojišťovna, a.s.; HDI Versicherung AG, OS; SV pojišťovna, a.s.; D.S.A. právní ochrana, pobočka ERGO Versicherung Aktiengesellschaft pro ČR; MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku; YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku a Česká kancelář pojistitelů. (Česká asociace pojišťoven, 2024)



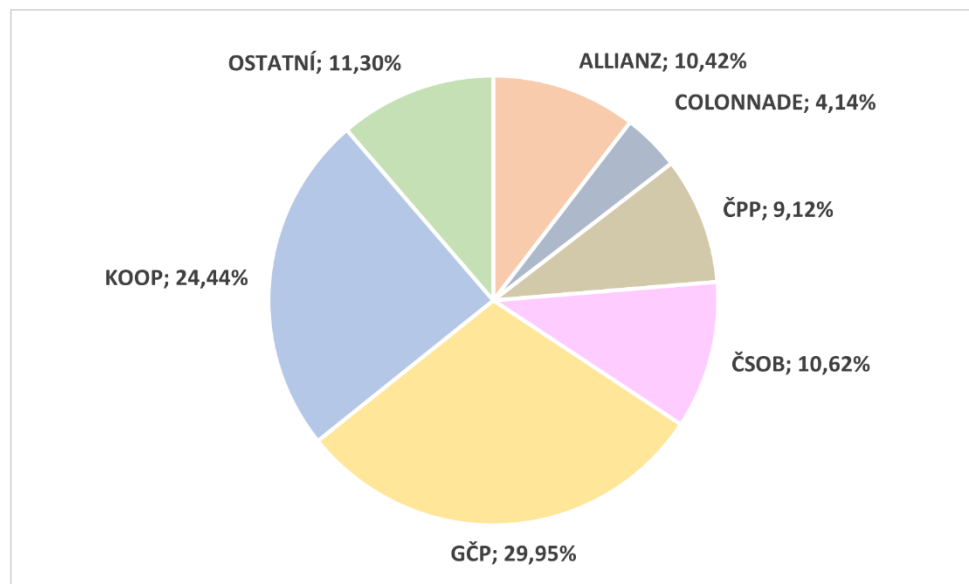
Graf 3: Neživotní pojištění – dle předepsaného smluvního pojistného

*Zdroj: vlastní zpracování dle (Česká asociace pojišťoven, 2024)*

## 1.5 Podnikatelské pojištění na pojistném trhu

V České republice je podnikatelské pojištění nabízeno 14 pojišťovnami. Předepsané smluvní pojistné pro podnikatelské pojištění bylo v České republice v roce 2023 ve výši 25 972 447 tis. Kč. Což je 22,2 % podílu z neživotního pojištění. Z celého pojištění, tedy

jak životního, tak neživotního se jedná o podíl 15,41 %. Mezi největší hráče na trhu lze zařadit Generali Českou pojišťovnu, a.s. (Generali) a Kooperativu pojišťovnu, a.s. (Kooperativa). Z grafu 4 vyplývá, že dvě největší pojišťovny s podílem 54,39 % trhu, tedy mají většinový podíl. (Česká asociace pojišťoven, 2024)



**Graf 4: Podnikatelské pojištění dle předepsaného smluvního pojistného**

*Zdroj: vlastní zpracování dle (Česká asociace pojišťoven, 2024)*

## 2 POJIŠTĚNÍ

Podle Ducháčkové (2015, s. 23) lze pojištění definovat jako nástroj ochrany před finančními důsledky nahodilých událostí, které ohrožují majetek, zdraví, život nebo odpovědnost pojištěného. Pojištění spočívá v přenosu rizik na specializovanou instituci, tedy na pojišťovnu, která na základě pojistné smlouvy přebírá rizika pojištěného výměnou za pojistné. Tímto mechanismem dochází ke kumulaci prostředků do pojistného fondu, který umožňuje pojišťovně nejen pokrýt vzniklé škody, ale i generovat zisk.

Daňhel (2005, s. 25) doplňuje, že pojištění se dá chápat jako soubor ekonomických vztahů, prostřednictvím kterých dochází ke sdílení rizik mezi větším počtem subjektů a jejich následnému finančnímu zvládnutí. Pojištěný přenáší riziko na pojistitele, který díky rozsáhlému souboru obdobných rizik může tato rizika efektivně zvládat a zároveň je proměnit ve výnosnou komerční činnost prostřednictvím přijatého pojistného. Pojištění tak slouží jako nástroj ke zmírnění finančních dopadů nepředvídatelných událostí.

Pojišťovnictví je dle Ducháčkové (2015, s. 15) odvětví ekonomiky, které se zabývá poskytováním pojištění, jeho správou a rozvojem. Zahrnuje nejen proces tvorby a distribuce pojistných produktů, ale také činnosti související s analýzou rizik, řízením pojistných fondů a plněním závazků vůči pojištěným.

Janata (2004, s. 37) uvádí, že pojišťovnictví je nejen systém institucí a právních norem zajišťujících finanční ochranu před riziky, ale i mechanismus, který přispívá k stabilitě ekonomiky jako celku, a to prostřednictvím rozložení rizik a finančního zabezpečení.

Martinovičová (2007, s. 89) zdůrazňuje roli pojišťovnictví v podnikatelském sektoru, kde pomáhá eliminovat důsledky rizik spojených s podnikatelskou činností.

V souhrnu tedy pojišťovnictví zahrnuje souhrn činností a vztahů, které jsou spojené s poskytováním pojištění a řízením rizik na mikroekonomické i makroekonomické úrovni.

### 2.1 Pojmy v pojišťovnictví

Nyní budou popsány druhy dělení pojištění a následně nejčastěji využívané pojmy.

Z právního pohledu se pojištění rozděluje na dobrovolné a povinné. Dobrovolné pojištění se sjednává na základě smlouvy mezi zájemcem a pojišťovnou, přičemž rozhodnutí uzavřít smlouvu je na svobodné vůli zájemce (např. životní pojištění). Naopak povinné pojištění zahrnuje smluvní pojištění, které je vyžadováno zákonem jako podmínka pro určité činnosti,

jako je například povinné ručení. Druhou kategorií povinného pojištění je zákonné pojištění, kdy povinnost pojištění stanoví přímo zákon, avšak smlouva se neuzavírá. V České republice je příkladem zákonného pojištění odpovědnost zaměstnavatele za škody způsobené pracovním úrazem nebo nemocí z povolání. (Ducháčková, 2015, s. 38)

Pojištění lze dále rozdělit na komerční, sociální a zdravotní. Sociální pojištění poskytuje dávky v případech pracovní neschopnosti, ať už dočasné či trvalé, způsobené věkem nebo invaliditou. Patří sem například nemocenské pojištění, důchodové pojištění nebo penzijní připojištění. Zdravotní pojištění může být garantované státem nebo realizované jako soukromé zdravotní pojištění na základě individuální smlouvy. V České republice působí zdravotní pojišťovny, které nabízejí všeobecné zdravotní pojištění, jež pokrývá zdravotní péči v rozsahu stanoveném zákonem bez přímé úhrady. Komerční pojištění je zaměřeno na krytí rizik prostřednictvím tvorby a využití pojistného fondu, přičemž jde o dobrovolné pojištění uzavírané na základě smlouvy. Poskytují jej komerční pojišťovny a zahrnuje různé typy pojištění, jako je životní pojištění, úrazové pojištění, pojištění majetku či odpovědnosti za škodu. V další části práce se detailněji věnujeme právě komerčnímu pojištění, zejména neživotnímu pojištění. (Cipra, 2015, s. 180)

Následující termíny budou v práci dále využívány:

- **Běžné pojistné** – pravidelně hrazené pojistné za sjednaná období.
- **Likvidace pojistné události** – proces šetření a vyhodnocení pojistné události pojišťovnou za účelem stanovení výše pojistného plnění.
- **Mimořádné pojistné** – částka uhrazená nad rámec běžného pojistného, typická pro investiční nebo flexibilní životní pojištění.
- **Podpojištění** – stav, kdy je pojistná částka nižší než skutečná hodnota pojištěného majetku, což vede ke krácení pojistného plnění.
- **Pojištění** – právní a ekonomický nástroj ochrany proti rizikům, který spočívá v rozložení náhodných finančních ztrát mezi účastníky pojistného systému.
- **Pojištěný** – subjekt, jehož majetek, život, zdraví či odpovědnost je kryto pojištěním.
- **Poškozený** – osoba, které bude vyplaceno pojistné plnění v souvislosti se sjednaným pojištěním odpovědnosti za škodu.
- **Pojistná doba** – období, na které je pojištění sjednáno.

- **Pojistná smlouva** – představuje právní dokument, který završuje dvoustranný právní akt, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob.
- **Pojistná událost** – skutečnost definovaná v pojistné smlouvě, jejíž vznik opravňuje pojištěného k uplatnění nároku na pojistné plnění.
- **Pojistitel** – právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojištění, tj. pojišťovna.
- **Pojistitelné riziko** – riziko, které lze identifikovat, vyčíslit a pojistit, přičemž je z ekonomického hlediska akceptovatelné.
- **Pojistné** – finanční částka, kterou platí pojistník pojistiteli jako cenu za poskytnutí pojistné ochrany.
- **Pojistné období** – časové období, během kterého je pojistník povinen platit pojistné.
- **Pojistné plnění** – částka vyplacená pojistitelem v případě pojistné události.
- **Pojistné podmínky** – obsahuje právní úpravu určitého pojistného produktu.
- **Pojistník** – osoba, která uzavírá pojištění ve svůj nebo cizí prospěch. Daná osoba se zavázala platit pojistné za pojistnou smlouvu.
- **Přepojištění** – situace, kdy je pojistná částka vyšší než reálná hodnota pojištěného majetku. Přepojištění však nevede k vyššímu pojistnému plnění.
- **Rezerva na pojistná plnění** – finanční fond, který pojišťovna vytváří pro krytí budoucích závazků z pojistných událostí.
- **Spoluúčast** – podíl pojištěného na pojistné události, který se stanovuje procentuálně nebo pevnou částkou.
- **Zajištění** – forma pojištění pojišťoven, kdy pojistitel přenáší část převzatých rizik na jiného pojistitele (tzv. zajištětele) za účelem snížení finančního zatížení (Šídlo, 2010, s. 179–180).

## 2.2 Riziko

Riziko je obecně spojeno s nejistotou a variabilitou možných výsledků. V oblasti pojištění se jedná o pravděpodobnost vzniku škody či jiného negativního dopadu na majetek, zdraví nebo odpovědnost pojištěného. Pojišťovny analyzují rizika na základě pravděpodobnosti jejich výskytu a potenciálních finančních dopadů, což jim umožňuje stanovit odpovídající výši

pojistného (Ducháčková, 2015, s. 18). Jak poznamenává Janata (2004, s. 18), „*riziko je neoddělitelnou součástí podnikatelské činnosti a jeho řízení (risk management) by mělo být integrální součástí strategického řízení podniku.*“ Autor zdůrazňuje, že ignorování rizik může vést k existenčnímu ohrožení podniku, zatímco jejich systematické řízení představuje konkurenční výhodu.

Pojišťovny aplikují systematický přístup k řízení rizik, jehož cílem je minimalizace potenciálních škod a efektivní stanovení výše pojistného. Základní kroky řízení rizik zahrnují identifikaci rizik, jejich hodnocení, stanovení strategie řízení, monitoring a kontrolu (Martinovičová, 2007, s. 45). Tyto procesy umožňují pojišťovnám lépe predikovat škodní události a efektivně řídit své závazky vůči pojištěným subjektům.

V současné turbulentní ekonomice se spektrum rizik, kterým čelí podnikatelské subjekty, neustále rozšiřuje. Jak uvádí Janata (2004), vedle tradičních rizik spojených s majetkem a odpovědností nabývají na významu rizika kybernetická, environmentální či reputační. Tato evoluce rizikového prostředí klade nové nároky na pojistný trh a stimuluje vývoj inovativních pojistných produktů. Z toho důvodu se řízení rizik stává klíčovým faktorem nejen pro pojišťovny, ale i pro samotné podnikatelské subjekty, které hledají optimální způsoby ochrany před negativními dopady nepředvídatelných událostí.

### **2.2.1 Definice a význam**

Riziko je nedílnou součástí podnikání a představuje nejistotu spojenou s budoucím vývojem podnikatelských aktivit. Martinovičová (2007, s. 12) definuje riziko jako „*možnost vzniku negativní odchylky od předpokládaného výsledku hospodaření.*“ Tato definice reflektuje skutečnost, že riziko není pouze teoretickým konceptem, ale má reálné důsledky pro ekonomickou stabilitu a výkonnost podniku.

Podle Daňhela (2005, s. 18) je riziko „*kvantifikovatelná nejistota, že se skutečný stav nebo výsledek bude lišit od očekávaného stavu nebo výsledku.*“ Tento pohled umožňuje matematické a statistické vyjádření rizika, což je klíčové pro jeho řízení v pojišťovnictví i podnikání.

Význam rizika v podnikatelské praxi spočívá v jeho dopadu na rozhodování managementu. Riziko může ovlivnit finanční stabilitu, provozní výkonnost i konkurenceschopnost podniku. Janata (2004, s. 18) uvádí, že „*riziko je neoddělitelnou součástí podnikatelské činnosti a jeho řízení (risk management) by mělo být integrální součástí*

*strategického řízení podniku.*“ Ignorování rizik může vést k existenčnímu ohrožení firmy, zatímco jejich efektivní řízení může znamenat konkurenční výhodu.

Podnikatelské subjekty čelí široké škále rizik, která mohou mít vnější i vnitřní příčiny. Externí rizika vyplývají z faktorů, které podnik nemůže přímo ovlivnit (např. ekonomická recese, legislativní změny, přírodní katastrofy), zatímco interní rizika jsou spojena s vnitřními procesy a řízením (např. špatné finanční rozhodování, nedostatečné kontroly, technologické selhání). (Ducháčková, 2015, s.61)

Rejda a McNamara (2017, s. 6-7) rozlišují mezi spekulativním rizikem, které může vést jak k zisku, tak ke ztrátě (např. investice na finančních trzích), a čistým rizikem, které má pouze negativní důsledky (např. škody způsobené přírodní katastrofou). Právě čistá rizika jsou relevantní pro pojišťovnictví, protože jejich výskyt lze pokrýt pojistnou ochranou.

### **2.2.2 Klasifikace rizik**

Klasifikace rizik je klíčovým krokem v procesu řízení rizik, protože umožňuje podnikům lépe porozumět jejich povaze, zdrojům a možným dopadům. Správná identifikace rizik přispívá k efektivnímu rozhodování o preventivních opatřeních a strategii pojištění. Martinovičová (2007) rozlišuje několik základních hledisek, podle nichž lze rizika členit, přičemž jedním z nejdůležitějších je jejich původ.

#### **PODLE PŮVODU**

Rizika lze rozdělit na **interní** a **externí**, podle toho, zda vznikají uvnitř podniku nebo jsou důsledkem vnějších faktorů, na které podnik nemá přímý vliv (Martinovičová, 2007, s. 15).

**Interní rizika** souvisejí s vnitřním fungováním podniku a lze je do určité míry řídit. Manažerská rizika vyplývají z rozhodovacích procesů, například špatné strategické plánování může vést k finančním ztrátám. Finanční rizika zahrnují problémy s likviditou, zadlužením či měnovými kurzy. Provozní rizika se týkají technologických selhání, chyb zaměstnanců nebo narušení výroby. Personální rizika zahrnují nedostatek kvalifikovaných pracovníků, fluktuaci zaměstnanců nebo etické problémy. Právní rizika, jako porušení předpisů či smluvních závazků, mohou vést k soudním sporům a pokutám. (Ducháčková, 2015, s. 49)

**Externí rizika** pocházejí z vnějšího prostředí a podnik je nemůže plně ovlivnit. Ekonomická rizika zahrnují vliv inflace, hospodářské recese nebo změny úrokových sazeb. Legislativní rizika souvisejí s novými regulacemi, které mohou zvýšit náklady podnikání. Přírodní rizika, jako povodně či zemětřesení, mohou způsobit materiální škody. Technologická

rizika ohrožují podniky, které nedrží krok s inovacemi nebo čelí kybernetickým útokům. Tržní rizika zahrnují změny v preferencích zákazníků, sílící konkurenci či pokles poptávky po tradičních produktech. (Rejda & McNamara, 2017, s. 95)

Podniky se proti externím rizikům mohou chránit pojištěním, diverzifikací činností nebo krizovým řízením, ale jejich úplné eliminaci nelze zabránit. Efektivní řízení rizik proto spočívá v kombinaci prevence a vhodných nástrojů pro jejich minimalizaci. (Rejda & McNamara, 2017, s. 98)

### **PODLE POVAHY DOPADU**

Podle Martinovičové (2007, s. 18) lze rizika rozdělit na **čistá a spekulativní**. Toto rozdělení určuje, zda může mít riziko kromě negativních i pozitivní dopady, což je klíčové pro jeho řízení.

**Čistá rizika** zahrnují pouze negativní důsledky, pokud nastanou, dochází ke ztrátám, ale jejich nenaplnění nepřináší žádný zisk. Typickými příklady jsou požáry, krádeže, přírodní katastrofy či odpovědnostní rizika (Ducháčková, 2015, s. 37). Tato rizika jsou pojistitelná, protože jsou náhodná, měřitelná a lze je rozložit mezi více subjektů (Rejda & McNamara, 2017, s. 112). Podniky čelí nejen vlastním čistým rizikům, ale i rizikům odpovědnosti vůči třetím stranám, která lze pokrýt odpovědnostním pojištěním (Janata, 2004, s. 75).

Naopak **spekulativní rizika** mohou vést jak ke ztrátám, tak k ziskům. Jde o rizika spojená s podnikatelskými rozhodnutími, jako jsou investice do nových trhů nebo produktů. Jejich řízení probíhá na úrovni strategického plánování a finančního řízení, protože je nelze pojistit stejným způsobem jako čistá rizika. (Cipra, 2015, s. 94)

Z hlediska řízení rizik jsou čistá rizika vhodná pro pojištění, zatímco spekulativní rizika vyžadují aktivní přístup podnikatelů, jako je diverzifikace investic či využívání finančních nástrojů. Podniky proto musí volit vhodné strategie v závislosti na povaze rizika.

### **PODLE VELIKOSTI A INTENZITY DOPADU**

Rizika lze klasifikovat také podle jejich velikosti a intenzity dopadu na podnikatelský subjekt. Tento přístup reflektuje rozsah škod, které může dané riziko způsobit, a umožňuje efektivnější řízení rizikových faktorů. Podle Martinovičové (2007, s. 44) rozlišujeme **marginální, omezená, kritická a katastrofická rizika**.

**Marginální rizika** představují nejmenší hrozbu pro podnik, neboť jejich dopady jsou zanedbatelné a často se s nimi počítá v běžném provozu. Typickým příkladem může být drobné zpoždění dodávky materiálu, které neovlivní celkovou produkci ani finanční stabilitu podniku. (Martinovičová, 2007, s. 22)

**Omezená rizika** mohou způsobit jisté komplikace, avšak podnik je obvykle schopen je zvládnout bez závažných důsledků. Například krátkodobý výpadek výrobní linky může vést k dočasnému snížení produkce, ale nepředstavuje existenční ohrožení společnosti. Na tyto typy rizik lze aplikovat interní kontrolní mechanismy či krizové plány. (Ducháčková, 2015, s. 45)

**Kritická rizika** jsou taková, která mají potenciál významně narušit fungování podniku a způsobit značné finanční nebo provozní ztráty. Například významný pokles poptávky po hlavním produktu společnosti může vést k propouštění zaměstnanců či restrukturalizaci podniku. Správné řízení těchto rizik vyžaduje strategické plánování a efektivní krizový management. (Janata, 2004, s. 102)

**Katastrofická rizika** představují nejzávažnější hrozbu, která může vést až k zániku podniku. Sem patří například rozsáhlé přírodní katastrofy, dlouhodobá ekonomická krize nebo vážné právní spory, které mohou firmu finančně zruinovat. Pro zmírnění dopadů těchto rizik je klíčové pojištění, diverzifikace činností a krizové řízení. (Rejda & McNamara, 2017, s. 75)

Klasifikace rizik podle velikosti dopadu je zásadním prvkem risk managementu, neboť umožňuje podnikům prioritizovat opatření a alokovat zdroje tam, kde je to nejvíce potřeba. Zatímco menší rizika lze řešit operativně, ta kritická a katastrofická vyžadují systematický přístup a robustní plánování.

## **PODLE MOŽNOSTI OVLIVNĚNÍ**

Podle možnosti ovlivnění lze rizika rozdělit na **ovlivnitelná a neovlivnitelná**. Toto dělení vychází z míry kontroly, kterou má podnik nad danými riziky, a z možností, jak jejich dopady eliminovat či zmírnit. Schopnost efektivně řídit rizika v této kategorii je klíčovým aspektem strategického rozhodování a řízení podniku. (Martinovičová, 2007, s. 15)

**Ovlivnitelná rizika** jsou ta, která podnik může aktivně řídit, minimalizovat jejich pravděpodobnost výskytu nebo snížit jejich dopady. Nejčastěji se jedná o rizika spojená s vnitřními procesy, například provozní rizika, finanční řízení nebo personální rizika. Správné nastavení interních kontrolních mechanismů, efektivní strategické plánování a odpovídající

řízení lidských zdrojů umožňují podnikům tato rizika lépe zvládnout (Ducháčková, 2015, s. 58). Například ztráty způsobené chybami zaměstnanců lze minimalizovat prostřednictvím školení, kontrolních mechanismů nebo technologických inovací. Finanční rizika, jako je špatné řízení cash flow, lze snížit pomocí precizního plánování, diverzifikace příjmů či pojištění proti nečekaným výkyvům (Rejda & McNamara, 2017, s. 85).

**Neovlivnitelná rizika** jsou taková, která podnik nemůže přímo kontrolovat, nebo jejich ovlivnění je velmi omezené. Mezi tato rizika patří makroekonomické faktory, legislativní změny, přírodní katastrofy nebo politická nestabilita. Například hospodářská recese může negativně ovlivnit poptávku po produktech a službách, což se promítne do snížení příjmů podniku. Přestože podnik tyto vnější faktory nemůže ovlivnit, může se na ně alespoň částečně připravit prostřednictvím krizového managementu, pojištění nebo diverzifikace svého podnikání. Podobně změny v legislativě, například zprísňení ekologických norem, mohou firmu přinutit k dodatečným investicím do udržitelných technologií. (Janata, 2004, s. 103)

Klasifikace rizik podle možnosti ovlivnění umožňuje podnikům efektivně alokovat zdroje na jejich řízení. Ovlivnitelná rizika vyžadují aktivní strategii a preventivní opatření, zatímco u neovlivnitelných rizik je důležité především připravit krizové scénáře a zajistit dostatečnou odolnost podniku vůči vnějším šokům. Úspěšné řízení rizik v této oblasti může významně přispět k dlouhodobé stabilitě a konkurenceschopnosti podniku.

## **PODLE ČASOVÉHO HORIZONTU**

Podle časového horizontu lze rizika rozdělit na **krátkodobá, střednědobá a dlouhodobá**. Toto členění zohledňuje dobu, po kterou riziko působí, a možnost, jak se na jeho výskyt podnik může připravit. Správné určení časového rámce rizika je klíčové pro efektivní řízení podnikových hrozeb a jejich dopadů. (Martinovičová, 2007, s. 31)

**Krátkodobá rizika** mají okamžitý nebo velmi rychlý dopad na podnik a vyžadují okamžitou reakci. Patří sem například výpadky výrobních zařízení, kybernetické útoky, náhlé změny tržní poptávky nebo havárie v provozu. Jejich zvládnutí závisí na připravenosti podniku a schopnosti rychle reagovat prostřednictvím krizového managementu, bezpečnostních opatření nebo havarijních plánů. Například porucha klíčového stroje ve výrobě může způsobit ztráty v dodávkách, proto je důležité mít alternativní řešení, jako jsou náhradní součástky nebo externí dodavatelé. (Ducháčková, 2015, s. 73)

**Střednědobá rizika** mají dopad v horizontu několika měsíců až let a podnik je může identifikovat a částečně na ně reagovat. Příkladem mohou být změny legislativy, vývoj konkurenčního prostředí nebo postupná změna preferencí zákazníků. Podniky musí tato rizika aktivně sledovat a včas přijímat strategická opatření, jako je inovace produktů, úprava obchodního modelu nebo diverzifikace trhu. Například pokud se blíží zavedení přísnějších ekologických regulací, firma se může připravit investicí do modernizace provozu, aby předešla budoucím sankcím nebo ztrátě konkurenceschopnosti. (Rejda & McNamara, 2017, s. 102)

**Dlouhodobá rizika** se projevují v horizontu několika let až desetiletí a jejich dopady bývají výrazné, ale postupné. Tato kategorie zahrnuje například technologický pokrok, demografické změny, klimatické změny nebo dlouhodobou změnu ekonomických trendů. Podniky čelící těmto rizikům musí pracovat na dlouhodobých strategiích a investicích, aby zajistily svou budoucí stabilitu. Například nástup umělé inteligence a automatizace může v dlouhodobém horizontu změnit celé odvětví a vyžadovat přizpůsobení podnikových modelů a kvalifikace pracovní síly. (Janata, 2004, s. 89)

Správná identifikace a řízení rizik podle časového horizontu umožňuje podnikům efektivně plánovat a rozdělovat zdroje. Zatímco krátkodobá rizika vyžadují okamžitou reakci, střednědobá a dlouhodobá rizika kladou důraz na strategické rozhodování a preventivní opatření. Kombinace těchto přístupů pomáhá zajistit stabilitu a odolnost podniku v dynamicky se měnícím prostředí.

### 2.3 Dělení pojištění

Pojištění jako nástroj finančního řízení rizik představuje účinný způsob, jakým se jednotlivci i organizace mohou chránit před nahodilými událostmi a jejich nepříznivými finančními dopady. V rámci pojistného trhu se tradičně rozlišují dva základní segmenty – životní a neživotní pojištění, které se vzájemně liší nejen charakterem krytých rizik, ale i svou konstrukcí, účelem a právním rámcem.

Jak uvádí Ducháčková (2015, s. 84), *"životní pojištění se primárně orientuje na krytí rizik spojených s životem a zdravím fyzických osob."* Jeho podstatou je finanční ochrana pojištěnce a jeho blízkých před důsledky nepředvídatelných událostí, jako je úmrtí, vážné onemocnění či dožití se určitého věku. Charakteristickým rysem životního pojištění je jeho dlouhodobý charakter, přičemž pojistné smlouvy se obvykle uzavírají na období deseti a více let.

Daňhel (2005, s. 127) zdůrazňuje, že tento segment pojištění často kombinuje pojistnou ochranu se spořicí složkou, čímž plní nejen ochrannou, ale i akumulaci funkci. *"Životní*

*pojištění tak může sloužit jako nástroj zabezpečení na stáří či prostředek k vytvoření finanční rezervy pro budoucí potřeby". (Daňhel, 2005, s. 127)*

Neživotní pojištění oproti tomu pokrývá širokou škálu rizik nesouvisejících přímo se životem a zdravím pojištěných osob. Dle Martinovičové (2007, s. 48) se zaměřuje především na ochranu majetku, odpovědnost za škody způsobené třetím osobám a další specifická rizika. Charakteristickou vlastností neživotního pojištění je jeho krátkodobější povaha, kdy se pojistné smlouvy typicky uzavírají na jeden rok s možností automatického prodloužení.

*"Na rozdíl od životního pojištění zde obvykle chybí spořicí složka, a primární funkcí je tak výhradně ochrana před finančními dopady nahodilých událostí" (Cipra, 2015, s. 42).* Neživotní pojištění se vyznačuje větší diverzitou produktů, které reflektují rozmanitost krytých rizik – od škod na motorových vozidlech přes pojištění domácnosti a nemovitostí až po specializované formy podnikatelských rizik.

Rejda a McNamara (2017, s. 44) poukazují na to, že zatímco u životního pojištění je pojistná událost vždy spojena s pojištěnou osobou a nastává s jistotou (v případě dožití) nebo s vysokou pravděpodobností, u neživotního pojištění je výskyt pojistné události méně předvídatelný a váže se k externím faktorům. *"Tato rozdílnost se promítá i do způsobu stanovení pojistného, kalkulace rezerv a celkového přístupu k řízení rizik ze strany pojišťoven". (Rejda & McNamara, 2017, s. 224)*

Janata (2004, s. 51) doplňuje, že legislativní úprava, účetní postupy i požadavky na solventnost se pro oba segmenty rovněž významně liší, což odráží jejich odlišnou ekonomickou podstatu a společenskou funkci.

V současném globalizovaném světě dochází k postupnému stírání hranic mezi životním a neživotním pojištěním, přičemž pojišťovny stále častěji nabízejí komplexní produkty kombinující prvky obou segmentů. Navzdory tomuto trendu však základní dělení zůstává zachováno jak v právním rámci, tak v pojistné teorii i praxi. (Ducháčková, 2015, s. 90)

## **2.4 Druhy neživotního pojištění**

Neživotní pojištění můžeme členit na čtyři základní skupiny, nyní budou popsány. V rámci neživotního pojištění jsou kryta rizika různého charakteru, a to ohrožení zdraví a životů osob, rizika, která vyvolávají přímé věcné škody a rizika vyvolávající finanční ztráty.

### 2.4.1 Neživotní pojištění osob

Úrazové pojištění zahrnuje výplatu pojistného plnění v případě, že v důsledku úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození nebo smrti pojištěného. Tento typ pojištění chrání fyzické osoby před důsledky neočekávaných událostí, které mohou negativně ovlivnit jejich zdravotní stav nebo schopnost pracovat. Úraz je charakterizován, jako neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávisle na vůli pojištěného, ke kterému došlo během trvání pojištění a kterým bylo pojištěnému způsobeno poškození zdraví nebo smrt. (Ducháčková, 2015, s. 67-68)

Mezi základní druh patří úrazové pojištění. Sem jsou řazena rizika trvalé následky úrazu a smrt následkem úrazu. Mezi doplňková rizika můžeme zařadit nezbytná doba léčení úrazu, pracovní neschopnost, hospitalizace, bolestné a další. (Ducháčková, 2015, s. 112)

Nemocenské pojištění se uplatňuje vlastně jako doplněk povinného sociálního nemocenského pojištění, a to pro případy, kdy nejsou dané potřeby povinných pojištěním kryty, pro případy, kdy jednotlivec má zájem vyššího rozsahu pokrytí, než se uplatňuje v rámci povinného pojištění a pro osoby, které nejsou zahrnuty do povinného pojištění. Je poskytováno v případě dočasné pracovní neschopnosti v důsledku nemoci. (Cípra, 2015, s. 95)

Nejvýznamnějším produktem, z pohledu uplatnění na trhu je pojištění léčebných výloh kryjící náklady na léčení při cestách do zahraničí, je to součástí cestovního pojištění (Ducháčková, 2015, s. 183). Zahrnuje pojištění léčebných nákladů v zahraničí, dále také pojištění zavazadel nebo odpovědnost za škody. (Rejda & McNamara, 2017, s. 147)

### 2.4.2 Pojištění majetku

#### POJIŠTĚNÍ MAJETKU OBYVATELSTVA

Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik, jejichž realizací dochází ke škodám na majetku v důsledku různých událostí.

Mezi pojistná rizika patří:

- Živelní rizika – široká skupina rizik. Jde o rizika přímých škod na majetku způsobených živelní událostí jako například požár, výbuch, blesk, vichřice, krupobití, pád stromu, zatečení vody, povodeň a záplava, zemětřesení atd.
- Vodovodní rizika – riziko škod způsobených vodou vytékající z vodovodního zařízení, kanalizace nebo topení.

- Rizika havarijní – riziko vzniku majetkových škod na dopravních prostředcích či přepravovaném zboží.
- Riziko odcizení a vandalismus – jedná se o škody, kdy došlo k zásahu třetí osobou.
- Strojní rizika – rizika škod v souvislosti s havárií či poruchou strojního zařízení v důsledku chybné technologie, neodborného zacházení, zkratu elektronického proudu, vadného materiálu apod (Ducháčková, 2015, s. 185–186).

Je zde důležité, jaký druh ocenění se využívá v daném pojistném produktu. Jsou tři možnosti. Pojištění na časovou cenu, tzn. že pojištěnému je vyplaceno pojistné plnění ve výši odpovídající hodnotě pojištěného poškozeného majetku těsně před pojistnou událostí. Pojištění na novou cenu, tzn. že pojištěnému je vyplaceno pojistné plnění, které nahrazuje pořizovací cenu nového předmětu umožňující obnovu majetku nebo cenu opravy, pomocí které se uvádí majetek do původního stavu. Kombinace, tedy pojištění na časovou hodnotu a pojištění na novou hodnotu. (Ducháčková, 2015, s. 186–187)

Výše pojistného je ovlivněna následujícími:

- Pojistná částka;
- konstrukce, provedení majetku;
- účel použití majetku;
- spoluúčast;
- míra a podoba zabezpečení majetku;
- dosavadní škodní průběh;
- další okolnosti rizikovosti.

Jedním z hlavních druhů tohoto pojištění je **pojištění budov**, tedy nemovitostí. Jsou sem řazeny rodinné domy, byty, bytové domy, rekreační objekty a objekty ve výstavbě. Obvykle jsou zde kryta rizika, jako živelní rizika, vodovodní škody, odcizení a vandalismus, povodeň a záplava, zatečení vody, pojištění skel, zkrat a přepětí. Bohužel rozsah krytí je v rámci jednotlivých pojišťoven dost odlišný. Pojišťovny uplatňují také řadu výluk. (Janata, 2004, s. 56)

**Pojištění domácností** je jedno ze základních druhů pojištění majetku. Pokrývá poškození, ztrátu nebo odcizení vybavení, spotřebičů, strojů a jiných cenných předmětů (Martinovičová, 2007, s. 134). Předmětem pojištění je soubor movitých věcí tvořících zařízení domácnosti a sloužících provozu domácnosti, pojištění se obvykle vztahuje i na movité věci, které se staly součástí souboru domácnosti. Pojistník při sjednávání pojištění stanovuje

pojistnou částku. Pojistná částka se může stanovit na základně zvolené částky dle odhadu pojištěného nebo na základě velikosti bytu, násobené koeficientem pro úroveň vybavení či podle podrobného dotazníku týkajícího se zařízení a vybavení.

**Havarijní pojištění** kryje poškození vozidla, ať je řidič neovlivnil či částečně ovlivnil. Základním rizikem je havárie, tedy rozbití nárazem. Jsou zde i doplňková rizika, a to střet se zvěří, poškození zvířetem, živelná rizika, odcizení či vandalismus. Pojistná plnění jsou vyplácena do výše časové ceny vozidla s odpočtem spoluúčasti. V některých případech to je nedostatečné, proto pojišťovny vymysleli **pojištění GAP** (Guaranteed Assed Protection), jehož účelem je doplnit pojistné plnění na výši pořizovací ceny vozidla. Většinou je zde podmínka určitého stáří vozu. Tato pojištění kryje finanční ztrátu pojištěného v případě totální škody nebo odcizení vozidla, která mu vznikne rozdílem mezi pořizovací cenou vozidla a výší pojistného plnění z havarijního pojištění ve výši časové ceny vozidla. (Ducháčková, 2015, s. 191)

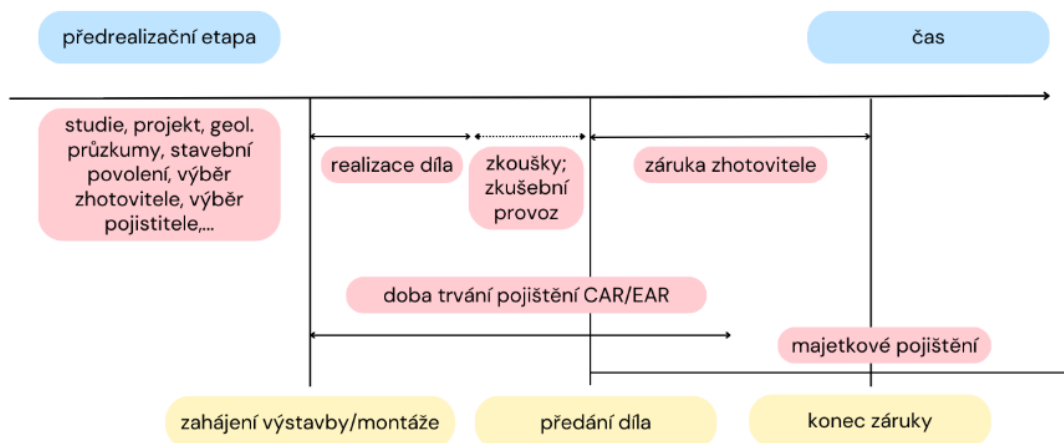
## **POJIŠTĚNÍ PODNIKATELSKÝCH A PRŮMYSLOVÝCH RIZIK**

Je zde velké množství druhů pojištění. Mezi základní z nich patří **živelní pojištění**, což je klasický pojistný produkt. Je sem řazeno požár, vichřice, výbuch, povodeň a záplava, blesk, pád stromu, zemětřesení atd.

**Strojní pojištění**, jež zahrnuje krytí škod v souvislosti s poškozením strojů a strojních zařízení způsobené jejich provozem. Pojišťovny kryjí škody vzniklé nesprávnou obsluhou, nedbalostí nebo nešikovností, konstrukční, materiálovou nebo výrobní vadou po skončení záruční doby. Jsou zde tři možné podoby, a to klasické strojní pojištění, strojní pojištění mobilních strojů a strojních zařízení a třetí je pojištění elektronických zařízení. (Ducháčková, 2015, s. 192-193)

**Pojištění montážních a stavebních rizik** poskytuje ochranu při výstavbě, rekonstrukci či montáži různých stavebních projektů. Pojištění montážních rizik (EAR – Erection All Risk) ochraňuje podnikatele v případě rizika vzniku věcné škody spjaté s instalací technologických zařízení, proti všem rizikům, která nebyla v pojistných podmínkách vyloučena. Jedná se o montáž či instalaci zařízení prováděnou na místě stavby. Pojištění stavebních rizik (CAR – Construction All Risk) lze charakterizovat jako pojištění věcné škody na stavebních materiálech a dílech, pomocných a nedokončených stavbách po dobu výstavby, na místě stavby. Často se tyto říká kombinují v jednom pojistném produktu, tedy stavebně montážní pojištění

(CAR/EAR). Vztahuje se tedy na výstavbu a montáž objektu, včetně krytí škod na materiálu, který bude použit pro budovaný objekt. (Ducháčková, 2015, s. 193)



**Obrázek 1: Schéma stavební a montážní pojistění**

*Zdroj: vlastní zpracování dle (Ducháčková, 2015)*

Předmětem **pojištění proti odcizení** je majetek podnikatelského subjektu pro případ odcizení nebo poškození či zničení majetku jednáním pachatele, které směřovalo ke krádeži vloupáním nebo loupežnému přepadení. Pachatel musel překonat překážku nebo opatření, kterými je majetek chráněn.

**Pojištění dopravní**, jedná se o pojištění pro případ poškození, zničení nebo ztráty věci při dopravě. Hlavní riziko zde je havárie. Dopravní krytí zahrnuje krytí také dalších rizik, a to živelná rizika a odcizení. Zahrnuje pojištění kaska (tj. pojištění škod na dopravních prostředcích) a pojištění karga (tj. pojištění škod na přepravovaných věcech a předmětech). Toto pojištění je provozováno při vnitrostátní dopravě.

**Pojištění přepravy zásilek** se vztahuje na poškození, zničení nebo ztráty věci při přepravě. Pojištění netrvá jen po dobu zásilek, ale také po dobu nakládky, vykládky, překládky a skladování po dobu trvání dopravy.

Do **pojištění zemědělských rizik** spadají specifická rizika, a to pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat a pojištění lesů. Pojištění plodin slouží je krytí majetkových škod na rostlinné produkci, a to z důvodu krupobití, povodně, vichřici či jarní mráz. Dále dochází i ke krytí rizik spojených s rostlinnou produkcí lze považovat pojištění úrody plodin, což kryje finanční ztráty na produkci, které vznikly v důsledku působení celého souboru vlivů.

Pojištění hospodářských zvířat se vztahuje na soubory hospodářských zvířat a kryje škody v souvislosti s uhynutím, utracením nebo nutnou porážkou v důsledku rizik: nákaza nebo infekční nemoc, živelní rizika, rizika úrazu či neinfekční nemoci. Je možné i krytí individuálních jedinců, kteří se chovají s specifickým účelům. (Ducháčková, 2015, s. 197)

### 2.4.3 Pojištění finančních ztrát

Pojištění finančních ztrát je významnou součástí neživotního pojištění, jehož hlavním cílem je minimalizovat dopady nepředvídatelných událostí, které mohou negativně ovlivnit hospodaření podniku. Tato forma pojištění poskytuje finanční kompenzaci v případě poklesu příjmů, zvýšených provozních nákladů nebo jiných nečekaných ekonomických výdajů. V současné době je tento druh pojištění stále důležitější, zejména s rostoucím počtem kybernetických rizik a zvyšujícím se výskytem ekonomických krizí. (Miranda & Miranda, 2022)

Pojištění finančních ztrát lze definovat jako ochranu proti ekonomickým škodám způsobeným přerušением činnosti podniku nebo jinými faktory, které negativně ovlivňují jeho finanční stabilitu (Kwaning, Awuah & Michael, 2015). Na rozdíl od tradičního majetkového pojištění, které kryje přímé fyzické škody, se pojištění finančních ztrát zaměřuje na pokrytí nepřímých škod, jako je ušlý zisk nebo zvýšené provozní náklady (Kim & Park, 2019).

Hlavní charakteristiky pojištění finančních ztrát:

- Ochrana proti přerušení podnikání – podnik získává náhradu za ušlý zisk a fixní náklady během doby, kdy nemůže vykonávat svou činnost (Zinyoro & Aziakpono, 2024).
- Pokrytí nákladů spojených s narušením provozu – kompenzace zvýšených provozních výdajů způsobených například haváriemi, kybernetickými útoky či pandemiemi (Leiria, Matos & Rebelo, 2021).
- Možnost individuálního nastavení rozsahu pojištění – podniky mohou přizpůsobit pojistnou ochranu svým specifickým potřebám a rizikům.

**Pojištění přerušení provozu** kryje finanční ztráty způsobené dočasným omezením podnikatelské činnosti v důsledku pojistné události, jako je požár, povodeň či jiná živelná katastrofa (Mwangi, 2019). Toto pojištění se obvykle sjednává spolu s pojištěním majetku. Hlavní krytí zahrnuje ušlý zisk, kde se počítá na základě historických příjmů (Hallunovi, 2021). Dále fixní náklady, což jsou náklady na pronájem prostor, mzdy zaměstnanců, leasingy. A dodatečné provozní náklady, tedy náklady na pronájem náhradních prostor či vybavení.

**Pojištění úvěrových rizik** chrání podniky před rizikem platební neschopnosti jejich obchodních partnerů. V případě, že zákazník nezaplatí fakturu kvůli insolvenční, pojišťovna poskytne odpovídající kompenzaci (Ehiogu & Duruechi, 2021). Zahrnuje krytí nezaplacené faktury z důvodu platební neschopnosti zákazníka, ochranu proti ztrátám způsobeným zpožděním plateb a možnost získání lepších podmínek financování od bank díky pojištěným pohledávkám.

**Pojištění odpovědnosti za stažení výrobku z trhu** je určen pro výrobní podniky, které se mohou setkat s nutností stáhnout nebezpečné nebo vadné produkty z trhu (Tesfaye, 2020). Kryje náklady na stažení výrobku, náklady na informování zákazníků a právní výlohy a sankce.

Vzhledem k rostoucímu počtu kybernetických útoků se stává **pojištění kybernetických rizik** stále důležitější. Kryje finanční škody způsobené například únikem dat nebo výpadky IT systémů (Witkowska, 2023). Kryje náklady na obnovení dat a IT systémů, právní náklady a pokuty související s narušením ochrany osobních údajů a kompenzaci za přerušení podnikání v důsledku kybernetického útoku.

**Pojištění záruk** chrání podnikatele v případě, že smluvní strana nesplní své závazky (Zariņa & Voronova, 2018).

#### **2.4.4 Pojištění odpovědnosti za škody**

Pojištění odpovědnosti kryje rizika související se skutečností, že pojištěný subjekt může způsobit svou činností škody jinému subjektu, a to škody na majetku, na zdraví a na životě, nebo finanční škodě, za které poškozenému odpovídá. Předmětem pojištění je právní vztah. Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu. Pojišťovna vyplácí pojistné plnění až na základě rozhodnutí o povinnosti nahradit škodu, a to obvykle nikoli pojištěnému, ale subjektu, který má právo na náhradu škody. Škoda je poškozenému hrazena v rozsahu, v jakém za ni odpovídá pojištěný. (Ducháčková, 2015, s. 210)

**Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla** je bráno za společensky závažnou, proto je toto pojištění povinné. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, běžně označované jako povinné ručení, je zákonem vyžadované pojištění, jehož cílem je ochrana třetích osob před finančními důsledky škod způsobených motorovými vozidly (Novák, 2021). Toto pojištění kryje škody na zdraví, majetku i ušlém zisku, které mohou vzniknout v důsledku dopravní nehody (Kowalski, 2020).

Pojištění odpovědnosti za provoz vozidla je upraveno legislativou jednotlivých států, přičemž v Evropské unii je stanovena minimální úroveň pojistného krytí (Müller, 2019). V případě nehody je škoda poškozeným osobám hrazena z povinného ručení viníka. Výše plnění je omezena sjednaným limitem pojistného krytí, který může být navýšen v rámci pojistné smlouvy (Peterson, 2022).

Minimální zákonný limit je 50 mil. Kč, a to pro škody na zdraví nebo usmrcení a 50 mil. Kč při škodě na majetku. V souvislosti s provozováním pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla působí Česká kancelář pojistitelů neboli ČKP, která sdružuje pojistitele provozující pojištění odpovědnosti. Tato kancelář provozuje tzv. hraniční pojištění, které sjednávají cizozemských vozidel, pokud nejsou držiteli zelené karty. Poskytuje informace nutné pro uplatnění nároků poškozených z odpovědnostního pojištění. Spravuje garanční fond, který se tvoří z příspěvků pojistitelů a z pojistného za hraniční pojištění. Spravuje fond zábrany škod, do kterého odvádí pojistitelé provozující pojištění odpovědnosti za škody z provozu vozidla příspěvky ve výši 3 % z pojistného, a který je využíván na hrazení nákladů hasičského záchranného sboru, financování projektů zaměřených na bezpečnost silničního provozu, na úhradu nákladů v oblasti prevence škod při silničním provozu. Zajišťuje úkoly spojené s členstvím v Radě kancelářů. Vede evidenci a statistiky pro účely provozování odpovědnostního pojištění z provozu vozidel. (Ducháčková, 2015, s 213)

Další je **pojištění odpovědnosti za škody při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání**. Krytí těchto škod je řešeno v podmínkách České republiky prostřednictvím povinného odpovědnostního pojištění, a to v podobě pojištění zákonného.

**Pojištění profesní odpovědnosti** je určeno pro osoby vykonávající odborné činnosti, u nichž existuje riziko vzniku škody v důsledku chybného rozhodnutí, opomenutí nebo nedbalosti (Novák, 2021). Typicky je sjednáváno lékaři, právníky, architektky či finančními poradci (Kowalski, 2020). Pojištění kryje nároky třetích osob na náhradu škody, včetně nákladů na právní obranu (Müller, 2019). Výše pojistného závisí na druhu profese, výši pojistného krytí a škodní historii (Peterson, 2022). Tento typ pojištění je v mnoha odvětvích vyžadován legislativou nebo profesními komorami (Hansen & Lee, 2020).

**Obecné odpovědnostní pojištění** zahrnuje celou řadu druhů pojištění odpovědnosti za škody jednak pro jednotlivce, jednak pro podnikatele. Na základě tohoto pojištění má pojištěný právo na to, aby za něho pojišťovna nahradila škodu vzniklou třetí osobě

na zdraví, usmrcením, poškozením, zničením nebo ztrátou věci, finanční ztrátu, pokud za ji pojištěný odpovídá. (Ducháčková, 2015, s. 216)

**Pojištění odpovědnosti občanů** se vztahuje na činnosti, ke kterým může dojít v běžném občanském životě v souvislosti se vznikem škody jiné osobě. Pojištění odpovědnosti za škody v běžném občanském životě, pojištění odpovědnosti za škodu vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti. Pojištění odpovědnosti vyplývající z vlastnictví drobných zvířat či hospodářských zvířat. Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání. Pojištění odpovědnosti vyplývající z vlastnictví či používání zbraně. (Ducháčková, 2015, s. 217)

**Pojištění odpovědnosti za škodu podnikatelských subjektů** chrání firmy před finančními důsledky škod způsobených třetím osobám při jejich podnikatelské činnosti (Novák, 2021). Kryty mohou být škody na zdraví, majetku nebo finanční újma vzniklá v důsledku provozu podniku (Kowalski, 2020). Tento typ pojištění se obvykle dělí na obecnou odpovědnost, profesní odpovědnost a odpovědnost za výrobek (Müller, 2019). Výše pojistného se odvíjí od rizikovosti podnikání, výše pojistného krytí a škodní historie (Peterson, 2022). Pojištění odpovědnosti je často vyžadováno zákonem nebo smluvními partnery jako součást rizikového managementu firem (Hansen & Lee, 2020).

Pojištěním **odpovědnosti za výrobek** jsou kryty škody vzniklé na životech, na zdraví a na majetku při používání určitého výrobku. Pojištění nahrazuje pojištěnému oprávněné nároky poškozených osob, jestliže jejich nárok za újmu způsobenou výrobkem byl soudem přiznán. Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku se standartně nevztahuje na náklady stažení vadného výrobku. (Ducháčková, 2015, s. 218)

**Pojištění odpovědnosti za škodu manažerů, ředitelů a členů představenstev** zahrnuje kryté škod v souvislosti s odpovědností těchto osob v důsledku jejich jednání nebo nečinností jednání, porušením zásad nebo porušením rozsahu svého jednatelského oprávnění. (Ducháčková, 2015, s. 218)

### **3 CHARAKTERISTIKA PODNIKU A ANALÝZA PODNIKATELSKÝCH RIZIK PODNIKU**

V této části budou popsány základní informace o podniku a zároveň budou podrobně analyzována podnikatelská rizika vybrané firmy. Nejprve jsou představeny základní informace o zkoumaném podniku, na jejichž základě jsou v závěru formulována doporučení pro zlepšení jeho pojistné ochrany. Následně je provedena analýza rizik, kterým podnik čelí, včetně jejich detailního rozboru.

#### **3.1 Charakteristika podniku**

Vybraný podnik je společnost PS HOME STAR, s.r.o. což je stavební firma se sídlem Semtín 101, Pardubice. Firma byla založena v roce 2014. Jediný statutární orgán společnosti je jednatel Petr Šmeral. Základní kapitál činil 5 050 000 Kč. Společnost je zapsaná pod spisovnou značkou C 33872 vedená u Krajského soudu v Hradci Králové. Předmět podnikání dle výpisu z obchodního rejstříku je výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, a to v oborech čísla 1. až 53. a 55. až 79. dle přílohy č. 4 k zákonu č. 455/1991 Sb. Tedy provádění staveb, jejich změn a odstraňování. Má cca 56 zaměstnanců.

Jedná se o stavební firmu působící na českém trhu, zaměřenou na realizaci širokého spektra stavebních projektů. Její hlavní činnost spočívá ve výstavbě rodinných a bytových domů, rekonstrukcích objektů a poskytování dalších stavebních služeb. Firma klade důraz na kvalitu provedení, využívání moderních technologií a individuální přístup ke každému klientovi. Díky zkušenému týmu odborníků a spolupráci s ověřenými dodavateli dokáže poskytovat komplexní stavební služby zahrnující celý proces realizace staveb, od projektové přípravy až po dokončovací práce.

Společnost se profiluje jako spolehlivý a profesionální partner v oblasti stavebnictví, čímž si buduje dlouhodobé vztahy se svými zákazníky i obchodními partnery. V rámci své činnosti klade důraz na dodržování bezpečnostních a environmentálních standardů, čímž reflektuje aktuální požadavky stavebního trhu a legislativních předpisů. Důležitým aspektem její strategie je rovněž inovativní přístup k výstavbě, včetně implementace energeticky úsporných řešení a využívání moderních stavebních materiálů.

PS Home Star, s.r.o. se dynamicky rozvíjí a pružně reaguje na nejnovější trendy v oboru, což jí umožňuje udržet si konkurenceschopnost na trhu. Její portfolio realizovaných projektů dokládá schopnost přizpůsobit se individuálním potřebám klientů a zajistit vysokou kvalitu

stavebního provedení. Díky těmto faktorům se společnost etablovala jako významný subjekt v oblasti stavebního podnikání, schopný efektivně řídit rizika spojená s touto činností a poskytovat zákazníkům odpovídající záruky spolehlivosti a kvality.

### **3.2 Analýza podnikatelských rizik podniku**

Na základě teoretických informací v kapitole dvě, bude zde provedena identifikace rizik podniku, následně bude provedeno jejich hodnocení a bude provedena strategie řízení rizik.

Realizace stavebních zakázek je činností, která s sebou přináší celou řadu nejrůznějších rizik. Ta mohou mít negativní dopad na hladký průběh výstavby, ekonomickou stabilitu podniku, jeho reputaci nebo dokonce na zdraví zaměstnanců či třetích osob. Stavebnictví je z povahy věci oborem, který je silně ovlivňován vnějšími vlivy – například počasím, výkyvy cen materiálů, výpadky v dodavatelských řetězcích či legislativními změnami. Současně je však ovlivněn i faktory vnitřními, jako jsou chyby v provádění stavebních prací, nedostatek kvalifikovaného personálu, poruchy techniky nebo organizační selhání.

Z pohledu řízení rizik je klíčové tato rizika správně identifikovat, analyzovat jejich dopad a pravděpodobnost, a následně navrhnout vhodná opatření ke zmírnění jejich dopadů. V této části práce jsou systematicky popsána a klasifikována rizika, která se v činnosti PS Home Star, s.r.o. reálně vyskytují nebo by mohla ohrozit její provoz. Analýza vychází jak z obecně známých rizik v sektoru stavebnictví, tak ze specifík konkrétní firmy, například charakteru jejich zakázek, způsobu organizace práce, velikosti podniku a dostupných lidských a technických kapacit.

#### **3.2.1 Identifikace rizik**

Realizace stavebních zakázek je činností, která je spojena s výskytem mnoha různorodých rizik, jež mohou ovlivnit nejen samotný průběh výstavby, ale také ekonomickou stabilitu podniku, jeho reputaci či bezpečnost zaměstnanců. Stavebnictví je obor s vysokou mírou komplexnosti, dlouhými realizačními cykly a silnou závislostí na externích faktorech, jako jsou klimatické podmínky, dostupnost materiálů, vývoj cen či legislativní změny. Zároveň je však ovlivněno také faktory vnitřními, jako jsou lidské chyby, kvalita organizace práce, stav technického vybavení nebo výběr subdodavatelů.

Společnost PS Home Star, s.r.o. vykonává svou činnost jako zhotovitel stavebních prací. Standardně uzavírá smlouvy o dílo, na jejichž základě přebírá staveniště od objednatele a provádí stavební činnost dle projektové dokumentace, kterou zpravidla zajišťuje klient

nebo externí projektant. Firma nenes odpovědnost za obsah projektové dokumentace, nicméně zodpovídá za provedení díla v souladu s dokumentací, platnými technickými normami, předpisy a uzavřenou smlouvou. Z tohoto důvodu je vystavena celé škále rizik, která mohou nastat nejen v průběhu realizace zakázky, ale i po jejím dokončení, například v podobě vad nebo škod způsobených chybným provedením díla.

Pro systematickou identifikaci a klasifikaci rizik je v této práci využita typologie dle Martinovičové (2016, s. 18), která rozlišuje:

- **Interní rizika**, jejichž původ je uvnitř podniku a které může firma zpravidla přímo ovlivnit (např. organizační nedostatky, selhání techniky, chyby zaměstnanců),
- **Externí rizika**, která vznikají mimo podnik a firma je nemůže ovlivnit, ale může na ně reagovat nebo se na ně připravit (např. vývoj trhu, přírodní katastrofy, změny legislativy).

Dále se rizika klasifikují podle jejich povahy na:

- **finanční,**
- **technologická,**
- **personální,**
- **provozní,**
- **právní,**
- **reputační,**
- **strategická.**

Toto členění slouží jako základ pro vytvoření přehledu klíčových rizik, která byla identifikována na základě analýzy činnosti firmy PS Home Star, s.r.o., zkušeností z praxe i obecných specifik stavebního trhu.

**Tabulka 2: Přehled identifikovaných rizik ve firmě PS Home Star, s.r.o.**

<b>Riziko</b>	<b>Interní/externí</b>	<b>Typ dle povahy</b>	<b>Poznámka</b>
Chybné provedení stavebních prací	Interní	Provozní / Technologické	Např. špatně připevněná krytina → zatékání, poškození objektu
Škoda způsobená vadou díla po dokončení	Interní	Odpovědnostní / Právní	Např. spadne zeď, protéká střecha po předání stavby – odpovědnost firmy za škodu
Poškození cizího majetku při realizaci	Interní	Provozní / Odpovědnostní	Např. pád materiálu na auto, znečištění sousední fasády
Dopravní nehoda zaměstnance ve firemním vozidle	Interní	Provozní / Finanční	Škoda na majetku třetí osoby, újma na zdraví, právní a finanční následky
Výpadek nebo porucha stavebního stroje	Interní	Technologické	Opoždění realizace, náklady na opravu nebo pronájem
Zpoždění dodávek materiálu	Externí	Logistické / Provozní	Riziko zdržení stavby a překročení termínů
Výkyvy cen stavebních materiálů	Externí	Finanční / Ekonomické	Dopad na rozpočet, nutnost upravit kalkulace a smluvní podmínky
Vadná projektová dokumentace	Externí	Strategické / Právní	Firma za ni neodpovídá, ale její chyby se mohou promítnout do provedení stavby
Neuhrazená faktura nebo opožděná platba	Externí	Finanční	Riziko nedostatku likvidity, problémy s cash flow
Úraz zaměstnance na stavbě	Interní	Personální / Právní	Dopad na harmonogram, reputaci i finanční stabilitu (odškodnění, inspekce práce)
Reklamace, negativní recenze	Interní	Reputační / Provozní	Dopad na budoucí zakázky, důvěru klientů, doporučení

Kybernetický útok, ztráta dat	Interní	Technologické / Právní	Např. napadení e-mailu, podvodné faktury, únik dat klienta
Přerušení provozu (např. kvůli živlu nebo nehodě)	Kombinované	Strategické / Provozní	Zastavení činnosti, nedodržení termínů, možné sankce
Nedostatek kvalifikovaných pracovníků	Interní	Personální	Dopad na kvalitu realizace a plnění termínů

*Zdroj: vlastní zpracování dle (Martinovičové, 2016)*

Z přehledu uvedeného v tabulce 2 výše vyplývá, že činnost firmy PS Home Star, s.r.o. je spojena s celou řadou rizik, z nichž mnohá mohou mít zásadní dopad na průběh zakázky, ekonomickou stabilitu firmy nebo její pověst. Nejvýznamnější skupinu tvoří provozní a technologická rizika, která se vážou k samotné realizaci stavebního díla, pohybu na staveništi, použití strojů a práci zaměstnanců. Specifickým rizikem je také odpovědnost za vady díla po jeho předání, kdy může firma čelit finančním i právním důsledkům za případně vzniklou škodu.

Významné jsou rovněž finanční a logistické faktory, jako je opožděné placení ze strany zákazníků nebo výkyvy v cenách materiálů. Z hlediska dlouhodobé stability pak hrají roli také personální a reputační rizika, která ovlivňují kvalitu lidských zdrojů, spokojenost zákazníků a budoucí obchodní příležitosti.

Tato rizika byla identifikována a klasifikována s využitím odborného rámce dle Martinovičové (2016), což umožňuje jejich následné objektivní hodnocení a návrh efektivních způsobů jejich řízení. Na základě této analýzy je možné přistoupit k hodnocení pravděpodobnosti a závažnosti jednotlivých rizik, které je předmětem následující kapitoly.

### 3.2.2 Hodnocení rizik

Po identifikaci jednotlivých rizik následuje jejich hodnocení z hlediska závažnosti. Nejčastěji používanou metodou je tzv. **matice rizik**, která zohledňuje:

- **Pravděpodobnost výskytu rizika (P)** – vyjadřuje, jak často nebo s jakou pravděpodobností může dané riziko nastat,
- **Dopad rizika (D)** – hodnotí závažnost následků rizika pro firmu (např. ztráty, zpoždění, poškození majetku, odpovědnost, reputace).

**Tabulka 3: Pravděpodobnost a dopad**

Hodnocení	Pravděpodobnost (P)	Dopad (D)
1	Velmi nepravděpodobné	Zanedbatelné následky
2	Málo pravděpodobné	Nízké dopady, snadno řešitelné
3	Středně pravděpodobné	Výrazné dopady, vyžadují zásah
4	Pravděpodobné	Závažné dopady, ohrožení rozpočtu
5	Velmi pravděpodobné	Kritické dopady, ohrožení provozu

*Zdroj: vlastní zpracování dle (Martinovičové, 2016)*

**Rizikové skóre = P x D**

Na základě výsledku je stanovena **priorita řízení rizika**:

- 1–6: Nízká priorita
- 7–14: Střední priorita
- 15–25: Vysoká priorita

Hodnocení rizik je uvedeno v tabulce 4.

**Tabulka 4: Hodnocení rizik ve firmě PS Home Star, s.r.o.**

Riziko	P	D	Skóre	Priorita
Chybné provedení stavebních prací	4	5	20	Vysoká
Škoda způsobená vadou po dokončení	4	5	15	Vysoká
Poškození cizího majetku při realizaci	4	5	15	Vysoká
Dopravní nehoda zaměstnance	4	4	16	Vysoká
Porucha stavebního stroje	3	4	12	Střední
Zpoždění dodávky materiálu	4	3	12	Střední
Výkyvy cen materiálů	4	3	12	Střední
Úraz zaměstnance	2	5	10	Střední
Vadná projektová dokumentace	3	3	9	Střední
Reklamace / negativní hodnocení	3	3	9	Střední
Nedostatek kvalifikovaných pracovníků	3	3	9	Střední
Neuhrazená faktura	2	4	8	Střední
Přerušení provozu	2	4	8	Střední
Kybernetické riziko	2	3	6	Nízká

*Zdroj: vlastní zpracování dle (Martinovičové, 2016)*

Výsledky hodnocení rizik pomocí matice pravděpodobnosti a dopadu ukazují, že nejvyšší prioritu by měla firma PS Home Star, s.r.o. věnovat realizačním rizikům spojeným s nesprávným provedením stavebních prací, škodám vzniklým v důsledku vadného díla po jeho předání a odpovědnosti za škody způsobené během realizace (např. pád materiálu na cizí majetek). Tato rizika dosahují nejvyšších hodnot rizikového skóre a představují nejen možné finanční ztráty, ale také reputační a právní ohrožení.

Za pozornost dále stojí dopravní rizika spojená s provozem firemních vozidel, jejichž výskyt je pravděpodobný a dopad potenciálně závažný. Do kategorie střední priority pak spadají zejména technologická, logistická a personální rizika, která sice nemají tak kritický dopad, ale v součtu mohou významně ovlivnit plynulost výstavby, dodržení termínů i spokojenost zákazníků.

Tato analýza tvoří základní vstup pro návrh konkrétních opatření a metod řízení rizik, které budou firmě sloužit jako nástroj k jejich minimalizaci, přenosu či prevenci. Návrh systému řízení rizik bude předmětem následující kapitoly.

Tímto je hodnocení rizik uzavřeno a v následující kapitole bude navrženo, jakým způsobem může firma jednotlivá rizika řídit, případně jak je zmírnit či přenést – tedy návrh samotné metody řízení rizik.

### 3.2.3 Návrh řízení rizik

Na základě identifikovaných a vyhodnocených rizik je v této kapitole navržen soubor opatření, jejichž cílem je snížit pravděpodobnost výskytu rizik nebo alespoň minimalizovat jejich dopady na chod společnosti PS Home Star, s.r.o. Efektivní řízení rizik spočívá nejen v jednorázovém vyhodnocení, ale především v **nastavení kontinuálního systému**, který bude rizika sledovat, hodnotit a průběžně upravovat přijatá opatření.

Pro návrh opatření je využita obecně uznávaná klasifikace metod řízení rizik:

- **Prevence rizika** – opatření vedoucí ke snížení pravděpodobnosti výskytu rizika,
- **Přenos rizika** – využití nástrojů, kterými lze odpovědnost nebo následky přenést na jiný subjekt (např. pojišťovna, subdodavatel),
- **Redukce dopadů (omezení škody)** – příprava na zvládnutí situace v případě, že k riziku dojde (např. krizové plány, náhradní řešení),

- **Akceptace rizika** – vědomé přijetí rizika, pokud jeho zvládnutí není ekonomicky efektivní,
- **Monitoring a kontrola** – průběžné sledování výskytu rizik a účinnosti opatření.

V tabulce 5 je shrnutý návrh konkrétních způsobů řízení vybraných rizik v podmínkách PS Home Star, s.r.o., se zohledněním jejich závažnosti.

**Tabulka 5: Návrh řízení klíčových rizik ve firmě PS Home Star, s.r.o.**

<b>Riziko</b>	<b>Návrh opatření</b>	<b>Metoda řízení</b>
Chybné provedení stavebních prací	Zavedení dvojí kontroly, školení, stavební dozor, pojištění, smluvní přenesení části odpovědnosti	Prevence + přenos
Škoda způsobená vadou po předání díla	Pojištění odpovědnosti, podrobné předávací protokoly, revize provedení stavby	Prevence + přenos
Poškození majetku třetích osob při realizaci	Komplexní pojištění odpovědnosti, zabezpečení staveniště, BOZP školení	Prevence + přenos
Dopravní nehoda zaměstnance	Havarijní pojištění vozidel, školení řidičů, pravidelná kontrola technického stavu	Přenos + Prevence
Porucha stavebního stroje	Pravidelný servis, dohoda o náhradním stroji, technická rezerva	Prevence + Redukce dopadů
Zpoždění dodávek materiálu	Diverzifikace dodavatelů, rámcové smlouvy, předzásobení	Prevence
Výkyvy cen materiálů	Smluvní doložky o změně ceny, rezervy, sledování trhu	Přenos + Monitoring
Vadná projektová dokumentace	Kontrola při převzetí, písemné připomínkování, archivace dokumentace	Redukce dopadů

Neuhrazená faktura	Zádržné, zálohové faktury, právní sankce za prodlení	Prevence + Přenos
Úraz zaměstnance	BOZP školení, OOPP, odpovědnost vedoucích pracovníků, úrazové pojištění	Prevence + Přenos
Reklamace, negativní hodnocení	Kontrolní body kvality, komunikace se zákazníkem, rychlá reakce na nespokojenost	Prevence + Redukce dopadů
Kybernetické riziko	Zálohování, antivirová ochrana, bezpečná komunikace, školení	Prevence
Přerušení provozu (např. živelná událost)	Pojištění přerušení provozu, krizové plány, záložní dodavatelé	Přenos + Redukce dopadů
Nedostatek kvalifikovaných pracovníků	Spolupráce s agenturami, školení, benefity pro zaměstnance	Prevence

*Zdroj: vlastní zpracování*

Návrh řízení rizik ve firmě PS Home Star, s.r.o. ukazuje, že efektivní přístup ke zvládnutí podnikatelských rizik spočívá v kombinaci několika metod a opatření. V praxi se jako nejúčinnější ukazují preventivní mechanismy, jako je školení pracovníků, technická kontrola prací, důsledný stavební dozor či organizace dodavatelského řetězce. Neméně důležitou roli však hraje i přenos rizika, a to zejména prostřednictvím pojištění odpovědnosti, pojištění majetku, nebo smluvního rozdělení rizik mezi firmu a subdodavatele.

U některých typů rizik je třeba připravit i mechanismy pro redukci dopadů, například formou krizových plánů nebo rychlého zajištění náhradních zdrojů (např. techniky či pracovní síly). Firma by rovněž měla u vybraných oblastí pravidelně monitorovat situaci, zejména v oblasti cen stavebních materiálů, dostupnosti pracovníků a právního vývoje v oblasti odpovědnosti za dílo.

Z výše uvedeného vyplývá, že firma by měla usilovat o vytvoření uceleného systému řízení rizik, který by byl zakotven v interních pravidlech a stal se přirozenou součástí

strategického i operativního řízení podniku. Jeho základní podobu a implementační doporučení tvoří obsah následující kapitoly.

### 3.3 Pojistné krytí firmy

Původní pojistné krytí měla společnost u ČSOB pojišťovny, a.s.. Krytí svého majetku měla rozdělené do dvou pojistných smluv. Zároveň také měla firma několik vozů, kde na každý vůz měla pojištění povinného ručení v samostatné smlouvě.

#### 3.3.1 Majetkové pojištění

Budou popsána jednotlivá rizika, která jsou kryta v pojištění. Následně jsou všechna shrnuta do tabulky.

První pojistná smlouva, kterou měla společnost, obsahovala krytí pojištění majetku. Daná smlouva se řídila VPP OC 2014, tedy všeobecné pojistné podmínky. Smlouva obsahuje pojištění souboru movitého majetku včetně zásob, elektronické zařízení (kancelářské vybavení, notebooky), stroj a přepravovaný náklad.

Pojištění obsahovalo **živelní pojištění**, kde byl kryt soubor movitých věcí (vlastních i cizích) včetně zásob. Konkrétně se jednalo o vybavení firmy včetně stavebních součástí, materiálu, náradí a zásob. Rizika, která byla kryta v rámci živelního pojištění byla flexa, doplňková živelní nebezpečí, povodeň a záplava, vodovodní škody, a zkrat a přepětí. Pojištění bylo nastaveno na novou cenu. Místem pojištění byl sklad firmy. Pojištění flexa obsahuje dle VPP Z 2014 čl. II odst. 1. požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho částí nebo jeho nákladu. Doplňková živelní nebezpečí pokrývají nebezpečím vichřice o rychlosti větru alespoň 75 km/hod., krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, lavina, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, zemětřesení o síle otřesů dosahujících alespoň 6. stupně makroseismické stupnice EMS 98, tíha sněhu nebo tíha námrazy, náraz vozidla a aerodynamický třesk. Všechny tato rizika kryje doplňkové pojištění dle VPP Z 2014 čl. II odst. 2.

Další krytí bylo **pojištění odcizení**, kde jsou kryta rizika pojištění odcizení a vandalismus. Místo pojištění bylo nastaveno na sklad firmy. Dané riziko se řídí VPP K 2014 a DPP PZK 2014. Tedy pojistné podmínky pro se zvláštní částí pojištění odcizení a doplňkové pojistné podmínky pravidla zabezpečení proti odcizení.

**Pojištění elektronických zařízení** obsahuje dvě skupiny. První skupina je kancelářské vybavení včetně příslušenství a televize. Místo podnikání je nastaveno na kancelářské prostory

firmy. Druhá skupina pojištění obsahuje notebooky a mobilní telefony včetně příslušenství. U této skupiny je místo pojištění celá Česká republika. Rozsah pojištění je základní pojištění, což znamená pojištění elektroniky pro případ poškození, zničení nebo pohřešování předmětu pojištění. Dále je zde pojištění odcizení. Daná rizika se řídí VPP ELE 2014, tedy pojištění elektronických zařízení.

**Pojištění strojů** znamená krytí strojů či strojního zařízení. Zde se jedná konkrétně o pásové rypadlo. Rozsah krytí je základní pojištění, FLEXA, povodeň a záplava, doplňkové živelné nebezpečí, vodovodní škoda a odcizení. Řídí se VPP STR 2014.

**Pojištění přepravovaného nákladu**, se vztahuje na přepravu výrobků, náradí, zásob, oken apod. Územní rozsah je na celou Českou republiku a okolní státy. Přeprava EXTRA obsahuje krytí pro případ poškození, zničení, nebo pohřešování přepravovaného nákladu jakoukoli nahodilou škodnou událostí, který není vyloučena. Vztahují se pojistné podmínky VPP PPN 2014.

V tabulce 6 je shrnuto majetkové pojištění firmy. Je zde rozdělení na soubor movitých věcí včetně zásob, soubor elektroniky, pojištění strojů a přepravovaný náklad. Jsou popsána jednotlivá pojistná rizika spolu s pojistným nebezpečím. Zároveň jsou v tabulce uvedeny horní hranice pojistného plnění u jednotlivých pojistných nebezpečí spolu se spoluúčastí. Majetkové pojištění firmy, stálo ročně 23 301 Kč.

**Tabulka 6: Majetkové pojištění – původní pojistné krytí**

Typ pojištění	Pojistné riziko	Pojistné nebezpečí	Horní hranice pojistného plnění	Spoluúčast
<b>Soubor movitých věcí včetně zásob</b>	Živelní pojištění	FLEXA	2 000 000 Kč	1 000 Kč
		Dopl. Živelní nebezpečí	2 000 000 Kč	1 000 Kč
		Povodeň nebo záplava	800 000 Kč	1 000 Kč
		Vodovodní škoda	1 000 000 Kč	1 000 Kč
		Zkrat a přepětí	100 000 Kč	1 000 Kč

	Pojištění odcizení	Odcizení	200 000 Kč	3 000 Kč
		Vandalismus	50 000 Kč	10 % min. 1 000 Kč
<b>Soubor elektronických zařízení 1.</b>	Základní pojištění	Základní pojištění	400 000 Kč	3 000 Kč
	Odcizení	Odcizení	400 000 Kč	3 000 Kč
<b>Soubor elektronických zařízení 2.</b>	Základní pojištění	Základní pojištění	100 000 Kč	3 000 Kč
	Odcizení	Odcizení	100 000 Kč	3 000 Kč
<b>Pojištění strojů</b>	Živelní pojištění	Základní pojištění	282 898 Kč	3 000 Kč
		FLEXA	282 898 Kč	3 000 Kč
		Dopl. Živelní nebezpečí	282 898 Kč	3 000 Kč
		Povodeň a záplava	282 898 Kč	3 000 Kč
		Vodovodní škoda	282 898 Kč	3 000 Kč
	Pojištění odcizení	Odcizení	282 898 Kč	3 000 Kč
<b>Přepřavovaný náklad</b>	Přepřava extra		200 000 Kč	3 000 Kč
<b>Pojistné roční</b>				<b>23 301 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

### 3.3.2 Pojištění odpovědnosti

Budou popsána jednotlivá rizika, která jsou kryta v pojištění. Následně jsou všechna shrnuta do tabulky.

Druhá pojistná smlouva obsahuje pojištění odpovědnosti. Pojištění odpovědnosti za újmu se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami – zvláštní část Pojištění odpovědnosti fyzických a právnických osob VPP ODP 2014.

**Pojištění odpovědnosti za újmu z činnosti a ze vztahu** se vztahuje na krytí majetkové újmy, újmu způsobenou člověku na zdraví nebo usmrcením a nemajetkovou újmu spočívající

v duševních útrapách či usmrcení a finanční újmu. Pojištění odpovědnosti ze vztahu se vztahuje na případy, kdy pojištěný nese právní odpovědnost za újmu způsobenou jiným osobám v souvislosti s určitým vztahem či postavením, které zastává. Kryje újmy vzniklé z právních vztahů, jež mohou zahrnovat smluvní závazky nebo jiné právní povinnosti.

**Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku**, vztahuje se i na pojistné události nastalé v důsledku vady výrobku získaného spotřebitelem na území České republiky a užívaným jím i mimo území České republiky.

**Odpovědnost za újmu na věci v užívání a na věci převzaté, která je předmětem závazku pojištěného.** Tedy věci půjčené nebo je užívá z jiného právního důvodu. Nevztahuje se však na motorové vozidla, letadla či plavidla. Kryje poškození, odcizení, krádež, loupežné přepadení nebo úmyslné poškození jinou osobou.

Tabulka 7 shrnuje výše popsaná rizika spolu s limitem pojistného plnění a spoluúčasti. Celkové roční pojistné bylo 64 627 Kč.

**Tabulka 7: Pojištění odpovědnosti – původní pojistné krytí**

Pojistné riziko	Limit pojistného plnění	Spoluúčast
Pojištění odpovědnosti za újmu z činnosti a ze vztahu	35 000 000 Kč	10 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku	35 000 000 Kč	10 000 Kč
Odpovědnost za újmu na věcech převzatých	500 000 Kč	3 000 Kč
<b>Pojistné roční</b>	<b>64 627 Kč</b>	

*Zdroj: vlastní zpracování*

### 3.3.3 Pojištění vozového parku

Firma dále vlastní 30 vozidel, kde jsou osobní vozy, nákladní vozy a přípojné vozíky. Společnost řešila **pojištění povinného ručení** individuálními smlouvami na každé vozidlo, kde si zároveň museli u každého vozu hlídat výročí pojištění a individuální platby. U jednotlivých pojistných smluv byly různé pojistné limity.

Tabulka 8 ukazuje pojištění vozového parku, kde je roční pojistné 146 696 Kč.

**Tabulka 8: Pojištění vozového parku – původní pojistné krytí**

Typ pojištění	Pojistné roční
Pojištění vozidel – 30 ks	146 696 Kč
<b>Celkem roční pojistné</b>	<b>146 696 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

### 3.3.4 Shrnutí pojistného krytí

V tabulce číslo 9 je uveden rozpis pojištění a výše pojistného. Tedy v původním krytí firma ročně platila na pojistném 234 624 Kč. Původně měla firma majetkové krytí, pojištění odpovědnosti a pojištění vozidel.

**Tabulka 9: Pojištění firmy – původní pojistné krytí**

Pojištění	Pojistné roční
Majetkové pojištění	23 301 Kč
Pojištění odpovědnosti	64 627 Kč
Pojištění vozidel	146 696 Kč
<b>Celkem roční pojistné</b>	<b>234 624 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

## 3.4 Vyhodnocení

Na základě provedené analýzy podnikatelských rizik společnosti PS Home Star, s.r.o. lze konstatovat, že firma má uzavřeny základní pojistné smlouvy, které pokrývají řadu zásadních rizik spojených s provozem stavební činnosti. Pojistné krytí se týká tří hlavních oblastí, a to majetkového pojištění, pojištění odpovědnosti a pojištění vozidel.

Z hlediska rizik identifikovaných jako vysoko prioritní (např. škoda způsobená vadou díla, poškození majetku třetích osob, dopravní nehoda) je pozitivní, že firma má sjednáno pojištění obecné odpovědnosti z činnosti i odpovědnosti za vady výrobku s limitem až 35 milionů Kč. Dále je zajištěno pojištění movitého majetku, zásob a techniky, včetně rizik jako jsou živelní události, odcizení a přepravní škody.

Zásadním zjištěním je, že ve stávajícím pojistném portfoliu zcela chybí pojištění stavebně-montážních rizik, tedy pojištění rozestavěného díla a materiálu přímo na staveništi. Tento typ pojištění je považován za klíčový nástroj ochrany firmy, neboť pokrývá škody vzniklé například v důsledku přírodních živlů, odcizení, vandalismu nebo technických chyb během výstavby. Jeho absence představuje zásadní pojistnou mezeru, která může vést k vysokým finančním ztrátám při poškození nebo zničení právě realizovaného stavebního díla.

V oblasti pojištění vozidel firma využívá povinné ručení, přičemž individuální havarijní pojištění sjednáno není. Tento přístup lze z pohledu ekonomické efektivity považovat za přiměřený, zejména pokud se jedná o vozidla s tržní hodnotou do cca 150 000 Kč, kde by náklady na pojištění mohly převyšovat přínos.

Rovněž kybernetické riziko, ačkoliv bylo teoreticky zařazeno mezi možná ohrožení, nelze v kontextu této konkrétní firmy hodnotit jako zásadní hrozbu. Vzhledem k charakteru činnosti, rozsahu využití IT technologií a typu komunikace s klienty není v současnosti nutné uvažovat o samostatném pojištění kybernetických hrozeb.

Za důležitý krok však lze označit revizi výše pojistných částek a limitů plnění, které by měly odpovídat reálné hodnotě pojištěného majetku, rozsahu zakázek a potenciálním škodám. Podpojištění či naopak neefektivně vysoké limity mohou v případě pojistné události znamenat zbytečné komplikace nebo nevhodné využití prostředků.

Z výše uvedeného vyplývá, že firma má dobrý základ pojistné ochrany, avšak bez doplnění o stavebně-montážní pojištění zůstává vystavena největšímu provoznímu riziku, které je přímo spojeno s jejím hlavním předmětem podnikání.

## 4 MAJETKOVÉ POJIŠTĚNÍ

Majetkové pojištění firmy slouží k ochraně hmotného majetku před různými riziky. Firma vlastní movitý majetek, elektroniku, zásoby, materiál, nářadí a stavební stroj. Zároveň je u tohoto pojištění odpovědnosti, které chrání firmu před finančními nároky třetích osob v případě, že firma způsobí škodu na zdraví, majetku nebo jinou újmu. Standardní je krytí odpovědnosti za újmu z činnosti a ze vztahu, vadným výrobkem či na věci převzaté. Toto pojištění je klíčové pro minimalizaci finančních rizik a zajištění dlouhodobé stability stavební firmy.

Mezi **výhody** patří ochrana proti finančním ztrátám způsobeným nečekanými událostmi. Slouží k zajištění kontinuity podnikání v případě škod. Je možnost přizpůsobit pojistné krytí specifickým potřebám firmy.

**Nevýhodou** může být vysoký pojistný náklad. V pojištění mohou být výluky, které mohou vést k omezenému krytí. Doba likvidace může být zdlouhavá a složitá.

### 4.1 Doporučené pojistné krytí

Na základě identifikovaných rizik a jejich následné analýzy byla navržena optimální struktura pojistného krytí pro společnost PS Home Star, s.r.o., která zohledňuje rozsah podnikatelské činnosti, hodnotu majetku a míru pravděpodobnosti vzniku škod. Navržený model zahrnuje majetkové pojištění pro jednotlivé kategorie majetku (movitý majetek, elektronika, nářadí, stavební stroj), pojištění přepravovaného nákladu a pojištění odpovědnosti.

V rámci majetkového pojištění jsou doporučeny samostatné pojistné limity a odpovídající spoluúčasti, které reflektují hodnotu pojištěného majetku a četnost možných pojistných událostí. Pojištění je navrženo tak, aby pokrylo nejčastější typy rizik, jako jsou živelní události (FLEXA, doplňková živelní rizika), povodně a záplavy, vodovodní škody, zkrat a přepětí či vandalismus a odcizení. U povodní a záplav je zohledněna zvýšená míra rizika pomocí spoluúčasti ve výši 10 % min. 10 000 Kč, která odpovídá běžné pojistné praxi pro tato rizika.

Elektronika a nářadí jsou pojištěny samostatně s ohledem na jejich mobilitu a vyšší pravděpodobnost odcizení či poškození. Dále je navrženo strojní pojištění pro stavební techniku (např. rypadlo), které chrání proti nahodilému poškození během provozu.

Pojištění odpovědnosti pokrývá škody způsobené činností firmy, vadou výrobku nebo na převzatých věcech. Limit plnění 35 milionů Kč je stanoven s ohledem na závažnost potenciálních škod, které mohou vzniknout při výkonu stavební činnosti.

Tento návrh představuje komplexní model pojistné ochrany, který pokrývá klíčová rizika identifikovaná v analytické části práce a zároveň respektuje ekonomickou efektivitu nastavení.

V tabulce 10 je uvedeno doporučené pojistné krytí. Pojistné částky, byly u jednotlivých rizik stanoveny na základě ocenění hodnoty majetku firmou. Tedy soubor majetku včetně zásob byl stanoven na 2 200 000 Kč, elektronika na 400 000 Kč, nářadí 500 000 Kč, stroj v hodnotě 240 000 Kč, přepravovaný náklad na 200 000 Kč. Pokud je u jednotlivých pojistných nebezpečí stanovena nižší horní hranice pojistného plnění je to na základě požadavků pojišťovny, tedy dle upisovatele.

Pojistné částky uvedené v tabulce 10 představují doporučené horní hranice pojistného plnění pro jednotlivé složky majetku společnosti. Tyto hodnoty byly stanoveny na základě ocenění majetku poskytnutého firmou PS Home Star, s.r.o., přičemž reflektují aktuální reálnou hodnotu jednotlivých položek. Soubor movitého majetku včetně zásob byl oceněn na 2 200 000 Kč, elektronické vybavení na 400 000 Kč, nářadí na 500 000 Kč, stavební stroj na 240 000 Kč a přepravovaný náklad na 200 000 Kč. V případech, kde je u konkrétního pojistného nebezpečí uvedena nižší pojistná částka, než činí celková hodnota majetku, se tak stalo na základě požadavků pojišťovny, konkrétně upisovatele daného rizika, který limitoval maximální pojistné krytí pro daný typ škody (např. zkrat, přepětí, atmosférické srážky). Tato praxe je běžná u rizik s vyšší pravděpodobností výskytu nebo u takových, kde je obtížné exaktně určit rozsah potenciálních škod. Nastavení pojistných částek tak bylo výsledkem kombinace interního ocenění majetku firmou a limitací pojistného plnění ze strany pojišťovny, s cílem zajistit co nejvyšší možnou úroveň ochrany při zachování ekonomické efektivity pojistného krytí.

**Tabulka 10: Doporučené krytí – majetkové pojištění**

Typ pojištění	Pojistné riziko	Pojistné nebezpečí	Horní hranice pojistného plnění	Spoluúčast
<b>Soubor movitých věcí včetně zásob</b>	Živelní pojištění	FLEXA	2 200 000 Kč	1 000 Kč
		Dopl. živelní nebezpečí	2 200 000 Kč	1 000 Kč
		Povodeň nebo záplava	2 200 000 Kč	10 % min. 10 000 Kč
		Vodovodní škoda	2 200 000 Kč	1 000 Kč
		Zkrat a přepětí	100 000 Kč	1 000 Kč

		Atmosférické srážky	100 000 Kč	1 000 Kč	
		Únik kap. z tech. Zařízení	2 200 000 Kč	1 000 Kč	
	Pojištění odcizení	Odcizení	200 000 Kč	1 000 Kč	
		Vandalismus	100 000 Kč	1 000 Kč	
<b>Elektronika (výpočetní a kancelářská technika)</b>	Živelní pojištění	FLEXA	400 000 Kč	1 000 Kč	
		Dopl. živelní nebezpečí	400 000 Kč	1 000 Kč	
		Povodeň nebo záplava	400 000 Kč	10 % min. 10 000 Kč	
		Vodovodní škoda	400 000 Kč	1 000 Kč	
		Zkrat a přepětí	100 000 Kč	1 000 Kč	
		Atmosférické srážky	100 000 Kč	1 000 Kč	
		Únik kap. z tech. Zařízení	400 000 Kč	1 000 Kč	
		Pojištění odcizení	Odcizení	200 000 Kč	1 000 Kč
	Vandalismus		100 000 Kč	1 000 Kč	
	Pojištění strojů a elektroniky	Strojní pojištění	400 000 Kč	1 000 Kč	
	<b>Nářadí</b>	Živelní pojištění	FLEXA	500 000 Kč	1 000 Kč
			Dopl. živelní nebezpečí	500 000 Kč	1 000 Kč
Povodeň nebo záplava			500 000 Kč	10 % min. 10 000 Kč	
Vodovodní škoda			500 000 Kč	1 000 Kč	
Zkrat a přepětí			100 000 Kč	1 000 Kč	
Atmosférické srážky			100 000 Kč	1 000 Kč	
Únik kap. z tech. Zařízení			500 000 Kč	1 000 Kč	
			Odcizení	200 000 Kč	1 000 Kč

	Pojištění odcizení	Vandalismus	100 000 Kč	1 000 Kč
	Pojištění strojů a elektroniky	Strojní pojištění	500 000 Kč	1 000 Kč
<b>Pojištění strojů</b>	Živelní pojištění	FLEXA	240 000 Kč	1 000 Kč
		Dopl. Živelní nebezpečí	240 000 Kč	1 000 Kč
		Povodeň a záplava	240 000 Kč	10 % min. 10 000 Kč
		Vodovodní škody	240 000 Kč	1 000 Kč
		Zkrat a přepětí	100 000 Kč	1 000 Kč
		Atmosférické srážky	100 000 Kč	1 000 Kč
		Únik kapaliny z tech. Zařízení	240 000 Kč	1 000 Kč
	Pojištění odcizení	Odcizení	100 000 Kč	1 000 Kč
		Vandalismus	100 000 Kč	1 000 Kč
	Pojištění strojů a elektroniky	Strojní pojištění	240 000 Kč	1 000 Kč
<b>Převrácovaný náklad</b>	Pojištění nákladu		200 000 Kč	1 000 Kč
<b>Pojištění odp. za újmu z činnosti a ze vztahu</b>			35 000 000 Kč	10 000 Kč
<b>Pojištění odp. za újmu způsobenou vadou výrobku</b>			35 000 000 Kč	10 000 Kč
<b>Odp. za újmu na věcech převzatých</b>			500 000 Kč	5 000 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování*

## 4.2 Modelace pojištění

Modelace výše uvedeného doporučeného krytí, byla provedena u tří pojišťoven. První pojišťovna je Generali Česká pojišťovna, a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Modelace pojištění jsou v příloze A až C. Při stejném nastavení rizik, pojistných částek, limitů a spoluúčastí vychází nejlépe modelace od Generali pojišťovny. Druhá cenově nejpříznivější je Česká podnikatelská pojišťovna. Nejdražší je Kooperativa pojišťovna, kde je pojistné až 2,4krát vyšší.

**Tabulka 11: Modelace pojištění – majetkové pojištění**

Pojišťovna	Generali	Kooperativa	ČPP
Roční pojistné	79 852 Kč	194 261 Kč	85 810 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování*

## 4.3 Kritéria

Při návrhu doporučeného pojistného krytí byla zohledněna následující kritéria, která vycházejí z charakteru podnikání společnosti PS Home Star, s.r.o., výše identifikovaných rizik, hodnoty majetku a běžné praxe ve stavebnictví.

Pro každou kategorii majetku (např. movité věci, elektronika, náradí, stavební stroj) byl zohledněn reálný rozsah a hodnota majetku, která tvoří základ pro stanovení pojistné částky. Bylo přihlédnuto jak k pořizovací ceně, tak k současné tržní hodnotě.

Pojistné krytí bylo navrženo s ohledem na rizikové skóre jednotlivých hrozeb např. u živelních rizik, povodní nebo odpovědnostních škod byly zvoleny vyšší limity plnění. Rizika s nízkým výskytem nebo nízkým dopadem byla pojištěna základně, nebo jsou kryta vyšší spoluúčastí.

Pojistná ochrana byla navržena tak, aby odpovídala skutečným potřebám firmy, ale zároveň byla ekonomicky smysluplná. Například u starších nebo méně hodnotných vozidel není navrhováno havarijní pojištění, protože by poměr nákladů a potenciální náhrady nebyl výhodný.

Nastavení spoluúčasti odpovídá praxi v pojišťovnictví a pomáhá optimalizovat výši pojistného. Vyšší spoluúčast byla použita u rizik s vyšší pravděpodobností výskytu (např. povodně), čímž se snižuje cena pojistného bez zásadního ohrožení finanční stability firmy.

Zvláštní důraz byl kladen na odpovědnostní pojištění, které pokrývá potenciálně vysoké škody na zdraví nebo majetku třetích osob. To je vzhledem k činnosti firmy (zhotovení stavebního díla) naprosto zásadní.

Návrh zohledňuje typické výluky z pojistného plnění např. úmyslné škody, opotřebení nebo konstrukční vady a cíleně se jim vyhýbá vhodným nastavením limitů, krytých rizik a územního rozsahu. Je důležitá i transparentnost nabídek pojištění viz. tabulka 12, kde je shrnutí jednotlivých kritérií a následné vyhodnocení.

**Tabulka 12: Kritéria transparentnosti modelací**

Kritérium	Generali	Kooperativa	ČPP
Uvedeny pojistné částky	Ano	Ano	Ano
Uvedeny spoluúčasti	Ano	Ano	Ano
Výluky specifikovány	Ano	Ne	Ano
Přehlednost nabídky	Vysoká	Střední	Nižší
Nutnost dohledat další dokumenty	Ne	Ano	Ano
Celkové hodnocení transparentnosti	<b>Vysoká</b>	<b>Střední</b>	<b>Střední</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

#### 4.4 Vyhodnocení

Na základě provedené analýzy rizik a návrhu vhodného pojistného krytí lze konstatovat, že společnost PS Home Star, s.r.o. čelí celé řadě rizik, která vyplývají z povahy její činnosti ve stavebnictví. Mezi nejvýznamnější rizika patří provozní a technologická rizika související s realizací stavebních zakázek, škody způsobené vadami díla po předání stavby, poškození majetku třetích osob, úrazy zaměstnanců a dopravní nehody.

Proti těmto rizikům firma disponuje základním pojistným krytím, které je doporučeno rozšířit a upravit na základě aktuální analýzy. Byla navržena optimální struktura majetkového a odpovědnostního pojištění, která reflektuje hodnotu majetku, reálná provozní rizika a ekonomickou efektivitu nastavení. Krytí zahrnuje jednotlivé kategorie majetku movité věci,

elektroniku, nářadí, stavební techniku včetně živelních nebezpečí, odcizení, vandalismu a strojního pojištění. Zvláštní důraz byl kladen také na pojištění odpovědnosti vůči třetím osobám s vysokým limitem plnění.

Z porovnání pojistného krytí u tří pojišťoven vyplynulo, že nejvýhodnější nabídku poskytla Generali Česká pojišťovna, která při shodném rozsahu krytí nabídla nejnižší roční pojistné. Rozdíl mezi nejlevnější a nejdražší variantou přesahuje dvojnásobek ročního pojistného, což podtrhuje význam správného výběru pojišťovny i obchodních podmínek a efektivní pojistné správy.

Z hlediska transparentnosti a informační hodnoty jednotlivých nabídek lze konstatovat, že nejvyšší úroveň přehlednosti a objektivity poskytla právě Generali Česká pojišťovna. Její nabídka obsahovala kompletní a přehledné informace o výši pojistných částek, spoluúčastech, výlukách i rozsahu odpovědnostního pojištění. Naproti tomu nabídka Kooperativy, ačkoliv obsahovala odpovědnostní pojištění a základní parametry krytí, postrádala specifikaci výluk a odkazovala na všeobecné pojistné podmínky bez jejich přímého uvedení. Česká podnikatelská pojišťovna (ČPP) zahrnovala odpovědnostní pojištění a uvedla i specifické výluky (např. u přepravy či přepětí), avšak nabídka působila méně přehledně a systematicky, což může ztížit orientaci klienta bez odborné pomoci. S ohledem na úplnost, srozumitelnost a dostupnost klíčových údajů lze uzavřít, že Generali poskytla nejlépe strukturovanou a nejlépe interpretovatelnou nabídku.

Při návrhu pojistné struktury byla zohledněna jak výše identifikovaných rizik, tak i ekonomická přiměřenost. Systém byl sestaven s důrazem na účelnost, kontinuitu podnikání a právní jistotu firmy.

Celkově lze říci, že přijatá opatření v oblasti návrhu pojištění významně přispívají ke zvýšení odolnosti firmy vůči negativním událostem, podporují stabilitu podnikání a posilují její konkurenční výhodu díky důslednému přístupu k řízení podnikatelských rizik.

## 5 STAVEBNĚ MONTÁŽNÍ POJIŠTĚNÍ

Vzhledem k tomu, že společnost provádí stavebně montážní činnost, doporučuji stavebně montážní pojištění. Jelikož firma podepisuje smlouvy o dílo a na základě toho si přebírá staveniště, jedná se v tu chvíli o její majetek a je třeba mít toto krytí. Poskytuje ochranu proti škodám, které mohou vzniknout během výstavby nebo montáže.

Doporučuji zde rámcovou roční smlouvu. Což znamená, že se v pojistné smlouvě stanovuje pojistný limit na základě předpokládaného ročního obratu ze stavební činnosti. Zároveň se v pojistné smlouvě stanovuje maximální limit na jednu stavbu. Tedy pojištění se vztahuje na všechny projekty, které proběhly v pojistném období, a nepřekročily maximální limit na projekt. Pokud by náhodou došlo k překročení stanoveného ročního obratu je třeba doložit pojišťovně danou informaci a pojišťovna zpětně dopočítá výši pojistného. Pokud by firma měla nějakou vyšší zakázku, která převyšuje maximální limit projektu došlo by k individuálnímu pojištění daného projektu.

Nesporná **výhoda** zde je ochrana proti široké škále rizik spojených se stavebními projekty. Je zde možnost přizpůsobení rozsahu pojištění podle potřeb firmy. Slouží k finanční stabilitě při nečekaných událostech. Daná rámcová smlouva je flexibilní, pokrývá všechny zakázky firmy v pojistném období.

**Nevýhodou** mohou být vysoké náklady v případě rozsáhlých projektů.

Stavebně montážní pojištění je zásadní pro minimalizaci rizik spojených se stavební činností a zajištění plynulého průběhu projektů.

### 5.1 Doporučené pojistné krytí

Na základě identifikovaných a vyhodnocených rizik uvedených v kapitole 3 bylo navrženo stavebně montážní pojištění ve formě rámcové roční smlouvy, které představuje vhodný nástroj ochrany před nejzásadnějšími provozními hrozbami vyplývajícími z činnosti společnosti PS Home Star, s.r.o. Zvolená struktura pojistného krytí reaguje především na provozní a technologická rizika, která byla vyhodnocena jako nejzávažnější – konkrétně chybné provedení stavebních prací, škody na cizím majetku, vandalismus, poškození zařízení staveniště či stavebních strojů.

Základem návrhu je pojištění všech projektů firmy realizovaných během pojistného období, přičemž maximální roční limit byl stanoven na 50 milionů Kč, a limit na jedno dílo činí

10 milionů Kč. Tento rámec odpovídá běžnému rozsahu zakázek společnosti a zároveň umožňuje pružnou správu pojištění v případě nárůstu objemu činnosti.

Dále byly specifikovány jednotlivé položky pojištění podle rizik, která mohou reálně nastat při stavební činnosti. Pojištění živelných událostí (např. vichřice, krupobití, povodeň) chrání před škodami vzniklými přírodními silami, které mohou poškodit rozestavěné konstrukce, materiál nebo zařízení. Pojištění vandalismu a odcizení se vztahuje na škody způsobené neoprávněným zásahem třetích osob, a doplňuje ochranu například pro zařízení staveniště nebo techniku.

Celkově je návrh stavebně montážního pojištění v tabulce 13, sestaven tak, aby pokrýval nejdůležitější scénáře, které mohou ovlivnit průběh stavebních projektů, a zároveň odpovídal ekonomické realitě a velikosti firmy. Díky rámcové podobě smlouvy bude firma schopna efektivně a flexibilně řídit své pojistné krytí bez nutnosti sjednávat jednotlivé smlouvy pro každou zakázku zvlášť, což přispívá k vyšší provozní jistotě a úspoře administrativních nákladů.

**Tabulka 13: Doporučení krytí – stavebně montážní pojištění**

Pojistné nebezpečí	Limit pojistného plnění	Spoluúčast
<b>Roční obrat</b>	50 000 000 Kč	10 000 Kč
<b>Limit na jedno dílo</b>	10 000 000 Kč	10 000 Kč
<b>Základní živel</b>	5 000 000 Kč	10 000 Kč
<b>Vichřice, krupobití</b>	5 000 000 Kč	10 000 Kč
<b>Povodeň a záplava</b>	5 000 000 Kč	10 000 Kč
<b>Vandalismus</b>	250 000 Kč	10 000 Kč
<b>Zařízení staveniště</b>	750 000 Kč	10 000 Kč
<b>Stavební stroje</b>	750 000 Kč	10 000 Kč
<b>Okolní majetek</b>	10 000 000 Kč	10 000 Kč
<b>Rozšířená záruka</b>	12 měsíců	10 000 Kč
<b>Demolice</b>	1 000 000 Kč	10 000 Kč
<b>Pojištění odpovědnosti</b>	10 000 000 Kč	10 000 Kč
<b>Křížová odpovědnost</b>	10 000 000 Kč	10 000 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování*

## 5.2 Modelace pojištění

Modelace stavebně montážního pojištění byla provedena u dvou vybraných pojišťoven Generali České pojišťovny, a.s. a České podnikatelské pojišťovny, a.s. Výběr těchto dvou subjektů nebyl náhodný, ale byl založen na věcné úvaze a srovnání postavení jednotlivých pojišťoven na trhu podnikatelského pojištění.

První modelace byla zpracována u Generali České pojišťovny, která má dle statistik České asociace pojišťoven největší tržní podíl v oblasti podnikatelského pojištění, a to 29,95 %, příloha D. Díky své velikosti, rozsahu služeb a produktové šíři je považována za klíčového hráče v segmentu pojištění pro právnické osoby, a její nabídky tak často reprezentují standardní a referenční podmínky na trhu.

Druhou pojišťovnou, u které byla modelace provedena, je Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., příloha E. Tato pojišťovna má tržní podíl 9,12 % v oblasti podnikatelského pojištění. Přestože se neřadí mezi tři největší subjekty na trhu, byla vybrána záměrně, jelikož se specializuje na pojistné produkty pro malé a střední podniky, a její nabídky často vykazují specifickou strukturu krytí a odlišné obchodní přístupy. Zároveň její obchodní značka i zaměření přímo reflektují název diplomové práce, který se soustředí na pojištění podnikatelských rizik.

Výběr těchto dvou pojišťoven tak umožňuje porovnání nabídky jednoho z největších univerzálních pojišťovacích domů s pojišťovnou střední velikosti, která se orientuje na podnikatele. Toto srovnání poskytuje realistický přehled o možnostech stavebně montážního pojištění pro firmu PS Home Star, s.r.o., a zároveň ukazuje, jak se může rozsah a cena pojištění lišit v závislosti na obchodní politice konkrétní pojišťovny.

**Tabulka 14: Modelace pojištění – stavebně montážní pojištění**

Pojišťovna	Generali	ČPP
Roční pojistné	68 862 Kč	197 852 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování*

Na základě výsledků uvedených v tabulce 14 je zřejmé, že roční pojistné za stavebně montážní pojištění se mezi pojišťovnami výrazně liší, a to i při stejném nastavení pojistných limitů a rozsahu krytí.

Generali Česká pojišťovna nabídla roční pojistné ve výši 68 862 Kč, zatímco Česká podnikatelská pojišťovna stanovila pojistné na částku 197 852 Kč. Tento rozdíl činí téměř třináásobek a podtrhuje významné rozdíly v cenové politice jednotlivých pojišťoven.

Z porovnání je patrné, že nabídka Generali je výrazně ekonomicky výhodnější, přičemž zahrnuje stejně široké spektrum pojistných nebezpečí, včetně odpovědnosti, křížové odpovědnosti i prodloužené záruční doby. To z ní činí preferovanou variantu, a to nejen z pohledu ceny, ale i z hlediska poměru cena/výkon. Tento výsledek zároveň potvrzuje důležitost důkladného porovnání více nabídek při rozhodování o vhodném pojistném krytí.

### **5.3 Kritéria**

Při návrhu doporučeného stavebně montážního pojištění a následném porovnání nabídek pojišťoven byly zohledněny následující klíčové aspekty, které vycházejí jak z analýzy rizik uvedené v kapitole 3, tak z praktických požadavků firmy PS Home Star, s.r.o.

Konstrukce pojištění vychází z charakteru podnikání společnosti a rizik, která z něj plynou. Zásadní byla potřeba krýt rizika vyplývající z převzetí staveniště, realizace díla a odpovědnosti za škody na majetku či zdraví třetích osob. Důraz byl kladen na komplexní krytí nejpravděpodobnějších a zároveň nejzávažnějších scénářů, jako jsou živelní pohromy, poškození cizího majetku, vandalismus či poruchy techniky.

Pojistné limity byly stanoveny na základě očekávaného ročního obratu (50 mil. Kč) a typické hodnoty jednotlivých zakázek (10 mil. Kč). Dílčí limity reflektují hodnotu stavební techniky, zařízení staveniště či odpovědnostní rizika, přičemž byly zohledněny i požadavky pojišťoven (např. limity pro povodně a vandalismus).

Spoluúčast byla stanovena jednotně ve výši 10 000 Kč. Tato výše zajišťuje přiměřený podíl firmy na pojistném plnění, aniž by zásadně ohrozila její likviditu. Zároveň odpovídá běžné praxi v podnikatelském pojištění a je vhodná s ohledem na četnost škod ve stavebnictví.

Při posuzování modelací pojišťoven bylo hodnoceno, zda nabídky obsahují kompletní informace o rozsahu krytí, výlukách, limitech, odpovědnosti a případných připojištěních. Transparentnost je klíčová pro schopnost klienta objektivně posoudit nabízené podmínky bez nutnosti konzultovat další dokumenty

Významným kritériem byla celková výše ročního pojistného ve vztahu k rozsahu pojistného krytí. Nabídka Generali Česká pojišťovna se ukázala jako cenově nejvýhodnější

při zachování rozsahu krytí, zatímco nabídka ČPP byla výrazně dražší bez přidané hodnoty ve formě rozšířených rizik.

Hodnocena byla i možnost sjednání rámcové smlouvy pro celý objem zakázek, včetně přizpůsobitelnosti v případě změny rozsahu činnosti. Tato forma krytí je pro stavební firmu administrativně i provozně nejefektivnější.

## 5.4 Vyhodnocení

Na základě analýzy podnikatelských rizik v kapitole 3 a následné specifikace doporučeného pojistného krytí lze konstatovat, že stavebně montážní pojištění představuje pro společnost PS Home Star, s.r.o. nezbytný nástroj k řízení zásadních provozních a technologických rizik vyplývajících z realizace stavebních zakázek. Absence tohoto typu pojištění v původním pojistném portfoliu znamenala zásadní pojistnou mezeru, která mohla mít v případě pojistné události závažné finanční dopady.

Navržený model rámcové roční smlouvy umožňuje pružné a ekonomicky efektivní krytí všech stavebních projektů v daném období. Stanovení ročního limitu pojistného plnění ve výši 50 milionů Kč a limitu na jedno dílo ve výši 10 milionů Kč odpovídá rozsahu zakázek společnosti a reflektuje reálnou výši škod, které mohou při realizaci staveb nastat. Součástí návrhu je rovněž pojištění odpovědnosti, zařízení staveniště, stavebních strojů a majetku třetích osob, což zajišťuje komplexní krytí všech klíčových oblastí.

Z porovnání modelací pojištění vyplývá, že nabídka Generali České pojišťovny je v poměru cena/výkon výrazně výhodnější. Při shodném rozsahu krytí a nastavení pojistných limitů je roční pojistné u Generali více než o 120 000 Kč nižší než u České podnikatelské pojišťovny. Přestože obě nabídky zahrnují pojištění odpovědnosti, vandalismu, okolního majetku i rozšířenou záruku, rozdíl v ceně je zásadní. Tento fakt podtrhuje důležitost porovnání více nabídek při rozhodování o pojistném krytí a volbě konkrétního poskytovatele.

Celkově lze doporučený model stavebně montážního pojištění považovat za vhodně zvolený s ohledem na rizikový profil firmy, rozsah její činnosti a potřebu kontinuální ochrany během realizace stavebních projektů. Správně nastavené pojištění nejen zmírňuje dopady neočekávaných událostí, ale zároveň přispívá ke stabilitě, důvěryhodnosti a dlouhodobé konkurenceschopnosti společnosti na stavebním trhu.

## 6 POJIŠTĚNÍ VOZOVÉHO PARKU

Firma vlastní 30 vozidel. Zde bych doporučila flotilové pojištění vozidel. Jedná se o speciální druh pojištění určený pro firmy, podnikatele nebo organizace, které vlastní více vozidel. Místo uzavírání individuálních pojistných smluv pro každé vozidlo zvlášť se sjednává jedna smlouva pro celou flotilu.

Mezi nesporné **výhody** flotilového pojištění patří jednodušší správa, tedy jedna smlouva, jedna faktura pro platbu. Možnost množstevních slev oproti běžnému pojištění. Je zde flexibilita, tedy možnost přidávat či odebírat vozidla podle potřeb.

U flotilového pojištění jsou samozřejmě i **nevýhody**. Největší nevýhodou jsou sdílené bonusy/malusy, tedy pokud bude mít flotila více nehod může to zhoršit pojistné pro celou pojistnou smlouvu. Může zde být menší flexibilita pro jednotlivá vozidla, některé pojišťovny neumožňují individuální úpravy krytí pro konkrétní vozidlo. Některé pojišťovny mají podmínku minimálního počtu vozidel, většinou 3,5 nebo 10), aby bylo možné pojištění sjednat. Některé pojišťovny nemusí mít tolik výhod jako individuální smlouvy.

### 6.1 Doporučené pojistné krytí

U pojištění vozidel doporučuji povinné pojištění odpovědnosti alespoň s limitem 100 mil. Kč, dle tabulky 15. Myslím si, že se nevyplácí nastavovat minimální zákonný limit, protože škody na zdraví mohou být obrovské, ať už náklady na léčbu, rehabilitace či již dnes soudem uznávané bolestné a psychickou újmu. Zároveň u pojištění vozidel doporučuji základní asistenční služby, z důvodu toho, že firma má zakázky v okruhu svého sídla, tedy vozidla jezdí primárně po okolí. Základní asistenční služby, které obsahují příjezd opraváře, opravu na místě, případně odtah do nejbližšího servisu.

Tabulka 15: Doporučené krytí – pojištění vozidel

Pojistné riziko	Rozsah
Povinné ručení	100 000 000 Kč
Asistence	Základní

*Zdroj: vlastní zpracování*

### 6.2 Modelace pojištění

Modelace flotilového pojištění byla prováděna u 5 pojišťoven. Byly to Allianz pojišťovna, a.s.; Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.; Direct pojišťovna, a.s.; Generali Česká pojišťovna, a.s.; Kooperativa pojišťovna, a.s.. Jedná se o přílohy F až J.

**Tabulka 16: Modelace pojištění – pojištění vozidel**

Pojišťovna	Allianz	ČPP	Direct	Generali	Kooperativa
<b>Pojištění</b>					
<b>Povinné ručení</b>	150/150	100/100	100/100	200/200	100/100
<b>Asistence</b>	základní	základní	základní	základní	základní
<b>Roční pojistné</b>	<b>113 113 Kč</b>	<b>253 610 Kč</b>	<b>133 100 Kč</b>	<b>102 732 Kč</b>	<b>143 003 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

Z tabulky 16 vyplývá, že nejlevnější je pojištění u Generali České pojišťovny s ročním pojistným 102 732 Kč, kde je zároveň pojistný limit u povinného ručení 200 mil. Kč. Druhá nejlevnější je Allianz pojišťovna s ročním pojistným 113 113 Kč, a zároveň pojistným limitem u povinného ručení 150 mil. Kč. Třetí je Direct pojišťovna, která má limit povinného ručení 100 mil. Kč a roční pojistné 133 100 Kč. Na čtvrtém místě je Kooperativa pojišťovna s limitem u povinného ručení 100 mil. Kč a ročním pojistným 143 003 Kč. Na posledním místě je Česká podnikatelská pojišťovna, která má limit u povinného ručení 100 mil. Kč, roční pojistné je zde 253 610 Kč. Tento rapidní rozdíl může být způsoben tím, u České podnikatelské pojišťovny byl velký škodní průběh, tedy pojištění flotily pojišťovna nechce.

### 6.3 Kritéria

Při návrhu optimálního pojištění vozového parku společnosti PS Home Star, s.r.o. byla zohledněna následující kritéria, která reflektují jak specifika podnikatelské činnosti firmy, tak běžnou praxi v oblasti pojišťování firemních flotil.

Společnost vlastní celkem 30 vozidel, což zcela jednoznačně umožňuje sjednání flotilového pojištění, které je určeno právě pro firmy s větším množstvím vozidel. V rámci návrhu bylo zohledněno, že vozový park zahrnuje jak osobní, tak nákladní automobily a přípojné vozíky, přičemž každý typ vozidla má specifické potřeby i rizikový profil.

Flotilové pojištění bylo zvoleno především pro zjednodušení správy pojistných smluv, snížení administrativní náročnosti a možnost získání množstevních slev. Dále umožňuje pružnější operativu – např. jednodušší přidávání či odebrání vozidel dle potřeby firmy. Tento přístup podporuje i přehlednost v účetnictví díky jediné pojistné smlouvě a jediné fakturaci.

Vzhledem k riziku možného vzniku vysokých škod na zdraví (např. u srážky s cyklistou, chodcem či více vozidly), je doporučeno nastavit pojistný limit povinného ručení na úrovni

alespoň 100 milionů Kč, i když zákonný limit je výrazně nižší. Tento vyšší limit je v praxi osvědčený a pomáhá pokrýt náklady na bolestné, léčbu, ztrátu na výdělků či trvalé následky.

Vzhledem k tomu, že firma realizuje zakázky zejména v regionu sídla společnosti, není nutné sjednávat nadstandardní asistenční služby. Základní asistenční služby, jako je příjezd technika, oprava na místě nebo odtah do nejbližšího servisu, plně postačují potřebám firmy a představují optimální poměr mezi rozsahem služeb a výší pojistného.

Modelace pojistného u jednotlivých pojišťoven ukázala výrazné rozdíly v nabídnutém pojistném. V případě České podnikatelské pojišťovny se pravděpodobně odrazil vyšší škodní průběh z minulosti, což se promítlo do výrazně vyšší ceny. Tento fakt byl zohledněn při konečném výběru nejvhodnější nabídky.

Návrh zohledňuje cenovou výhodnost při zachování požadované kvality krytí. Nejlepší poměr nabídla Generali Česká pojišťovna, která poskytla nejnižší roční pojistné a zároveň nejvyšší limit pojistného krytí (200 mil. Kč). Tato nabídka je tak z hlediska hodnoty za peníze nejefektivnější.

## **6.4 Vyhodnocení**

Na základě analýzy současného stavu, provedené modelace a stanovených kritérií lze konstatovat, že pro společnost PS Home Star, s.r.o. je nejvhodnějším řešením sjednání flotilového pojištění vozového parku. Tento přístup přináší významné výhody zejména v oblasti administrativní jednoduchosti, ekonomické efektivity a pružnosti při správě pojistných smluv. Vzhledem k velikosti vozového parku (30 vozidel) je tento typ pojištění nejen možný, ale i prakticky výhodnější oproti individuálním smlouvám.

V rámci doporučeného pojistného krytí bylo navrženo sjednat povinné ručení s limitem alespoň 100 milionů Kč. Tento limit reflektuje současnou realitu vysokých náhrad za škody na zdraví a životě, které mohou při dopravních nehodách snadno přesáhnout základní zákonné limity. Zároveň je doporučeno sjednání základních asistenčních služeb, které odpovídají reálným potřebám firmy s ohledem na regionální působnost a krátké vzdálenosti při každodenním provozu.

Porovnáním nabídek pěti významných pojišťoven bylo zjištěno, že nejvýhodnější kombinaci ceny a rozsahu pojistného krytí nabízí Generali Česká pojišťovna, která poskytla nejnižší roční pojistné ve výši 102 732 Kč a zároveň nejvyšší pojistný limit 200 milionů Kč. Další cenově výhodné varianty nabídly Allianz pojišťovna (113 113 Kč, limit 150 mil. Kč)

a Direct pojišťovna (133 100 Kč, limit 100 mil. Kč). Naproti tomu nejvyšší nabídku poskytla Česká podnikatelská pojišťovna (253 610 Kč), kde lze vysoké pojistné přičíst negativnímu škodnímu průběhu z minulých let.

Návrh pojistného krytí zohledňuje specifika vozového parku společnosti, strukturu provozu i míru rizika. Pojištění bylo nastaveno tak, aby poskytovalo dostatečnou ochranu při zachování přiměřených nákladů. Flotilové pojištění zároveň umožňuje flexibilní úpravy v budoucnosti, ať už dojde k rozšíření, snížení či obměně vozového parku.

Z celkového pohledu lze návrh považovat za systémově i ekonomicky efektivní řešení, které přispívá k zajištění provozní kontinuity, právní jistoty a stability společnosti při jejím každodenním podnikání.

## 7 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI VŮČI ZAMĚSTNAVATELI

Zaměstnavatel může dle zákona č. 262/2006 Sb. Zákoníku práce, § 257 odst. 2 požadovat po svém zaměstnanci náhradu škody až do výše 4,5násobku jeho průměrného měsíčního výdělku.

Je možné využít jednotlivé smlouvy na pojištění či jednu hromadnou smlouvu, kde je uvedený pojistník zaměstnavatel a pojištěnými jsou zaměstnanci dle specifikace pojistné smlouvy.

Hromadné pojištění odpovědnosti přináší několik **výhod**. Pojištění kryje škody způsobené zaměstnancem zaměstnavateli při plnění pracovních povinností, čímž chrání zaměstnance před finančními důsledky neúmyslných chyb. Uzavření jedné hromadné smlouvy pro všechny zaměstnance zjednodušuje administrativu a správu pojištění. Hromadné pojištění může být také cenově výhodnější než individuální smlouvy pro každého zaměstnance. Poskytnutí tohoto pojištění jako zaměstnaneckého benefitu může zvýšit spokojenost a loajalitu zaměstnanců.

Hromadné pojištění odpovědnosti může mít i **nevýhody**. Hromadná smlouva nemusí zohledňovat specifické potřeby jednotlivých zaměstnanců, což může vést k nedostatečnému krytí pro některé z nich. I když může být hromadné pojištění cenově výhodnější, stále představuje pro zaměstnavatele dodatečné náklady. Někteří zaměstnanci by mohli vnímat pojištění jako možnost méně dbát na opatrnost, což by mohlo vést k častějším škodám.

Firma poskytla svým zaměstnancům nabídku, pokud chtějí pojištění, je schopna jim ho zprocesovat a zároveň jim na pojištění přispět formou bonusu. Na základě této informace projevilo zájem 24 zaměstnanců, přehled jednotlivých skupin je v tabulce 17. Ty můžeme rozdělit do 4 základních skupin. Zaměstnanci, kteří jsou na hlavní pracovní poměr (HPP) či na dohodu o provedení práce (DPP). A ti se dělí na ty, kteří řídí ve své práci vůz či nikoli.

**Tabulka 17: Přehled zaměstnanců v jednotlivých skupinách**

Název skupiny	Počet zaměstnanců
HPP + řízení vozu	14
HPP bez řízení vozidla	4
DPP + řízení vozidla	2
DPP bez řízení vozidla	4
<b>Celkem</b>	<b>24</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

## 7.1 Doporučené pojistné krytí

Zaměstnanci, kteří vyjádřili zájem o dané pojištění mají pracovní činnost na stavbě, konkrétně stavební pomocné práce. Z tohoto důvodu doporučuji připojištění vadné manuální práce. U všech pracovníků by stanoven požadovaný limit základního rozsahu 100 000 Kč, dále minimální spoluúčast a územní platnost Česká republika, přehled je znázorněn v tabulce 18.

**Tabulka 18: Doporučené krytí – pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli**

Pojistné riziko	Rozsah
Pojistný limit – základní rozsah	100 000 Kč
Spoluúčast	10 % min. 1 000 Kč
Vadná manuální práce – připojištění	ano
Územní rozsah	ČR

*Zdroj: vlastní zpracování*

## 7.2 Modelace pojištění

Modelace pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli bylo namodelováno u dvou pojišťoven, a to Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. a Generali Česká pojišťovna, a.s., znázorněno je v tabulce 19. Byly vybrány pouze tyto dvě pojišťovny z toho důvodu, že dané pojišťovny nabízí připojištění provedení vadné manuální práce. Ostatní pojišťovny mají standardně vadnou manuální práci ve výlukách, proto nebyly využity při modelacích.

**Tabulka 19: Modelace pojištění – pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli**

Pojišťovna	ČPP	Generali
Pojištění		
Pojistný limit	100 000 Kč	100 000 Kč
Spoluúčast	10 % min. 1 000 Kč	10 % min. 1 000 Kč
Vadná manuální práce	20 000 Kč	20 000 Kč
Spoluúčast	10 % min. 1 000 Kč	10 % min. 1 000 Kč
Územní rozsah	ČR	ČR
Roční pojistné	43 016 Kč	148 164 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování*

Tedy v tabulce je vidět, že modelace pojištění jsou nastaveny totožně, ale ceny jsou značně rozdílné, tedy Česká podnikatelská pojišťovna navýší roční pojistné 43 016 Kč a Generali Česká pojišťovna roční pojistné 148 164 Kč, což je ročně o 105 148 Kč více. Modelace jsou v přílohách K a L.

### **7.3 Kritéria**

Při návrhu optimálního pojištění odpovědnosti zaměstnanců vůči zaměstnavateli byla zohledněna následující kritéria, která reflektují specifika pracovních činností ve stavební firmě, možnosti na pojistném trhu i potřeby zaměstnanců.

Podle zákoníku práce (zákon č. 262/2006 Sb., § 257 odst. 2) může zaměstnavatel požadovat po zaměstnanci náhradu škody až do výše 4,5násobku jeho průměrného měsíčního výdělku. Toto ustanovení vytváří pro zaměstnance potenciálně značné finanční riziko, zejména u manuálních profesí. Pojistné krytí bylo proto navrženo jako nástroj ochrany zaměstnance před dopady těchto závazků.

Všichni zájemci o pojištění vykonávají manuální stavební činnost. Proto bylo jako nezbytné kritérium stanovení připojištění vadné manuální práce, neboť tento typ škod je v těchto profesích častý. Zohledněna byla i skutečnost, zda pracovník řídí služební vozidlo, řidiči jsou z hlediska odpovědnosti více exponovaní.

Zaměstnanci byli rozděleni do čtyř skupin podle pracovního vztahu (HPP vs. DPP) a činnosti (s řízením vozidla / bez). Toto dělení umožnilo strukturovat přehledně evidenci pojištěných a odhadnout výši pojistného. Počet pojištěných činí 24 osob, což umožňuje efektivní sjednání hromadného pojištění.

Z důvodu nižší administrativní náročnosti a přehlednosti správy bylo preferováno sjednání jedné hromadné pojistné smlouvy, ve které bude pojistníkem firma a pojištěnými jednotliví zaměstnanci.

Modelace probíhala u dvou pojišťoven, které jako jediné poskytují připojištění vadné manuální práce. Cílem bylo nalézt optimální poměr mezi rozsahem krytí a výší pojistného, přičemž klíčovým faktorem byla výše ročního pojistného při zachování stejných parametrů krytí.

### **7.4 Vyhodnocení**

Na základě výše uvedených kritérií a modelace pojištění odpovědnosti zaměstnanců vůči zaměstnavateli bylo navrženo sjednání hromadného pojištění pro 24 zaměstnanců,

kteří o pojištění projevili zájem. Všichni zaměstnanci pracují manuálně ve stavebnictví, často přímo na staveništi, a část z nich zároveň řídí služební vozidla. Z tohoto důvodu bylo jako klíčové stanoveno i sjednání připojištění vadné manuální práce, které pokrývá škody způsobené nesprávným nebo vadným provedením pracovního úkonu.

S ohledem na charakter pracovních činností a možné finanční následky způsobené škody byl pro všechny zaměstnance navržen pojistný limit ve výši 100 000 Kč. Toto nastavení odpovídá typickým výším škod v daném provozu a zároveň pokrývá zákonnou odpovědnost zaměstnance až do zákonného limitu.

Modelace byla provedena u dvou pojišťoven, které tento typ připojištění vůbec umožňují – Česká podnikatelská pojišťovna (ČPP) a Generali Česká pojišťovna. Z porovnání nabídky jednoznačně vyplývá, že ekonomicky výhodnější variantu nabízí ČPP, kde je roční pojistné 43 016 Kč, oproti 148 164 Kč u Generali. Parametry pojištění (pojistné limity, spoluúčast, územní rozsah) byly přitom shodné.

Na základě výše uvedeného lze doporučit sjednání hromadného pojištění u České podnikatelské pojišťovny. Tento krok významně přispěje ke zvýšení pocitu jistoty a ochrany zaměstnanců, podpoří jejich loajalitu a pracovní spokojenost a zároveň představuje relativně nízkonákladové, ale vysokohodnotné opatření v oblasti řízení personálních rizik.

## **8 SOUHRN MODELACE POJIŠTĚNÍ**

Na základě analýzy podnikatelských rizik společnosti PS Home Star, s.r.o., která byla podrobně zpracována v kapitole 3, byly v navazujících kapitolách 4 až 7 navrženy konkrétní struktury pojistného krytí pro jednotlivé oblasti. Identifikovaná rizika zejména provozní, technologická a odpovědnostní – představují pro stavební firmu zásadní hrozby, jejichž dopady mohou být finančně i reputačně velmi závažné.

Vzhledem k tomu, že efektivní řízení těchto rizik nelze zajistit pouze interními opatřeními, byla navržena optimalizace pojistné ochrany prostřednictvím vhodného pojištění. Pro každou pojistnou oblast byla zpracována doporučení a následně provedena modelace pojištění u vybraných pojišťoven. Tyto modelace umožnily porovnání nejen výše ročního pojistného, ale i rozsahu pojistného krytí, transparentnosti nabídek a vhodnosti pojišťovacích podmínek.

Cílem této kapitoly je shrnout výsledky těchto analýz a modelací, vzájemně je porovnat a vyhodnotit jejich efektivitu z hlediska komplexnosti pojistné ochrany a ekonomické výhodnosti. Výstupem je souhrnný přehled doporučeného pojistného portfolia, které odráží specifika činnosti firmy a současně představuje efektivní nástroj pro minimalizaci dopadů pojistně krytých rizik.

### **8.1 Souhrnný přehled doporučeného pojistného krytí**

Na základě analýzy podnikatelských rizik a provedených modelací pojistného krytí, byly pro společnost PS Home Star, s.r.o. navrženy konkrétní struktury pojištění, které pokrývají klíčová rizika spojená s jejím podnikáním. Doporučené pojistné krytí reflektuje nejen identifikovaná rizika, ale i potřebu širšího pokrytí, zejména v oblastech, kde byla zjištěna rizika s vysokým dopadem a pravděpodobností výskytu.

Doporučený model pojistné ochrany zahrnuje čtyři hlavní oblasti pojištění, a to majetkové pojištění, stavebně montážní pojištění, pojištění vozového parku a pojištění odpovědnosti zaměstnanců vůči zaměstnavateli. Každá z těchto oblastí byla podrobena důkladné analýze, jejímž výsledkem je optimalizovaná struktura pojistného krytí, která zajišťuje komplexní ochranu a zároveň optimalizuje náklady na pojistné.

**Tabulka 20: Souhrnný přehled pojištění**

Oblast pojištění	Pojišťovna	Pojistné
Majetkové pojištění	Generali pojišťovna, a.s.	79 852 Kč
Stavebně montážní pojištění	Generali pojišťovna, a.s.	68 862 Kč
Pojištění vozového parku	Generali pojišťovna, a.s.	102 732 Kč
Odpovědnost zaměstnanců vůči zaměstnavateli	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	43 016 Kč
<b>Celkem roční pojistné</b>		<b>294 462 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

V tabulce 20 je uveden souhrn pojištění stavební firmy. Celkem ročně firma zaplatí za krytí 294 462 Kč.

Porovnání doporučeného pojištění s původním portfoliem ukazuje na výrazné zlepšení v pokrytí rizik, přičemž celkové roční pojistné po navrhovaných změnách činí 294 462 Kč. Tento nárůst oproti původnímu stavu (234 624 Kč) je způsoben především zavedením stavebně montážního pojištění, které bylo v původním portfoliu zcela opomenuto. Zároveň však přináší výrazně vyšší úroveň ochrany, zejména v oblasti rizik spojených s realizací stavebních zakázek, odpovědnosti za škody třetím osobám a pojištění vozového parku.

Navržený model zajišťuje nejen širší pokrytí rizik, ale i flexibilitu v podobě rámcových smluv pro stavební projekty a vozidla, čímž se firma vyhne administrativnímu zatížení a sníží náklady spojené s uzavíráním jednotlivých smluv. Takto nastavené pojištění pokrývá všechny klíčové oblasti, na které se firma zaměřuje, a zároveň optimálně zajišťuje její dlouhodobou stabilitu a ochranu před neočekávanými událostmi.

## **8.2 Doporučení pro implementaci a správu pojištění**

Navržená struktura pojistné ochrany pro společnost PS Home Star, s.r.o. představuje ucelený a funkční rámec pro minimalizaci podnikatelských rizik. Aby však tato pojistná ochrana plnila svou funkci i v dlouhodobém horizontu, je nezbytné její správu včlenit do běžného řízení společnosti a průběžně ji přizpůsobovat aktuálním potřebám firmy.

V první řadě je vhodné sjednat jednotlivé pojistné produkty ve formě rámcových smluv. Tento přístup je nejefektivnější zejména v oblastech, jako je pojištění stavební činnosti a vozového parku, kde se v průběhu roku mění počet zakázek nebo množství provozovaných vozidel. Rámcové smlouvy přinášejí nejen administrativní úsporu, ale i větší flexibilitu v případě rozšíření činnosti nebo změny provozních parametrů.

Důležitou roli hraje i spolupráce s odborným pojišťovacím zprostředkovatelem, který má přehled o aktuálních podmínkách na trhu a může společnosti poskytnout podporu nejen při sjednávání smluv, ale i při případném řešení pojistných událostí. Pojistné produkty určené pro podnikatele bývají komplexní a jejich vyhodnocení vyžaduje odbornou interpretaci. Zkušený poradce pomůže zajistit, že sjednané krytí bude odpovídat skutečnému rizikovému profilu firmy.

Součástí efektivní správy pojištění by měla být také pravidelná revize sjednaného pojistného krytí. Doporučuje se provádět tuto revizi minimálně jednou ročně, případně vždy při zásadních změnách v majetkové struktuře, objemu zakázek nebo počtu zaměstnanců. V rámci této kontroly je vhodné aktualizovat výši pojistných částek, nastavení limitů plnění i podmínky spoluúčasti. Průběžná kontrola zajišťuje, že pojistné krytí nebude zastaralé nebo neúplné, čímž se předchází riziku podpojištění.

Z hlediska interních procesů je žádoucí zavést systematickou evidenci všech pojistných smluv, včetně jejich dodatků, přehledu pojistných plnění a komunikace s pojišťovnami. Pojistná dokumentace by měla být archivována v souladu s vnitřními směrnicemi společnosti a být snadno dostupná v případě nutnosti jejího doložení či revize.

Specifickou oblastí je také informovanost zaměstnanců. V případě sjednání hromadného pojištění odpovědnosti zaměstnanců vůči zaměstnavateli je vhodné zajistit, aby byli pojištění zaměstnanci obeznámeni s rozsahem krytí a věděli, jak postupovat v případě způsobení škody. Pravidelná komunikace v této oblasti může významně přispět ke zvýšení jejich zodpovědnosti i loajality.

Zavedení doporučené struktury pojištění spolu s její aktivní správou může společnosti přinést nejen vyšší úroveň ochrany a provozní jistoty, ale také dlouhodobou stabilitu a posílení konkurenceschopnosti. Pojištění by se tak nemělo chápat pouze jako povinný náklad, ale jako nedílná součást strategického řízení rizik ve firmě.

## **9 ANALÝZA ZMĚN NABÍDKY A POPTÁVKY PO PODNIKATELSKÉM POJIŠTĚNÍ**

V této kapitole je provedena analýza faktorů nabídky a poptávky po podnikatelském pojištění v posledních letech, a to zejména v souvislosti s ekonomickými, technologickými a legislativními změnami, které ovlivnily chování jak pojišťoven, tak samotných podnikatelských subjektů. Cílem je posoudit, jak se mění struktura pojistných produktů, jak na ni reaguje poptávková strana trhu a jaké trendy lze v oblasti podnikatelského pojištění očekávat do budoucna.

### **9.1 Faktory ovlivňující nabídku podnikatelského pojištění**

#### **Regulatorní změny a jejich dopady**

Implementace nových legislativních požadavků, zejména zpřísnění pravidel pro kapitálovou přiměřenost pojišťoven v rámci směrnice Solvency II, zásadně ovlivnila strukturu nabídky pojistných produktů. Pojišťovny musely přehodnotit svá portfolia a upravit cenovou politiku, aby vyhověly přísnějším požadavkům na kapitálovou vybavenost. Změny v daňové legislativě rovněž ovlivnily cenotvorbu a atraktivitu některých pojistných produktů pro podnikatele.

Významnou roli hraje také sektorová regulace, která v určitých odvětvích (stavebnictví, zdravotnictví, IT) stanovuje specifické požadavky na pojistné krytí. V rámci Evropské unie došlo k harmonizaci předpisů, což usnadnilo přeshraniční poskytování pojistných služeb. Tato integrace přinesla na český pojistný trh nové zahraniční pojistitele, čímž se rozšířila nabídka produktů a zvýšila konkurence.

#### **Technologické inovace v pojišťovnictví**

Digitalizace procesů významně změnila způsob, jakým pojišťovny nabízejí a spravují pojistné produkty. Automatizace underwritingu a likvidace pojistných událostí zkrátila dobu zpracování a snížila náklady, což se odrazilo v konkurenceschopnějších cenách pro klienty. Využívání velkých dat umožnilo pojišťovnám přesnější oceňování rizik a personalizaci nabídek podle specifických potřeb jednotlivých podnikatelských segmentů.

InsurTech řešení přinesla nové distribuční kanály a produktové inovace, které rozšířily možnosti pojistného krytí i pro menší podnikatele. Internet věcí a telematika umožňují průběžné monitorování rizik a dynamické stanovení pojistného, což je zvláště relevantní pro oblast

pojištění vozových parků či průmyslových zařízení. Nové možnosti nabízí také blockchain technologie, která zefektivňuje proces správy smluv a likvidace pojistných událostí.

### **Konkurenční prostředí mezi pojišťovny**

Na českém pojistném trhu podnikatelského pojištění dochází ke dvěma protichůdným strategickým přístupům, cenové válce a diferenciaci produktů. Zatímco některé pojišťovny sázejí na nízké ceny standardizovaných produktů, jiné se snaží odlišit nadstandardními službami nebo specializovanými řešeními pro konkrétní odvětví. Vstup nových subjektů, zejména specializovaných InsurTech společností, nutí tradiční pojišťovny k inovacím a přehodnocení obchodních modelů.

Podle statistik České asociace pojišťoven činilo předepsané smluvní pojistné v odvětví podnikatelského pojištění v roce 2023 přibližně 127 miliard Kč, což představuje meziroční růst o 6,5 % oproti roku 2022. Z celkového objemu neživotního pojištění tak podnikatelské pojištění tvořilo více než 22 %. Zásadní změnou v nabídce pojišťoven je odklon od standardizovaných balíčků směrem k modulárním a přizpůsobitelným produktům.

## **9.2 Faktory ovlivňující poptávku podnikatelského pojištění**

### **Ekonomické faktory**

Hospodářský cyklus představuje jeden z klíčových faktorů ovlivňujících poptávku po podnikatelském pojištění. V období ekonomického růstu roste počet podnikatelských subjektů i objem jejich majetku, což se pozitivně promítá do zájmu o pojistnou ochranu. Naopak v období recese mohou podniky omezovat výdaje na pojištění nebo vyhledávat levnější alternativy.

Inflační vlivy v posledních letech výrazně zvýšily hodnotu pojištěného majetku, což nutilo podniky aktualizovat pojistné částky, aby předešly riziku podpojištění. Současně rostoucí ceny služeb a materiálů zvyšují potenciální dopady škod, a tím i zájem o adekvátní pojistné krytí. Úrokové sazby ovlivňují zejména investiční složku některých pojistných produktů, přičemž jejich nedávný růst zvýšil atraktivitu určitých typů finančních pojištění pro podnikatele.

Zásadní roli hraje také dostupnost úvěrů, jelikož finanční instituce často vyžadují pojištění jako podmínku financování podnikatelských aktivit. Kurzové výkyvy pak představují specifické riziko pro podniky zapojené do mezinárodního obchodu, což zvyšuje zájem o pojištění proti kurzovým ztrátám.

## **Vnímání rizik ze strany podnikatelů**

Rizikový apetit podnikatelů se výrazně liší podle velikosti firmy, odvětví i individuálních preferencí vlastníků. V posledních letech je patrný trend pečlivějšího vyhodnocování rizik a systematictějšího přístupu k jejich řízení. Předchozí škodní zkušenosti mají zásadní vliv na rozhodování o rozsahu pojistného krytí podniky, které již zažily významnou škodu, obvykle investují do komplexnější pojistné ochrany.

Úroveň finanční gramotnosti mezi podnikateli postupně roste, což vede k lepšímu porozumění pojistným produktům a jejich správné implementaci do risk managementu. Stále však existují psychologické faktory, jako je tendence podceňovat některá rizika, které mohou vést k nedostatečnému pojistnému krytí. Významným aspektem je také vnímání pojištění jako nástroje pro budování důvěryhodnosti firmy, zejména ve vztahu k obchodním partnerům a zákazníkům.

## **Nové typy rizik**

Kybernetická rizika se stala jednou z nejrychleji rostoucích oblastí pojistného zájmu podnikatelů. S narůstající digitalizací a množícími se případy kybernetických útoků roste poptávka po specializovaném pojištění, které kryje náklady na obnovení dat, právní výlohy i případné škody třetím stranám. Klimatické změny jsou dalším významným faktorem, který mění rizikové prostředí, extrémní povětrnostní jevy se stávají častějšími a intenzivnějšími, což zvyšuje potřebu odpovídající pojistné ochrany.

Pandemická rizika získala zcela nový rozměr po zkušenosti s COVID-19, který dramaticky změnil vnímání potřeby pojištění přerušení provozu. Geopolitická nestabilita a narušení globálních dodavatelských řetězců zvýšily zájem o pojištění proti politickým rizikům a výpadkům v dodávkách. Roste také význam ESG rizik (environmentálních, sociálních a governance) a s nimi spojená poptávka po pojištění odpovědnosti v těchto oblastech.

Specifickou kategorií představují rizika spojená s duševním vlastnictvím, která nabývají na významu zejména v kreativních a technologických odvětvích. Tato rizika stimulují poptávku po specializovaných pojistných produktech zaměřených na ochranu nehmotných aktiv.

## **9.3 Segmentace trhu a specifické změny**

### **Rozdíly mezi malými, středními a velkými podniky**

Malé podniky často vyhledávají jednoduchá a cenově dostupná řešení s omezeným rozsahem, přičemž preferují balíčkové produkty. Jejich rozhodování je typicky ovlivněno cenou a jednoduchostí pojistného krytí. Střední podniky již vyžadují komplexnější ochranu zahrnující více typů rizik, včetně majetkových, odpovědnostních a provozních. Typicky využívají služeb pojišťovacích zprostředkovatelů a očekávají individuálnější přístup.

Velké korporace pak požadují zcela na míru šitá řešení, často s mezinárodním přesahem a vyššími limity pojistného plnění. Pro tento segment jsou charakteristické flotilové pojištění, souhrnné pojistné programy a pravidelná aktualizace pojistného krytí. Rozdíly jsou patrné i ve způsobu distribuce pojištění, zatímco malé podniky často nakupují pojištění online nebo přes pobočkovou síť, velké firmy využívají služeb makléřských společností a risk manažerů.

Finanční síla a stabilita jednotlivých segmentů se projevuje v ochotě akceptovat vyšší spoluúčast výměnou za nižší pojistné, což je strategie typická spíše pro větší subjekty. Naopak menší firmy upřednostňují nižší spoluúčast i za cenu vyššího pojistného, jelikož jejich schopnost absorbovat finanční ztráty je omezenější.

### **Rozdíly mezi odvětvími**

Jednotlivá odvětví se významně liší ve svých pojistných potřebách i v rizikovém profilu. Stavebnictví vyžaduje specifické krytí stavebně-montážních rizik, odpovědnosti za škody na díle i ochranu strojů a zařízení. IT sektor a technologické firmy se zaměřují především na kybernetická rizika, ochranu duševního vlastnictví a profesní odpovědnost. Výrobní podniky kladou důraz na pojištění majetku, strojů, přerušení provozu a odpovědnosti za výrobek.

Maloobchod se orientuje na pojištění zásob, přerušení provozu, odpovědnosti vůči zákazníkům a pojištění proti odcizení. Sektor služeb vyžaduje primárně krytí profesní odpovědnosti a ochranu před finančními ztrátami způsobenými chybami nebo opomenutími. Zdravotnictví a farmaceutický průmysl pak potřebují specifické produkty zahrnující odpovědnost za škody na zdraví, klinické testy nebo odpovědnost za výrobek.

Odvětvové rozdíly se projevují i v cenové politice pojišťoven, které zohledňují historickou škodovost jednotlivých sektorů a přizpůsobují tomu své sazby. Některá odvětví,

jako například chemický průmysl nebo energetika, jsou považována za rizikovější, což se odráží ve vyšším pojistném nebo omezenější nabídce pojistných produktů.

## 9.4 Předpokládaný budoucí vývoj

V krátkodobém horizontu lze očekávat pokračující růst předepsaného pojistného v segmentu podnikatelského pojištění, zejména v oblasti kybernetických rizik, ESG a odpovědnostních pojištění. Předpokládá se další rozvoj digitálních platforem pro sjednávání a správu pojištění s důrazem na uživatelskou přívětivost a rychlost poskytovaných služeb. V souvislosti s ekonomickou situací lze předpokládat tlak na cenu pojistného ze strany podnikatelů, což může vést k optimalizaci pojistných programů a hledání úspor.

Z dlouhodobého hlediska bude klíčovým trendem personalizace pojistných produktů na základě chování konkrétních podnikatelských subjektů, využívání IoT a telematiky pro real-time monitoring rizik a stanovení dynamického pojistného. Lze očekávat vznik zcela nových pojistných produktů reflektujících budoucí technologické, environmentální a společenské změny, jako je například pojištění autonomních systémů, umělé inteligence nebo biotechnologií.

Významnou roli bude hrát také prohlubující se segmentace trhu, kdy tradiční pojišťovny budou čelit rostoucí konkurenci ze strany specializovaných poskytovatelů zaměřených na úzce vymezené oblasti a cílové skupiny. V dlouhodobém horizontu lze očekávat i změny v distribuci pojištění, kdy zprostředkovatelé přejdou z prodejní role do pozice poradců a risk manažerů.

## 9.5 Shrnutí

Trh podnikatelského pojištění prochází obdobím dynamických změn, které jsou ovlivněny jak technologickým vývojem, tak měnícím se rizikovým prostředím a regulatorním rámcem. Klíčovým trendem na straně nabídky je odklon od standardizovaných produktů směrem k modulárním a personalizovaným řešením. Pojišťovny investují do digitalizace procesů, využívání Big Data pro přesnější oceňování rizik a vývoje nových produktů reagujících na aktuální výzvy.

Na straně poptávky lze pozorovat rostoucí zájem o komplexní pojistnou ochranu a systematictější přístup k řízení rizik. Podnikatelé stále více vnímají pojištění jako strategický nástroj zajišťující stabilitu a konkurenceschopnost, nikoli pouze jako zákonnou povinnost nebo zbytečný náklad. Důležitou roli hrají nová rizika, zejména kybernetická, environmentální a související s přerušením provozu.

Segmentace trhu se prohlubuje, s výraznými rozdíly v přístupu k pojištění mezi malými, středními a velkými podniky, jakož i mezi jednotlivými odvětvími. Budoucí vývoj bude pravděpodobně charakterizován dalším posilováním digitalizace, personalizace a integrace pojištění do celkového risk managementu firem.

## ZÁVĚR

Diplomová práce se zaměřila na problematiku pojištění podnikatelských rizik, se zvláštním důrazem na oblast neživotního pojištění ve stavebnictví. Hlavním cílem práce bylo navrhnout optimální strukturu pojistné ochrany pro konkrétní stavební firmu PS Home Star, s.r.o. K jeho naplnění byly využity metody analýzy odborné literatury, identifikace a hodnocení rizik, komparace pojistných produktů a modelace konkrétního pojistného krytí u vybraných pojišťoven.

V teoretické části byla definována klíčová východiska z oblasti pojištění a risk managementu. Pozornost byla věnována klasifikaci podnikatelských rizik, jejich možnému řízení a významu pojištění jako nástroje přenosu rizika. Dále byl popsán český pojistný trh, role pojišťoven, zprostředkovatelů i legislativní rámec včetně dopadu evropské regulace Solvency II.

Na teoretickou část navazovala podrobná analýza vybraného podniku. Byla charakterizována jeho činnost, organizační struktura a potenciální rizika související se stavební činností, pohybem majetku a zaměstnanců, provozem vozidel či odpovědností za škody třetím osobám. Identifikovaná rizika byla ohodnocena z hlediska pravděpodobnosti a závažnosti, což umožnilo určit jejich prioritu pro následné pojistné krytí.

Následně byla navržena optimální struktura pojištění podniku, která zahrnovala majetkové pojištění, stavebně montážní pojištění, pojištění vozového parku a pojištění odpovědnosti zaměstnanců vůči zaměstnavateli. Pro každou oblast byly vyžádány konkrétní nabídky od vybraných pojišťoven, provedeny modelace a porovnány parametry jednotlivých variant. Výsledkem je návrh pojistného portfolia, které komplexně pokrývá identifikovaná rizika, zároveň však zohledňuje hospodárnost a přehlednost celé pojistné struktury.

Důležitou součástí práce byla také analýza vývoje nabídky a poptávky po podnikatelském pojištění v České republice. Ukázalo se, že trh se posouvá směrem k vyšší specializaci, rozvoji digitálních nástrojů, flexibilitě produktů a důrazu na transparentnost. Poptávková strana trhu je ovlivněna rostoucím povědomím o řízení rizik a požadavky obchodních partnerů či veřejných zadavatelů na adekvátní pojistnou ochranu.

Výsledky této práce lze využít nejen v rámci společnosti PS Home Star, s.r.o., ale i v dalších stavebních firmách, které čelí podobným rizikům. Navržený metodický postup

umožňuje systematicky přistupovat k tvorbě pojistného portfolia a průběžně ho aktualizovat podle vývoje podnikatelského prostředí.

Pojištění podnikatelských rizik představuje nedílnou součást strategického řízení každého moderního podniku. Správně nastavená pojistná ochrana poskytuje nejen finanční jistotu v případě škody, ale také posiluje důvěryhodnost firmy vůči obchodním partnerům a přispívá k jejímu dlouhodobému rozvoji.

## POUŽITÁ LITERATURA

CIPRA, T. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Vydání III., v Ekopressu II. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-18-7.

ČAP. *Slovník pojmů: Pojištění podnikatelů*. [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, [cit. 2025-04-09]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/slovníkenc/15409-item-630>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2021. *Výroční zpráva* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2021n. 1. [cit. 2023-04-04]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocnizpravy/>

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Všeobecné pojistné podmínky – obecná část VPP OC 2014*. [online]. Pardubice: ČSOB Pojišťovna, 2014 [cit. 2025-04-09]. Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N0011\\_VPP\\_OC\\_2014\\_n4\\_Obecnast.pdf](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N0011_VPP_OC_2014_n4_Obecnast.pdf)

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část Živelní pojištění VPP Z 2014*. [online]. Pardubice: ČSOB Pojišťovna, 2014 [cit. 2025-04-09]. Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2538\\_VPP\\_Z\\_2014\\_n4\\_Zivelni-pojisteni.pdf](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2538_VPP_Z_2014_n4_Zivelni-pojisteni.pdf)

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část Pojištění odcizení VPP K 2014*. [online]. Pardubice: ČSOB Pojišťovna, 2014 [cit. 2025-04-09]. Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2338\\_VPP\\_K\\_2014\\_n6\\_Odcizeni.pdf](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2338_VPP_K_2014_n6_Odcizeni.pdf)

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Doplňkové pojistné podmínky Pravidla zabezpečení proti odcizení DPP PZK 2014*. [online]. Pardubice: ČSOB Pojišťovna, 2014 [cit. 2025-04-09]. Dostupné z: [https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2628\\_DPP\\_PZK\\_2014\\_el\\_Pavidla-zabezpeceni-proti-odcizeni.pdf](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2628_DPP_PZK_2014_el_Pavidla-zabezpeceni-proti-odcizeni.pdf)

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část Pojištění elektronických zařízení VPP ELE 2014*. [online]. Pardubice: ČSOB Pojišťovna, 2014 [cit. 2025-04-09]. Dostupné z:

[https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2318\\_VPP\\_ELE\\_2014\\_n4\\_Pojisteni-elektronickych-zarizeni.pdf](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2318_VPP_ELE_2014_n4_Pojisteni-elektronickych-zarizeni.pdf)

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část Pojištění strojů VPP STR 2014*. [online]. Pardubice: ČSOB Pojišťovna, 2014 [cit. 2025-04-09].

Dostupné z:  
[https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2528\\_VPP\\_STR\\_2014\\_n3\\_Pojisteni-stroju.pdf](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2528_VPP_STR_2014_n3_Pojisteni-stroju.pdf)

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část Pojištění přepravovaného nákladu VPP PPN 2014*. [online]. Pardubice: ČSOB Pojišťovna, 2014

[cit. 2025-04-09]. Dostupné z:  
[https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2568\\_VPP\\_PPN\\_2014\\_n4\\_pojisteni-prepravovaneho-nakladu.pdf](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2568_VPP_PPN_2014_n4_pojisteni-prepravovaneho-nakladu.pdf)

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB. *Všeobecné pojistné podmínky – zvláštní část Pojištění odpovědnosti fyzických a právnických osob VPP ODP 2014*. [online]. Pardubice:

ČSOB Pojišťovna, 2014 [cit. 2025-04-09]. Dostupné z:  
[https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2408\\_VPP\\_ODP\\_2014\\_n4\\_final\\_Pojisteni-odpovednosti-fyzickyh-a-pravnickych-osob.pdf](https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2408_VPP_ODP_2014_n4_final_Pojisteni-odpovednosti-fyzickyh-a-pravnickych-osob.pdf)

DAŇHEL, J. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 8086419843.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.

EHIUGU, C. & DURUECHI, A. (2021). *Credit risk insurance and corporate financial resilience*. *Journal of Business Credit & Finance*, 24(3), 99–115. DOI: 10.7890/jbcf.2021.243

HALLUNOVI, A. (2021). *Calculating lost profit: A guide for business interruption claims*. *Journal of Actuarial Science & Insurance*, 36(2), 123–138. DOI: 10.1098/jasi.2021.362

HANSEN, B. & LEE, K. *Risk Management in the Automotive Sector*. Boston: Harvard Business Publications, 2020. ISBN 978-1-5678-9012-3.

JANATA, Jiří. *Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik*. Vyd. 1. Praha: Professional Publishing, 2004. 87 s. ISBN 80-86419-64-9.

KIM, H., & Park, J. (2019). *Indirect financial damages: The role of financial loss insurance in corporate stability*. *Risk Management Review*, 21(3), 102–118. DOI: 10.4321/rmr.2019.213

- KOWALSKI, M. *Automobile Liability Insurance: Legal and Financial Aspects*. London: Business Press, 2020. ISBN 978-1-2345-6789-0.
- KWANING, C. O., Awuah, S. B., & Michael, A. (2015). *Economic damages and financial loss insurance: A comparative study*. *International Journal of Risk and Insurance*, 12(1), 45–60. DOI: 10.5678/ijri.2015.1201
- LEIRIA, M., MATOS, R., & REBELO, L. (2021). *Operational disruption and financial risk mitigation through insurance mechanisms*. *European Journal of Business Risk*, 27(4), 150–169. DOI: 10.4327/ejbr.2021.2704
- MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- MIRANDA, J. & MIRANDA, L. (2022). *Financial loss insurance in modern risk management*. *Journal of Business Insurance*, 34(2), 89–103. DOI: 10.1234/jbi.2022.03402
- MWANGI, J. (2019). *Business interruption insurance and risk financing strategies*. *Journal of Financial Risk Analysis*, 18(2), 200–214. DOI: 10.5674/jfra.2019.1802
- MÜLLER, R. *Motor Insurance Law and Policy*. Berlin: Insurance Publishing, 2019. ISBN 978-3-4567-8901-2.
- NOVÁK, J. *Pojištění motorových vozidel a odpovědnost řidičů*. Praha: Ekonomické nakladatelství, 2021. ISBN 978-80-1234-567-8.
- PETERSON, L. *Road Risk Management and Insurance Strategies*. New York: Risk & Compliance Press, 2022. ISBN 978-0-9876-5432-1.
- REJDA, George E. a MCNAMARA, Michael J. *Principles of risk management and insurance*. Harlow, England: Pearson, 2017. ISBN 978-1-292-15103-8.
- TAYLOR, S. *Auto Insurance and Financial Security*. Chicago: Finance & Insurance Review, 2021. ISBN 978-0-1234-5678-9.
- TESFAYE, T. (2020). *Product recall insurance and liability management in manufacturing industries*. *Global Risk and Compliance Journal*, 19(3), 56–74. DOI: 10.6543/grcj.2020.193
- WITKOWSKA, M. (2023). *Cyber risk insurance: A necessity in the digital era*. *Journal of Cybersecurity & Insurance*, 28(1), 134–152. DOI: 10.6789/jci.2023.281

ZaARINA, K. & VORONOVA, I. (2018). *Guarantee insurance as a financial security tool in business contracts*. *Baltic Journal of Insurance & Finance*, 22(4), 78–93. DOI: 10.4567/bjif.2018.224

ZINYORO, P., & AZZIAKPONO, J. (2024). *Business interruption insurance: Economic recovery and policy efficiency*. *African Journal of Insurance Studies*, 29(1), 67–83. DOI: 10.8765/ajis.2024.2901

## SEZNAM PŘÍLOH

<b>Příloha A: Modelace majetkové pojištění Generali pojišťovna .....</b>	<b>92</b>
<b>Příloha B: Modelace majetkové pojištění Kooperativa pojišťovna .....</b>	<b>99</b>
<b>Příloha C: Modelace majetkové pojištění Česká podnikatelská pojišťovna.....</b>	<b>108</b>
<b>Příloha D: Modelace stavebně montážní pojištění Generali pojišťovna .....</b>	<b>119</b>
<b>Příloha E: Modelace stavebně montážní pojištění Česká podnikatelská pojišťovna ....</b>	<b>124</b>
<b>Příloha F: Modelace pojištění vozidel Allianz pojišťovna .....</b>	<b>125</b>
<b>Příloha G: Modelace pojištění vozidel Česká podnikatelská pojišťovna .....</b>	<b>126</b>
<b>Příloha H: Modelace pojištění vozidel Direct pojišťovna .....</b>	<b>127</b>
<b>Příloha I: Modelace pojištění vozidel Generali pojišťovna .....</b>	<b>128</b>
<b>Příloha J: Modelace pojištění vozidel Kooperativa pojišťovna .....</b>	<b>131</b>
<b>Příloha K: Modelace pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli Česká podnikatelská pojišťovna.....</b>	<b>132</b>
<b>Příloha L: Modelace pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli Generali pojišťovna .....</b>	<b>133</b>

# Příloha A: Modelace majetkové pojištění Generali pojišťovna

V243



## Koncept pojistné smlouvy

Pojištění podnikatele a právnických osob **ProfiPlán** číslo

### Pojistitel

Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699 001273, je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spís. zn. B 1464, člen skupiny Generali, zapsaná v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále jen „pojišťovna“)

### Pojišťovací zprostředkovatel

#### Samostatný zprostředkovatel (SZ)

titul, jméno, příjmení, titul za jménem / obchodní firma

IČO

adresa sídla - ulice, číslo popisné

obec - část obce

PSČ

e-mail

telefon

#### Vázaný zástupce (VZ)

titul, jméno, příjmení, titul za jménem / obchodní firma

IČO

adresa sídla - ulice, číslo popisné

obec - část obce

PSČ

e-mail

telefon

### Správce pojistné smlouvy

Tuto pojistnou smlouvu má ve správě Partner Financial Services, a.s., IČO: 27699781, ziskatelské číslo: 8350 19121.

### Pojistník

obchodní firma

IČO

PS HOME STAR s.r.o., dále jen PS HOME STAR s.r.o.

03221466

zapsán v obchodním rejstříku Krajského soudu v Hradci Králové

adresa sídla - ulice, číslo popisné

obec - část obce

PSČ

Semtín 101

Pardubice - Semtín

530 02

Korespondenční adresa je shodná s adresou pojistníka.

plátce DPH ANO

e-mail stavebn prace@pshomestar.cz

Pojištění je shodné s pojistníkem, pokud není dále u jednotlivých pojištění uvedeno jinak.

### Doba pojištění

počátek pojištění 00:00 hod. 05.03.2024

Pojištění se sjednává na dobu neurčitou.

### Přehled pojištění

požadové číslo	Název pojištění	Datum účinnosti	Pojistné*
1	Životní pojištění	05.03.2024	5 843 Kč
2	Pojištění odcizení movitých věcí	05.03.2024	1 799 Kč
3	Pojištění obecné odpovědnosti	05.03.2024	72 210 Kč

\* Pojistné po zaokrouhlení, slevách / přírůzích dle Vyúčtování pojistného.

Celkové roční pojistné

79 852 Kč

Pojistník se zavazuje ponechat tuto pojistnou smlouvu v platnosti minimálně 5 let a za to je mu poskytnuta sleva na pojistném ve výši 15,00 %. Pokud pojistník svými úkony nebo porušením povinností způsobí zánik pojistné smlouvy dříve než 04.03.2029, zavazuje se uhradit částku odpovídající výši poskytnuté slevy za dobu trvání pojištění od 05.03.2024.

Není-li dále ujednáno jinak, ujednává se, že pokud pojistná částka předmětu pojištění v době pojistné události není nižší o více jak 15 procent než jeho pojistná hodnota, pojišťovna pro tento předmět neuplatní podpojištění ve smyslu § 2854 zákona č. 89/2012 Sb., není-li dále ujednáno jinak.

## Přehled pojištění

### Výuka z pojištění týkající se nakažlivých nemocí

Ujednává se, že pro Živelní pojištění, Pojištění odcizení movitých věcí se Všeobecné pojištní podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-02/2020, A. Společně ustanovení, článek 3 Obecné výuky z pojištění doplňují o následující výuku:

Pojištění se nevztahuje na jakékoliv škody, újmy a finanční ztráty vzniklé z příčiny nebo v souvislosti:

- s nakažlivou nemocí nebo se skutečnou či domnělou hrozbou či strachem z ní, nebo
- s nakažlivou nemocí a s tím spojený zásah státní či úřední moci, zejména co do nařízení zavřít provozy a provozovny z důvodu omezení nebo zastavení šíření takové nakažlivé nemoci, nebo
- kombinací výše uvedeného.

Za nakažlivou nemoc se pro tyto účely považuje jakákoliv nemoc, která se může přenášet jakoukoliv látkou nebo činitelem z organismu na organismus, kde:

- látka nebo činitel zahrnují mimo jiné viry, bakterie, parazity, nebo jiný organismus nebo jeho variaci, živočišnou i neživočišnou;
- přímý i nepřímý způsob přenosu zahrnuje mimo jiné přenos vzduchem, tělními tekutinami, přenos přes různé povrchy nebo předměty, přenos pevným, kapalným nebo plynným skupenstvím nebo přenos mezi organismy;
- nemoc, látka nebo činitel mohou způsobit škodu na zdraví nebo ohrožení lidského zdraví a lidského blaha, nebo mohou způsobit či vyvolat škodu, poškození nebo znehodnocení majetku, nebo ztrátu jeho obchodovatelnosti, prodejnosti, či ztrátu jeho užití.

## 1. ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

Kód produktu: MDZ 01 / 2

Pojištění živelní se řídí Všeobecnými pojištními podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-02/2020 (dále jen VPPMO-P), Doplnkovými pojištními podmínkami pro pojištění movitých věcí DPPMP-P-02/2020 (dále jen DPPMP-P) a ujednáními této pojištní smlouvy.

### 1.1. Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny

1. Bylo některé z pojišťovaných míst pojištění postiženo povodní nebo záplavou více než 1x v posledních 10 letech?

NE

2. Je některý z předmětů pojištění či jeho součástí poškozen?  
Pokud ANO, uveďte popis věd.

NE

3. Jsou pojišťované věci pojištěny jiným pojištěním?  
Pokud ANO, uveďte popis věd a pojišťovnu.

NE

### 1.2. Předmět pojištění, pojištní částky

Pojištění pod jednotlivými položkami (Pol. č.) se sjednává pro pojištní nebezpečí uvedená v tabulce níže.

Pokud je u příslušné položky uvedeno pojištění prvního rizika, je částka ve sloupci "Pojištní částka / Limit 1. rizika" limitem plnění prvního rizika.

#### Pojištění movitých věcí

Pol. č.	Specifikace předmětu pojištění	Pojištní částka / Limit 1. rizika
M01	Zásoby kromě sen a slámy s výjimkou nedokončené stavby a výroby a věci uvedených v článku 4 DPPMP-P.	2 000 000 Kč
M02	Hmotné movité věci a jejich soubory, kromě zásob a věci uvedených v článku 4 DPPMP-P.	1 340 000 Kč

### 1.3. Pojištní nebezpečí, limity a sublimity plnění, spoluúčast

Ujednává se, že dále jsou sjednány limity maximálního ročního plnění (MRP) pro jednotlivá pojištní nebezpečí nebo skupiny pojištních nebezpečí sjednaných tímto pojištěním.

Pojištní nebezpečí	Spoluúčast *)	Pojištní částka FLEXA / Limit MRP	Pojištné
Požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, aerodynamický třesk, kouř (FLEXA)	1 000 Kč	3 340 000 Kč	6 747 Kč
Vichřice, kroupobíjí	1 000 Kč	3 340 000 Kč	640 Kč
Zemětřesení	1 000 Kč	3 340 000 Kč	165 Kč
Sesuvání půdy, zřícení skal nebo zemín, sesuvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy	1 000 Kč	3 340 000 Kč	330 Kč
Voda výtékající z vodovodních zařízení, zamrzání vody ve vodovodním potrubí	1 000 Kč	1 000 000 Kč	1 166 Kč
Povodeň, záplava	10%, m.h. však částka 10 000 Kč	1 000 000 Kč	1 575 Kč
Atmosférické srážky	1 000 Kč	100 000 Kč	0 Kč

\*) Je-li sjednána spoluúčast v %, rozumí se tím procenta z pojištného plnění

### 1.4. Pojištné

Roční pojištné celkem

10 623 Kč

Obchodní sleva 30,00 % a Sleva za dlouhodobost 15,00 %, tj.

4 780 Kč

Roční pojištné po slevě a zaokrouhlení

5 843 Kč

### 1.5. Místo pojištění

Pol. č.	Pol. č.	Místo pojištění
1	M01, M02	Pardubice, Pardubice 101, 533 53
2	M01, M02	Česká republika

## ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

Kód produktu: MDZ 01 / 2

### 1. 6. Zvláštní ujednání

#### 1. 6. 1. Plnění bez odpočtu opotřebení

Pokud je předmětem pojištění movitá věc, která je pojištěna na novou cenu, a pokud není pro některý předmět pojištění ujednáno v této smlouvě jinak, pak v případě znovupořízení poškozeného nebo zničeného předmětu pojištění vyplátí pojišťovna částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení v době pojištění události sníženou o cenu případných zbytků bez odpočtu opotřebení.

#### 1. 6. 2. Věd v automobilu

Ujednává se, že pokud je předmět pojištění, s výjimkou předmětů uvedených článku 4 bodu 1 DPPMP-P, z provozních důvodů převozen automobilem, za místo pojištění se, odchýlí od místa pojištění uvedeného v pojistné smlouvě, považuje i vnitřní prostor vozidla nacházející se na území České republiky. Ujednává se, že limit plnění z jedné pojištné události za věci umístěné v automobilu je omezen částkou ve výši 200.000,- Kč.

1. 6. 3. Ujednává se, že sjednaným místem pojištění v České republice se rozumí místa na území ČR, na kterých pojištěný na základě písemné smlouvy provádí objednanou činnost.

#### 1. 6. 4. Pojištění věd svěřených zaměstnavatelem pro práci z domova (Home office)

Ujednává se, že mimo místa pojištění uvedená v pojistné smlouvě jsou u místem pojištění také místa na území České republiky, na kterých zaměstnanec vykonává pro zaměstnavatele práci z domova. Toto pojištění se sjednává s limitem plnění ve výši 10% z pojistné částky pro položku Hmotné movité vědi a jejich soubory, přičemž maximální limit plnění z jedné pojištné události je omezen do výše 100.000,-Kč.

1. 6. 5. Ujednání o škodách vzniklých menší než 20ti letou vodou pro místo pojištění v České republice. Pojištění se nevztahuje na škody, jejichž příčinou byla povodeň nebo záplava vzniklá v souvislosti s touto povodní, pro které lužinační průtok a povodňový objem vody příslušného toku naměřený správním orgánem příslušného povodňového úřadu menší než 20leté povodňové vlně. Pojištění se dále nevztahuje na škody vzniklé v místě pojištění, které bylo postíženo povodní nebo záplavou více než 1x za posledních 10 let.

## 2. POJIŠTĚNÍ ODCIZENÍ MOVITÝCH VĚCÍ

Kód produktu: MDK 01 / 3

Pojištění odcizení se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnost VPPMO-P-02/2020 (dále jen VPPMO-P) a Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění movitých věd DPPMP-P-02/2020 (dále jen DPPMP-P) a ujednáními této pojistné smlouvy.

### 2. 1. Odpovědi pojištěníka na dotazy pojišťovny

1. Je některá z pojišťovaných movitých věcí či jejich součástí poškozena?  
Pokud ANO, uveďte popis věci a pojišťovnu.

NE

2. Jsou pojišťované věci pojištěny jiným pojištěním?  
Pokud ANO, uveďte popis věci a pojišťovnu.

NE

### 2. 2. Předmět pojištění, pojistné částky

Pojištění pod jednotlivými položkami (pol. č.) se sjednává pro pojištná nebezpečí uvedená v tabulce níže.

Pokud je u příslušné položky uvedeno pojištění prvního rizika, je částka ve skupině "Pojistná částka / Limit v Kč" limitem plnění prvního rizika.

Pol. č.	Specifikace předmětu pojištění	Pojistná částka / Limit v Kč
K01	Hmotné movité věci a jejich soubory, kromě zásob a věcí uvedených v článku 4 DPPMP-P. Pojištění se sjednává jako pojištění prvního rizika.	100 000 Kč
K02	Zásoby s výjimkou nedokončené stavební výroby a věci uvedených v článku 4 DPPMP-P. Pojištění se sjednává jako pojištění prvního rizika.	100 000 Kč

### 2. 3. Pojištná nebezpečí, limity a sublimity plnění

Ujednává se, že dále jsou sjednány limity maximálního ročního plnění (MRP) pro jednotlivá pojištná nebezpečí nebo skupiny pojištných nebezpečí sjednaných tímto pojištěním.

Pojištěná pojištná nebezpečí	Spoluúčast	Limit MRP	Pojistné
Oddzení	1 000 Kč	200 000 Kč	2 266 Kč
Vandalismus	1 000 Kč	100 000 Kč	1 004 Kč

### 2. 4. Pojištné

Roční pojištné celkem

3 270 Kč

Obchodní sleva 30,00 % a Sleva za dlouhodobost 15,00 %, tj.

1 472 Kč

Roční pojištné po slevě a zaokrouhlení

1 799 Kč

### 2. 5. Místo pojištění

Pol. č.	pol. č.	Místo pojištění
1	K01, K02	Česká republika
2	K01, K02	Pardubice, Pardubice 101, 533 53

### 2. 6. Zvláštní ujednání

#### 2. 6. 1. Plnění bez odpočtu opotřebení

Pokud je předmětem pojištění movitá věc, která je pojištěna na novou cenu, a pokud není pro některý předmět pojištění ujednáno v této smlouvě jinak, pak v případě znovupořízení odcizeného, poškozeného nebo zničeného předmětu pojištění vyplátí pojišťovna částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení v době pojištění události sníženou o cenu případných zbytků bez odpočtu opotřebení.

#### 2. 6. 2. Věd v automobilu

Ujednává se, že pokud je předmět pojištění, s výjimkou předmětů uvedených článku 4 bodu 1 DPPMP-P, z provozních důvodů převozen automobilem, pak pro stupeň zabezpečení A1 uvedený v Tabulce č. 1 DPPMP-P se uzamčeným místem pojištění rozumí i vnitřní prostor řádně uzamčeného a uzamčeného vozidla. Předměty pojištění se musí prokazatelně nacházet v zavazadlovém nebo nákladovém prostoru nebo v uzavřené schránce tak, aby nebyly zvenku vidět. Dále se ujednává, že pokud nebude vozidlo umístěno na nepřístupné hlídáném parkovišti, v uzamčené garáži nebo v oploceném areálu firmy pojišťovna bude plnit pouze

**POJIŠTĚNÍ ODCIZENÍ MOVITÝCH VĚCÍ**

Kód produktu: MDK 01 / 3

v případě, pokud dojde k pojistné události prokaza tehle v době mezi 6.00 až 22.00 hod. Místem pojištění je v tomto případě území České republiky. Ostatní ujednání DPPMP-P zůstávají nezměněna.

2. 6. 3. Ujednává se, že sjednaným místem pojištění v České republice se rozumí místa na území ČR, na kterých pojištěný na základě písemné smlouvy provádí objednanou činnost.

2. 6. 4. Pojištění vědí svěřených zaměstnavatelem pro práci z domova (Home office)

Ujednává se, že mimo místa pojištění uvedená v pojistné smlouvě jsou místem pojištění také místa na území České republiky, na kterých zaměstnanec vykonává pro zaměstnavatele práci z domova. Pro toto pojištění je maximální limit plnění z jedné pojistné události omezen do výše 100.000, Kč.

2. 6. 5. Úmyslné poškození nebo úmyslné zničení - nepřítelnost

Ujednává se, že za úmyslné poškození nebo úmyslné zničení (vandalismus) se považuje i takové poškození nebo zničení předmětu pojištění, které je způsobené ve stavu nepřítelnosti.

**3. POJIŠTĚNÍ OBECNÉ ODPOVĚDNOSTI**

Kód produktu: DMO 01 / 4

Toto pojištění se řídí všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-02/2020 (dále jen „VPPMO-P“) a ujednáními této pojistné smlouvy.

**3. 1. Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny**

Výše příjmů z podnikatelské činnosti, na kterou se vztahuje pojištění a které jsou předmětem daně z příjmů, popř. předpokládané příjmy v Kč

**80 000 000**

V souladu s článkem 5 odst. 1 písm. a VPPMO-P se ujednává, že zvýšení příjmů je pojištěný povinen oznámit pojišťovně pouze v případě, že došlo k jejich zvýšení o více než 10 % ve srovnání s údajem uvedeným při sjednávání pojištění.

**3. 2. Pojištěný předmět činnosti**

3. 2. 1. Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené povinnosti pojištěného PS HOME STAR s.r.o. nahradit škodu či újmu vzniklou jinému v souvislosti s činnostmi vykonávanými na základě: výpis z živnostenského rejstříku ze dne 26. 1. 2024, kterým je nedílnou součástí této pojistné smlouvy a tvoří její přílohu s vyloučením těchto činností:

Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků.

Pojištění se nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu či újmu vzniklou v souvislosti s těmito činnostmi:

Výroba drážních hnacích vozidel a drážních vozidel na dráze tramvajové, trolejbusové a lanové a železničního parku, Hornická činnost a činnost prováděná hornickým způsobem, Vývoj, výroba, opravy, úpravy, přeprava, nákup, prodej, půjčování, uchování, znehodnocování a ničení zbraní a střeliva, Nákup a prodej, půjčování, vývoj, výroba, opravy, úpravy, uschování, skladování, přeprava, znehodnocování a ničení bezpečnostního materiálu, Provádění pyrotechnického průzkumu, Výzkum, vývoj, výroba, ničení, nákup, prodej a skladování výbušnin a munice, zpracování a zneškodňování výbušnin, znehodnocování a dělába mace munice a provádění tlačích prací, i když jsou uvedeny v příslušném oprávnění.

**3. 3. Princip pojištění**

3. 3. 1. Ujednává se, že předpokladem vzniku práva na pojistné plnění jsou podmínky stanovené v článku 21 bodu 2 VPPMO-P. Pojišťovna poskytne pojistné plnění v rozsahu ujednaném ke dni vzniku škody či újmy (loss occurrence).

**3. 4. Rozsah pojištění**

3. 4. 1. Pojištění se sjednává pro pojistná nebezpečí uvedená v článku 21 bodu 1, 2, 4, 5, 6 a 7 VPPMO-P (základní rozsah) a dále uvedených doboček.

Rozsah pojištění / pojistné nebezpečí	Limit / sublimit pojistného plnění	Spoluúčast	Územní rozsah
Základní rozsah včetně povinnosti nahradit škodu či újmu způsobenou vadným výrobkem	35 000 000 Kč	10 000 Kč	Česká republika
Doložka V70 Čistě finanční škody	100 000 Kč	1 000 Kč	Česká republika
Doložka V723 Věd převezatá a užívané	500 000 Kč	1 000 Kč	Česká republika
Doložka V99 Škody na životním prostředí	100 000 Kč	1 000 Kč	Česká republika
Doložka V103 Majetková propojenost	1 000 000 Kč	1 000 Kč	Česká republika
Doložka V111 Regresní náhrady	5 000 000 Kč	1 000 Kč	Česká republika
Doložka V112 Němajetková újma	500 000 Kč	1 000 Kč	Česká republika

**3. 5. Smluvní ujednání, doložky**

3. 5. 1. Pojištění se dále nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit čistou finanční škodu či nemajetkovou újmu (pokud se nejedná o újmu na zdraví) související s jakýmkoli kybernetickým incidentem, nebo jakýmkoli kybernetickým útokem, nebo poškozením, zničením či ztrátou dat, nebo omezením či ztrátou možnosti užívat data. Tato výjímka se nevztahuje na škodu na hmotné věci či újmu na zdraví nebo usmrcení.

Kybernetickým incidentem se rozumí jakýkoli omyl či opomenutí týkající se přístupu k jakémukoli počítačovému systému, jeho provozu či užívání, nebo jakákoliv částečná či úplná nepřístupnost či selhání počítačového systému, nemožnost přístupu k němu, jeho provozu či užívání.

Kybernetickým útokem se rozumí jakákoliv úmyslné neoprávněné jednání kterékoliv osoby či hrozba takového jednání týkající se přístupu k jakémukoli počítačovému systému, jeho provozu či užívání.

Daty se rozumí jakákoliv informace v digitální podobě, bez ohledu na způsob, jakým je používána nebo zobrazována (text, obrázky, kresby, video či software).

Počítačovým systémem se rozumí jakýkoli počítač, hardware, software, komunikační systém, elektronické zařízení (včetně chytrých telefonů, notebooků, tabletů, nositelné elektroniky), servery, datová úložiště, cloudy nebo jednodílkové počítače a podobná zařízení, a to bez ohledu na to, kdo je jejich vlastníkem, provozovatelem či uživatelem.

**3. 5. 2. Doložka V70 Čistě finanční škody**

Odhýlně od článku 21 bodu 1 VPPMO-P se ujednává, že pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu vzniklou třetí osobě jinak než při ublížení na zdraví nebo usmrcení této osoby, poškozením, zničením, ztrátou nebo odcizením hmotné vědi, kterou má tato osoba ve vlastnictví nebo v užívání. Pojištění v rozsahu tohoto ujednání se sjednává i pro povinnost pojištěného nahradit škodu způsobenou v souvislosti se zpracováním osobních údajů.

Předpokladem vzniku práva na pojištění plnění v rozsahu tohoto ujednání je, že došlo ke vzniku škody na území ujednaném v pojistné smlouvě a v době trvání pojištění v souvislosti s pojištěnou činností či vztahy z této činnosti vyplývajícím, a to včetně škody způsobené vadou výrobku.

Ujednává se, že pojištění číselných finančních škod v rozsahu této doložky se vztahuje i na případ povinnosti pojištěného k náhradě čisté finanční škody:

- a) nastalé v důsledku vady výrobku;
- b) nastalé v důsledku montáže, umístění nebo položení vadných výrobků vyrobených pojištěným;
- c) spodávající v nákladech na montáž, umístění nebo položení bezvadných náhradních výrobků náhradou za vadné; musí se vždy jednat o náklady vynaložené třetí osobou;
- d) nastalé v důsledku toho, že věc vzniklá spojením, smísením nebo zpracováním s vadným výrobkem vyrobeným pojištěným, anebo vzniklá v důsledku dalšího zpracování a opracování tohoto vadného výrobku, je vadná;
- e) spodávající v úšléti zisku, který je následkem přerušení provozu třetí osoby, kdy k přerušení provozu došlo v důsledku vady výrobku dodaného pojištěným.

Pojištění v rozsahu této doložky se však nevztahuje na povinnost nahradit škodu:

- a) vzniklou prodlením se spíše ním smluvní povinností;
- b) vzniklou schodkem na finančních hodnotách, jejichž správou byl pojištěný pověřen;
- c) vzniklou při obchodování s cennými papíry;
- d) způsobenou pojištěným jako členem statutárního orgánu nebo o kontrolního orgánu jakékoliv obchodní společnosti nebo družstva;
- e) vzniklou v souvislosti s čerpáním či právou čerpání jakýchkoli dotací a grantů, nebo v souvislosti s organizací veřejných zakázek, zpracováním podkladů pro ústát ve výběrovém řízení nebo veřejných zakázkách;
- f) vzniklou v souvislosti s vymáháním pohledávek;
- g) vzniklou v souvislosti se správou datových schráněk třetích osob;
- h) způsobenou určením nepravdivé ceny (rozpočtu) díla nebo zpracováním chybných podkladů pro určení této ceny.

V případě škody způsobené vadným výrobkem se pojištění dále nevztahuje na užší zisk vzniklý jinak, než následkem přerušení provozu třetí osoby v důsledku vady výrobku dodaného pojištěným.

### 3. 5. 3. Doložka V723 Věci převzaté a užívané

Odhýně od ustanovení článku 23 bodu 2 písm. a a b VPPMO-P se ujednává, že pojištění se vztahuje na povinnost nahradit škodu na hmotných movitých věcech, které pojištěný užívá, nebo na hmotných movitých věcech převzatých pojištěným, jež mají být předmětem jeho závazku.

Pokud není uvedeno v této pojistné smlouvě jinak, pojištění v rozsahu této doložky se nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu vzniklou v rámci činnosti kurýrní (rozmávkové) služby.

Pojištění v rozsahu této doložky se však nevztahuje na povinnost nahradit škodu:

- a) vzniklé opotěbením, nadměrným mechanickým zatížením nebo chybnou obsluhou;
- b) vzniklé na hmotných věcech převzatých v rámci přepravních smluv;
- c) vzniklé ztrátou nebo odcizením hmotné movité věci;
- d) vzniklé na letadlech nebo sportovních letajících zařízeních;
- e) vzniklé na zvířatech.

### 3. 5. 4. Doložka V99 Škody na životním prostředí

Odhýně od ustanovení článku 23 bodu 3 písm. a VPPMO-P se pojištění vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu vzniklou na životním prostředí.

Pojištník poskytuje pojištění plnění pouze v rozsahu přiměřených nákladů na zamezení, odstranění, neutralizování jakéhokoliv úniku, výtoků, šíření nebo vypouštění nebezpečných chemických látek, látek obsažených ve směsi nebo předmětu a chemické směsi, ke kterému došlo následkem škodní události.

Vešle obecných výluk z pojištění uvedených ve VPPMO-P se pojištění v rozsahu této doložky dále nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu či újmu:

- a) vzniklou důrbou či manipulací pojištěného s vojenskými prostředky, ať již v období války či mimo ně;
- b) vzniklou působením elektrických nebo magnetických polí nebo elektromagnetických záření;
- c) vzniklou poškozením přirozeného stavu nebo podmínek půdy, vzduchu, ovzduší, jakéhokoliv vodního toku nebo vodních ploch, flory nebo fauny, pokud te tyto majetek není ve vlastnictví žádné fyzické nebo právnické osoby;
- d) vzniklou nenáhlým, dlouhodobým, pozvolným působením nebezpečných látek nebo běžným vlivem provozu na okolí;
- e) ze příčinnou v době před počátkem pojištění, včetně tzv. staré ekologické zátěže;
- f) vzniklou v důsledku špatného technického stavu, nedostatečné nebo vadné provedené údržby nebo porušení obecné závazných norem a opatření vydaných k tomu oprávněnými orgány, pokud toto porušení bylo nebo muselo být známo pojištěnému, statutárnímu orgánu nebo kompetentním řídícím pracovníkům pojištěného před vznikem škodní události;
- g) u které nemohla být možná jejího vzniku odhalena v době, kdy nastala škodní událost, protože to tehdejší stav vědeckých a technických poznatků neumožňoval.

Pojištník a pojištěný, nad rámec povinností stanovených v článku 5 VPPMO-P, má tyto povinnosti:

- a) povinnost oznámit pojištníku, že nastala škodní událost ve smyslu článku 5 bodu 4 písm. f VPPMO-P, je pojištník nebo pojištěný povinen splnit do 2 pracovních dnů ode dne, kdy se o jejím vzniku dozvěděl nebo se mohl dozvědět. Pokud tak neučiní, vystavuje se pojištěný nebezpečí sankce uvedené v článku 5 bodu 4 VPPMO-P (právo pojištního plnění z pojistné smlouvy odmítnout).
- b) pojištěný má povinnost dohodnout se s pojištníkem poté, co nastala škodní událost, na osobě odborníka který bude přizván k provádění prací na odstraňování následků škodní události a k případnému vypracování znaleckého posudku. Pokud tak pojištěný neučiní a pověří od bomika bez souhlasu pojištního, náklady na něj pojištník neuhradí.

### 3. 5. 5. Doložka V103 Majetková propojenost

Ujednává se, že odchylně od článku 23 bodu 8 VPPMO-P jsou v rozsahu pojištěných nebezpečí sjednaných touto pojistnou smlouvou pojištěný i povinnosti pojištěných nahradit škodu či újmu vzniklou osobě, která je ve významném vztahu k pojištěnému.

### 3. 5. 6. Doložka V111 Regresní náhrady

Ujednává se, že pojištění se vztahuje i na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojištníkem na zdravotní péči ve prospěch zaměstnance pojištěného v důsledku zaviněného protiprávního jednání pojištěného.

Pojištění se dále vztahuje i na regresní náhradu dávek nemocenského pojištění vyplacených zaměstnanci pojištěného orgánem nemocenského pojištění v důsledku zaviněného protiprávního jednání pojištěného zjištěného soudem nebo správním orgánem.

Toto pojištění se však vztahuje jen na případy, kdy zaměstnanec pojištěného vzniklo právo na pojištění plnění z pojištění odpovědnosti při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, za předpokladu, že v době trvání pojištění došlo k pracovnímu úrazu nebo byla zjištěna nemoc z povolání.

### 3. 5. 7. Doložka V112 Nemajetková újma

Odhýně od článku 21 bodu 1 a článku 23 bodu 7 písm. b VPPMO-P se ujednává, že pojištění se vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit:

- a) nemajetkovou újmu způsobenou zřídáním do práva na ochranu osobnosti, která vznikla jinak, než při ublížení na zdraví nebo usmrcení;
  - b) nemajetkovou újmu způsobenou zřídáním do práva na ochranu názvu nebo pověsti právnické osoby.
- Vešle výluk uvedené ve VPPMO-P se pojištění dále nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit nemajetkovou újmu:
- a) způsobenou úmrtím, pomluvou, sexuálním obtěžováním nebo zneužíváním;
  - b) vzniklou zaměstnanci pojištěného.

Výluky z pojištění uvedené v článku 3 a 23 VPPMO-P platí přiměřeně i pro toto pojištění.

### 3. 5. 8. Zvláštní ujednání

3. 5. 8. 1 Pro případ povinnosti pojištěného nahradit škodu vzniklou zaměstnanci ve smyslu ustanovení § 267 zákoníku práce se sjednává spoluúčast ve výši 500 Kč.

### 3. 5. 8. 2 Nepřímý vývoz

Ujednává se, že pojištění se vztahuje i na náhradu škody či újmy vzniklé jině osobě způsobené vadným výrobkem pojištěného na území celého světa vyjma USA a Kanady, pokud pojištník nebo pojištěný v době uvedení výrobku na trh nevěděl nebo nemohl vědět o jeho vývozu. Toto ujednání se použije pouze v případě, že výrobek vyvezl spotřebitel mimo rámec své podnikatelské činnosti.

## 3.6. Pojistné

Roční pojistné celkem

131 290 Kč

Obchodní sleva 30,00 % a Sleva za dlouhodobost 15,00 %, tj.

59 081 Kč

Roční pojistné po slevě a zaokrouhlení

72 210 Kč

## Společná a závěrečná ustanovení

- Pojistník prohlašuje, že je seznámen a souhlasí se zmocněním a zproštěním mluvenosti dle příslušných všeobecných pojistných podmínek. Na základě zmocnění uděluje pojišťník souhlas uvedený v tomto odstavci rovněž jménem všech pojištěných.
- Pojistník prohlašuje, že byl informován o zpracování jím sdělených osobních údajů a že podrobnosti týkající se osobních údajů jsou dostupné na [www.generaliaceska.cz/ochrana-osobnich-udaju](http://www.generaliaceska.cz/ochrana-osobnich-udaju) a dále na obchodních místech pojišťovny. Pojišťník se zavazuje, že v tomto rozsahu informuje i pojištěné. Dále se zavazuje, že pojišťovně bezodkladně oznámí případné změny osobních údajů.
- Odpovědi pojišťníka na dotazy pojišťovny a údaje jím uvedené u tohoto pojištění se považují za odpovědi na otázky týkající se podstatných skutečností rozhodných pro hodnocení rizika. Pojišťník uzavřením této pojistné smlouvy potvrzuje jejich úplnost a pravdivost.
- Pojistník uzavřením této pojistné smlouvy potvrzuje, že:
  - pojišťovně/pojišťovněmu zprostředkovateli před uzavřením této pojistné smlouvy sdělil všechny své pojistné cíle, potřeby a požadavky, tyto byly řádně a úplně zaznamenány a žádné další nemá,
  - pojištění odpovídá jeho pojistným požadavkům a jeho pojistnému zájmu a zároveň prohlašuje, že mu byly pojištětelem/pojišťovnicí zprostředkovatelem úplně, jasně, srozumitelně a výtěžně zodpovězeny všechny jeho dotazy ke sjednávánímu pojištění,
  - jsou všechny jeho uvedené odpovědi na písemné dotazy pravdivé a úplné, souhlasně potvrzuje, že v případě, kdy odpovědi nebyly vlastnoručně, ověřil jejich správnost a tyto odpovědi jsou pravdivé a úplné,
  - bude plnit povinnosti uvedené v pojistné smlouvě a v pojistných podmínkách a je si vědom, že v případě porušení ho mohou postihnout nepříznivé následky (např. zánik pojištění, snížení nebo odmítnutí pojistného plnění).
- Pojistník bere na vědomí, že byla-li pojistná smlouva uzavřena formou obchodu na dáku, má právo bez udání důvodu odstoupit od pojistné smlouvy ve lhůtě čtrnácti dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na jeho žádost po uzavření smlouvy. V těchto případech vrátí pojišťovna pojistníkovi bez zbytečného odkladu, nejpozději však do třiceti dnů ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, zaplacené pojistné; přitom má právo odečíst si, co již z pojištění přilhal. Bylo-li však pojištění plněn i vyplaceno ve výši přesahující výši zaplaceného pojistného, vrátí pojišťník, popřípadě pojištěný, pojistovně částku zaplaceného pojistného plnění, která přesahuje zaplacené pojistné.
- Pojistník bere na vědomí, že se může s případnou stížností obrátit přímo na pojišťovnu, může využít adresu pro doručování Generali Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno nebo elektronickou schránku [stiznosti@generaliaceska.cz](mailto:stiznosti@generaliaceska.cz). Nedohodne-li se pojišťník s pojišťovnou jinak, stížnosti se vyřizují písemnou formou. V případě, že není pojišťník spokojen s vyřízením stížnosti, s vyřízením nesouhlasí nebo neobdržel reakci na svoji stížnost, může se obrátit na kanonický ombudsmana Generali České pojišťovny a.s. Se stížností se lze také obrátit na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 ([www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)).
- Pojistník nebo některý z pojištěných nespůjuje v souvislosti s pojistným odvětvím uvedeným v části B bodu 3, 8, 9, 10, 13 nebo 16 přílohy č. 1 k zákonu č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, minimálně 2 až 3 níže uvedených limitů:
  - čistý obrát min. 12 800 000 EUR (cca 320 000 000 Kč),
  - úhm rozvahy min. 6 200 000 EUR (cca 155 000 000 Kč),
  - průměrný roční stav zaměstnanců min. 250.

## Dokumenty k pojistné smlouvě

## Předmluvní dokumenty:

- Informační dokument o pojistném produktu
- Předmluvní informace

Pojistník prohlašuje, že se s obsahem všech těchto dokumentů řádně seznámil a je srozuměn s tím, že poskytl důležité informace o povaze uzavíraného pojištění a řadu upozornění na významná ustanovení pojistných podmínek.

## Dokumenty, které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy

Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou následující dokumenty:

- VPPMO-P-02/2020
- DPPMP-P-02/2020
- Sazebník administrativních poplatků
- výpis z živnostenského rejstříku

Pojistník prohlašuje, že se s obsahem uvedených dokumentů, tvořících nedílnou součást pojistné smlouvy, řádně seznámil a je srozuměn s tím, že se smluví vztah řídí rovněž těmito dokumenty, z nichž pro strany vyplývají práva a povinnosti (dokumenty mají stejnou právní závažnost, jako je závažnost pojistné smlouvy). Jako pojišťník dále seznámil pojištěné s obsahem této pojistné smlouvy včetně uvedených pojistných podmínek.

Dále pojišťník potvrzuje, že mu výše uvedené dokumenty, tj. předmluvní dokumenty a dokumenty, které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy, byly poskytnuty v dostatečném předstihu před uzavřením pojistné smlouvy způsobem, který si zvolil.

## Souhlas s elektronickou komunikací při jednání o uzavření pojistné smlouvy

Chcete dostávat informace raději e-mailem?

 ANO

Pojistník si volí, aby mu předmluvní informace týkající se pojištění u Generali České pojišťovny a.s. posílala pojišťovna či společnost Generali Česká Distribuce a.s. na jím sdělený e-mail. Jedná se zejména o informace o pojišťovně, informace o pojištění, případně další informace o životním pojištění, rezervovaném pojištění či pojištění vázaném na koupi zboží nebo služby (bude-li jednání kdykoliv v budoucnu směřovat ke sjednání některého z těchto typů pojištění), dále informace o pojišťovnicím zprostředkovateli a záznam z jednání. Pojišťník si uvědomuje úroveň zabezpečení svého e-mailu a případná rizika s tím spojená.

 NE, souhlas neuděluji.

## Souhlas s elektronickou komunikací během trvání pojištění

Chcete dostávat informace raději e-mailem?

 ANO

### Společná a závěrečná ustanovení

Pojistník si zvolí, aby mu Generali Česká pojšťovna a.s. a Generali Česká Distribuce a.s. posílaly informace, např. informace o pojšťovně, pojštění, pojšťovacím zprostředkovateli, záznam z jednání o změně pojštění, pokud k ní dojde, na jím sdělený e-mail. Tato volba se týká i všech dříve sjednaných pojštění. Pojistník si je vědom úrovně zabezpečení svého e-mailu a případných rizik s tím spojených.

NE, souhlas neudíluji.

Upozornění pro klienta: Tuto svou volbu můžete kdykoliv změnit. Pokud o to požádáte, dostanete výše uvedené informace také v listinné podobě. Naše e-mailová komunikace je zabezpečena prostřednictvím šifrovacího protokolu TLS/SSL. V některých případech s Vámi můžeme komunikovat i jinak, zejména když to bude potřebné z důvodu ochrany našich práv.

Tato pojistná smlouva může být měněna, doplňována nebo upřesňována pouze oboustranně o dohodnutými písemnými dodatky.  
Tato pojistná smlouva je vyhotovena ve 3 stejnopisech, z nichž jeden obdrží pojistník, jeden pojšťovna a je den pojšťovna d zprostředkovatel.  
Smluvní strany prohlašují, že si pojistnou smlouvu před jejím podpisem přečetly, že byla uzavřena po vzájemném projednání podle jejich vůle, určitě a srozumitelně, že nebyla uzavřena v tísní ani za jinak jedностanně nevýhodných podmínek.

Pojšťovna Vám předkládá koncept pojistné smlouvy, který není na bidkou ve smyslu ustanovení § 1731 zákoníku a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje. V případě, že projevíte do dne 28.02.2024 zájem o jeho sjednání, bude Vám předložena nabídka pojštění.

KONCEPT

## Příloha B: Modelace majetkové pojištění Kooperativa pojišťovna



ID modelace

### Modelace smlouvy – pojištění podnikatelů TREND

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele. Údaje v modelaci jsou orientační a odpovídají datu, kdy byla vytvořena.

#### **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**“)

a

#### **PS HOME STAR s.r.o.**

IČO: 03221466

se sídlem: Semtín 101, 53353 Pardubice

(dále jen „**pojistník**“)

zastupuje: Petr Šmeral, jednatel

Korespondenční adresa je shodná s adresou sídla pojistníka.

#### **Kontaktní údaje:**

- mobilní telefon: +420777232165
- e-mail: psmeral@seznam.cz

#### **uzavírají**

podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, tuto pojistnou smlouvu (dále jen „smlouva“), která spolu s pojistnými podmínkami nebo smluvními ujednáními pojistitele uvedenými v článku 1. této smlouvy a přílohami této smlouvy tvoří nedílný celek.

## ČLÁNEK 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

### 1. POJIŠTĚNÝ

Pojištěným je pojistník.

### 2. PŘEDMĚT ČINNOSTI POJIŠTĚNÉHO

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

- výpis ze živnostenského rejstříku ze dne 29. 2. 2024

### 3. DOKUMENTY K POJISTNÉ SMLOUVĚ

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

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

#### Zvláštní pojistné podmínky

- ZPP P-150/14 – pro živelní pojištění
- ZPP P-200/14 – pro pojištění pro případ odcizení
- ZPP P-300/14 – pro pojištění strojů
- ZPP P-320/14 – pro pojištění elektronických zařízení
- ZPP P-600/14 – pro pojištění odpovědnosti za újmu
- ZPP P-695/14 – pro pojištění věcí během silniční dopravy

#### Dodatkové pojistné podmínky

- DPP P-205/14 – upravující způsoby zabezpečení

#### Smluvní ujednání uvedená v příloze této smlouvy

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

### 4. DOBA TRVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

- **Počátek pojištění: 5. 3. 2024**

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

- **Pojištění však zanikne nejpozději k 4. 3. 2027** po tomto dni již k prodloužení pojištění nedochází.

## ČLÁNEK 2. MÍSTA, ZPŮSOBY, PŘEDMĚTY A DRUHY POJIŠTĚNÍ

### 1. OBECNÁ UJEDNÁNÍ PRO POJIŠTĚNÍ MAJETKU

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

#### MÍSTA POJIŠTĚNÍ PRO POJIŠTĚNÍ MAJETKU:

- **Místo pojištění č.1** - Semtín 101, Pardubice, 53353;
- **Místem pojištění jsou místa dle výkonu zakázek pojištěného na území České republiky, v nichž se v okamžiku vzniku pojistné události pojištěné věci nacházejí v přímé souvislosti s realizací podnikatelské činnosti pojištěného vyjma adresy sídla, místa podnikání nebo provozovny pojištěného** souhrnně dále v pojistné smlouvě uváděné jako **místo pojištění MZ**

není-li dále uvedeno jinak.

### 2. POJIŠTĚNÍ MAJETKU NA MÍSTĚ POJIŠTĚNÍ

#### 2.1 MÍSTO POJIŠTĚNÍ č.1

##### 2.1.1 ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

### 2.1.1.1 Základní živelní pojištění

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

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

Místo pojištění:		Semtín 101, Pardubice, 53353				
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Soubor vlastních zásob	pojistná částka:	2 000 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	dle ZPP P- 150/14	5 017 Kč
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	pojistná částka:	200 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	502 Kč

#### SPOLUÚČAST

Pojištění **ZÁKLADNÍHO ŽIVELNÍHO POJIŠTĚNÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **1 000 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:		Semtín 101, Pardubice, 53353		
Pojistné nebezpečí	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Roční pojistné
Povodeň nebo záplava	limit pojistného plnění v rámci pojistné částky:	1 000 000 Kč	10 %, min. 20 000 Kč	1 003 Kč
Vodovodní nebezpečí	pojistná částka:	2 200 000 Kč	1 000 Kč	1 540 Kč
Vichřice nebo krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	pojistná částka:	2 200 000 Kč	1 000 Kč	1 078 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:		Semtín 101, Pardubice, 53353				
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné
1	Soubor vlastních zásob	limit pojistného plnění v rámci pojistné částky:	200 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	dle ZPP P- 200/14	1 588 Kč
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	pojistná částka:	200 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	907 Kč

#### SPOLUÚČAST

Pojištění **ODCIZENÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **1 000 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 rozbítí 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).

### 2.1.3 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 pojištění v rozsahu a na místě pojištění uvedeném v následující tabulce:

Místo pojištění:		Semtín 101, Pardubice, 53353				
------------------	--	------------------------------	--	--	--	--

Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné	
Předměty pojištěné proti odcizení	limit pojistného plnění (první riziko):	200 000 Kč	1 000 Kč	2 220 Kč

#### 2.1.4 POJIŠTĚNÍ ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ

Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného elektronického zařízení nahodilou událostí, která není z pojištění vyloučena ujednáními týkajícími se pojištění elektronických zařízení uvedenými v pojistné smlouvě nebo dokumentech tvořících její nedílnou součást, včetně pojistných podmínek vztahujících se k pojištění elektronických zařízení.

Pojištění se sjednává pro předměty pojištění v rozsahu a na místech pojištění uvedených v následující tabulce/následujících tabulkách:

Místo pojištění:	Semtín 101, Pardubice, 53353
Pojištění se sjednává na:	novou cenu

#### POJIŠTĚNÍ SOUBORU ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ

Popis:	Kancelářská a výpočetní technika	Typ:	Mobilní a stacionární
Vlastnictví	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Vlastní	pojistná částka: 300 000 Kč	1 000 Kč	3 623 Kč
Popis:	Televizní přijímače	Typ:	Mobilní a stacionární
Vlastnictví	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Vlastní	pojistná částka: 100 000 Kč	1 000 Kč	1 638 Kč

## 2.2 MÍSTO POJIŠTĚNÍ MZ

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

Místo pojištění:	místa dle výkonu zakázek dle článku 2, odst. 1					
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné	
1	Níže uvedené vlastní movité zařízení nebo vybavení	limit pojistného plnění (první riziko):	240 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	905 Kč
<b>Popis výše uvedeného předmětu: Pásové miniryvadlo APS -CT08/2104130/2021 s příslušenstvím</b>						
<b>Smluvní ujednání</b>						
<b>Přeprava mobilního stroje po vlastní ose</b>						
Výluka uvedená v čl. 3 odst. 3) ZPP P-150/14 se neuplatní v případě škod způsobených na pojištěném mobilním stroji během jeho přepravy po vlastní ose. Tato výluka však zůstává zachována ve vztahu ke škodám uvedeným v předchozí větě způsobených:						
<ul style="list-style-type: none"> <li>a) nárazem ve smyslu čl. 2 odst. 1) písm. b) ZPP P-150/14 nebo</li> <li>b) požárem a jeho průvodními jevy nebo výbuchem ve smyslu čl. 2 odst. 1) písm. a) bod i) a ii) ZPP P-150/14, pokud k nim došlo v důsledku nárazu nebo jiné dopravní nehody (např. srážky mobilního stroje s jinou hmotnou věcí, zvířetem nebo člověkem, převrácení mobilního stroje).</li> </ul>						
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	limit pojistného plnění (první riziko):	500 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	1 885 Kč
<b>Popis výše uvedeného předmětu: nářadí, apod.</b>						
<b>Smluvní ujednání</b>						
<b>Přeprava mobilního stroje po vlastní ose</b>						
Výluka uvedená v čl. 3 odst. 3) ZPP P-150/14 se neuplatní v případě škod způsobených na pojištěném mobilním stroji během jeho přepravy po vlastní ose. Tato výluka však zůstává zachována ve vztahu ke škodám uvedeným v předchozí větě způsobených:						
<ul style="list-style-type: none"> <li>a) nárazem ve smyslu čl. 2 odst. 1) písm. b) ZPP P-150/14 nebo</li> <li>b) požárem a jeho průvodními jevy nebo výbuchem ve smyslu čl. 2 odst. 1) písm. a) bod i) a ii) ZPP P-150/14, pokud k nim došlo v důsledku nárazu nebo jiné dopravní nehody (např. srážky mobilního stroje s jinou hmotnou věcí, zvířetem nebo člověkem, převrácení mobilního stroje).</li> </ul>						

## SPOLUÚČAST

Pojištění **ZÁKLADNÍHO ŽIVELNÍHO POJIŠTĚNÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **1 000 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:	místa dle výkonu zakázek dle článku 2, odst. 1			
Pojistné nebezpečí	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné	
Povodeň nebo záplava	limit pojistného plnění (první riziko):	740 000 Kč	1 %, min. 10 000 Kč	1 665 Kč
Vodovodní nebezpečí	limit pojistného plnění (první riziko):	740 000 Kč	1 000 Kč	311 Kč
Vichřice nebo krupobítí, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	limit pojistného plnění (první riziko):	740 000 Kč	1 000 Kč	829 Kč

### 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:	místa dle výkonu zakázek dle článku 2, odst. 1					
Kód	Předmět pojištění	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Pojistné plnění	Roční pojistné	
1	Níže uvedené vlastní movité zařízení nebo vybavení	limit pojistného plnění (první riziko):	240 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	3 258 Kč
Popis výše uvedeného předmětu: Pásové minirypadlo APS -CT08/2104130/2021 s příslušenstvím						
2	Soubor vlastního movitého zařízení nebo vybavení	limit pojistného plnění (první riziko):	500 000 Kč	společná spoluúčast uvedená níže	v nové ceně	6 787 Kč
Popis výše uvedeného předmětu: nářadí, apod.						

## SPOLUÚČAST

Pojištění **ODCIZENÍ** se pro výše uvedené předměty sjednává se spoluúčastí ve výši **1 000 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 rozbítí 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).

### 2.2.3 POJIŠTĚNÍ STROJŮ

Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěného stroje nahodilou událostí, která není z pojištění vyloučena ujednáním týkajícími se pojištění strojů uvedenými v pojistné smlouvě nebo dokumentech tvořících její nedílnou součást, včetně pojistných podmínek vztahujících se k pojištění strojů zařízení.

Pojištění se sjednává pro předměty pojištěné v rozsahu a na místech pojištění uvedených v následující tabulce/následujících tabulkách:

Místo pojištění:	místa dle výkonu zakázek dle článku 2, odst. 1	
Pojištění se sjednává na:	novou cenu	

### POJIŠTĚNÍ JEDNOTLIVÝCH STROJŮ

Popis stroje:	Pásové minirypadlo APS-CT08 s příslušenstvím			
Výrobní/inventurní číslo:	2104130	Rok výroby:	2021	
Vlastnictví	Horní hranice plnění	Spoluúčast	Roční pojistné	
Vlastní	pojistná částka:	240 000 Kč	1 000 Kč	5 933 Kč

#### **2.2.4 ZVLÁŠTNÍ UJEDNÁNÍ K MÍSTU POJIŠTĚNÍ MZ**

##### **Rozšíření místa pojištění pro mobilní stroje a mobilní elektronická zařízení**

Ujednává se, že pro mobilní stroje a mobilní elektronická zařízení pojištěná touto pojistnou smlouvou je místem pojištění území celé České republiky (včetně adresy sídla, místa podnikání nebo provozovny pojištěného).

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

#### **Pojištění majetku - rozšíření územní platnosti pojištění**

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

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

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

#### **Čekací doba pro povodeň**

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

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

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

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

Ujednává se, že celkové pojistné plnění pojistitele ze všech druhů pojištění sjednaných touto pojistnou smlouvou pro případ veškerých škod vzniklých působením povodně nebo záplavy vzniklých z příčin nastalých v průběhu jednoho pojistného roku je v souhrnu omezeno maximálním ročním limitem pojistného plnění ve výši: 1 740 000 Kč.

#### **Čekací doba pro víchřici**

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

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

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

#### **Tíha sněhu nebo námrazy - omezení**

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

#### **Zvýšená spoluúčast pro pojištěné stroje**

Není-li pro konkrétní stroj nebo soubor strojů ujednáno jinak, potom se ujednává, že pokud dojde v rámci pojištění strojů k pojistné události dle ZPP P-300/14:

- a) na stroji, který byl pojištěn jako jednotlivá věc nebo jako vyjmenovaný stroj, a stáří tohoto stroje v době vzniku pojistné události přesáhlo 10 let, podílí se oprávněná osoba na pojistném plnění z pojištění tohoto stroje kromě sjednané spoluúčasti i částkou ve výši 50 % z celkové výše pojistného plnění,
- b) spočívající v poškození mobilního stroje, jehož stáří v době vzniku pojistné události přesáhlo 5 let, odečte pojistitel při stanovení výše plnění kromě spoluúčasti i částku z nákladu na opravu, která odpovídá opotřebení poškozených částí, a to v rozsahu 10 % za každý i započatý rok, o který stáří stroje v době vzniku pojistné události přesáhlo 5 let, celkově však maximálně 50 % z celkové výše pojistného plnění.

Plnění pojistitele stanovené podle písm. b) tohoto smluvního ujednání však nepřevyší částku stanovenou podle písm. a).

#### 4. DALŠÍ DRUHY POJIŠTĚNÍ

##### 4.1 POJIŠTĚNÍ VĚCÍ BĚHEM SILNIČNÍ DOPRAVY

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

<b>Místo pojištění:</b>		Česká republika		
<b>Riziková skupina:</b>		Středně a méně rizikové věci (skupiny II a III)		
<b>Počet vozidel</b>	<b>Horní hranice plnění</b>		<b>Spoluúčast</b>	<b>Roční pojistné</b>
1 - 2	límit pojistného plnění (první riziko):	200 000 Kč	3 000 Kč	6 600 Kč

##### SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K POJIŠTĚNÍ VĚCÍ BĚHEM SILNIČNÍ DOPRAVY

###### Rozsah pojištění věcí během silniční dopravy

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, víchřicí nebo krupobíjí,
- sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, sesouváním nebo zřícením lavín, zemětřesením.

Pojištění se vztahuje také na odcizení pojištěných věcí krádeží s překonáním překážky nebo loupeží.

Je-li sjednán územní rozsah Evropa, potom se Evropou rozumí geografické území Evropy s výjimkou zemí bývalého Sovětského svazu (avšak včetně Litvy, Lotyšska a Estonska).

###### Odcizení v době přerušení přepravy

Odhýlné od čl. 4 odst. 3) ZPP P-695/14 se pojištění věcí během silniční dopravy vztahuje také na odcizení pojištěných věcí z motorového vozidla i v případě přerušení silniční dopravy, a to za podmínky, že pojištěný během této přestávky vykonává svou podnikatelskou činnost a vozidlo je odstaveno (zaparkované) v místě výkonu této zakázky. Ostatní ujednání uvedená v ZPP P-695/14 zůstávají v platnosti.

###### Poškození nákladu nárazem

Ujednává se, že se čl. 2 odst. 1) ZPP P-695/14 doplňuje o písm. g), které zní:

g) následkem nehody pojištěné věci, kterou se rozumí:

- i. náraz dopravního prostředku odlišného od vozidla, jeho částí nebo jeho nákladu do pojištěné věci, nedejde-li současně k nehodě vozidla. Z pojištění nevzniká právo na plnění pojistitele za škody způsobené nárazem dopravního prostředku do pojištěné věci, pokud byl tento dopravní prostředek v době nárazu provozován pojistníkem nebo pojištěným nebo řízen pojistníkem, pojištěným nebo osobou pro ně činnou.
- ii. náraz pojištěné věci do jiné překážky nacházející se mimo vozidlo, než která je uvedena v bodu i), během jízdy vozidla, nedejde-li současně k nehodě vozidla.

Podmínkou poskytnutí plnění pojistitele ze škodné události vzniklé následkem nehody pojištěné věci je skutečnost, že k nehodě pojištěné věci došlo při dopravní nehodě, o které byl sepsán společný záznam v souladu s obecně závazným právním předpisem (pokud šlo o dopravní nehodu s alespoň dvěma účastníky), nebo která byla neprodleně oznámena policií a následně šetřena policií, a to bez ohledu na skutečnost, zda povinnost oznámit dopravní nehodu policií vyplývá z obecně závazného právního předpisu.

Tímto ujednáním nejsou dotčena jiná ujednání pojistné smlouvy a ustanovení pojistných podmínek, které tvoří její nedílnou součást, zejména čl. 3 ZPP P-695/14.

#### 5. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU

##### 5.1 POJIŠTĚNÉ SUBJEKTY

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

## 5.2 HLAVNÍ ČINNOSTI A VÝŠE HRUBÝCH PŘÍJMŮ

Předpokladem plnění pojistitele je současné splnění následujících podmínek:

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

### Více oborů činnosti

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

### Hlavní činnosti pojištěného

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

- provádění staveb, jejich změn a odstraňování
- přípravné a dokončovací stavební práce, specializované stavební činnosti
- nakládání s odpady (vyjma nebezpečných)

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

### Hrubé roční příjmy

Výše hrubých ročních příjmů za předcházející rok: **80 000 000 Kč**

Pojištěný je povinen oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu zvýšení hrubých ročních příjmů o **více než 20 %**

## 5.3 ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

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

Územní platnost:	Česká republika			
Rozsah pojištění	Limit pojistného plnění	Sublimit pro výrobek*	Spoluúčast	Roční pojistné
Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit újmu <b>včetně</b> újmy způsobené vadou <b>výrobku a vadou práce po předání</b> .	35 000 000 Kč	v rámci limitu pojistného plnění	10 000 Kč	128 199 Kč

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

## 5.4 PŘEHLED SJEDNANÝCH PŘIPOJIŠTĚNÍ

Územní platnost:		Česká republika			
Kód	Rozsah	Horní hranice plnění		Spoluúčast	Roční pojistné
Z	Újma způsobená na movité věci převzaté nebo užívané <b>včetně</b> převzatých motorových vozidel	sublimit:	500 000 Kč	5 000 Kč	3 375 Kč
C	Čistá finanční škoda <b>včetně</b> čisté finanční škody způsobené vadou výrobku nebo vadou práce po předání	sublimit:	10 000 000 Kč	10 % mín. 5000 Kč, max. 10 000 Kč	75 000 Kč
O	Nemajetková újma nemající souvislost s újmou na zdraví nebo životě	sublimit:	30 000 000 Kč	10 %, max. 10 000 Kč	45 000 Kč

## 5.5 DEFINICE SJEDNANÝCH PŘIPOJIŠTĚNÍ

### Připojištění Z

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

Pojištění se nevztahuje na povinnost nahradit újmu na:

- užívaných motorových vozidlech,

## SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ K POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU

### Omezení pojistného plnění - jednonásobek

Na úhradu všech pojistných událostí nastalých během jednoho pojistného roku poskytne pojistitel odchýlně od čl. 8 odst. 1) ZPP P-600/14 pojistné plnění v souhrnu maximálně do výše limitu pojistného plnění pro pojištění odpovědnosti za újmu.

### ČLÁNEK 3. VÝŠE A PLATBA POJISTNÉHO

#### 1. Pojistné:

Pojistné nebezpečí	Roční pojistné
Pojištění pro případ živelního nebezpečí	14 735 Kč
Pojištění pro případ odcizení	12 540 Kč
Pojištění pro případ vandalismu	2 220 Kč
Pojištění strojů nebo elektronických zařízení pro případ jejich poškození nebo zničení nahodilou událostí	11 194 Kč
Pojištění věcí během silniční dopravy	6 600 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – základní	128 199 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu – připojištění	123 375 Kč
<b>Celkové roční pojistné před úpravou</b>	<b>298 863 Kč</b>

#### 2. Slevy:

Typ slevy	Výše slevy
Sleva za délku pojistného období	5 %
Jiná sleva / přírážka	30 %
<b>Celkem sleva / přírážka</b>	<b>35 %</b>

#### 3. Pojistné po slevách:

<b>Celkové roční pojistné po úpravě</b>	<b>194 261 Kč</b>
---	-------------------

#### 4. Pojistné období:

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

#### 5. Pojistné za pojistné období je splatné vždy:

- k 5. 3.

každého roku na účet pojistitele.

Peněžní ústav: Česká spořitelna a.s.

Číslo účtu: 2226222

Kód banky: 0800

Konstantní symbol: 3558

Variabilní symbol:

### ČLÁNEK 4. HLÁŠENÍ ŠKODNÝCH UDÁLOSTÍ

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

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group  
CENTRUM ZÁKAZNICKÉ PODPORY  
Centrální podatelna  
Brněnská 634  
664 42 Modřice  
Tel: 957 105 105

## Příloha C: Modelace majetkové pojištění Česká podnikatelská pojišťovna



### Návrh

## Pojistná smlouva číslo: xxxxxxxx

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Sídlo: Praha 8, Pobřežní 665/23, PSČ 186 00

Zastoupena: na základě pověření níže podepsanými osobami

IČO: 63998530

Zápis v obchodním rejstříku: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 3433

Bankovní spojení: Česká spořitelna, a.s., č.ú. 700135002/0800

dále jen pojistitel

PS HOME STAR s.r.o.

Sídlo: Pardubice, Semtín 101, PSČ 530 02

Zastoupena: Petr Šmeral, jednatel

IČO: 03221466

Zápis v obchodním rejstříku: Krajský soud v Hradci Králové, oddíl C, vložka 33872

Telefon: .....

email: pavel.kouba@pshomestar.cz

dále jen pojistník

uzavírají

podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění tuto pojistnou smlouvu, která spolu s pojistnými podmínkami pojistitele a přílohami tvoří nedílný celek.

	Distributor pojištění	Distributor pojištění 2
Kategorie PZ	Samostatný zprostředkovatel jednající jako pojišťovací agent	Vázaný zástupce
Název	Partners Financial Services, a.s.	.....
Sjednatelské číslo	.....	.....
Jméno, příjmení; ID jednající osoby	.....	.....
IČO	27699781	.....

Vypracoval:	.....
Pečovatel:	.....
Správa pojistné smlouvy:	.....

## Článek I.

### Úvodní ustanovení

1. Pojistník sjednává tuto pojistnou smlouvu s pojistitelem ve svůj prospěch, tzn. je zároveň pojištěným.
2. Členský stát sídla pojistitele: Česká republika.
3. Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami (dále jen VPP), Doplnkovými pojistnými podmínkami (dále jen DPP), Zvláštními pojistnými podmínkami (dále jen ZPP) a Doplnkovými smluvními ujednáními (dále jen DSU) uvedenými v čl. II pojistné smlouvy a dále ujednáními sjednanými v pojistné smlouvě. VPP, DPP, ZPP a DSU tvoří přílohu této pojistné smlouvy.
4. Pokud není v pojistné smlouvě dále uvedeno jinak, pojistná hodnota majetku včetně cizích věcí, které pojištěný oprávněně užívá, se stanovuje v souladu s čl. 3 bodem 2 písm. a) VPPM 1/16 jako nová cena.
5. Oprávněná osoba: osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění podle příslušných VPP, DPP, ZPP či DSU.
6. Pojistné částky a limity plnění byly stanoveny pojistníkem.
7. Sjednané pojištění je pojištěním škodovým.
8. Pro případ, že se na pojistníka při uzavírání smluv vztahuje zákon č. 340/2015 Sb. v platném znění, se smluvní strany dohodly, že pokud tato Smlouva podléhá povinnosti uveřejnění podle zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), je tuto Smlouvu povinen uveřejnit pojistník, a to ve lhůtě a způsobem stanoveným tímto zákonem. Pojistník je dále povinen při registraci smlouvy zadat do příslušného formuláře datovou schránku 3v8dkek tak, aby mohl být pojistitel informován správcem registru smluv o zadání smlouvy do tohoto registru. Pojistník je rovněž povinen při zaslání smlouvy správcí registru smluv zajistit, aby byly ze zveřejňovaného znění Smlouvy odstraněny veškeré informace, které se dle zákona č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím, nezveřejňují.  
Smluvní strany se dále dohodly, že ode dne nabytí účinnosti smlouvy jejím zveřejněním v registru se účinky pojištění, včetně práv a povinností z něj vyplývajících, vztahují i na období od data uvedeného jako počátek pojištění (resp. od data uvedeného jako počátek změn provedených dodatkem, jde-li o účinky dodatku) do budoucna.

## Článek II.

### Rozsah pojištění

#### A. POJIŠTĚNÍ MAJETKU

##### Seznam míst pojištění

Místo pojištění	Specifikace místa pojištění
M1	Pardubice, Semtín 101, PSČ 530 02
M2	Území: místa realizace zakázek na území ČR

Jiná místa pojištění či územní rozsah jsou případně uvedeny níže u dotčených položek.

Ujednávají se následující limity pojistného plnění pro všechny předměty pojištění a další pojištěné náklady ze všech druhů pojištění za všechny škody vzniklé z příčin:

Pojistné nebezpečí/příčina škody	Limity/sublimity pojistného plnění
Povodeň, záplava	roční limit plnění: 1.000.000,- Kč

##### Spoluúčasti pro pojištění majetku

- a) Specifická spoluúčast (uvedená u předmětu pojištění) se uplatní přednostně před spoluúčastí sjednanou pro dané pojistné nebezpečí.
- b) V případě pojistné události vzniklé současně z téže příčiny na více pojištěných předmětech odečte pojistitel pouze jednu spoluúčast, a to nejvyšší sjednanou, pokud však není pro oprávněnou osobu výhodnější odečtení spoluúčastí z jednotlivých předmětů pojištění, jichž se pojistná událost týká.

#### 1. ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

##### 1.1 Pojištění je upraveno:

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku VPPM 1/16

Doplnkové pojistné podmínky pro případ poškození nebo zničení věci živelní událostí DPPŽU MP 1/16

Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění úniku kapaliny z technického zařízení DPPUK MP 1/16

Doložka 008 – Atmosférické srážky

### 1.2 Předměty pojištění

	Druh předmětu	Specifikace	Vlastnictví	Soubor	Pojistná částka
1.2.1	věci movité	věci movité - vybavení	vlastní	ano	200.000,- Kč (nová cena)
1.2.2	zásoby	zásoby	vlastní	ano	2.000.000,- Kč (nová cena)
1.2.3	stacionární elektronika	elektronika - výpočetní a kancelářská technika	vlastní	ano	400.000,- Kč (nová cena)
1.2.4	stacionární stroje	stroje - nářadí Pojištění stacionárních strojů se sjednává včetně elektronických součástí stroje.	vlastní	ano	500.000,- Kč (nová cena)
1.2.5	mobilní stroje	stroj - pásové rypadlo Pojištění mobilních strojů se sjednává včetně elektronických součástí strojů.	vlastní	ano	240.000,- Kč (nová cena)

### 1.3 Pojistná nebezpečí

Flexa				
Požár, výbuch, úder blesku, pád letadla nebo sportovního létajícího zařízení nebo jeho částí				
Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Místo pojištění	
1.2.1 až 1.2.3	2.600.000,- Kč	1.000,- Kč	M1	
1.2.4, 1.2.5	740.000,- Kč	1.000,- Kč	všechna místa pojištění	

Ostatní živé				
Tíha sněhu a námrazy, aerodynamický třesk, kouř, náraz vozidla, pád stromů, stožárů a jiných věcí, sněhové laviny, sesuv půdy, zřícení skal, zemin				
Předmět pojištění	Pojistná částka	Limit plnění, první riziko	Spoluúčast	Místo pojištění
1.2.1 až 1.2.3	2.600.000,- Kč	roční limit plnění: 2.000.000,- Kč	1.000,- Kč	M1
1.2.4, 1.2.5	740.000,- Kč	-	1.000,- Kč	všechna místa pojištění

Vichřice, krupobití, zemětřesení				
Předmět pojištění	Pojistná částka	Limit plnění, první riziko	Spoluúčast	Místo pojištění
1.2.1 až 1.2.3	2.600.000,- Kč	roční limit plnění: 2.000.000,- Kč	1.000,- Kč	M1
1.2.4, 1.2.5	740.000,- Kč	-	1.000,- Kč	všechna místa pojištění

Povodeň, záplava				
Předmět pojištění	Pojistná částka	Limit plnění	Spoluúčast	Místo pojištění
1.2.1 až 1.2.3	2.600.000,- Kč	roční limit plnění: 1.000.000,- Kč	10% min. 10.000,- Kč	M1
1.2.4, 1.2.5	740.000,- Kč	roční limit plnění: 500.000,- Kč	10% min. 10.000,- Kč	všechna místa pojištění

Únik kapaliny z technického zařízení				
Předmět pojištění	Pojistná částka	Limit plnění, první riziko	Spoluúčast	Místo pojištění
1.2.1 až 1.2.3	2.600.000,- Kč	roční limit plnění: 1.000.000,- Kč	1.000,- Kč	M1
1.2.4, 1.2.5	740.000,- Kč	-	1.000,- Kč	všechna místa pojištění

Nepřímý úder blesku				
Poškození úderem blesku bez viditelných destruktivních účinků na pojištěnou věc, které vzniklo v důsledku zkratu nebo přepětí v elektrorozvodné či komunikační síti.				
Předmět pojištění	Limit plnění, první riziko	Spoluúčast	Místo pojištění	
1.2.1 až 1.2.5	pojistná částka na první riziko: 100.000,- Kč	1.000,- Kč	všechna místa pojištění	

Atmosférické srážky v rozsahu Doložky 008				
Předmět pojištění	Limit plnění, první riziko	Spoluúčast	Místo pojištění	
1.2.1 až 1.2.5	pojistná částka na první riziko: 100.000,- Kč	1.000,- Kč	všechna místa pojištění	

## 2. POJIŠTĚNÍ ODCIZENÍ

### 2.1 Pojištění je upraveno:

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku VPPM 1/16

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odcizení věci DPOVOV MP 1/16

Dojde-li k odcizení pojištěných věcí, pojistitel bude plnit z jedné pojistné události do výše limitu, který odpovídá způsobu zabezpečení pojištěných věcí v době vzniku pojistné události v souladu s článkem 7 DPOVOV MP 1/16, není-li dále uvedeno jinak.

### 2.2 Předměty pojištění

	Druh předmětu	Specifikace	Vlastnictví	Soubor
2.2.1	věci movité	věci movité - vybavení	vlastní	ano
2.2.2	zásoby	zásoby	vlastní	ano
2.2.3	stacionární elektronika	elektronika - výpočetní a kancelářská technika	vlastní	ano
2.2.4	stacionární stroje	stroje - nářadí Pojištění stacionárních strojů se sjednává včetně elektronických součástí stroje.	vlastní	ano
2.2.5	mobilní stroje	stroj - pásově rypadlo Pojištění mobilních strojů se sjednává včetně elektronických součástí strojů.	vlastní	ano

### 2.3 Pojistná nebezpečí

Odcizení krádeží vloupáním a loupežným přepadením				
Předmět pojištění	Limit plnění, první riziko	Spoluúčast	Místo pojištění	
2.2.1 až 2.2.3	pojistná částka na první riziko: 200.000,- Kč	1.000,- Kč	M1	
2.2.4, 2.2.5	pojistná částka na první riziko: 200.000,- Kč	1.000,- Kč	všechna místa pojištění	

### 3. POJIŠTĚNÍ VANDALISMU

#### 3.1 Pojištění je upraveno:

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku VPPM 1/16

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odcizení věci DPPOV MP 1/16

#### 3.2 Předměty pojištění

	Druh předmětu	Specifikace	Vlastnictví	Soubor
3.2.1	věci movité	věci movité - vybavení	vlastní	ano
3.2.2	zásoby	zásoby	vlastní	ano
3.2.3	stacionární elektronika	elektronika - výpočetní a kancelářská technika	vlastní	ano
3.2.4	stacionární stroje	stroje - nářadí Pojištění stacionárních strojů se sjednává včetně elektronických součástí stroje.	vlastní	ano
3.2.5	mobilní stroje	stroj - pásové rypadlo Pojištění mobilních strojů se sjednává včetně elektronických součástí strojů.	vlastní	ano

#### 3.3 Pojistná nebezpečí

Vandalismus zjištěným i nezjištěným pachatelem			
Úmyslné poškození nebo úmyslné zničení předmětu pojištění zjištěným i nezjištěným pachatelem.			
Předmět pojištění	Limit plnění, první riziko	Spoluúčast	Místo pojištění
3.2.1 až 3.2.3	pojistná částka na první riziko: 100.000,- Kč	1.000,- Kč	M1
3.2.4, 3.2.5	pojistná částka na první riziko: 100.000,- Kč	1.000,- Kč	všechna místa pojištění

Graffiti			
Úmyslné poškození nebo zničení předmětu pojištění nástřikem barev, chemikálií z nechráněných veřejně přístupných míst.			
Předmět pojištění	Limit plnění, první riziko	Spoluúčast	Místo pojištění
3.2.1 až 3.2.5	pojistná částka na první riziko: 50.000,- Kč	1.000,- Kč	všechna místa pojištění

### 4. POJIŠTĚNÍ STROJŮ A ELEKTRONIKY

#### 4.1 Pojištění je upraveno:

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku VPPM 1/16

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění strojů a elektroniky DPPSE MP 1/16

#### 4.2 Předměty pojištění

	Druh předmětu	Specifikace	Vlastnictví	Soubor	Pojistná částka
4.2.1	stacionární elektronika	elektronika - výpočetní a kancelářská technika	vlastní	ano	400.000,- Kč (nová cena)

4.2.2	stacionární stroje	stroje - nářadí Pojištění stacionárních strojů se sjednává včetně elektronických součástí stroje.	vlastní	ano	500.000,- Kč (nová cena)
4.2.3	mobilní stroje	stroj - pásově rypadlo Pojištění mobilních strojů se sjednává včetně elektronických součástí strojů.	vlastní	ano	240.000,- Kč (nová cena)

#### 4.3 Pojistná nebezpečí

<p><b>Pojištění se sjednává v rozsahu článku 3 DPPSE MP 1/16.</b></p> <p>Není-li výše uvedeno jinak, poskytne pojistitel pojištění plnění z pojištění strojních a elektronických pojištění nebezpečí:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- na pojištěné elektronice pouze do stáří 5 let,</li> <li>- na pojištěném mobilním stroji do stáří 8 let,</li> <li>- na pojištěném stacionárním stroji do stáří 20 let,</li> </ul> <p>a to vždy od prokazatelného data výroby nebo prvního uvedení do provozu nebo generální opravy či rekonstrukce celého stroje nebo zařízení.</p> <p>Odchylně od ostatních ujednání VPP a DPP poskytne pojistitel pojištění plnění z pojištění strojů a elektroniky následovně:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- V případě zničení předmětu pojištění poskytne pojistitel pojištění plnění ve výši časové ceny věci, tj. ceny předmětu pojištění bezprostředně před pojistnou událostí.</li> <li>- V případě poškození předmětu pojištění poskytne pojistitel pojištění plnění ve výši účelně vynaložených nákladů na opravu předmětu pojištění. Pokud celkové náklady na opravu jsou rovny nebo vyšší než časová cena předmětu pojištění v době vzniku pojistné události, vyplátí pojistitel částku rovnající se časové ceně předmětu pojištění.</li> <li>- V případě škody na spalovacích motorech a potrubích poskytne pojistitel pojištění plnění vždy do výše časové ceny.</li> </ul>					
--	--	--	--	--	--

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Místo pojištění
4.2.1	400.000,- Kč	1.000,- Kč	M1

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Místo pojištění
4.2.3	240.000,- Kč	1.000,- Kč	-
			Specifická územní platnost pro předmět mobilní stroje: území České republiky

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Místo pojištění
4.2.2	500.000,- Kč	1.000,- Kč	všechna místa pojištění

## 5. POJIŠTĚNÍ NÁKLADU

### 5.1 Pojištění je upraveno:

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku VPPM 1/16

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění nákladu DPPPMP 1/16

Pro pojištění nákladu se ujednává, že bylo-li prokázáno, že v okamžiku zaviněné, resp. částečně zaviněné dopravní nehody pojištěného vozidla řídila osoba, která nebyla pojistníkem k řízení vozidla a přepravě pověřena, nebo která byla v době pojistné události pod vlivem omamných či jiných návykových látek nebo u které byla zjištěna hodnota alkoholu v krvi, popř. která se odmítla podrobit zkoušce na obsah těchto látek v krvi, je pojistitel oprávněn snížit pojištění plnění.

Ujednává se následující způsob zabezpečení:

Dojde-li ke krádeži pojištěných věcí ze zaparkovaného pojištěného vozidla, vznikne pojištěnému právo na pojištění plnění jen tehdy, pokud jsou splněny následující podmínky:

- v době vzniku pojistné události bylo pojištěné vozidlo řádně zabezpečeno (tzn. uzamčeno a všechna instalovaná zabezpečovací zařízení byla v aktivním stavu); vozidlo, které nemá pevnou střechu se považuje za zabezpečené, pokud je kabina vozidla řádně uzamčena a pojištěné věci jsou uloženy na ložném prostoru vozidla zcela zakrytém plachtou, která je zabezpečena proti vniknutí minimálně ocelovým lankem s uzamčeným visacím zámkem;
- škoda vznikla v době od 6:00 do 22:00 hodin;

- obsluha opustila vozidlo pouze na dobu nezbytně nutnou.

Časové omezení se však netýká případů, kdy bylo pojištěné vozidlo v době vzniku pojistné události umístěno v garáži nebo na střeženém parkovišti, resp. v jiném oploceném střeženém prostoru, který není volně přístupný.

## 5.2 Pojištění nákladu

<b>Pojistná nebezpečí:</b> dopravní nehoda, živelní, odcizení, vandalismus, nakládka, vykládka		
<b>Specifikace přepravovaných věcí</b>	<b>Limit plnění, pojistná částka na první riziko</b>	<b>Spoluúčast</b>
vlastní stavební nářadí a stroje	pojistná částka na první riziko: 200.000,- Kč	1.000,- Kč
<b>Používané dopravní prostředky:</b> Odchylně od čl. 6 bodu 2 DPPPN MP 1/16 se ujednává, že vozidla, kterými je přeprava prováděna, nemusí být jmenovitě uvedena v pojistné smlouvě.		
<b>Územní platnost pojištění:</b> Česká republika		

## B. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Z pojištění odpovědnosti má pojištěný právo, aby za něho pojistitel v případě pojistné události nahradil poškozenému majetkovou újmu (škodu), popřípadě i jinou újmu, v rozsahu a ve výši určené zákonem, pojistnou smlouvou a příslušnými pojistnými podmínkami, vznikla-li povinnost k náhradě pojištěnému.

### 6. POJIŠTĚNÍ OBEČNÉ ODPOVĚDNOSTI, ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU VADOU VÝROBKU

#### 6.1 Pojištění je upraveno:

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti VPPPOD 1/16

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti podnikatele DPPPO 1/16

Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku ZPPVV P 1/16

#### 6.2 Specifikace pro pojištění odpovědnosti

<b>Pojištěné činnosti</b>
Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit újmu způsobenou pouze při činnostech uvedených ke dni uzavření této pojistné smlouvy v Údajích z veřejné části Živnostenského rejstříku na webu Ministerstva průmyslu a obchodu <a href="http://www.rzp.cz/">http://www.rzp.cz/</a> v příloženém podnikatelském oprávnění, ve stanovách nebo v základací listině.

	<b>Vysvětlivky používaných zkratk</b>
PR1	Claims made - Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že pojištěný za újmu odpovídá v důsledku svého jednání nebo vztahu z doby trvání pojištění a dále, že příčina škodné události nastala během trvání pojištění, ke škodné události došlo v době trvání pojištění, v době platnosti pojištění bylo pojištěnému poprvé doručeno písemné uplatnění nároku poškozeného na náhradu újmy. Všechny podmínky musí být splněny současně. Odchylně od článku 11, bodu 5 VPPPOD 1/16 se ujednává horní mez pro nahlášení škodných událostí pojistiteli v délce 3 měsíců ode dne skončení trvání pojištění.
PR2	Loss occurrence - Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že ke škodné události došlo v době trvání pojištění a pojištěný za újmu odpovídá.
UP1	Územní platnost - Česká republika

#### 6.3 Pojistná nebezpečí - základní rozsah pojištění

##### 6.3.1 Obecná odpovědnost, odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou poskytnuté práce

Obecná odpovědnost v rozsahu článku 2 a 3 DPPPO (dále jen „obecná odpovědnost“)	Pojistný princip: PR2 - Loss occurrence Retroaktivita: nesjednává se
Odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku v rozsahu článku 2 a 3 ZPPVV (dále jen „odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou poskytnuté práce“)	Pojistný princip: PR1 - Claims made Retroaktivita: nesjednává se

Limit pojistného plnění	Společná spoluúčast	Společná územní platnost
limit plnění: 35.000.000,- Kč  V souladu s článkem 5, bodu 1 DPPOP se ujednává, že pojistná plnění vyplacená z pojistných událostí z obecné odpovědnosti nastalých v průběhu jednoho pojistného roku nesmí přesáhnout dvojnásobek sjednaného limitu pojistného plnění.  V souladu s článkem 5, bodu 1 ZPPVV se ujednává, že pojistná plnění vyplacená ze všech pojistných událostí z odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku nastalých v průběhu jednoho pojistného roku nesmí přesáhnout sjednaný limit pojistného plnění.	10.000,- Kč	UP1 - ČR

**Obecná odpovědnost:** Pojištění se vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného nahradit poškozenému újmy specifikované v této pojistné smlouvě a DPPOP, vznikla-li pojištěnému povinnost k jejich náhradě v souvislosti s pojištěnou činností, souvislosti se vztahy z této činnosti vyplývajícími nebo s vlastnictvím, držbou, provozem nebo jiným oprávněným užíváním nemovitě věci, pokud slouží k výkonu pojištěné činnosti.

**Odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku nebo vadou poskytnuté práce:** Pojištění se vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného nahradit poškozenému újmy specifikované v této pojistné smlouvě a ZPPVV, vznikla-li pojištěnému povinnost k jejich náhradě v souvislosti s vadou výrobku, jež byl uveden na trh nebo vadou poskytnuté práce, jež se projeví po jejím předání.

Dále sjednané sublimity plnění se vztahují k výše sjednaným limitům pojistného plnění pro odpovědnost

#### 6.4 Pňpojištění k odpovědnosti

##### 6.4.1 Odpovědnost za věci převzaté a užívané

V souladu s článkem 6, bodem 2, písm. a) DPPOP se ujednává, že pojištění se vztahuje i na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného nahradit poškozenému majetkovou újmu vzniklou na věci, která není ve vlastnictví pojištěného, kterou však pojištěný převzal: - za účelem provedení objednané činnosti (zpracování, oprava, úprava, úschova, prodej, uskladnění, poskytnutí odborné pomoci apod.) - do oprávněného užívání Ujednává se, že se pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit poškozenému majetkovou újmu v souvislosti s výkonem podnikatelské činnosti specifikované v pojistné smlouvě na: - převzatých věcech vyjma újmy na silničních vozidlech - užívaných věcech vyjma újmy na užívaných silničních vozidlech  V souladu s článkem 6, bodem 2, písm. h) ZPPVV se ujednává, že se pojištění převzatých věcí vztahuje i na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného nahradit poškozenému majetkovou újmu vzniklou na věci, na které pojištěný vykonával objednanou činnost, pokud k poškození nebo zničení věci došlo tím, že objednaná činnost byla provedena vadně. Pojištění se vztahuje i na následnou finanční újmu z toho vyplývající.  Pojištění se nevztahuje na újmu vzniklou: -ztrátou věci -na majetku, který pojištěný převzal za účelem splnění závazku vyplývajícího ze smlouvy o přepravě nebo ze smlouvy o obstarání přepravy.		
Limit pojistného plnění:	Spoluúčast	Územní platnost
roční sublimit plnění: 500.000,- Kč	5.000,- Kč	UP1 - ČR

#### Článek III. Výklad pojmů

Vedle pojmů, jejichž výklad je uveden ve VPP, DPP, ZPP či DSU se pro účely pojistné smlouvy rozumí:

##### OBECNÉ

Ročním limitem plnění horní hranice pojistného plnění pojistitele pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného roku.

Sublimitem plnění horní hranice pojistného plnění pojistitele pro případy specifikované v pojistné smlouvě. Je uplatňován v rámci limitu plnění, ke kterému se vztahuje. Není-li v pojistné smlouvě výslovně uvedeno jinak, je sublimit plnění sjednán jako roční tzn. jako horní hranice plnění pojistitele pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného roku.

Limitem plnění za dobu trvání platnosti pojistné smlouvy horní hranice pojistného plnění pojistitele pro případy specifikované v pojistné smlouvě. Je uplatňován v rámci limitu plnění, ke kterému se vztahuje. Není-li v pojistné smlouvě výslovně uvedeno jinak, je sublimit plnění sjednán jako roční taz. jako horní hranice plnění pojistitele pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného roku.

Sublimitem plnění za dobu platnosti pojistné smlouvy horní hranice pojistného plnění pojistitele pro případy specifikované v pojistné smlouvě. Je uplatňován v rámci limitu plnění, ke kterému se vztahuje. Není-li v pojistné smlouvě výslovně uvedeno jinak, je sublimit plnění za dobu platnosti pojistné smlouvy sjednán jako horní hranice plnění pojistitele pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu platnosti pojistné smlouvy.

Pojistným rokem období 12 měsíců, které počíná běžet dnem počátku pojištění.

Provozuschopným stavem a nepoškozením věci ve smyslu DPP se rozumí stav věci, který významně nesnižuje její užitnou hodnotu a nebrání využití pojištěné věci k jejímu hlavnímu účelu.

Škodním průběhem poměr mezi vyplaceným pojistným plněním (vč. rezervy na škody vzniklé, nahlášené, ale v době poskytnutí bonifikace nevyplacené) sníženým o uhrazené regresy a přijatým pojistným, přičemž vyplacené pojistné plnění i přijaté pojistné jsou vztahovány k roku účinnosti příslušné pojistné smlouvy. U víceletých pojistných smluv se vyplacené pojistné plnění i přijaté pojistné započítává postupně do příslušných pojistných let, přičemž hranicí mezi jednotlivými roky je datum výročí účinnosti pojistné smlouvy. Rozhodující pro přiřazení vyplaceného plnění do jednotlivých pojistných let (upisovacích roků) je datum vzniku pojistné události. U pojistných smluv sjednaných na dobu kratší jednoho roku je vyplacené pojistné plnění i přijaté pojistné vztahováno ke sjednané době pojištění.

#### POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Budovou stavbu spojená se zemí pevným základem, převážně uzavřena obvodovými stěnami a střešními konstrukcemi, která je vhodná k pobytu osob, zvířat nebo k umístění věci a poskytuje jim ochranu před působením vnějších vlivů.

Motorovým vozidlem pro účely pojištění majetku osobní a nákladní motorové vozidlo s přidělenou RZ, jakož i návěsy a přívěsy k těmto vozidlům s přidělenou RZ.

Stavební součástí budovy nebo stavby věc, která k ní podle povahy patří a nemůže být oddělena bez toho, aby se tím budova nebo stavba znehodnotila. Zpravidla jde o věc, která je k budově nebo stavbě pevně připojena (např. vestavěný nábytek, obklady stěn a stropů, přičky, instalace, malby stěn, tapety).

Specifikovaným místem pojištění takové místo, které je v pojistné smlouvě popsáno způsobem umožňujícím jeho přesné určení, zpravidla uvedením obce, ulice a čísla popisného/orientačního, popř. PSČ nebo uvedením katastrálního území a parcelního čísla.

Věcí movitou věc, která je zpravidla svou podstatou přizpůsobena k běžnému přemisťování z místa na místo, za věc movitou se však pro účely pojištění majetku nepovažují:

- cennosti, ceniny, věci zvláštní hodnoty,
- písemnosti, dokumenty, prototypy, neprodejné výstavní exponáty, vzorky,
- výbušniny,
- motorová a připojná vozidla s přidělenou RZ,
- zásoby.

Za zásoby, není-li v pojistné smlouvě výslovně uvedeno jinak, se pro účely pojištění majetku nepovažují:

- cennosti, ceniny, věci zvláštní hodnoty,
- písemnosti, dokumenty, nosiče dat, prototypy, neprodejné výstavní exponáty, vzorky,
- výbušniny.

#### POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Silničním vozidlem pro účely pojištění odpovědnosti motorové a nemotorové vozidlo, které je vyrobené za účelem provozu na pozemních komunikacích pro přepravu osob, zvířat nebo věcí (motocykly, osobní automobily, autobusy, nákladní automobily, speciální vozidla, připojná vozidla – nemotorová vozidla určená k tažení jiným vozidlem, s nímž je spojeno do soupravy, ostatní silniční vozidla).

Územní platnosti v pojištění odpovědnosti:

**Česká republika** - pojištění se vztahuje na újmu vzniklou na území České republiky, v případě soudního sporu musí být nárok uplatněn před českými soudy a podle platného právního řádu České republiky.

**Evropa** - pojištění se vztahuje na újmu vzniklou na území Evropy, v případě soudního sporu musí být nárok uplatněn před soudy státu, který je součástí Evropy, a podle platného právního řádu státu, který je součástí Evropy.

**Svět vyjma USA a Kanady** - pojištění se vztahuje na újmu vzniklou na území jakéhokoliv státu, vyjma USA a Kanady, v případě soudního sporu musí být nárok uplatněn před soudem země, kde újma vznikla, a podle platného právního řádu této země.

**Svět včetně USA a Kanady** - pojištění se vztahuje na újmu vzniklou na území jakéhokoliv státu včetně USA a Kanady, v případě soudního sporu musí být nárok uplatněn před soudem jakéhokoliv státu včetně USA a Kanady a podle platného právního řádu jakéhokoliv státu včetně USA a Kanady.

**Článek IV.**  
**Hlášení škodních událostí**

Vznik škodní události nahlásí pojistník bez zbytečného odkladu na příslušném tiskopisu, dopisem nebo emailem na adresu:

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.,  
Vienna Insurance Group  
OLPU MO  
P.O. BOX 28  
664 42 Modřice  
tel.: 957 444 555  
email: likvidace@cpp.cz

**Článek V.**  
**Plnění pojistitele**

1. Vznikne-li právo na plnění z pojistné události, poskytne pojistitel plnění podle VPP, DPP, ZPP a ujednání uvedených v této pojistné smlouvě.
2. V případě plnění v cizí měně se pro přepočítání použije kursu oficiálně vyhlášeného ČNB ke dni vzniku pojistné události.
3. Má-li oprávněná osoba při provádění opravy nebo náhrady související s pojistnou událostí ze zákona nárok na odpočet DPH, poskytne pojistitel plnění bez DPH. V případech, kdy pojistník, resp. poškozený subjekt tento nárok nemá, poskytne pojistitel plnění včetně DPH.
4. Pojistitel neposkytne pojistné plnění ani jiné plnění či službu z pojistné smlouvy v rozsahu, v jakém by takové plnění nebo služba znamenaly porušení mezinárodních sankcí, obchodních nebo ekonomických sankcí či finančních embarg, vyhlášených za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru, bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu. Za tyto sankce a embarga se považují zejména sankce a embarga Organizace spojených národů, Evropské unie, České republiky a Spojeného království Velké Británie a Severního Irsku. Dále také Spojených států amerických za předpokladu, že neodporují sankcím a embargům uvedeným v předchozí větě.
5. Bez ohledu na jakákoli další ustanovení této pojistné smlouvy se ujednává, že pojištění, která se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku VPPM 1/16 se nevztahují na jakékoliv škody, újmy, nároky, ztráty či výdaje přímo či nepřímo vzniklé anebo způsobené infekčním onemocněním. Ve stejném rozsahu se pojištění nevztahuje na důsledky jakýchkoliv preventivních opatření přijatých v souvislosti s obavou nebo hrozbou (z) šíření infekčního onemocnění, ať již skutečnou nebo tak vnímanou. Tato výluka se však neuplatní v případě, kdy škoda spočívá ve fyzickém poškození pojištěného majetku v důsledku působení pojistného nebezpečí sjednaného v pojistné smlouvě nebo jde o pojištěnou časově závislou ztrátu vzniklou jako přímý důsledek tohoto fyzického poškození pojištěného majetku (např. přerušení provozu).

**Článek VI.**  
**Výše a způsob placení pojistného**

Roční pojistné činí:	
Živelní pojištění	11.093,- Kč
Pojištění odcizení	2.740,- Kč
Pojištění vandalismu	2.218,- Kč
Pojištění strojů a elektroniky	17.731,- Kč
Pojištění nákladu	8.400,- Kč
Pojištění odpovědnosti	77.904,- Kč
Připojištění k pojištění odpovědnosti	2.500,- Kč
Celkové roční pojistné činí	122.586,- Kč
Obchodní sleva ve výši 30%	36.776,- Kč
Celkové roční pojistné po slevách činí	85.810,- Kč

Pojistné se považuje za zaplacené okamžikem připsání příslušné částky pojistného na účet pojistitele, je-li placena prostřednictvím peněžního ústavu. Pojistné bude placeno prostřednictvím peněžního ústavu na účet pojistitele č. 700135002/0800 pod variabilním symbolem .

Pojistné za sjednanou dobu pojištění je pojistným běžným a bude placeno za roční pojistná období v čtvrtletních splátkách takto:

datum:	částka:
05.03.2024	21.453,- Kč
05.06.2024	21.453,- Kč

05.09.2024	21.452,- Kč
05.12.2024	21.452,- Kč

V následujících pojistných letech bude pojistné placeno za roční pojistná období v čtvrtletních splátkách ve výši vždy k datu takto:

datum:	částka:
05.03.	21.453,- Kč
05.06.	21.453,- Kč
05.09.	21.452,- Kč
05.12.	21.452,- Kč

## Článek VII.

### Zpracování osobních údajů

Informace o zpracování osobních údajů v neživotním pojištění tvoří přílohu této pojistné smlouvy a jsou také trvale dostupné na webové stránce [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v sekci „O SPOLEČNOSTI“.

#### 1. SOUHLAS SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ PRO ÚČELY MARKETINGU

Pojistitel bude s Vaším souhlasem zpracovávat Vaše identifikační a kontaktní údaje, údaje pro ocenění rizika při vstupu do pojištění a údaje o využívání služeb, a to pro účely:

- zaslání slev či jiných nabídek třetích stran, a to i elektronickými prostředky, a
- zpracování Vašich osobních údajů nad rámec oprávněného zájmu pojistitele za účelem vyhodnocení Vašich potřeb a zaslání relevantnějších nabídek (jedná se o některé případy sledování Vašeho chování, spojování osobních údajů shromážděných pro odlišné účely, použití pokročilých analytických technik).

Tento souhlas je dobrovolný, platí po dobu neurčitou, můžete jej však kdykoliv odvolat. V případě, že souhlas neudělíte nebo jej odvoláte, nebudou Vám zaslány nabídky třetích stran a některé nabídky pojistitele nebude možné plně přizpůsobit Vaším potřebám. Máte také právo kdykoliv požadovat přístup ke svým osobním údajům.

Pojistník:

SOUHLASÍM

NESOUHLASÍM: X

#### 2. INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ BEZ VAŠEHO SOUHLASU

##### Zpracování na základě plnění smlouvy a oprávněných zájmů pojistitele

Pojistník bere na vědomí, že jeho identifikační a kontaktní údaje, údaje pro ocenění rizika při vstupu do pojištění a údaje o využívání služeb zpracovává pojistitel:

- pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy, posouzení přijatelnosti do pojištění, správy a ukončení pojistné smlouvy a likvidace pojistných událostí, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro plnění smlouvy, a
- pro účely zajištění řádného nastavení a plnění smluvních vztahů s pojistníkem, zajištění a soupojištění, statistiky a cenotvorby produktů, ochrany právních nároků pojistitele a prevence a odhalování pojistných podvodů a jiných protiprávních jednání, když v těchto případech jde o zpracování založené na základě oprávněných zájmů pojistitele. Proti takovému zpracování máte právo kdykoli podat námitku, která může být uplatněna způsobem uvedeným v Informacích o zpracování osobních údajů v neživotním pojištění.

##### Zpracování pro účely plnění zákonné povinnosti

Pojistník bere na vědomí, že jeho identifikační a kontaktní údaje a údaje pro ocenění rizika při vstupu do pojištění pojistitel dále zpracovává ke splnění své zákonné povinnosti vyplývající zejména ze zákona upravujícího distribuci pojištění a zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí.

##### Zpracování pro účely přímého marketingu

Pojistník bere na vědomí, že jeho identifikační a kontaktní údaje a údaje o využívání služeb může pojistitel také zpracovávat na základě jeho oprávněného zájmu pro účely zaslání svých reklamních sdělení a nabízení svých služeb; nabídku od pojistitele můžete dostat elektronicky (zejména SMSkou, e-mailem, přes sociální síť nebo telefonicky) nebo klasickým dopisem či osobně od zaměstnanců pojistitele.

Proti takovému zpracování máte právo kdykoli podat námitku. Pokud si nepřejete, aby Vás pojistitel oslovoval s jakýmkoli nabídkami, zaškrtněte prosím toto pole [ x ].

## Příloha D: Modelace stavebně montážní pojištění Generali pojišťovna



### Koncept pojistné smlouvy

Pojištění podnikatele a právnických osob **ProfiPlán** číslo

<b>Pojtitel</b>			
Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273. Je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spls. zn. B 1464, člen skupiny Generali, zapsané v italském rejstříku pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále jen „pojišťovna“)			
<b>Pojišťovací zprostředkovatel</b>			
Samostatný zprostředkovatel (SZ)			
titul, jméno, příjmení, titul za jménem / obchodní firma			IČO
adresa sídla - ulice, číslo popisné			obec - část obce
adresa sídla - ulice, číslo popisné			PSČ
e-mail		telefon	
<b>Vázaný zástupce (VZ)</b>			
titul, jméno, příjmení, titul za jménem / obchodní firma			IČO
adresa sídla - ulice, číslo popisné			obec - část obce
adresa sídla - ulice, číslo popisné			PSČ
e-mail		telefon	
<b>Správce pojistné smlouvy</b>			
Tuto pojistnou smlouvu má ve správě Partner Financial Services, a.s., IČO: 27699781, ziskatelské číslo: 835019121.			
<b>Pojistník</b>			
obchodní firma			IČO
PS HOME STAR s.r.o., dále jen PS HOME STAR s.r.o.			03221466
zapsán v obchodním rejstříku Krajského soudu v Hradci Králové			
adresa sídla - ulice, číslo popisné			obec - část obce
Semtín 101			Pardubice - Semtín
adresa sídla - ulice, číslo popisné			PSČ
Semtín 101			530 02
Korespondenční adresa je shodná s adresou pojistníka.			
plátce DPH		ANO	
e-mail stavebniprace@pshomestar.cz			
Pojištěný je shodný s pojistníkem, pokud není dále u jednotlivých pojištění uvedeno jinak.			
<b>Doba pojištění</b>			
počátek pojištění		00:00 hod. 31.08.2024	konced pojištění
			30.08.2025 ve 24:00
Pojištění se sjednává na dobu určitou.			
<b>Přehled pojištění</b>			
pořadové číslo	Název pojištění	Datum účinnosti	Pojistné*
1	Stavební a montážní pojištění - obrátová smlouva	31.08.2024	68 862 Kč
* Pojistné po zúčtování, slevách / přírůstcích dle Vyúčtování pojistného.			
Celkové pojistné za dobu trvání pojištění (jednorázové pojistné)			68 862 Kč
<b>Obecná ujednání a vylučky</b>			
<b>Územní vylučka</b>			
Pojištění se nevztahuje a z pojištění nevzniká právo na jakékoliv plnění či nárok v jakékoli souvislosti: a) se škodní/pojistnou událostí, která dojde na území následujících států/regionů: Bělorusko, Írán, Korejská lidově demokratická republika, Kuba s americkým přívkem, Ruská federace, Sýrie, Venezuela, Krymský region, Doněcký region, Chersonský region, Luhanský region a Záporožský region (dále jen země s úplným embargem“).			
Více informací naleznete na webu pojišťovny www.generaliaceska.cz/sankce-zemi-osob.			

TC99407103015

022150086211A

## Přehled pojištění

b) s jakoukoliv činností, která přímo či nepřímo souvisí s vládou země s úplným embargem nebo právníky osobami se sídlem v zemi s úplným embargem, jakož i fyzickými nebo právníky osobami, které se nacházejí na území země s úplným embargem, případně mají výše jmenovaní z této činnosti prospěch.

Územím se vždy rozumí území země s úplným embargem včetně jejich vnitřních a pobřežních vod, přilehlých zón a výlučných ekonomických zón.

Americký prvek (US nexus) pro účely tohoto ujednání zahrnuje obchodní případy s možným uplatněním jurisdikce USA, např. z důvodu zapojení společnosti registrované v USA (či její zahraniční pobočky), občanů USA nebo fyzické osoby s pobytem v USA (rezidenta v USA), finančního systému USA, banky USA, amerických dolarů (USD) nebo zboží pocházejícího z USA.

Od této výluky je možné se odchýlit pouze, pokud se k tomu pojišťovna předem písemně zaváže.

## 1. STAVEBNÍ A MONTÁŽNÍ POJIŠTĚNÍ - OBRATOVÁ SMLOUVA

Kód produktu: MDB 01 / 2

Stavební a montážní pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-02/2020 (dále jen „VPPMO-P“). Doplnkovými pojistnými podmínkami stavebního montážního pojištění DPPSM-P-02/2020 (dále jen „DPPSM-P“) a doložkami, na které tato pojistná smlouva odkazuje, a dále smluvními ujednáními.

Pojištěnými z této pojistné smlouvy jsou pojištitel, objednatel a zhotovitel pojištěného budovaného díla a poddávatele, jejichž dodávky jsou zahrnuty v pojistné částce a tvoří součást pojištěného budovaného díla, a kteří mají příslušné oprávnění k provádění sjednaných činností.

### 1.1. Budovaná díla

Sjednává se pojištění všech budovaných děl, která jsou v době platnosti této pojistné smlouvy realizována pojištěným zhotovitelem nebo dodavatelem a pro která byla sjednána písemná smlouva o dílo se zadavatelem provedení budovaného díla, pokud jejich hodnota nepřesáhne sjednanou částku pro jednotlivé budované dílo a zároveň, jejichž doba realizace (včetně zkušebního provozu) nepřesáhne sjednanou dobu.

Pojištění se vztahuje i na budovaná díla, která jsou prováděna pojištěným ve sdružení firem, pokud pro tato budovaná díla není sjednána samostatná pojistná smlouva. Pojištění se však vztahuje pouze na část budovaného díla realizovanou pojištěným a specifikovanou ve smlouvě o sdružení. Na ostatní části díla a díly sdružení se pojištění dle této smlouvy nevztahuje.

Pojištění se však nevztahuje na budovaná díla prováděná pod zemským povrchem, jako jsou tunely, štoly a jiné podzemní stavby dále se nevztahuje na stavby mostů, viaduktů, přehrad a jiných vodních děl, samostatně prováděné rekultivační práce, samostatně prováděné vity a profily.

### 1.2. Místo pojištění

Jako místo pojištění se ujednává Česká republika, avšak pouze všechna staveniště nebo místa montáže na tomto území sloužící pro budování jednotlivých budovaných děl pojištěných touto pojistnou smlouvou.

Poškození, zničení nebo odcizení předmětů pojištění krádeží vloupáním nebo odcizením loupeží při dopravě na místa pojištění i a mezi místy pojištění různých budovaných děl není pojištěno.

### 1.3. Část I – Pojištění věcí

#### 1.3.1 Pojistná hodnota

Pojistnou hodnotou budovaného díla u každého jednotlivého díla je částka, stanovená v souladu s článkem 3 bodem 4 DPPSM-P.

#### 1.3.2 Předměty pojištění, pojistné částky a spoluúčasti

V souladu s ustanovením článku 3 bodu 1 a 2 DPPSM-P se pojištění dle této pojistné smlouvy vztahuje na předměty pojištění uvedené níže. Zároveň jsou pro jednotlivé předměty pojištění sjednány uvedené parametry pojištění.

Předmět pojištění	Předpokládaný obrát za dobu trvání pojištění	Maximální hodnota jednotlivého budovaného díla	Maximální doba výstavby jednotlivého budovaného díla	Spoluúčast
Budovaná díla	50 000 000 Kč	10 000 000 Kč	24 měsíců	10 000 Kč
Další předměty pojištění		Pojistná částka		Spoluúčast
Zařízení a vybavení staveniště nebo místa montáže *)			750 000 Kč	10 000 Kč
Stavební stroje a montážní stroje *)			750 000 Kč	10 000 Kč
Okolní majetek dle doložky SM105 *)			10 000 000 Kč	10 000 Kč

\*) pojištění 1. rizika ve smyslu čl. 15 bodu 5 VPPMO-P. Pojistnou částkou se rozumí limit plnění pro jednu a všechny pojistné události během pojistného období.

Je-li v rámci jedné pojistné události plněno z více předmětů pojištění, podílí se pojištěný na pojistném plnění nejvýše za spoluúčasti sjednaných pro tyto předměty pojištění.

#### 1.3.3 Doložky

Pro toto pojištění se ujednávají následující doložky, a pokud je níže uvedeno, pojištění se sjednává pro příslušnou doložku s jejím parametrem, limitem pojistného plnění za dobu trvání pojištění a uvedeno u spoluúčasti.

Doložka	Parametr doložky	Spoluúčast
SM004 - Rozšířené pojištění škod způsobených stavební nebo montážní činností pojištěného dodavatele během záruční doby	12 měsíců	10 000 Kč
SM011 - Výuka škod vzniklých méně než 20letou povodňovou vlnou		
SM025 - Pojištění nákladů na demolid, vyklizení a odvoz sutí nad částku stanovenou v DPPSM-P *)	1 000 000 Kč	
SM055 - Pojištění odcizení *)	250 000 Kč	10 000 Kč
SM112 - Proti požáři zařízení a bezpečnost na místě pojištění		
SM121 - Zvláštní ujednání pro stavbu pilotových základů a pro bednění stavebních jam		

\*) pojištění 1. rizika ve smyslu článku 15 bodu 5 VPPMO-P. Limitem plnění se rozumí maximální částka úhrny pojistného plnění vyplaceného za všechny pojistné události nastalé za dobu trvání pojištění.

**1. 4. Pojistné částky, limity pojistného plnění**

Pro pojistné události vzniklé z příčin pojistných nebezpečí uvedených v tabulce níže se ujednávají následující limity pojistného plnění za dobu trvání pojištění a spoluúčast.

Pojistné nebezpečí	Limit pojistného plnění	Spoluúčast
Povodeň nebo záplava	5 000 000 Kč	10 000 Kč
Vichřice nebo krupobíjí	5 000 000 Kč	10 000 Kč
Pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů; zemětřese ní; sesouvání půdy; zřícení skal nebo zemín; sesouvání nebo zřícení aneblohových lavin; tíha sněhu nebo námrazy	5 000 000 Kč	10 000 Kč
Úmyslné poškození nebo úmyslné zničení (vandálismus)	250 000 Kč	10 000 Kč

**1. 5. Část II – Pojištění odpovědnosti****1. 5. 1 Pojištěný předmět činnosti**

Pojištění se sjednává pro případ právní m předpisem stanovené povinnosti pojištěného nahradit škodu či újmu na zdraví nebo usmrcení vzniklou jinému v souvislosti se stavební a montážní prací prováděnými na místě pojištění uvedeném v bodě 1. 2. této pojistné smlouvy.

**1. 5. 2 Pojistná nebezpečí, rozsah pojištění**

- a) Pojištění odpovědnosti se sjednává pro pojistná nebezpečí uvedená v článku 8 DPPSM-P.  
b) V souladu s článkem 3 bodem 3 VPPM-O-P se ujednává, že se pojištění nevztahuje na povinnost nahradit škodu nebo újmu způsobenu vadným výrobkem.

**1. 5. 3 Rozsah pojištění, limit pojistného plnění a spoluúčast**

Základní rozsah pojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast
Pojištění odpovědnosti	10 000 000 Kč	10 000 Kč

**1. 5. 4 Doložky**

Pro toto pojištění se ujednávají následující doložky, a pokud je níže uvedeno, pojištění se sjednává pro příslušnou doložku se sublimitem pojistného plnění a uvedenou spoluúčastí.

Doložka	Sublimit pojistného plnění *)	Spoluúčast
SM002 - Pojištění křžkové odpovědnosti	10 000 000 Kč	10 000 Kč

\*) maximální částka úhrny pojistného plnění vyplaceného za všechny pojistné události nastalé za dobu trvání pojištění

**1. 6. Texty doložek****1. 6. 1 SM002 – Pojištění křžkové odpovědnosti**

- Ujednává se, že v rozsahu pojištěných nebezpečí sjednaných touto pojistnou smlouvou jsou odchylně od článku 9 bodu 2 DPPSM-P pojištěny i vzájemné povinnosti pojištěných nahradit škodu či újmu při ublížení na zdraví nebo usmrcení mezi pojištěnými, kteří jsou pojištěni v rámci tohoto pojištění.
  - Toto rozšíření pojištění se však nevztahuje na jakoukoliv škodu či újmu na budovách a stavbách umístěných v místě pojištění nebo v jeho bezprostředním sousedství, jež má vlastní ím je náležející za spolupojištěných, nebo které některý z pojištěných utřívá nebo převzá do užívání za účelem provedení objednané činnosti.
- 1. 6. 2 SM004 – Rozšířené pojištění škod způsobených stavební nebo montážní činností pojištěného dodavatele během záruční doby**
- Dále se ujednává, že po záruku pojištění i věcí a odpovědnosti budovaného díla podle článku 13 bodu 2 a 3 DPPSM-P pokrčuje pojištění pojištěného škod způsobených stavební nebo montážní činností pojištěného dodavatele během záruční doby ve sjednaném počtu měsíci. Toto ujednání se vztahuje na všechna budovaná díla, která jsou v době platnosti této pojistné smlouvy realizována pojištěnými, nebo na všechna budovaná díla dokončená v předchozím pojistném roce, pokud budovaná díla byla v tomto roce pojištěná u Generali České pojišťovny a.s. obdobnou rámcovou obrátovou smlouvou na stavební a montážní pojištění, na kterou tato pojistná smlouva přímo navazuje. Ukončením platnosti této pojistné smlouvy však pojištění škod způsobených stavební nebo montážní činností pojištěného během záruční doby končí.
  - Rozšířené pojištění škod způsobených stavební nebo montážní činností pojištěného dodavatele během záruční doby se řídí pojistnými podmínkami DPPSM-P a zahrnuje zničení nebo poškození budovaného díla:
    - způsobené dodavatelem pojištěným podle této pojistné smlouvy v průběhu činnosti, prováděných za účelem splnění závazků plynoucích ze záručních podmínek budovaného díla,
    - které nastane během pojištění záruční doby, za předpokladu, že takové zničení nebo poškození bylo zapříčiněno během doby výstavby nebo montáže na staveništi nebo místě montáže, před předáním a uvedením dokončeného budovaného díla do provozu.
  - Pokud podle článku 13 bodu 3 DPPSM-P zaniklo pojištění věcí a odpovědnosti jen pro některou část budovaného díla, jsou v rozsahu článku 2 tohoto ujednání pojištěny škody pro každou takovou část samostatně, a to vždy po záruční dobu sjednanou v bodu 1 tohoto ujednání.

**1. 6. 3 SM011 – Výuka škod vzniklých méně než 20letou povodňovou vlnou**

Ujednává se, že pojištění věcí se nevztahuje na škodu, jež z příčiny byla povodeň nebo záplava vzniklá v souvislosti s touto povodní, pro které kulminační průtok a povodňový objem vody příslušného toku naměřený správním orgánem příslušného povodí, odpovídá méně než 20leté povodňové vlně.

**1. 6. 4 SM025 – Pojištění nákladů na demolici, vyklizení a odvoz sutí nad částku stanovenou v DPPSM-P**

- Ujednává se, že se pojištění věcí vztahuje i na částky za příměření náklady na demolici, vyklizení a odvoz sutí nutné k opravě nebo znovuzřízení předmětů pojištění postižených pojistnou událostí, které přesahují sjednané pojistné částky pro předměty pojištění.
- Pro takto sjednané pojištění nákladů se sjednává limit pojistného plnění ve sjednané výši pro všechny pojistné události nastalé za dobu trvání pojištění.

**1. 6. 5 SM055 – Pojištění od cizí**

- Odchylně od článku 4 bodu 2 písm. m DPPSM-P se ujednává, že se pojištění vztahuje i na oddzení předmětu pojištění krádeží vloupáním nebo odcizením lupičství nebo k odcizení došlo tak, že pachatel odmontoval celý předmět pojištění z místa, kde byl připevněn, nebo z tohoto předmětu odmontoval jeho část za použití nástrojů. Pojištění se však nevztahuje na ztrátu předmětu pojištění nebo jeho částí s výjimkou případu, kdy byl předmět pojištění nebo jeho část ztracen v příšné souvislosti s tím, že v místě pojištění nastalo a na předmět pojištění bezprostředně působilo některé ze živelních nebezpečí nevytčených v této pojistné smlouvě.
- Došlo-li k odcizení předmětu pojištění nebo jeho částí krádeží vloupáním poskytně pojišťovna pojištění plnění pouze v tom případě, jsou-li v době pojistné události tyto předměty umístěny v uzamčeném prostoru, nebo jsou-li předměty, které nelze pro jejich značnou hmotnost, objem nebo z provozních důvodů umístit do uzamčeného prostoru, umístěny mimo uzamčený prostor na volném prostoru stě. Pojistné plnění bude poskytnuto o limitů pojistného plnění uvedených v bodě 3 a 4 tohoto ujednání, které odpovídají způsobu a kvalitě zabezpečení předmětů pojištění v době pojistné události.
- Limity pojistného plnění a způsoby zabezpečení předmětů pojištění umístěných v době pojistné události v uzamčeném prostoru, jsou stanoveny takto:
  - 100.000,- Kč, pokud jsou všechny vstupní dveře tohoto prostoru uzamčeny zámkem s cylindrickou bezpečnostní vložkou nebo dříčkovým zámkem nebo bezpečnostním visacím zámkem;
  - 250.000,- Kč, pokud jsou všechny vstupní dveře tohoto prostoru uzamčeny zámkem s cylindrickou bezpečnostní vložkou a bezpečnostním kováním zabudujícím rozlomení vložky; pokud se jedná o dvouskřídlé dveře, musí být tyto dveře opatřeny zábranou proti vyháčkování dveří;
  - 500.000,- Kč, pokud jsou všechny vstupní dveře tohoto prostoru uzamčeny bezpečnostním uzamykacím systémem; dále jsou dveře uzamčeny buď přidavným bezpečnostním zámkem (v případě prosklených dveří, nemá být možná stráž zámek z vnější strany ovládat bezklíčovým způsobem), an ušně se zábranou proti

- vysazení a vyražení, nebo dveřní závrou uzamykatelnou bezpečnostním zámkem; pokud se jedná o dvoukřídlé dveře, musí být tyto dále opatřeny zábranou proti vyhákování dveří; prosklené dveře, okna nebo výhledy tohoto prostoru, jejichž dohřívací části jsou umístěny níže než 3 metry nad okolním terénem, musí být opatřeny bezpečnostním zasklením, které má osvědčení vydané státem akreditovanou zkušební laboratoří, nebo mříž nebo uzamykatelnou roletou;
- d) 1.000.000,- Kč, pokud je tento prostor zabezpečen způsobem v rozsahu písm. c) tohoto bodu a je-li trvale sřezáno kvalifikovanou minimálně jednočlennou fyzickou ostrahou ozbrojenou nabíto služební krátkou palnou zbraní nebo doprovozenou služebním psem;
- e) 5.000.000,- Kč, pokud je tento prostor zabezpečen způsobem v rozsahu písm. c) tohoto bodu a je-li trvale sřezáno kvalifikovanou minimálně dvoučlennou fyzickou ostrahou ozbrojenou nabíto služební krátkou palnou zbraní nebo doprovozenou služebním psem.
- Tam, kde není proveditelná montáž bezpečnostních zámků uvedených v bodu 3 písm. b) a c) tohoto ujednání, lze tyto zámkové nahradit minimálně 2 visacími bezpečnostními zámkami.
4. Limity pojistného plnění a způsoby zabezpečení předmětů pojištění, nacházejících se v době pojistné události v místech mimo uzamčený prostor na volném prostranství, jsou stanoveny takto:
- a) 50.000,- Kč, pokud je toto místo opatřeno oplocením, řídě uzavřeným, bez možnosti volného vstupu, s minimální výškou 160 cm a uzamčenými vraty;
- b) 250.000,- Kč, pokud je toto místo zabezpečeno způsobem uvedeným v rozsahu písm. a) tohoto bodu a v mimopracovní době je sřezáno kvalifikovanou minimálně jednočlennou fyzickou ostrahou;
- c) 500.000,- Kč, pokud je toto místo zabezpečeno způsobem uvedeným v rozsahu písm. a) tohoto bodu a v mimopracovní době je sřezáno kvalifikovanou minimálně jednočlennou fyzickou ostrahou o zbrojenou nabíto služební krátkou palnou zbraní nebo doprovozenou služebním psem;
- d) 1.000.000,- Kč, pokud je toto místo zabezpečeno způsobem uvedeným v rozsahu písm. a) tohoto bodu a v mimopracovní době je sřezáno kvalifikovanou minimálně dvoučlennou fyzickou ostrahou o zbrojenou nabíto služební krátkou palnou zbraní nebo doprovozenou služebním psem.
5. Osoba vykonávající ostrahu musí být k výkonu řádně proškolená a poučená. Ostraha musí provádět kontrolu oplocení, uzavření a uzamčení budov. Ostraha musí být prováděna dle knihy požátek minimálně 1 x za hodinu a každá podružka musí být zapátná s uvedením případně zjištěných závad. Ostraha musí být vybavena vysílačkou nebo telefonem s možností přivolání bez odkladu Policie ČR v případě zjištění odprášení krádeží vloupáním nebo v případě odnětí lupičů.
6. Odnětím krádeží vloupáním se odchýlí od článku 20 VPPMO-P rozumí přivlastnění si předmětu pojištění tak, že se ho pachatel zmocní dále uvedeným způsobem:
- a) do místa, kde byl předmět pojištění uzamčen, nebo do předmětu pojištění se dostal tak, že ho otevřel nástroj, které nejsou určeny k jeho řádnému otevření nebo
- b) místo, kde byl předmět pojištění uzamčen, nebo předmět pojištění otevřel originálním klíčem nebo legálně zhotoveným duplikátem, jehož se zmocnil odnětím krádeží vloupáním nebo odnětím lupičů.
7. Uzamčeným prostorem se pro účely tohoto pojištění rozumí budova, jiná stavba nebo místnost uzamčená zámkem a řídě uzavřená uzavřenými okny. Vstupní dveře musí vykazovat minimální odolnost proti vniknutí pachatele jako dveře vnitřní, hladké, otočné s poloděvkou, plně jednékřídlé o síle 40 mm (tam - je hlíčená řezivo; výplň - papírová vložka neztužená; plášť - dřevotřísnitá deska tvrdá, lakovaná, tloušťky 3,3 mm). Stěny jsou zděné s minimální tloušťkou 15 cm (nebo stěny z jiného materiálu vykazují stejnou mechanickou odolnost proti vniknutí pachatele). Ostatní otvory (mimo oken a dveří) jsou zajištěny proti vniknutí pachatele. Uvedenou odolnost proti vniknutí pachatele musí vykazovat strop, podlaha a zajištění ostatních otvorů (mimo oken a dveří) místností. Všechny části a díly, po jejichž demontáži ztrácí výše uvedené prvky odolnost proti vniknutí pachatele, musí být zabezpečeny proti demontáži běžnými nástroji, jako jsou šroubováky, kleště, matcový klíč a pod.
8. Ujednává se, že maximální částka úhrnu pojistných plnění vyplacená ze všech pojistných událostí nastalých za dobu trvání pojištění, pro pojištění oddělené předmětu pojištění, je stanovena ve sjednané výši limitu pojistného plnění.

#### 1. 6. 6 SM1 05 – Pojištění okolního majetku

1. Na základě článku 3 bodu 2 písm. c) DPPSM-P se ujednává, že se pojištění vztahuje i na budovy a jiné stavby, které se nacházejí na místě pojištění nebo v jeho bezprostřední blízkosti, a které pojištěný vlastník, jsou v jeho péči nebo pod jeho kontrolou (dále jen "okolní majetek").
2. Oddělené od článku 2 DPPSM-P se pojištění okolního majetku sjednává jen pro případ nečekaného a náhelného poškození nebo zničení okolního majetku jakoukoliv nahodilou událostí, která není v DPPSM-P vyloučena, přímo způsobenou stavebními montážními pracemi prováděnými na staveništi nebo místu montáže uvedeném ve smlouvě jako místo pojištění.
3. Dále se ujednává, že pojištění okolního majetku vzniká i jen v tom případě, jestliže tento okolní majetek byl před zahájením prací nepoškozen a v řádném technickém stavu. Pokud pojišťovna rozhodne, je oprávněná osoba povinná spokojeně s ní vypracovat zprávu o stavu těchto budov nebo staveb před zahájením prací na budovaném díle.
4. Dále se ujednává, že toto pojištění se nevztahuje na škody způsobené na okolním majetku tím, že nebyla učiněna patřičná zabezpečovací opatření, která mají chránit tento okolní majetek, a která jsou obvyklá pro prováděnou stavební montážní činnost na pojištěném budovaném díle.
5. Dále se ujednává, že toto pojištění se nevztahuje na poškození okolního majetku třetími, které bezprostředně neohrožují statické poměry uvedených budov nebo staveb, ani bezprostřední bezpečnost jejich uživatelů.
6. Ujednává se, že maximální částka úhrnu pojistných plnění vyplacená ze všech pojistných událostí nastalých za dobu trvání pojištění, za škody nastalé na okolním majetku, je stanovena ve sjednané výši limitu pojistného plnění.
7. Doba trvání pojištění okolního majetku je shodná s dobou trvání pojištění vztahující se k budovanému dílu. Toto pojištění se nevztahuje na škody způsobené stavební nebo montážní činností pojištěného během záruční doby.

#### 1. 6. 7 SM1 12 – Protipožární zařízení a bezpečnost na místě pojištění

Ujednává se, že na místě pojištění budou provedena následující bezpečnostní opatření k zajištění bezpečnosti a ochrany zdraví při práci a požární bezpečnosti

odpovídající požárnímu nebezpečí a stupni rozsáhlivosti:

- a) pojištěník, pojištěný nebo oprávněná osoba má povinnost dodržovat místní a právní předpisy, pravidla požární ochrany a směrnice týkající se požární bezpečnosti;
- b) pojištěník, pojištěný nebo oprávněná osoba má povinnost dodržovat místní a právní předpisy, pravidla a směrnice týkající se bezpečnosti a ochrany zdraví při práci (BOZP);
- c) veškeré požární nebezpečné látky a materiály jako hořlavé kapaliny, tlakové láhve a pod. budou skladovány podle příslušných předpisů a v dostatečné vzdálenosti od místa, kde se staví, montuje nebo pracuje s otevřeným ohněm. Hořlavé obaly a odpady musí být umístěny na k tomu určeném odděleném místě a pravidelně odvázeny;
- d) bude zajištěno vedení a uchování příslušných administrativních záznamů týkajících se požární bezpečnosti na místě pojištění (např. požární kniha).
- Porušení-li pojištěník, pojištěný nebo oprávněná osoba povinnosti uvedené v tomto ujednání, má pojišťovna podle závažnosti tohoto porušení právo pojistné plnění odmítnout nebo přiměřeně snížit.

#### 1. 6. 8 SM1 21 – Zvláštní ujednání pro stavbu pilotových základů a pro bednění stavebních jam

Pro pojištěné budované dílo se ujednává, že pojišťovna není povinná plnit za následky:

- a) vynaložené náklady na náhradu nebo opravu pilů, pilot nebo částí bednění stavebních jam,
- aa) u nichž dojde během jejich usazování nebo osazování k posunu nebo natočení nebo jestliže nejsou správně usazeny,
- ab) které se poškodily, ztratily, zničily, rozpadly apod. během betonových prací nebo při vytahování,
- ac) které již nejsou dále použitelné z důvodu jejich zaklínění nebo z důvodu poškození zařízení vrtu nebo tubulových výztuh nebo pažen;
- b) vynaložené náklady na opravu špatně provedených nebo neuvolitelných zámkových spojů desek tláčených stěn;
- c) vynaložené náklady na odstranění natěsnosti nebo výskok materiálu jakéhokoliv druhu;
- d) na vyjmutí třílní nebo dutin, které přesahují profil stanovený v projektu, nebo na náhradu ztrát betonu jakéhokoliv druhu;
- e) vzniklé z důvodu, že piloty nebo základové prvky nevyhověly při zkouškách nosnosti nebo z jakéhokoliv jiného důvodu nespĺňují požadavky na jejich nosnost;
- f) vzniklé změnou způsobu výstavby a nepředvídanými podmínkami nebo potížemi v průběhu výstavby;
- g) na opětovnou výrobu profilů nebo opětovné provedení vyměňování.
- Toto ujednání se však nevztahuje na takové škody, které nastaly z důvodu působení živelních pojistných nebezpečí. Příkazní břemeno toho, že škoda je tímto pojištěním kryta, náleží oprávněné osobě.

#### 1. 7. Zvláštní ujednání

1. 7. 1 Ujednává se, že pojištění se vztahuje také na převzatou již započatou rekonstrukci Obecního úřadu Černá u Bohdaně na základě Smlouvy o dílo ze dne 23.11.2023 a Dodatku č. 1 ke Smlouvě o dílo ze dne 23.11.2023. Dále se ujednává, že nebude požadováno plnění za případné škody pro již započatou rekonstrukci Obecního úřadu Černá u Bohdaně, jejichž počátek byl před datem počátku této pojistné smlouvy.

**Vyluka z pojištění týkající se nakažlivých nemocí**

Ujednává se, že se všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-02/2020, A. Společná ustanovení, článek 3 Obecné vyluky z pojištění doplňují o následující vyluku:

Pojištění se nevztahuje na jakékoliv škody, újmy a finanční ztráty vzniklé z příčiny nebo v souvislosti:

- s nakažlivou nemocí nebo se skutečnou či domnělou hrozbou či strachem z ní, nebo
- s nakažlivou nemocí a s tím spojený zásah státní či úřední moci, zejména co do nařízení zavřít provozy a provozovny z důvodu omezení nebo zastavení šíření takové nakažlivé nemoci, nebo
- kombinací výše uvedeného.

Za nakažlivou nemoc se pro tyto účely považuje jakákoliv nemoc, která se může přenášet jakoukoliv látkou nebo činností na organismus na organismus, kde:

- látka nebo činnosti zahrnují mimo jiné viry, bakterie, parazity, nebo jiný organismus nebo jeho variaci, žívu i neživo u;
- přímý či nepřímý způsob přenosu zahrnuje mimo jiné přenos vzduchem, tělními tekutinami, přenos přenos různě povrchy nebo předměty, přenos pevným, kapalným nebo plynným skupenstvím nebo přenos mezi organismy;
- nemoc, látka nebo činnosti mohou způsobit škodu na zdraví nebo ohrožení lidského zdraví a lidského blaha, nebo mohou způsobit či vyvolat škodu, poškození nebo znehodnocení majetku, nebo ztrátu jeho obchodovatelnosti, prodejnosti, či ztrátu jeho užití.

**1. 8. Společná ujednání****1. 8. 1 Pojistná doba**

Pojištění se sjednává na dobu určitou od 31.08.2024 do 30.08.2025.

Po konci pojištění realizace budovaného díla následuje pojištění podle doložky SM004 v délce 12 měsíců.

**1. 8. 2 Zúčtování pojistného a podpojištění**

1. Ujednává se, že do 30 dnů po ukončení pojistné smlouvy nahlásí pojistník skutečnou hodnotu vykázaných výkonů za budovaná díla pojištěná touto pojistnou smlouvou, a to za dobu pojištění. Zúčtování pojistného bude provedeno, pokud skutečná hodnota vykázaných výkonů bude vyšší o více než 10 % než předpokládaný obrát stanovený v bodě 1.3.2. této pojistné smlouvy.

2. Ujednává se, že pokud pojistník splní ujednání uvedené v bodě 1.8.2. této pojistné smlouvy, pojistovna neuplatní právo na podpojištění.

**1. 8. 3 Pojistné a jeho splatnost**

Přehled pojistného za pojištění sjednaná v pojistné smlouvě:

Pojistné za dobu trvání pojištění

68 862 Kč

**Společná a závěrečná ustanovení**

1. Pojistník prohlašuje, že je seznámen a souhlasí se zmocněním a zproštěním mluvením dle příslušných všeobecných pojistných podmínek. Na základě zmocnění uděluje pojistník souhlas s uvedením v tomto odstavci rovněž jménem všech pojištěných.
2. Pojistník prohlašuje, že byl informován o zpracování jím sdílených osobních údajů a že podrobnosti týkající se osobních údajů jsou dostupné na [www.generali.cz/ochrana-osobnich-udaju](http://www.generali.cz/ochrana-osobnich-udaju) a dále na obchodních místech pojistovny Pojistník se zavazuje, že v tomto rozsahu informuje i pojištěné. Dále se zavazuje, že pojistovně bezodkladně oznámí případně změny osobních údajů.
3. Odpovědi pojistníka na dotazy pojistovny a údaje jím uvedené u tohoto pojištění se považují za odpovědi na otázky týkající se podstatných skutečností rozhodných pro ohodnocení rizika. Pojistník uzavřením této pojistné smlouvy potvrzuje jejich úplnost a pravdivost.
4. Pojistník uzavřením této pojistné smlouvy potvrzuje, že:
  - pojistovně/pojstovně dimu zprostředkovatel před uzavřením této pojistné smlouvy sdělil všechny své pojistné cíle, potřeby a požadavky, tyto byly řádně a úplně zaznamenány a žádné další nemá,
  - pojištění odpovídá jeho pojistným požadavkům a jeho pojistnému zájmu a zároveň prohlašuje, že mu byly pojistitelem/pojstovnicí zprostředkovatelem úplně, jasně, srozumitelně a vstřícně zodpovězeny všechny jeho dotazy ke sjednánímu pojištění,
  - jsou všechny jeho uvedené odpovědi na písemné dotazy pravdivé a úplné, současně potvrzuje, že v případě, kdy o odpovědi neapsal vlastnoručně, ověřil jejich správnost a tyto odpovědi jsou pravdivé a úplné,
  - bude plnit povinnosti uvedené v pojistné smlouvě a v pojistných podmínkách a je si vědom, že v případě porušení ho mohou postihnout nepřímé následky (např. zánik pojištění, snížení nebo odmítnutí pojistného plnění).
5. Pojistník bere na vědomí, že bylo-li pojištění sjednáno formou obchodu na dálku, má právo bez udání důvodu odstoupit o d pojistné smlouvy ve lhůtě čtrnácti dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na jeho žádost po uzavření smlouvy. V těchto případech vrátí pojistovna pojistníkovi bez zbytečného odkladu, nejpozději však do třiceti dnů ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, zaplacené pojistné; přitom má právo odečíst si, co jí z pojištění přilha. Bylo-li však pojištění plněn i vyplaceno ve výši přesahující výši zaplaceného pojistného, vrátí pojistník, pokud jde o pojištění, pojistovně částku zaplaceného pojistného plnění, která přesahuje zaplacené pojistné.
6. Pojistník bere na vědomí, že se může s případnou stížností obrátit přímo na pojistovnu, může využít adresu pro doručování Generali Česká pojistovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno nebo elektronickou schránku [stiznosti@generali.cz](mailto:stiznosti@generali.cz). Nedohodne-li se pojistník s pojistovnou jinak, stížnosti se vyřizují písemnou formou. V případě, že není pojistník spokojen s vyřízením stížnosti, s vyřízením nesouhlasí nebo neobdržel reakci na svoji stížnost, může se obrátit na kancelář ombudsmana Generali České pojistovny a.s. Se stížností se lze také obrátit na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 ([www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)).
7. Pojistník nebo některý z pojištěných nepřijímá v souvislosti s pojištěným odpovědním uvedeným v části B bodů 3, 8, 9, 10, 13 nebo 16 přílohy č. 1 k zákonu č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, minimálně 2 ze 3 níže uvedených limitů:
  - číslý obrát min. 13 600 000 EUR (cca 340 000 000 Kč),
  - úhm rozvahy min. 6 600 000 EUR (cca 165 000 000 Kč),
  - průměrný roční stav zaměstnanců min. 250.

**Dokumenty k pojistné smlouvě****Předmluvní dokumenty:**

- Informační dokument o pojistném produktu
- Předmluvní informace

Pojistník prohlašuje, že se s obsahem všech těchto dokumentů řádně seznámil a je srozuměn s tím, že poskytl důležité informace o povaze uzavíraného pojištění a řadu upozornění na vztahná ustanovení pojistných podmínek.

**Dokumenty, které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy**

Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou následující dokumenty:

- VPPMO-P-02/2020
- DPPSM-P-02/2020
- Sazebník administrativních poplatků

Pojistník prohlašuje, že se s obsahem uvedených dokumentů, tvořících nedílnou součást pojistné smlouvy, řádně seznámil a je srozuměn s tím, že se smluvní vztah řídí rovněž těmito dokumenty, z nichž pro strany vyplývají práva a povinnosti (dokumenty mají stejnou právní závaznost, jako je závaznost pojistné smlouvy). Jako pojistník dále seznámil pojištěné s obsahem této pojistné smlouvy včetně uvedených pojistných podmínek.

Dále pojistník potvrzuje, že mu výše uvedené dokumenty, tj. předmluvní dokumenty a dokumenty, které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy, byly poskytnuty v dostatečném předstihu před uzavřením pojistné smlouvy způsobem, který si zvolil.

## Příloha E: Modelace stavebně montážní pojištění Česká podnikatelská pojišťovna



Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group  
 Požeční 665/23, 186 00 Praha 8  
 IČ: 63998530  
 Zápis v obchodním rejstříku: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 3433

### KALKULACE Stavebně montážního pojištění (CAR - EAR)

Pojistník:	PS HOME STAR s.r.o., IČ: 3221466	Pojistné	232 767 Kč
Pojišťovad zprostředkovatel:	Partners Finacial Services, IČ:		
Kalkulaci vypracoval:		Sleva	15%
Převažující druh stav. mont. činnosti:	Montáž technologických celků (např.výměna nebo montáž kotlů, klimatizace)	Pojistné po slevě	197 852 Kč
Územní rozsah pojištění:	Česká republika		
Doba pojištění (od):	05.09.2024		
Doba pojištění (do):	04.09.2025		
Datum vystavení kalkulače:	03.09.2024		

Rozsah pojištění					
Pojistné nebezpečí	Předmět pojištění	Spolučást	Pojistná částka	Poznámka	Pojistné
Stavebně montážní pojištění	Celková hodnota budovaných stavebních nebo montážních děl (konečné a provizorní výkony, včetně všech použitých materiálů)	10 000 Kč	50 000 000 Kč		154 678 Kč
	Max. hodnota jednoho budovaného díla		10 000 000 Kč		
Povodeň, záplava	Všechny výše uvedené předměty pojištění	10 000 Kč	10 000 000 Kč	roční limit plnění	0 Kč
Vichřice, krupobíjí, zemětřesení	Všechny výše uvedené předměty pojištění	10 000 Kč	10 000 000 Kč	roční limit plnění	0 Kč
Zařízení stavenišť vlastní a cizí		5 000 Kč	500 000 Kč	1. riziko	0 Kč
O 202 - Připojištění stavebních a montážních strojů		5 000 Kč	500 000 Kč	1. riziko	0 Kč
Náklady na úklid, strážení, odvoz zbytků		5 000 Kč	2 500 000 Kč	roční limit plnění	0 Kč
Odpovědnost včetně křivové		10 000 Kč	10 000 000 Kč	roční limit plnění	21 120 Kč
<b>Volitelná přípojištění</b>					
O 004 - Rozšířené krytí záruční doby		10 000 Kč		12 měsíců	14 849 Kč
O 119 - Stávající majetek stavebníka		10 000 Kč	10 000 000 Kč	roční limit plnění	40 920 Kč
O 250 - Odčizení		10 000 Kč	100 000 Kč	1. riziko	700 Kč
Vandalismus a graffiti		10 000 Kč	100 000 Kč	1. riziko	500 Kč

<p>Pojištění se řídí následujícími Všeobecnými (VPP) a doplňkovými (DPP) pojistnými podmínkami pojištětele:</p> <p>VPP pro pojištění majetku VPPM 1/16                  VPP pro pojištění odpovědnosti VPPDO 1/16                  DPP pro stavebně montážní pojištění DPPSM 1/16</p> <p>Pojištění je dále vymezeno těmito doložkami:</p> <p>O004 Rozšíření krytí záruční doby                  O102 Zvláštní podmínky pro podzemní kabely, potrubí a jiná zařízení                  O106 Zvláštní podmínky pro provádění stavebních prací po úsecích                  O108 Podmínka pro zařízení stavenišť, nářadí a stroje                  O109 Podmínka pro skladování stavebního materiálu                  O111 Zvláštní podmínky, ohledně odstranění suti ze sesuvů půdy                  O112 Podmínky pro protipožární zařízení a požární bezpečnost na staveništech                  O117 Zvláštní podmínky pro pokládání vodovodního a kanalizačního potrubí                  O119 Stávající majetek stavebníka nebo majetek, který patří pojištěnému, nebo je v péči, opatrování nebo pod kontrolou pojištěného                  O121 Zvláštní podmínky pro pilotové základy a pro bedňení stavebních jam                  O202 Připojištění stavebních a montážních strojů                  O221 Zvláštní podmínky ohledně bezpečnostních opatření pro případ povětrnostních srážek, povodně a záplavy                  O250 Odčizení</p> <p>Pojištění povodně a záplavy se nevztahuje na tarifní zónu 4.</p> <p>Tato kalkulače má pouze informativní charakter, na jejím základě nevzniká pojištění.                  V případě zájmu klienta bude předložena nabídka ve formě návrhu pojistné smlouvy.                  Pojištění se řídí všeobecnými, doplňkovými a zvláštními podmínkami pojištětele.                  Kalkulače je vypracována jako otekl a její platnost je 1 měsíc.</p> <p><b>INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ</b></p> <p>Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní údaje zpracovává pojištětel pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné smlouvy a posouzení přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde o zpracování nezbytné pro uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, které se na pojištětele vztahuje. Jste-li fyzickou osobou, pak informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu informace o zpracování osobních údajů v nejnižším pojištění, který je trvale dostupný na webové stránce <a href="http://www.cpp.cz">www.cpp.cz</a> v sekci „O SPOLEČNOSTI“.</p>
--

# Flotilové autopojištění - souhrnná kalkulace

INFORMAČNÍ



PS HOME STAR s.r.o.

Číslo	Typ vozidla	Model	RZ	Druh vozidla	Nové / obvyklá cena	Výšetř. cena	Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla		Prům. likvidace	Neoriginální pojištění		Pojištění sml.		Pojištění zavazadel		Pojištění náhrady vozidla		Celkové roční pojistné
							Lim. Kč	Pojistné Kč		Pojistné Kč	Splácením	Pojistné Kč	Lim. Kč	Roční pojistné Kč	Lim. Kč	Roční pojistné Kč	Počet dní	
Celkové pojistné: 113 113 Kč																		
1	Renault	Mastev		NAI-4B	-	Kč	150/150	Kč 4 924	0 Kč	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 4 924
2	Sport Jochi	PS 600		PVI	-	Kč	150/150	Kč 104	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 104
3	Ford	Toront		OAMB	-	Kč	150/150	Kč 4 924	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 4 924
4	Mini	Cooper		OAAA	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
5	Audi	A7		OAG	-	Kč	150/150	Kč 5 759	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 5 759
6	Toyota	Corolla		OAGB	-	Kč	150/150	Kč 3 160	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 3 160
7	Renault	Tonic		NAI-4A	-	Kč	150/150	Kč 4 244	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 4 244
8	Fiat	Doblo Cargo 16		NAI-3A	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
9	Skoda	Felcia		NAI-3A	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
10	Cosworth	Ethell		NAI-4A	-	Kč	150/150	Kč 4 244	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 4 244
11	Green	Berlingo 14M1J		OAAA	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
12	Skoda	Felcia		OAAA	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
13	Green	Berlingo		NAI-3A	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
14	VW	LT 35		OAMB	-	Kč	150/150	Kč 4 924	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 4 924
15	Hyundai	1.40		OAGB	-	Kč	150/150	Kč 3 160	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 3 160
16	Hyundai	1.30		OAAA	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
17	Ford	Toront 2805		NAI-4B	-	Kč	150/150	Kč 4 924	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 4 924
18	Fiat	Fiorino 1.4 75		NAI-3A	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
19	Iveco Daily	Iveco Daily 2852A		NAI-4B	-	Kč	150/150	Kč 4 924	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 4 924
20	BMW	330 XD		OAG	-	Kč	150/150	Kč 5 759	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 5 759
21	Green	Juniper oder relay		NAI-4B	-	Kč	150/150	Kč 4 924	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 4 924
22	Decca	Legan		OAAA	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
23	Skoda	Octavia		OAGB	-	Kč	150/150	Kč 2 669	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 669
24	Skoda	Octavia		OAAA	-	Kč	150/150	Kč 4 244	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 4 244
25	Skoda	Octavia		OAAA	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
26	Opel Liberte	PVZ2E		PVZB	-	Kč	150/150	Kč 276	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 276
27	Skoda	Felcia combi		OAAA	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
28	Decca	Dakker		OAAA	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
29	Fiat	Fiorino 1.4		NAI-3A	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913
30	Ford	Toront 2805		NAI-4B	-	Kč	150/150	Kč 4 924	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 4 924
31	Volkswagen	Sironi		OAAA	-	Kč	150/150	Kč 4 244	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 4 244
32	Green	Berlingo 1.6I 15V		OAAA	-	Kč	150/150	Kč 2 913	-	-	-	-	-	-	0	Kč	-	Kč 2 913

## Příloha G: Modelace pojištění vozidel Česká podnikatelská pojišťovna



VIENNA INSURANCE GROUP  
**Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIENNA INSURANCE GROUP,**  
 se sídlem Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním  
 rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3433,  
 IČ: 63996530, DIČ: CZ63996530, bankovní spojení: 700135002/0800,  
 web: www.cpp.cz

Kalkulace POV	
Společnost:	PS HOME STAR s.r.o.
Návrh ze dne:	
Makléř:	
Platnost této kalkulace:	30 dnů
Škodní průběh:	%
Kalkulaci zpracoval/a:	

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍ  
 Zájemce o pojištění bere na vědomí, že jeho osobní i  
 pro účely kalkulace, návrhu a uzavření pojistné i  
 přijatelnosti do pojištění, když v těchto případech jde  
 uzavření smlouvy a plnění právní povinnosti, která s  
 Informace o zpracování Vašich osobních údajů n  
 "Informace o zpracování osobních údajů" v pojištění  
 dostupný na webové stránce www.cpp.cz v sekci

POV										Sleva	Frekvence
Počátek pojištění: 28.04.2023										10%	1
P. č.	Značka vozidla	Typ vozidla	Druh vozidla	Objem (cm <sup>3</sup> )	Hmotnost (kg)	Počet míst k sezení	Limit plnění	Druh provozu	Roční pojistné - základní	Roční pojistné - po slevě	Lhůtní pojistné - po slevě
									281 793 Kč	253 610 Kč	253 610 Kč
1	RENAULT	MA	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	2 299	3 500	3	100/100 mil.Kč	Běžný	12 599 Kč	11 339 Kč	11 339 Kč
2	..	SPORT JACHT	PŘÍVĚS		800		100/100 mil.Kč	Běžný	331 Kč	298 Kč	298 Kč
3	FORD	FDE6	OSOBNÍ AUTOMOBIL	2 198	3 000	9	100/100 mil.Kč	Běžný	12 599 Kč	11 339 Kč	11 339 Kč
4	MINI	R50	OSOBNÍ AUTOMOBIL	1 598	1 480	4	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
5	AUDI	4L	OSOBNÍ AUTOMOBIL	2 967	2 990	5	100/100 mil.Kč	Běžný	16 719 Kč	15 047 Kč	15 047 Kč
6	RENAULT	FL	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	1 870	2 900	3	100/100 mil.Kč	Běžný	11 872 Kč	10 685 Kč	10 685 Kč
7	FIAT	263	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	1 598	2 370	2	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
8	ŠKODA	6Y	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	1 422	1 611	4	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
9	..	GASOLONE	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	1 868	2 800	2	100/100 mil.Kč	Běžný	11 872 Kč	10 685 Kč	10 685 Kč
10	CITROEN	G	OSOBNÍ AUTOMOBIL	1 560	1 880	5	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
11	ŠKODA	5J	OSOBNÍ AUTOMOBIL	1 598	1 679	5	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
12	CITROEN	7	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	1 560	2 195	3	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
13	VOLKSWAGEN	2DM	OSOBNÍ AUTOMOBIL	2 461	3 500	9	100/100 mil.Kč	Běžný	12 599 Kč	11 339 Kč	11 339 Kč
14	HYUNDAI	VF	OSOBNÍ AUTOMOBIL	1 685	2 150	5	100/100 mil.Kč	Běžný	7 752 Kč	6 977 Kč	6 977 Kč
15	HYUNDAI	GDH	OSOBNÍ AUTOMOBIL	1 582	1 940	5	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
16	FORD	FAE6	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	2 198	2 825	3	100/100 mil.Kč	Běžný	12 599 Kč	11 339 Kč	11 339 Kč
17	FIAT	225	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	1 380	1 680	2	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
18	IVECO	29S12V	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	2 287	3 200	3	100/100 mil.Kč	Běžný	12 599 Kč	11 339 Kč	11 339 Kč
19	BMW	390X	OSOBNÍ AUTOMOBIL	2 993	2 120	4	100/100 mil.Kč	Běžný	16 719 Kč	15 047 Kč	15 047 Kč
20	CITROEN	Y	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	2 198	3 300	3	100/100 mil.Kč	Běžný	12 599 Kč	11 339 Kč	11 339 Kč
21	DACIA	SD	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	1 461	2 006	2	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
22	ŠKODA	1E	OSOBNÍ AUTOMOBIL	1 197	1 880	5	100/100 mil.Kč	Běžný	5 425 Kč	4 883 Kč	4 883 Kč
23	ŠKODA	1Z	OSOBNÍ AUTOMOBIL	1 896	1 985	5	100/100 mil.Kč	Běžný	11 872 Kč	10 685 Kč	10 685 Kč
24	ŠKODA	5E	OSOBNÍ AUTOMOBIL	1 598	1 912	5	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
25	..	CHEVAL LIBERTE	PŘÍVĚS		2 600		100/100 mil.Kč	Běžný	788 Kč	709 Kč	709 Kč
26	ŠKODA	SEBBYX01	OSOBNÍ AUTOMOBIL	1 390	1 610	5	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
27	DACIA	SD	OSOBNÍ AUTOMOBIL	1 461	1 818	5	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
28	FIAT	225	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	1 380	1 680	2	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč
29	FORD	FAE6	UŽITKOVÝ AUTOMOBIL	2 198	2 600	3	100/100 mil.Kč	Běžný	12 599 Kč	11 339 Kč	11 339 Kč
30	VOLKSWAGEN	7N	OSOBNÍ AUTOMOBIL	1 968	2 370	5	100/100 mil.Kč	Běžný	11 872 Kč	10 685 Kč	10 685 Kč
31	CITROEN	G	OSOBNÍ AUTOMOBIL	1 583	1 840	5	100/100 mil.Kč	Běžný	7 027 Kč	6 324 Kč	6 324 Kč

## Příloha H: Modelace pojištění vozidel Direct pojišťovna



### NABÍDKA POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU ZPŮSOBENOU PROVOZEM VOZIDEL



Pojistník: PS HOME STAR s.r.o., IČO: 03221466

Limit POV: 100/100 mil.Kč

Druh vozidla	Počet vozidel	Z toho zvláštní ubíjí	Základní pojistné za 1 vozidlo	Roční pojistné CELKEM
<b>Motocykly</b>				
do 50 ccm				
51-350 ccm				
351-500 ccm				
nad 500 ccm				
<b>Osobní automobil (M1)</b>				
do 1 000 ccm				
1 001-1 350 ccm	1		2 523 Kč	2 523 Kč
1 351-1 450 ccm	1		3 318 Kč	3 318 Kč
1 451-1 850 ccm	8		3 687 Kč	29 496 Kč
1 851-2 000 ccm	2		5 137 Kč	10 274 Kč
2 001-2 500 ccm	2		5 708 Kč	11 416 Kč
nad 2 500 ccm	2		7 652 Kč	15 304 Kč
<b>Užitkový automobil do 3 500 kg (N1)</b>				
do 1 000 ccm				
1 001-1 350 ccm				
1 351-1 450 ccm	3		3 318 Kč	9 954 Kč
1 451-1 850 ccm	3		3 687 Kč	11 061 Kč
1 851-2 000 ccm	1		5 137 Kč	5 137 Kč
2 001-2 500 ccm	3		5 708 Kč	17 124 Kč
nad 2 500 ccm				
<b>Tahače návěsů</b>				
<b>Nákladní automobil nad 3 500 kg</b>				
do 3 500 kg	1		5 573 Kč	5 573 Kč
3 501-12 000 kg				
nad 12 000 kg; < 230 kW				
nad 12 000 kg; >= 230 kW				
<b>Pracovní stroje s RZ a zemědělské stroje</b>				
do 3 500 kg				
3 501-12 000 kg				
nad 12 000 kg				
<b>Traktor s RZ a pracovní stroje bez RZ</b>				
<b>Motorové ruční vozíky, VZV, jednoosápr. traktory bez RZ</b>				
<b>Autobusy jen MHD</b>				
<b>Trolejbusy jen MHD</b>				
<b>Ostatní autobusy</b>				
do 5 000 kg				
nad 5 000 kg				
<b>Připojná vozidla</b>				
do 750 kg	1		176 Kč	176 Kč
nad 750 kg	1		328 Kč	328 Kč
<b>Návěsy</b>				
<b>Elektromobily</b>				
<b>Obyt. automobily do celk. hmot. 8 000 kg</b>				
<b>Sanitní automobily</b>				
<b>Celkem</b>	<b>31</b>	<b>0</b>		<b>133 100 Kč</b>

Pro všechna vozidla v kategoriích N1, N2, N3, M1, M2, M3, T. Je součástí nabídky připojištění „Úraz řidiče“ v limitu 50 000 Kč.

Celkem za POV	133 100 Kč
Celkem za HAV	0 Kč
Celkem za připojištění	0 Kč
<b>Celkem za POV, HAV a připojištění</b>	<b>133 100 Kč</b>
polaletní splátka: 66 550 Kč	





Rekapitulace ročního pojistného

POV 102 732 Kč

HAV 0 Kč

doplňková pojistění 0 Kč

roční/řádní pojistné (celkem) 102 732 Kč

Tato tabulka má pouze informativní charakter a Generali Česká pojišťovna a.s. z ní nepřijímá žádné závazky. Pokud jde o obsah tabulky, je specifické pro daného klienta, je nepřenosná a platí pouze jako celok.

## Komplexní pojištění souboru vozidel

2

Vážený pane ... / Vážená paní ...

Děkujeme za projevenou důvěru a na základě předložených podkladů Vám zasíláme komplexní kalkulaci pojištění souboru vozidel.

Základní informace	
<b>Pojistník/pojištěný</b>	
Název:	PS HOME STAR s.r.o.
Sídlo:	
RČIČ:	03221466
Hlavní předmět podnikání:	

Rekapitulace kalkulovaných rizik a pojistného		
Název rizika	Kalkulace ANO/NE	Roční pojistné
Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla	<input checked="" type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	137303
Havarijní pojištění	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Úrazové pojištění	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Pojištění skel vozidla	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Pojištění asistenčních služeb	<input checked="" type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	5700
Vypreštění	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Pojištění při nezávislé nehodě NA100PRO PLUS	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Pojištění při nezávislé nehodě NAPŘÍMO	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Živelní pojištění vozidla	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Pojištění poškození vozidla zvířetem	<input checked="" type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Pojištění zavazadel	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Pojištění věcí během silniční dopravy	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Pojištění strojů	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Pojištění sportovní výbavy PROSPORTY	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Pojištění právní ochrany vozidla	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
Pojištění KoopGAP	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
	<b>Roční pojistné celkem:</b>	<b>143.003</b>

Parametry kalkulace	
Předpokládaný počátek pojištění:	
Doba trvání pojištění:	1.7.2023
Frekvence placení:	roční

# Příloha K: Modelace pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli Česká podnikatelská pojišťovna



Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group  
 Pobřežní 666/23, 186 00 Praha 8  
 IČ: 63968530  
 Zápis v obchodním rejstříku: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 3433

Tato kalkulace má pouze informativní charakter, na jejím základě nevzniká pojištění. V případě zájmu klienta bude předložena nabídka ve formě návrhu pojistné smlouvy. Pojištění se řídí všeobecnými, doplňkovými a zvláštními podmínkami pojistitele. Kalkulace je vypracována jako celek a její platnost je 1 měsíc.

## INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

povinnosti, která se na pojistitele vztahuje. Informace o zpracování Vašich osobních údajů naleznete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů v neživotním pojištění, který je trvale dostupný na webové stránce [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz) v sekci „O SPOLEČNOSTI“.

Kalkulace pojistného pro hromadné pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli.														
Název klienta		PS HOME STAR s.r.o.		Základní rozsah		Rozšířený rozsah pojištění o újmu způsobenou:								
Makléř		Partners Financial Services, a.s.		Újma způsobená zaměstnavatelem v pracovněprávním nebo obdobném vztahu nebo v přímé souvislosti s ním	dvojnásobný roční limit plnění	výrobení zmetku, chyby tisku, chybná manuální práce	odcizení věci svěřené	užívání vozidla (řidič referent)	užívání vozidla vč. ost. dopravních prostředků (řidič profesionál)	užívání ost. dopravních prostředků	dohoda o provedení práce	teoretické/ praktické vyučování	ztráta věci	
Počet pojištěných osob		25												nes římcem ujednání oprávně se sjednává roční limit plnění ve výši pojistné související s ním
Obchodní sleva		20%		limit plnění		sjednáno		sjednáno		sjednáno		sjednáno		
Množstevní sleva		5%		sjednáno		sjednáno		sjednáno		sjednáno		sjednáno		
Varianta pojištění		bez Seznamu		sjednáno		sjednáno		sjednáno		sjednáno		sjednáno		
Vypracoval (pečovatel)		01.07.2024		sjednáno		sjednáno		sjednáno		sjednáno		sjednáno		
Požadovaný počátek pojištění		43 016 Kč		sjednáno		sjednáno		sjednáno		sjednáno		sjednáno		
Celkové roční pojistné po slevě		Spoluúčast		sjednáno		sjednáno		sjednáno		sjednáno		sjednáno		
P. č.	Skupina pojištěných osob (název + popis)	Pojistné za osobu	Počet osob	Pojistné za skupinu	limit plnění	sjednáno	sjednáno	sublimit plnění	sjednáno	sublimit plnění	sjednáno	sjednáno	sublimit plnění	
1	HPP + řízení vozu	10% min. 1 000 Kč	2 068 Kč	14	28 952 Kč	100 000 Kč	ne	ano	20 000 Kč	ne	ano	ne	ne	nesjednáno
2	HPP bez řízení vozu	10% min. 1 000 Kč	1 241 Kč	4	4 964 Kč	100 000 Kč	ne	ano	20 000 Kč	ne	ano	ne	ne	nesjednáno
3	DPP + řízení vozu	10% min. 1 000 Kč	2 068 Kč	2	4 136 Kč	100 000 Kč	ne	ano	20 000 Kč	ne	ano	ne	ano	nesjednáno
4	DPP bez řízení vozu	10% min. 1 000 Kč	1 241 Kč	4	4 964 Kč	100 000 Kč	ne	ano	20 000 Kč	ne	ano	ne	ano	nesjednáno

## Příloha L: Modelace pojištění odpovědnosti vůči zaměstnavateli Generali pojišťovna



V195



TC99167103023

010403454564548

# KONCEPT POJISTNÉ SMLOUVY KOLEKTIVNÍ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI PŘI VÝKONU POVOLÁNÍ

číslo .....

## 1. Smluvní strany

POJISTITEL (dále také „pojišťovna“)
Generali Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 452 72 956, DIČ: CZ699001273, je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. B 1464, člen skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026

### POJIŠTĚVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL

SAMOSTATNÝ ZPROSTŘEDKOVATEL (SZ)
Název:
IČO:
Adresa sídla:
Telefon:
E-mail:

VÁZANÝ ZÁSTUPCE (VZ)
Titul, jméno, příjmení, titul za jménem:
IČO:
Adresa sídla:
Telefon:
E-mail:

Tato pojistná smlouva je ve správě
Název: Partners Financial Services, a.s.
IČO: 27699781
Základní číslo: 835019121

POJISTNÍK
Název: PS HOME STAR s.r.o.
IČO: 03221466
E-mail: personahil@pshomestar.cz
Telefon: +420 608 480 353
Trvalá adresa: Semtín 101, 530 02 Pardubice - Semtín, Česká republika
Korespondenční adresa je shodná s trvalou adresou.
Pojistníkem se pro tyto účely rozumí i právnické osoby uvedené jako další společnost, jejichž zaměstnanci jsou v této smlouvě pojištěni.

Informace k pojištění	
Specifikace pojištěných osob	Vybraní zaměstnanci pojistníka
Celkový počet pojištěných osob	24

## 2. Počátek a doba pojištění

Pojistná smlouva se uzavírá na dobu neurčitou s počátkem pojištění 19. 3. 2025 a s ročním pojistným obdobím.

## 3. Čím se pojištění řídí a specifikace pojistných podmínek

Pojištění se řídí zákonem č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem, v platném znění, dále též Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti při výkonu povolání (dále jen „VPP-OH-02/2024“), smluvními ujednáními této pojistné smlouvy a Sazebníkem administrativních poplatků.

#### 4. Pojištění odpovědnosti při výkonu povolání

VSTUPNÍ INFORMACE A DOPORUČENÍ POJIŠTĚNÍ – Kolektiv	
<b>Vstupní informace od pojištěného pro doporučení – rozhodovací proces</b> Chcete pojištit pouze vybrané zaměstnance? Kolik zaměstnanců celkem chcete pojištit?	ANO 8
<b>Vstupní informace pro skupinu pojištěných – Zemědělství, Stavebnictví</b> Řídí dopravní prostředek s řídičským oprávněním skupiny B? Řídí jiný dopravní prostředek nebo pracovní stroj? Jaká je výše měsčního platu udaná klientem?	13 001 - 20 000

Skupiny pojištěných osob dle sjednaného rozsahu pojištění – pracovní zařazení Zemědělství, Stavebnictví						
Počet pojištěných osob		8				
Základní rozsah pojištění		Limit plnění	100 000 Kč	Spoluúčast	10%, min. 1 000 Kč	Územní rozsah ČR
Připojištění	Řízení – skupina B	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	ČR
	Řízení – všechny skupiny včetně obsluhy pracovních strojů	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
	Ztráta svěžených věcí	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
	Pokuty a penále	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
	Vadná manuální práce a chybná obsluha	Sublimit plnění	20 000 Kč	Spoluúčast	10%, min. 1 000 Kč	
	Přeprava včetně nakládky a vykládky	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
Roční pojistné za Skupinu pojištěných po všech slevách					20 388 Kč	

VSTUPNÍ INFORMACE A DOPORUČENÍ POJIŠTĚNÍ – Kolektiv	
<b>Vstupní informace od pojištěného pro doporučení – rozhodovací proces</b> Chcete pojištit pouze vybrané zaměstnance? Kolik zaměstnanců celkem chcete pojištit?	ANO 16
<b>Vstupní informace pro skupinu pojištěných – Zemědělství, Stavebnictví</b> Řídí dopravní prostředek s řídičským oprávněním skupiny B? Řídí jiný dopravní prostředek nebo pracovní stroj? Jaká je výše měsčního platu udaná klientem?	13 001 - 20 000

Skupiny pojištěných osob dle sjednaného rozsahu pojištění – pracovní zařazení Zemědělství, Stavebnictví						
Počet pojištěných osob		16				
Základní rozsah pojištění		Limit plnění	100 000 Kč	Spoluúčast	10%, min. 1 000 Kč	Územní rozsah ČR
Připojištění	Řízení – skupina B	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	ČR
	Řízení – všechny skupiny včetně obsluhy pracovních strojů	Sublimit plnění	100 000 Kč	Spoluúčast	10%, min. 1 000 Kč	
	Ztráta svěžených věcí	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
	Pokuty a penále	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
	Vadná manuální práce a chybná obsluha	Sublimit plnění	20 000 Kč	Spoluúčast	10%, min. 1 000 Kč	
	Přeprava včetně nakládky a vykládky	Sublimit plnění	nesjednáno	Spoluúčast	nesjednáno	
Roční pojistné za Skupinu pojištěných po všech slevách					127 776 Kč	

#### 5. Informace k pojistnému

KOLEKTIVNÍ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI PŘI VÝKONU POVOLÁNÍ	
Roční pojistné před slevou	197 552 Kč
Obchodní sleva / Marketingová akce	39 511 Kč

<b>Celkové roční pojistné před slevou</b>	<b>197 552 Kč</b>
Obchodní sleva / Marketingová akce	39 511 Kč
Sleva za počet zaměstnanců	9 878 Kč
<b>Celková sleva</b>	<b>49 389 Kč</b>
<b>Celkové roční pojistné po slevě<sup>1</sup></b>	<b>148 164 Kč</b>
Výše splátky	148 164 Kč

<sup>1</sup> Pojistné je zaokrouhloveno na celé číslo tak, aby bylo dělitelné počtem splátek.

## 6. Platební údaje

Celkové roční pojistné po slevě je hrazeno ve stanovené výši splátky a dle toho určené frekvenci vždy k 19.03. každého kalendářního roku.

Bankovní převod	
Číslo účtu	246246/5500
Částka	148 164 Kč
Variabilní symbol	5489463762
Frekvence placení	ročně
Způsob placení	Převod z účtu



### Další způsob

QR kódem v mobilní aplikaci Vaší banky nebo platbou přes terminál SAZKA

Online platbou na <https://www.generalliveska.cz/placeni>

## 7. Přílohy

Seznam pojistěných osob

## 8. Závěrečná prohlášení

Odpovědi pojistníka na dotazy pojštěvny/pojšťovacího zprostředkovatele a údaje jím uvedené u tohoto pojštění se považují za odpovědi na otázky týkající se podstatných skutečností rozhodných pro ohodnocení rizika. Pojistník uzavřením smlouvy potvrzuje jejich úplnost a pravdivost.

Pojstník prohlašuje, že byl informován o zpracování jím sdělených osobních údajů a že podobnosti týkající se osobních údajů jsou dostupné na [www.generalliveska.cz/ochrana-osobnich-udaju](http://www.generalliveska.cz/ochrana-osobnich-udaju) a dále na obchodních místech pojštěvny. Pojistník se zavazuje, že v tomto rozsahu informuje i pojštěné. Dále se zavazuje, že pojštěvně bezodkladně oznámí případné změny osobních údajů.

Pojstník prohlašuje, že je seznámen a souhlasí se zmocněním a zproštěním mlčenlivosti dle VPP-OH-02/2024, článek 10. Na základě zmocnění uděluje pojstník souhlas uvedené v tomto odstavci rovněž jménem všech pojštěných.

Pojstník uzavřením této pojštné smlouvy dále potvrzuje, že:

- pojštně/pojštní zprostředkovateli před uzavřením této pojštné smlouvy sdělil všechny své pojštné cíle, potřeby a požadavky, tyto byly řádně a úplně zaznamenány a žádné další nemá,
- pojštění odpovídá jeho pojštným požadavkům a jeho pojštnému zájmu a zároveň prohlašuje, že mu byly pojštnou/pojštní zprostředkovatelem úplně, jasně, srozumitelně a výstižně zodpovězeny všechny jeho dotazy ke sjednávání pojštění,
- jsou všechny jím uvedené odpovědi na písemné dotazy pravdivé a úplné, současně potvrzuje, že v případě, kdy odpovědi nenapsal vlastnoručně, ověřil jejich správnost a tyto odpovědi jsou pravdivé a úplné,
- bude plnit povinnosti uvedené v pojštné smlouvě a v pojštných podmínkách a je si vědom, že v případě porušení ho mohou postihnout nepříznivé následky (např. zánik pojštění, snížení nebo odmítnutí pojštného plnění).

Pojstník bere na vědomí, že odstoupí-li od pojštné smlouvy, nahradí mu pojštnovna do jednoho měsíce ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, zaplacené pojštné snížené o to, co již případně z pojštění plní; odstoupí-li od pojštné smlouvy pojštnovna, má právo započíst si i náklady spojené se vznikem a správou pojštění. Odstoupí-li pojštnovna od pojštné smlouvy a získá-li již pojstník, pojštný nebo oprávněná osoba pojštné plnění, nahradí v téže lhůtě pojštnovna to, co ze zaplaceného pojštného plnění přesahuje zaplacené pojštné.

Pojstník bere na vědomí, že byla-li pojštná smlouva uzavřena formou obchodu na dáku, má právo bez udání důvodu odstoupit od pojštné smlouvy ve lhůtě čtrnácti dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojštné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na jeho žádost po uzavření smlouvy, nebo také v případě, že je pojstník v pozici spotřebitele, ode dne, kdy mu byly sděleny údaje podle § 1843 až § 1845 zák. č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, pokud k tomuto sdělení dojde po uzavření pojštné smlouvy. Poskytla-li pojštnovna pojstníkovi, který je spotřebitelem, klamavý údaj, má pojstník právo odstoupit od pojštné smlouvy do 3 měsíců ode dne, kdy se o tom dozvěděl nebo dozvědět měl a mohl. V těchto případech vrátí pojštnovna pojstníkovi bez zbytečného odkladu, nejpozději však do třiceti dnů ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, zaplacené pojštné; přitom má právo odečíst si, co již z pojštění plní. Bylo-li však pojštné plnění vyplaceno ve výši přesahující výši zaplaceného pojštného, vrátí pojstník, popřípadě pojštný, pojštně částku zaplaceného pojštného plnění, která přesahuje zaplacené pojštné.

Pojstník v pozici spotřebitele bere na vědomí, že v případě, že jde o pojštnou smlouvu uzavřenou mimo obchodní prostory, tj. mimo prostory obvyklé pro podnikání, má právo odstoupit od pojštné smlouvy do 14 dní ode dne jejího uzavření. Jestliže byl na žádost pojstníka sjednán počátek pojštění před uplynutím lhůty pro odstoupení a pojštění již skončilo, nemůže pojstník od pojštné smlouvy odstoupit. Odstoupí-li pojstník od pojštné smlouvy uzavřené mimo obchodní prostory, v níž byl počátek pojštění na žádost pojstníka sjednán před uplynutím lhůty pro odstoupení a pojštění nadále trvá, může pojštnovna požadovat zaplacení částky úměrné rozsahu poskytnutých služeb do okamžiku odstoupení a to v porovnání s celkovým rozsahem služeb stanoveným v pojštné smlouvě.

Smluvní strany se dohodly, že pokud tato smlouva podléhá povinnosti uveřejnění podle zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), je tuto smlouvu (vč. všech jejích dodatků) povinen uveřejnit pojstník, a to ve lhůtě a způsobem stanoveným tímto zákonem. Pojistník je povinen bezodkladně informovat pojštnovnu