

Analýza zabezpečení možných rizik v rámci bankopojištění Československé obchodní banky, a.s.

Kristýna Vyplašilová

Bakalářská práce
2015



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta logistiky a krizového řízení

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta logistiky a krizového řízení

Ústav krizového řízení

akademický rok: 2015/2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Kristýna Vyplašilová
Osobní číslo: L12294
Studijní program: B3909 Procesní inženýrství
Studijní obor: Ovládání rizik
Forma studia: kombinovaná

Téma práce: Analýza zabezpečení možných rizik v rámci bankopojištění
Československé obchodní banky, a.s.

Zásady pro vypracování:

1. Zpracujte teoretické pojednání k zadané problematice.
2. Analyzujte podnikatelská rizika drobného podnikatele jako subjektu trhu.
3. Vymezte problematiku oblastí a pomocí prostředků dané banky navrhněte opatření vedoucí k minimalizaci rizik.
4. Zhodnoťte navržená opatření a naplnění cíle bakalářské práce.

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: tisková/elektronická

Seznam odborné literatury:

[1] MARTINOVIČOVÁ, Dana. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vydání. Ostrava: Key Publishing, 2007. ISBN 978-80-8707-108-3.


[2] SMEJKAL, Vladimír a RAIS, Karel. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 4. aktualiz. a rozš. vydání. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4644-9.

[3] TICHÝ, Milik. Ovládnutí rizika: analýza a management. 1. vydání. Praha: C.H. Beck, 2006. Beckova edice ekonomie. ISBN 80-717-9415-5.


Další odborná literatura dle doporučení vedoucího bakalářské práce.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. et Ing. Jiří Konečný, Ph.D.
Ústav krizového řízení
Datum zadání bakalářské práce: 1. září 2015
Termín odevzdání bakalářské práce: 30. září 2015

V Uherském Hradišti dne 31. července 2015


doc. RNDr. Jiří Dostál, CSc.
děkan




Ing. et Ing. Jiří Konečný, Ph.D.
ředitel ústavu

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk bakalářské práce bude uložen v příruční knihovně Fakulty logistiky a krizového řízení Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně a jeden výtisk bude uložen u vedoucího práce;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s přípustí-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

- že jsem na bakalářské práci pracoval samostatně a použítou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
- že odevzdaná verze diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

V Uherském Hradišti dne 11.5.2015


předsis studenta

ABSTRAKT

Předmětem bakalářské práce Analýza zabezpečení možných rizik v rámci bankopojištění Československé obchodní banky, a.s, je analyzovat a charakterizovat základní podnikatelská rizika a implementovat je do vytvořeného podnikatelského subjektu. V teoretické části se bakalářská práce zaměřuje na teoretickou problematiku spojenou s analýzou rizik, řízením rizik a základními pojmy pojišťovnictví. V praktické části bakalářská práce zahrnuje seznámení s Československou obchodní bankou, a.s. Vytvoření fiktivního podnikatelského subjektu, zjištění nutných předmětů pojištění pomocí analýz a následné navrnutí pojistné portfolia, které firmě zabezpečí v případě vzniku zajistitelných rizik bezpečné podnikání.

Klíčová slova: Riziko, bankopojištění, analýza rizik, pojištění

ABSTRACT

The object of bachelor's thesis "The Analysis of Securing Potential Risks within ČSOB Banka Bancassurance" is to analyze and define basic business risk and to implement them into formed business subject. This thesis is concentrated to theoretical issues linked to analyse of risk, risk management and basic concept of insurance in theoretic part. The bachelor's thesis includes in practical part familiarization with ČSOB, forming fictional business subject, finding out necessary objects of insurance by analysis and following suggesting portfolio of insurance, which would be able to guarantee a safe business in case of formation a securable risk.

Keywords: Risk, Bancassurance, Analysis of Risks, Insrunace

Ráda bych na tomto místě poděkovala svému vedoucímu bakalářské práce Ing. et Ing. Jiřímu Konečnému, Ph.D. za veškerou pomoc, trpělivost, odborné rady a užitečné připomínky. Vše bylo nezbytné a velmi mi pomohlo k vypracování této bakalářské práce.

Dále bych chtěla poděkovat své dceři Elle, která vydržela v bříšku a umožnila mi bakalářskou práci dopsat.

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

OBSAH

| | |
|--|-----------|
| ÚVOD..... | 9 |
| I TEORETICKÁ ČÁST | 10 |
| 1 RIZIKO | 11 |
| 1.1 RIZIKO A JEHO DEFINICE | 11 |
| 1.2 KLASIFIKACE RIZIK..... | 13 |
| 1.2.1 Riziko interní a riziko externí | 14 |
| 1.2.2 Třídění rizik dle velikosti | 14 |
| 1.2.3 Rozdělení rizik podle pojistitelnosti | 15 |
| 1.2.4 Riziko skutečné a riziko spekulativní | 16 |
| 1.2.5 Riziko objektivní, subjektivní a kombinované..... | 17 |
| 1.3 VĚCNÁ KLASIFIKACE RIZIK PODNIKATELSKÝCH SUBJEKTŮ | 17 |
| 1.4 POSTOJ PODNIKATELŮ A VEDENÍ FIREM K RIZIKŮM | 18 |
| 1.5 RISK MANAGEMENT..... | 19 |
| 1.5.1 Risk management a jeho definice..... | 19 |
| 1.5.2 Fáze risk managementu | 20 |
| 1.5.3 Opatření proti riziku | 21 |
| 1.5.4 Měření rizika | 22 |
| 2 ANALÝZA RIZIK, METODY A POSTUP | 23 |
| 2.1 ZÁKLADNÍ POJMY SPOJENÉ S ANALÝZOU RIZIK | 23 |
| 2.2 OBECNÝ POSTUP ANALÝZY RIZIK..... | 24 |
| 2.3 METODY ANALÝZY RIZIK..... | 25 |
| 3 ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA POJIŠTĚNÍ | 27 |
| 3.1 POJISTNÝ TRH..... | 27 |
| 3.2 KLASIFIKACE POJIŠTĚNÍ..... | 27 |
| 3.2.1 Třídění pojištění podle formy rizika..... | 27 |
| 3.2.2 Třídění pojištění podle formy rezerv..... | 28 |
| 3.2.3 Třídění pojištění podle předmětu pojištění | 28 |
| 3.3 POJISTNÁ SMLOUVA..... | 29 |
| II PRAKTICKÁ ČÁST | 30 |
| 4 ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A.S. A PROJEKTU BANKOPOJIŠTĚNÍ | 31 |
| 4.1 ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, A.S. | 31 |
| 4.1.1 Historie Československé obchodní banky, a.s. | 31 |
| 4.1.2 Obchodní profil Československé obchodní banky, a.s..... | 31 |
| 4.2 KBC SKUPINA | 32 |
| 4.2.1 Historie KBC skupiny | 32 |
| 4.2.2 Pozice KBC skupiny na českém trhu | 32 |

| | | |
|----------|---|-----------|
| 4.3 | PROJEKT BANKOPOJIŠTĚNÍ..... | 33 |
| 5 | TVORBA A REALIZACE DOTAZNÍKU PRO VYTVOŘENÍ VLASTNÍHO SUBJEKTU POJIŠTĚNÍ..... | 34 |
| 5.1 | TVORBA DOTAZNÍKU | 34 |
| 5.2 | PILOTNÍ PRŮZKUM | 35 |
| 5.3 | REALIZACE A ZADÁNÍ DOTAZNÍKU K RUKÁM RESPONDENTŮ | 35 |
| 5.4 | VYHODNOCENÍ DOTAZNÍKŮ..... | 36 |
| 5.5 | ROZBOR A VYHODNOCENÍ KONKRÉTNÍCH ODPOVĚDÍ..... | 36 |
| 5.5.1 | Velikost firmy | 36 |
| 5.5.2 | Průměrná výše výdělku | 37 |
| 5.5.3 | Obor podnikání..... | 38 |
| 5.5.4 | Místo podnikání | 39 |
| 5.5.5 | Potenciální předmět pojištění..... | 40 |
| 5.5.6 | Vytvoření vlastního subjektu podnikání | 41 |
| 6 | SWOT ANALÝZA | 43 |
| 6.1 | SWOT ANALÝZA – PRINCIP | 43 |
| 6.2 | SWOT ANALÝZA SPOLEČNOSTI VYPLAŠILKA – SVATEBNÍ ŠATY | 44 |
| 6.2.1 | Silné stránky | 45 |
| 6.2.2 | Slabé stránky | 46 |
| 6.2.3 | Příležitosti | 46 |
| 6.2.4 | Hrozby | 47 |
| 7 | ANALÝZA BĚŽNÝCH RIZIK SPOLEČNOSTI VYPLAŠILKA – SVATEBNÍ ŠATY | 48 |
| 7.1 | IDENTIFIKACE RIZIK | 48 |
| 7.2 | MĚŘENÍ RIZIK KVALITATIVNÍ METODOU | 49 |
| 7.3 | KVANTITATIVNÍ VYJÁDRĚNÍ ŠKODY | 52 |
| 8 | NÁVRH POJISTNÉHO PORTFOLIA , OPTIMALIZACE POJISTNÉHO KRYTÍ POMOCÍ BANKOPOJIŠTĚNÍ ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A.S..... | 53 |
| | ZÁVĚR | 55 |
| | SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY | 56 |
| | SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK | 58 |
| | SEZNAM GRAFŮ | 59 |
| | SEZNAM OBRÁZKŮ | 60 |
| | SEZNAM TABULEK..... | 61 |
| | SEZNAM PŘÍLOH..... | 62 |

ÚVOD

Ve své bakalářské práci se zaměřím na vytvoření vhodného pojistného portfolia pro fiktivní podnikatelský subjekt, který bude vytvořen dle dotazníkového šetření užitého v Československé obchodní bance, a.s.

Toto zaměření bakalářské práce jsem si zvolila, protože v Československé obchodní bance, a.s. pracuji na pozici pojišťovací poradce pro mikroregion Uherské Hradiště. Má přesnější náplň práce zahrnuje jednání s podnikateli a soukromými osobami, tvorbu návrhů zabezpečení pojistitelných rizik, mám na starosti pracovníky v bance (zajišťuji jejich školení, kontrolu prodeje, pomoc při složitých jednáních apod.) a odpovídám celkově za výsledky mikroregionu Uherské Hradiště v oblasti bankopojištění. Proto chci k problému dobré analýzy rizik přistoupit jinak – z pohledu odborného, ke kterému jsme byli vedeni od prvního ročníku studia na vysoké škole, nikoli z pohledu pojišťovacího poradce, který má klienta primárně psychologicky postrašit a prodat mu produkt.

Rizika provázejí každého z nás každý den, mohou mít negativní i pozitivní dopady. Rizika spojovaná s pojmem pojištění jsou v drtivé většině ta, která mají negativní dopady (mohou způsobit úpadek firmy, značné finanční ztráty nebo úplnou likvidaci subjektu). Primárně se zaměřím na vytvoření univerzálního subjektu na trhu, kterému vhodnou analýzou identifikuji a následně zanalyzuji rizika. Vyberu ta rizika, která jsou právě spojována s pojmem pojištění, následně je zhodnotím a pomocí nabídky pojistného portfolia Československé obchodní banky, a.s. navrhnou řešení, které pomůže firmě dopady rizik efektivně eliminovat.

V práci budu užívat informací získaných z praxe i ze studijních materiálů.

Cílem této bakalářské práce je analyzovat podnikatelská rizika drobného podnikatele jako subjektu trhu, vymezit problematické oblasti těchto podnikatelských rizik a pomocí prostředků bankopojištění Československé obchodní banky, a.s. navrhnout opatření vedoucí k minimalizaci rizik.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 RIZIKO

Pojem slova riziko je historický, respektive poprvé byl použit v 17. století v souvislosti s plavbou lodí. Pochází z italského slova „*risico*“ a vyjadřoval nebezpečí, kterým se námořníci museli vyvarovat. Následně docházelo k rozdílnému nahlížení na tento pojem – nejdříve se jednalo o „vystavení nepříznivým okolnostem“, následně o chápání rizika jako „použití odvahy při cíleném vystavení se nebezpečí“. Z tohoto vyplývá, že chápání rizika jako možnosti ztráty se utvářelo postupně a vykryštovalo se k dnešní podobě až později. Dnes již riziko chápeme tak, že podobný pojem nebezpečí je něco jiného, že teorie rizika primárně počítá s hrozbou. Podle novějších výkladů a ve spojení s podnikovou ekonomikou, je riziko chápáno jako vystavení se hrozbě vzniku poškození, ztráty nebo nezdaru při podnikání. [2]

1.1 Riziko a jeho definice

Pojmem riziko nazýváme rozdílné, ale velmi příbuzné pojmy – není jedna obecně uznávaná definice. Jedná se o různé vyložení významu slova – vždy záleží na oboru, problematice, odvětví a díky tomu přesněji rozlišujeme, co se tímto pojmem rozumí. Riziko můžeme definovat z pohledu technického, ekonomického a sociálního. Rizika mohou být například chápána jako:

- Nebezpečí, které při uskutečnění a dopadu způsobuje újmu.
- Hmotný statek vystavený újmě.
- Nebezpečí zvyšující četnost a závažnost ztrát.
- Pravděpodobná míra hodnoty ztráty, která vznikne nositeli nebo tomu, kdo riziko přijme, při definovaném nebezpečí, která se dá vyjádřit v penězích nebo jiných jednotkách.

Tyto definice jasně ukazují, že na riziko můžeme nahlížet z různých úhlů – považujeme za něj zdroj nebezpečí, pravděpodobnost, že nebezpečí bude přetransformováno již do určitého dopadu, samotný objekt, který je nebezpečí vystaven, nebo časovou veličinu změny. Jednotlivé definice se mohou také lišit ve formě výstupu – některé naznačují

přímo číselné vyjádření újmy, jiné nikoli, ovšem vždy se jedná na počátku o vyjádření spekulativní.[3]

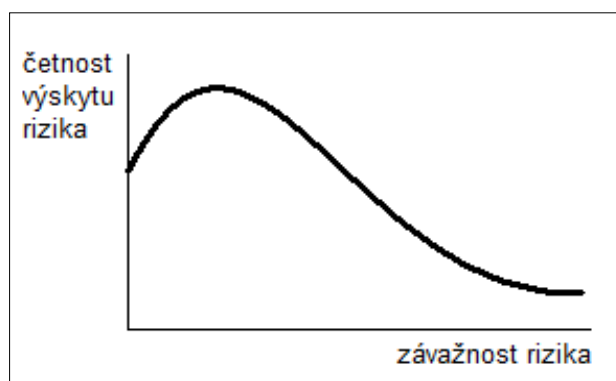
Pojem riziko zahrnuje takové filozofické aspekty, jakými jsou nutnost nebo nahodilost. V ekonomii rozumíme tedy s pojmem riziko spojený průběh ekonomických procesů za určité nejasnosti, respektive nahodilosti výsledků – nejsme si jednoznačně jisti, jak situace dopadne. Z toho vyplývá, že s pojmem riziko jsou spojeny další dva blízké pojmy a to:

- Neurčitý výsledek (vždy existuje více variant řešení a výsledek je tedy nejistý, varianty řešení jsou vždy minimálně dvě. Pokud je jistý určitý výsledek - například ztráta - nemůžeme již hovořit o riziku.
- Vždy alespoň jeden z možných výstupů je nežádoucí. Nemusí jít nutně o finanční újmu jako takovou, ale může být nižší zisk, může jít o ztrátu zaměstnance nebo majetku, nižší výnos, dokonce o ztrátu know-how či o pokles akcií.[2]

Jak již výše bylo zmíněno, pojem riziko a nebezpečí a jejich výklady jsou různé, ovšem úzce související. Nebezpečí (v kontextu s pojišťovnictvím) chápeme jako první příčinu vzniku škody, ovšem faktory, které ovlivňují míru škody (dopadu) nazýváme riziky. [1]

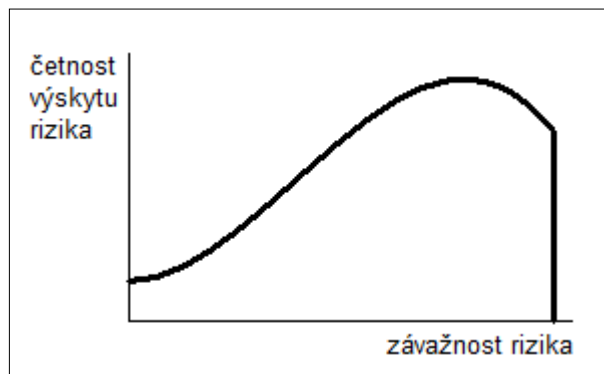
Rizika a jejich důsledky mají různou míru dopadu i pravděpodobnost vzniku, měli bychom zvažovat jejich výši (rizikovost), která tyto faktory zohledňuje. Náhled na tuto propojenost máme dvojí:

1. Velký počet různých rizikových situací, které mají vysokou četnost, ale nízkou závažnost



Obr. 1. Velký počet výskytu rizika, ale nízký dopad. [4, str. 19]

2. Malý počet různých rizikových situací, které mají nízkou četnost, ale vysokou závažnost



Obr. 2. Nízký počet výskytu rizika, ale vysoký dopad. [4, str. 19]

Pro objasnění – u první varianty se jedná sice o dopady, které jsou hojné, ale jejich důsledky nejsou nikterak závažné. Člověk je zvládne financovat. U druhého případu je efekt zcela opačný, tedy dojde k zasažení ve formě především vysokých nákladů – vzniká vysoká ztráta na majetku, životech, morálce. Tyto dopady mohou, ale nemusí být finančně vyčísleny. [5]

Ve fázi financí a obchodu, která se nás dotýká nejvíce, je riziko chápáno jako kolísání finanční veličiny okolo očekávané hodnoty výstupu v důsledku změn a řady parametrů. S financemi a riziky je spjata úzce i podnikání. Každý podnikatelský subjekt je v dnešním světě vystavený určité míře rizika. Riziko v podnikání má dvě roviny:

- P Pozitivní – v souvislosti s tímto rizikem můžeme dosáhnout vyššího zisku, většího úspěchu a s tím spojeného uplatnění na různých segmentech trhu, vyšší konkurenceschopnosti atd.
- Negativní – riziko má samozřejmě i negativní dopady, jmenujme především nebezpečí horších hospodářských výsledků nebo nízké poptávky po nabízené službě či produktu [2]

1.2 Klasifikace rizik

V dnešní době neumíme ještě rozdělit rizika bez bližších specifikací, nebo zařazení do určitých tříd.[2]

Umíme to pouze v nižších kruzích – třeba v rámci společnosti, v rámci jednoho oboru podnikání atd. Klasifikace rizik je ovšem pro podnikatelský subjekt velmi důležitá, ať už kvůli představě dopadu, tak i pro prevenci a opatření vedená k ní.[1]

1.2.1 Riziko interní a riziko externí

To, do jaké výše jsme schopni riziko ovlivnit je určeno tím, zda se jedná o riziko interní (tedy riziko, které je uvnitř samotného podniku), nebo riziko externí (tedy riziko vyskytující se v okolí podnikového prostředí).

Riziko interní je do jisté míry ovlivněno managementem podniku, může být částečně řízeno a jeho dopad ovlivněn. Vnitřní rizikové faktory můžeme dále třídit, a to:

- Na technické rizikové faktory (kapacita výroby, aktivita spějící k inovacím, dodržování norem již určených, následky provozu podniku na životní prostředí, havárie vybavení určeného k provozu a s tím spojené udržování dobrého technického stavu, opravy).
- Na ekonomické rizikové faktory (náklady na údržbu, provoz, opravy, samotná finanční síla podniku, investice, schopnost firmy dostát svým finančním závazkům).
- Na socio-politické faktory (kvalita pracovníků managementu a jejich nasazení, organizační struktura podniku a komunikační systém, školení a vzdělávání zaměstnanců a i jejich profesní struktura).

Riziko externí je chápáno především jako riziko takové, které zasáhne nejen náš zkoumaný subjekt, ale postihne i podnikatelské subjekty na trhu, které se zabývají stejnou či podobnou činností. Podnik není schopen ovlivnit dopady působení rizika, ani je usměrnit – neumí je řídit. Bližší rozčlenění je stejné jako u rizik interních.[1]

1.2.2 Třízení rizik dle velikosti

Dle toho, jak velký je dopad a také míra výskytu, můžeme rizika opět třídit. Závažnost dopadu rizika může být chápána jako nutná výše nákladů na zmírnění a škody ve finančních ztrátách, v samotném výrobním procesu nebo ve škodní události jako takové.

| | | | | | | |
|---------|---|-----------|---|---|---|-----|
| Četnost | 5 | S | V | Z | Z | K |
| | 4 | M | S | V | Z | K |
| | 3 | M | S | V | Z | Z+K |
| | 2 | M | S | V | Z | Z+K |
| | 1 | M | S | V | Z | Z |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | Závažnost | | | | |

Obr. 3. Rozdělení rizik dle jejich velikosti. [1, str. 15]

Zanedbatelné riziko M – chápeme jako zanedbatelný výdaj na nápravu škod. Podnik není zasažen a finanční ztráta je velmi nepatrná. Proces výroby je udržen.

Malé riziko S – výdaj na nápravu škod je stále nízký, ale podnik již je nucen sáhnout do finančních rezerv, i když ve velmi malém rozsahu. Proces výroby je zachován s menším vlivem.

Střední riziko V – zde už podnik silně pocítí výdaj na zachování fungování a nápravu škod. Podnik musí sáhnout na vysokou výši finanční rezervy a výrobní proces je ohrožen natolik, že je velmi zpomalen.

Vysoké riziko Z – zde už je dopad škody tak vysoký, že je ohrožen samotný hospodářský výsledek firmy, firma musí vynaložit většinou veškeré finanční zálohy i hmotné rezervy na záchranu.

Katastrofické riziko K – dochází k výjimečným poškozením firmy a jejich hodnotám, výrobní proces je úplně zastavený a firma musí sáhnout nejen na své veškeré finanční rezervy, hmotné statky, ale použít i jiný zdroj financování.[1]

1.2.3 Rozdělení rizik podle pojistitelnosti

Další pohled je na rozdělení rizik z hlediska pojistné ochrany, kterou pojišťovny jsou ochotny podnikateli poskytnout. Pojišťovny se zaměřují především na míru pojistného rizika, ke kterému je možno dle pojistných podmínek, sjednat formu adekvátního zabezpečení. S pojistnými podmínkami musí souhlasit obě strany a toto je stvrzeno podpisem smlouvy. Pojišťovna nepojistí všechna rizika spojená s podnikáním, musí se jednat o rizika, která splňují parametry a komerční pojišťovna je schopna je ohodnotit, začlenit do pojistného kmene a adekvátně propočítat rizikovost.

Kritéria pojistitelných rizik:

- Identifikovatelnost rizika – znamená, že každé riziko musí být jasně definováno a musí být určena jeho příčina, díky které prokazatelně vznikne škoda podnikateli, která je právě krytá pojištěním. V pojistných podmínkách musí být definováno každé riziko a pojistná událost, která může vzniknout.
- Vyčíslitelnost rizika – každá ztráta musí být vyčíslená, je nutné nejen ji identifikovat, ale následně i vykalkulovat škodu. Z pohledu pojišťoven se nejlépe definují přímé ztráty na majetku či na zdraví, které jsou nejlépe prokazatelné. Hůře se kalkulují škody způsobené následně – tedy následné finanční škody. A nejhůře se definují nemajetkové (morální) újmy, pojišťovny s nimi ovšem musí počítat a snažit se je i zahrnout do pojistného portfolia.
- Přijatelnost ekonomická – jsou rizika, která pojišťovny odmítají pojistit, nebo v rámci určitého pojistného produktu jsou v takzvaných výlukách. Jsou to aspekty, které nejsou pro pojišťovnu ekonomicky vyvážené – vždy by na nich pojišťovny byly ztrátové a to i v případě velmi vysokého pojistného.
- Nahodilost projevu rizika – vždy musí jít v rámci škodní události o nahodilost, každá vzniklá škodní událost musí být dílem náhody – pokud by totiž ztráta či škoda byla jasně předvídatelná a definovatelná, podnikatelský subjekt by se proti ztrátě z toho vyplývající mohl bránit jinak.[1]

1.2.4 Riziko skutečné a riziko spekulativní

Většinou se v praxi setkáváme s tím, že rizika skutečná jsou pojistitelná, na rozdíl od rizik spekulativních. Ta samostatně pojistit nejdou, pouze lze zajistit některé jejich nahodilé dopady (důsledky vzniklé působením náhody).

Riziko skutečné – neboli riziko čisté. Důsledkem působení tohoto rizika může být ztráta nebo vyrovnanost (firma pocítí buď škodu, nebo je ve stavu takovém, jaký byl před působením rizika). Pokud riziko nenadejde, podnikatelský subjekt nebude nijak poškozen a fungování bude konstantní.

Riziko spekulativní – neboli riziko dynamické, podnikatelské. Je spojeno s výsledkem pozitivním. Jedná se ovšem o spekulaci, není zaručeno, že pozitivní výsledek nastane a podnikatelský subjekt nebude nakonec ve ztrátě. Může dojít k řadě faktorů, které nelze

ovlivnit - změna poptávky trhu, politické a válečné situace, technologické pokroky a jiné.[1]

1.2.5 Riziko objektivní, subjektivní a kombinované

Pokud zkoumáme původ vzniku rizika, můžeme definovat tři okruhy, kam rizika zařadit:

Riziko objektivní – manažer či podnikatel není schopen ovlivnit ani jakkoli zmírnit dopad rizika nebo riziko samotné. Jsou zde zařazena především rizika živelná.

Riziko subjektivní – zde už zasahuje významně lidský faktor, vždy záleží na momentálním rozpoložení mysli nebo osobních zkušenostech a umu subjektu, který dokáže velmi výrazně zasáhnout do dopadu každého daného subjektivního rizika.

Riziko kombinované – dochází ke spojení faktorů rizik subjektivních a rizik objektivních, zařazujeme zde například rizika odpovědnostní (odpovědnost podnikatelského subjektu, která je určena nejen prostředím, ve kterém se aktuálně subjekt pohybuje, ale i rozpoložení mysli, konkrétními dovednostmi, adekvátní subjektivní reakcí a jiné)[1]

1.3 Věcná klasifikace rizik podnikatelských subjektů

Dělení rizik podle jejich věcného obsahu je pro podnikatelské prostředí nejvýznamnější. Níže uvedené kategorie nejsou ve všech firmách stejné, někde se vyskytují v hojné míře, někde pouze jedno či dvě. Podle toho, do jaké sféry fungování podniku zasahují, je můžeme dále třídit:

- Ekonomická rizika – spjata s ekonomickou situací firmy, aktivy, pasivy, majetkem.
- Finanční rizika – hospodaření podniku, zadluženost, platební morálka.
- Technologická rizika – zaměřena na výrobní principy ve firmě.
- Výrobní rizika – chyby ve výrobním procesu samotném (postupech), poruchy vybavení firmy užívanými právě při výrobním procesu (výrobní stroje a zařízení).[1]
- Kreditní rizika – zde zasahují odběratelé i stát a jejich platební morálka.

- Politická rizika – firmu ohrožuje i politika státu, kde se nalézá (války, konflikty a jiné).
- Legislativní rizika – na působení firmy se podílí i legislativní politika státu (daňové zákony, vysoké administrativní nároky a jiné).
- Rizika lidského faktoru – vysoké manažerské pozice ovlivňují činnost firmy jako celku a selhání lidského faktoru může mít pro firmu fatální následky.
- Informační rizika – rizika spojená s únikem dat, selhání vnitřního software, selhání informačního systému.
- Environmentální rizika – v moderní době se společnosti zaměřují na životní prostředí a na rizika spojená s vysokými náklady v důsledku jeho poškození.
- Zásahy „vyšší moci“ – nepředvídatelné mimořádné události (živelné pohromy, havárie a jiné).[6]

Dále můžeme rizika rozdělit dle jiného věcného základu:

- Základní – jsou zde zahrnuta rizika živelní, které ohrozí celkově fungování provozu firmy.
- Operační – jsou to rizika, se kterými se firma potýká každý den za běžného provozu a fungování.
- Strategická – zohledňují rozhodování, ovlivněna vedením a zasahují do obchodní politiky firmy.[6]

1.4 Postoj podnikatelů a vedení firem k rizikům

Můžeme klasifikovat tři přístupy k riziku, které může podnikatel zaujmout – buď je riziku nakloněn, snaží se mu předejít, nebo obě tyto možnosti chápe vyrovnaně. Postoje podnikatele tedy dělíme na:

- Averze k riziku – podnikatel se vyhýbá projektům, kde je vyšší rizikovost a vyhledává projekty umírněné, které mu byť s nižším ziskem, ale větší jistotou, zajistí výdělek a kvalitní chod jeho firmy.
- Sklon k riziku – podnikatel se nebojí rizikových projektů kvůli dosažení vysokých výdělků a příležitostí, méně rizikové projekty pro něj nejsou zajímavé.

- Neutrální postoj k riziku – dochází k vzájemné rovnováze mezi riskantními a umírněnými projekty.

Zda se podnikatel rizika ujme, nezávisí jen na postoji jako takovém, ale i na jiných faktorech, mezi nejdůležitější faktory řadíme:

- Osobní založení subjektu – každý podnikatel musí být schopen nést určitou míru rizika, pokud není ochotný, neujme se na trhu a nebude ani dobrým manažerem ve vedení větší firmy.
- Kapitálová síla a velikost podniku – manažer musí zvážit, v jak velké korporaci se nachází – pro malý podnik je vysoké riziko většinou likvidační, pro velkou korporaci se může jednat pouze o výzvu, která neovlivní chod. Obecně však platí, že drobný podnikatel a malá firma musí být vystaveny většímu riziku, aby jejich zisk byl adekvátní a byli schopni se udržet na trhu.
- Struktura řízení podniku a vnitřní klima – mohou být motivující pro rozvoj rizikových projektů nebo naopak se snažit zabránit rizikovosti, vždy záleží na konkrétní firmě a zaměstnancích.[7]

Ve větších podnicích se pořízují k řízení rizik útvary (specializované skupiny), které mají za úkol se naplno věnovat řízení rizik neboli risk managementu.[1]

1.5 Risk management

1.5.1 Risk management a jeho definice

Dobrý manažer nebo podnikatel musí v rámci firemního fungování riziko přijmout a umět s ním nakládat - musí tedy umět riziko řídit.[2]

Řízení rizika má za úkol primárně připravit firmu nejen na dopad rizika jako takového, ale i na nakládání s ním – je zde snaha riziku předejít a v případě jeho negativního dopadu co nejvíce zmírnit způsobené škody.

Většina rizik vede nejen ke škodě jako takové, ale i ke škodám následným, které mohou mít větší dopad než škoda primární. Může se jednat o dlouhodobé snížení hospodářského výsledku, ztráta důvěryhodnosti, ztráta smluvních partnerů a jiné – odstraňování právě těchto dopadů je velmi zdlouhavé a finančně náročné.

Primární náplň práce dobrého risk manažera je ochrana podniku a jeho majetku. Jsou definovány dva hlavní úkoly pro jeho náplň práce, a to:

1. Dodržení veškerých stupňů bezpečnosti za vynaložení co nejnižších nákladů.
2. Zabezpečení a udržení dostatečných finančních prostředků, které mohou být použity v případě mimořádné události nebo havárie.[1]

1.5.2 Fáze risk managementu

Řízení rizik můžeme rozdělit do těchto 4 fází.

- I. Fáze identifikace rizikových faktorů a stanovení jejich významnosti - V této fázi je důležité identifikovat všechny rizikové faktory ve firmě. Každý rizikový faktor je jinak významný a může mít jiný dopad, proto je důležité rozdělit je podle významnosti a věnovat jim dostatek pozornosti dle členění. Zde je hodně užíváno expertních analýz a analýz citlivosti.
- II. Fáze stanovení rizika podnikatelských projektů - Dobrým pomocníkem jsou zde především manažerské rozhodovací analýzy (pravděpodobnostní stromy, rozhodovací matice a simulace). Výsledkem jsou podstatná ekonomická kritéria a statistiky. Zjednodušený přístup (u malých podnikatelských subjektů například) je postoj, že míra rizika je odvozena od velikosti nepříznivých vlivů, které dopadají v podobě změn na podnik.
- III. Fáze zvládnutí rizika - Zde dostávají prostor vhodná opatření a postupy, které má risk manažer nebo podnikatel užít, někdy je možné dopad snížit velmi podstatně. Podnikatel, nebo manažer, může využít třech postupů:
 - Preventivní opatření – diverzifikace, dělení rizika, transfer rizika, faktoring a jiné.
 - Operativní opatření – realizujeme, až riziko nastane. Zaměřena na zastavení nebo snížení rozsáhlosti dopadů rizikové situace.
 - Pokrizová opatření – přichází na řadu, pokud první dvě opatření nezabrala. Snaha přivést podnik do původního stavu, stabilizovat podnikovou úroveň nebo připravit podnik na likvidaci.

IV. Fáze operativního řízení rizika - Jedná se o konečnou fázi managementu rizika. Cílem je sledování vnějších i vnitřních faktorů, které mohou nepříznivě ovlivnit fungování podniku. Management by měl zvládnout zavést určitý princip sledování těchto faktorů a jeho vyhodnocování. Princip by měl včasné vyhodnotit, že nastává situace, na kterou by měl podnik okamžitě reagovat.[2]

1.5.3 Opatření proti riziku

Rizikový manažer nebo podnikatel by měl na základě analýzy rizik vždy učinit rozhodnutí, po jaké cestě zamezení riziku se vydá. Nabízí se jedna z možností a to využití některé ze čtyř strategií zkráceně nazývané „4T“ („Take, Treat, Transfer, Terminate“).

Strategie „Take“ - Strategie převzetí rizika znamená, že podnikatel je srozuměn s rizikem a jeho možnými dopady a je ochoten a schopen je kompenzovat vlastními zdroji. Nejsou udělána žádná opatření, vše je v režii podnikatele. Je důležité počítat s tím, že firma musí mít dostatek zdrojů a rezerv, aby mohla zajistit všechny případné náklady.

Strategie „Treat“ - Strategie zaměřená na ošetření rizika. Skládá se z více fází:

- Prevence – firma snižuje nebo eliminuje možná rizika, může být proaktivní (snaha zamezit úplnému vzniku nebezpečí) nebo reaktivní (subjekt je připraven na realizaci nebezpečí).
- Diverzifikace – jedná se o změny v počtu rizik nebo jejich přeskupení, kdy dochází ke snížení rizik jiných. Celková míra rizika se takto snižuje. Ne všechna rizika nebo skupiny rizik jde diverzifikovat.
- Alokace – rizika se přidělují dle zapojení jednotlivců.

Strategie „Transfer“ - Strategie je zaměřena na přenesení rizika na jiný subjekt. Tento subjekt riziko přebírá buď za úplatu, nebo na základě vlastního jiného komerčního zisku. Dopady rizika jsou tedy jištěny třetí stranou. Příklady: zástavní právo, vstup pojistitele, ručitel, a jiné.

Strategie „Terminate“ - Strategie založená na nejzazší variantě a to ukončení projektu. Většinou je vybírána jako poslední, protože neznámá vždy to nejlepší rozhodnutí. Může zde dojít ke ztrátě jména a dobré pověsti podniku, firma může přijít o významné společníky, finance, a jiné.[3]

1.5.4 Měření rizika

Pro podnikatelský subjekt je měření rizik sice velmi problematické, ale také vysoce důležité, pro správné fungování firmy. Míru rizika můžeme určit jak kvalitativně (charakteristikou rizika), tak kvantitativně (číselné vyjádření rizika).[3]

Při analýze rizik je důležité mít na paměti, že neustále pracujeme s proměnnými, které nelze přesně změřit, proto je důležité mít v týmu specialistu, který často jedná na základě vlastních zkušeností. Chápání stupně rizika je proto především v míře pravděpodobnosti, že nastane. Rizikověji chápeme rizika, která nastávají častěji, nebo která alespoň mají ten předpoklad.[2]

- Kvalitativní metoda – rizika jsou do určité míry charakterizována (vyjádřena mírou), jedná se například o bodování, určení pravděpodobnosti nebo vyjádřena slovně.
- Kvantitativní metoda – použití matematického výpočtu vzhledem k hrozbě a jejímu dopadu. Nejčastěji vyjádřen ve finanční formě v úhrnu ztráty za rok.[3]

2 ANALÝZA RIZIK, METODY A POSTUP

Analýza rizik je základním postupem, který předchází fázi řízení rizika – pokud chceme něco řídit, musíme tomu porozumět. Analýza rizik spojuje dva základní parametry – identifikaci rizikových faktorů a stanovení jejich významnosti. Rozumíme tedy, že se jedná o proces definování hrozeb, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopadu na aktiva (stanovení závažnosti dopadů).[6]

K analýze různí autoři přistupují různě. Existuje mnoho metod a postupů, základní principy jsou však podobné. Vždy jde o pravděpodobnost vzniku škody (realizace rizika) a důsledky spojené s dopadem rizika (kalkuluje se maximální možná škoda, která by mohla realizací rizik nastat). Analýzou rizik se tedy manažer snaží vytvořit organizačně-technologické předpoklady pro minimalizaci rizika (výskyt i náklady s již realizovaným rizikem).[8]

Obecně můžeme definovat oblasti analýzy rizik takto:

- Identifikace aktiv – zde jde o vymezení posuzovaného subjektu a seznam aktiv, které daný subjekt vlastní.
- Stanovení hodnoty aktiv – určena hodnota vymezených aktiv, jejich významnost pro subjekt a významnost jejich ztráty, poškození v návaznosti na další fungování subjektu.
- Identifikace hrozeb a slabin – zde jsou vymezeny události a akce, které právě ohrožují aktiva subjektu v negativním smyslu a vyjádření slabin subjektu, které dovolí působení hrozeb.
- Stanovení závažnosti hrozeb a míry zranitelnosti – zde se určuje pravděpodobnost výskytu hrozby a míra zranitelnosti subjektu vůči této hrozbě.[2]

2.1 Základní pojmy spojené s analýzou rizik

Aktivum

Aktivem chápeme vše, co má pro podnikatelský subjekt nějakou hodnotu. Tato hodnota bývá právě ohrožena působením hrozby. Aktiva dělíme na hmotná (budovy, výrobní stroje, dopravní prostředky apod.) a nehmotná (informace, kvalita personálu apod.).

V pozici analýzy rizik můžeme aktivem chápat i samotný podnik, který může být působením hrozby ohrožen – může být ohrožen komplexní existence podniku.

Aktivum je nejčastěji vyjádřeno v materiální hodnotě, která je jednak chápána objektivně (pořizovací cena či jiná hodnota aktiva) i subjektivně (důležitost aktiva pro daný subjekt). Obecně k nejdůležitějším aktivům řadíme data, informace, znalosti, technické a programové vybavení, listiny apod.

Hrozba

Jedná se o aktivitu, osobu nebo událost, která způsobí nežádoucí dopad na bezpečnost. Zpravidla způsobí škodu (povodeň, požár, krádež, apod.). Dopadem hrozby tedy je škoda, jejíž míra je odvozena podle hodnoty ztráty na aktivu (náklady na znovuoobnovení) nebo náklady nutné na odstranění následků.

Zranitelnost

Jedná se o nedostatek, nebo slabinu, díky které může hrozba uplatnit svůj nežádoucí vliv. Pomocí zranitelnosti určíme citlivost daného aktiva vůči hrozbě.

Protiopatření

Jedná se o postup, proceduru, proces nebo technický prostředek. Cíleně vytvořeno pro zmírnění působení hrozby (i dopadu). Snažíme se zmírnit následky již vzniklé škody, stejně jako zaznamenat vznik hrozby a minimalizovat její dopady. Protiopatření ovšem zahrnuje i fázi následného znovuoobnovení fungování podnikatelského subjektu. Protiopatření je zaměřeno na efektivitu, účinnost protiopatření hrozby i nákladů.[2]

2.2 Obecný postup analýzy rizik

Analýzu rizik můžeme obecně shrnout do několika do sebe návazných kroků:

1. Stanovení hranice analýzy rizik – určujeme, která rizika budou do analýzy zahrnuta a která již ne. K podkladu tohoto kroku používáme záměr managementu nebo úvodní studii (pokud byla zpracována).
2. Identifikace aktiv – zde je vytvořen seznam všech aktiv, která byla vyhodnocena jako relevantní a nacházející se uvnitř hranice analýzy samotné.

3. Stanovení hodnoty a seskupování aktiv – zde je zahrnuta velikost škody, která je způsobena dopadem zničením či ztráty aktiva. Většinou vyjádřena v pořizovací hodnotě. Je důležité aktiva shromáždit do skupin s podobnými vlastnostmi (cena, užití apod.), pro podnikatelský subjekt je pak jednodušší zabraňovat společným hrozbám, které je mohou ohrožovat.
4. Identifikace rizik – obecně platí, že firma může řídit jen ty rizika, která je schopna identifikovat a popsat. V této fázi je důležité vyhodnotit faktory, které pozitivně i negativně ovlivňují firemní cíle. Je zde sestaven tzv. seznam hrozeb, které reálně ohrožují aktiva.
5. Analýza rizik a zranitelností – zde posuzujeme jednotlivé působení hrozeb na aktiva. Pokud je hrozba stanovena pro aktivum jako relevantní, je nutné určit míru hrozby a zranitelnost aktiva vůči této hrozbě.
6. Vytváření scénářů a pravděpodobnost jevu – jedná se o jeden z klíčových kroků analýzy rizik. Scénář můžeme chápat jako kombinací a časových sousledností, které mohou podnítit vznik a rozvinutí nežádoucího jevu. Pravděpodobnost náhodného jevu pak představuje číslo, které vyjadřuje míru očekávatelnosti výskytu tohoto jevu. V rámci analýzy je dobré, vyjádřit vždy pravděpodobnost s jakou by mohla škoda vzniknout.[2]

2.3 Metody analýzy rizik

Dle využití konkrétní metody analýzy rizika, můžeme určit dvě základní skupiny:

- Metody deduktivní – předpokládáme konečnou událost (škodu) a dedukcí vyhledáváme události, které škodě předchází.
- Metody induktivní – předpokládáme vznik iniciační události (poruchy) a sledujeme linii následků, které jsou vyvolány.

Metody analýzy rizik jsou rozděleny na kvalitativní a kvantitativní, někdy se přistupuje k analýze kombinované z obou těchto metod.[6]

Metody identifikace rizik si kladou za důraz charakterizovat rizikové faktory, které významně ovlivňují podnikatelský subjekt. V rámci podnikatelských subjektů existuje mnoho metod, mezi nejznámější a nejpoužívanější patří:

- Brainstorming – efektivní nástroj pro získávání relevantních údajů o rizikových faktorech. Základem je diskuze, kde jednotlivé subjekty vyjadřují své postoje a postřehy k aktuálnímu tématu.
- Strukturované rozhovory – používáno jak při identifikaci rizik, tak i v dalších fázích risk managementu. Základem je vědecký přístup k aktuálním problémům, diskuze s experty a odborníky.
- Metoda Delphi – Opět se jedná o komunikaci s odborníky a experty, ale písemnou formou. Využívá se především pro předpoklady budoucna, není spojena přímo s aktuální škodou a tím pádem ani ovlivněna.
- Dotazník – je vytvořen dotazník, který se zaměřuje aktuální problematikou, kladen důraz na jednoznačnost a jasný smysl.
- Analýza SWOT – posuzujeme zde slabé a silné stránky podnikatelského subjektu, příležitosti a hrozby. Výsledky jsou důležité pro porozumění aktuálním rizikům a k určení strategie zabezpečení.[2]

3 ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA POJIŠTĚNÍ

Každý podnikatelský subjekt má dvě základní možnosti, jak se vyrovnat s nahodilými událostmi a případnou ztrátou. Může počítat s použitím vlastních zdrojů (samopojištění) nebo může využít dalšího subjektu, na kterého přesune riziko (tedy pojištění). Pojištění chápeme jako vytěsnění následků působení důsledku nahodilosti, nemůžeme pojištěním předejít vzniku náhodných událostí, pouze mírnit dopady jako takové.[9]

3.1 Pojistný trh

Veškerá nabídka i poptávka související s pojištěním se soustředí na pojistném trhu (specifická peněžní služba). Pokud v určitém teritoriu najdeme solidní pojistný trh, jedná se o známku solidně fungující ekonomiky a finanční sféry. Pojistný trh je se svými rysy téměř shodný s jakýmkoli jiným tržním systémem, důležité je tu ovšem vystupování tzv. zprostředkovatelů (agenti, makléři, poradci, pracovníci bank apod.), kteří mají za úkol zabezpečit hladké fungování mezi pojistitelem a klientem. Pojistný trh je úzce propojen s trhem finančním, a to především díky investiční sféře pojištění ochrany – díky tvorbě rezerv, které se kumulují u pojistitelů, dochází často i ke zkvalitnění nabídky a poptávky v rámci zhodnocování finančních prostředků. Věcný pojistný trh je ovšem přesycen primárně nabídkou – dochází k determinaci prodeje pojištění.[10]

3.2 Klasifikace pojištění

Klasifikace pojištění je podobná klasifikaci rizika, můžeme se ubírat několika směry třídění (například dle situace). Z těch základních klasifikací pojištění jmenujme:

3.2.1 Třídění pojištění podle formy rizika

Pojištění můžeme dělit podle vzniku. Pojištění můžeme zakládat z důvodu zákonné povinnosti, nebo pojištění smluvní (je chápáno jako dobrovolné nebo povinné). V České republice je toto užití nejzákladnější a to především ve sféře pojištění podnikatelských rizik (pojištění podnikatelských subjektů), na které je tato práce zaměřena.

- Zákonné pojištění – pojistný vztah je určen právním předpisem a pojistná smlouva se neuzavírá. Právní předpis jasně a jednoznačně určuje vše podstatné jak pro stranu klienta, tak pro pojišťovnu (výše pojistného, pojistné podmínky apod.).

Pojištění nezaniká automaticky při neuhrazení pojistného pro další období, je ovšem porušován zákon.

- Smluvní povinné pojištění – dáno právním předpisem, kdy je společnost povinna uzavřít pojistnou smlouvu s pojišťovnou. Firma a její fungování v rámci objektu pojištění je podmíněna tímto uzavřením smlouvy, aby se tomuto mohla věnovat. Toto pojištění je podobné zákonnému pojištění, ovšem je pružnější (podnikatelský subjekt si může zvolit pojistitele, navolit doplňující rizika, využít bonus/malus apod.).
- Smluvní dobrovolné pojištění – v České republice nejrozšířenějším vztahem mezi pojistitelem a klientem. Postavení je rovné, ale funguje smluvní volnost. Klient má naprostou volnost ve volbě pojistitele pojistný vztah vzniká dobrovolně.[1]

3.2.2 Třídění pojištění podle formy rezerv

Rozlišujeme dvě varianty pojištění riziková (neživotní pojištění) a rezervotvorné (životní pojištění).

- Rizikové pojištění – pojistitel neví, zda k pojistné události dojde či nikoli, zda tedy dojde k vyplácení pojistného pojištění a v jaké míře. Radíme sem pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, úraz, následnou finanční škodu apod. Pojistná rezerva, kterou klient musí k zachování pojištění platit, se stanovuje podle rozsahu pojištěného rizika, pravděpodobnosti vzniku pojistné události a případnému rozsahu pojistného plnění (rizikovitosti).
- Rezervotvorné pojištění – vždy se vytváří rezerva na pojistné události. Tyto pojistné události v budoucnu určitě nastanou (dožití pojistného plnění nebo úmrtí pojištěného v průběhu pojištění).

3.2.3 Třídění pojištění podle předmětu pojištění

- Pojištění majetku – v případě poškození, ztráty, zničení, odcizená nebo jiných škod nahodilých, které mohou nastat.
- Pojištění osob – v případě úmrtí, poškození zdraví s trvalými nebo léčitelnými následky, dožití určeného věku nebo pro případ jiné pojistné události související s poškozením zdraví.

- Pojištění odpovědnosti za škodu – v případě neúmyslného zavinění škody na zdraví, majetku, následné finanční škodě nebo nemajetkové újmě.

3.3 Pojistná smlouva

Uzavřená pojistná smlouva je dokladem o pojištění. Upravuje dohodnuté podmínky mezi pojistníkem a pojištěným, je určitou formou hospodářské smlouvy. Konkrétně se jedná o smlouvu, která upravuje finanční služby (pojistitel v případě vzniku neúmyslné pojistné události je zavázán vyplatit pojistné plnění a pojištěník je povinen za toto platit pojistné).

Všeobecné pojistné podmínky – všeobecně vymezují princip pojištění pro konkrétní druh pojistky, mohou být upraveny a to smluvně v rámci dohody mezi pojistitelem a pojištěným. Pokud jsou všeobecné pojistné podmínky definovány pro zákonné pojištění, nelze do nich vstupovat, jsou korigovány právním systémem. Stručný obsah všeobecných pojistných podmínek:

- Vymezení předmětu pojištění a pojistných rizik.
- Vymezují, kdy vzniká a kdy zaniká povinnost pojistitele vyplácet pojistné plnění.
- Stanoven rozsah a předmět pojištění.
- Stanovena povinnost platit pojistné.
- Určeny podmínky pro vznik i zánik pojištění.
- Určují pojistnou dobu a územní rozmezí platnosti pojištění.
- V případě rezervo-tvorné složky pojištění jsou stanoveny podmínky, jak se pojištěný bude podílet na zisku.[1]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A.S. A PROJEKTU BANKOPOJIŠTĚNÍ

Československá obchodní banka, a.s. (dále jen ČSOB banka, a.s.) je dceřiná společnost KBC Bank NV. Vlastníkem společnosti KBC Bank NV je skupina KBC – obě tyto společnosti sídlí v Bruselu v Belgii.

4.1 Československá obchodní banka, a.s.

Skupina ČSOB je předním poskytovatelem finančních služeb v České republice. Je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC, která působí především na svých domácích trzích – v Belgii a zemích střední a východní Evropy (v České republice, na Slovensku, v Bulharsku a Maďarsku). Působí i v dalších zemích a regionech celého světa.

4.1.1 Historie Československé obchodní banky, a.s.

ČSOB banka, a.s. je univerzální bankou v České republice. Původně byla založena státem (odtud nacionální název) v roce 1964 se zaměřením na služby v oblasti zahraničního obchodu a volnoměnových operací. Roku 1999 dochází k její privatizaci a majoritním vlastníkem se stává belgická KBC Bank (člen skupiny KBC). Roku 2000 přistupuje pod Československou obchodní banku IPB (Investiční a poštovní banka). V roce 2007 KBC skupuje všechny minoritní podíly a stává se jediným akcionářem ČSOB banky, a.s..

4.1.2 Obchodní profil Československé obchodní banky, a.s.

ČSOB banka, a.s. se momentálně zaměřuje na všechny segmenty bankovního trhu České republiky – fyzické osoby, malé i střední podnikatele, korporátní a institucionální klienty. V detailovém bankovníctví působí pod základními obchodními značkami - ČSOB (pobočky), Era (finanční centra) a Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty). Ucelená nabídka služeb zahrnuje nejen bankovní produkty, ale také pojistné a penzijní produkty, financování bydlení, kolektivní investování a správu majetku, poskytování dalších specializovaných služeb (leasingová společnost) a také služby spojené s obchodováním na finančních trzích a akciemi.[11]

4.2 KBC skupina

KBC je integrovaná bankopojišťovací skupina, zaměřená na privátní bankovníctví, malé a střední podniky a korporátní klientelu. Geograficky se zaměřujeme na finanční trhy v Belgii, České republice, na Slovensku, v Maďarsku a Bulharsku. Je také přítomna v Irsku a v omezené míře v několika dalších zemích na podporu firemní klientely z klíčových finančních trhů.

4.2.1 Historie KBC skupiny

Roku 1998 dochází ke spojení dvou belgických bank a belgické pojišťovny a vytváří se KBC Bank a Insurance Holding Company, zaměřují se na expanzi ve střední a východní Evropě (stávají se také majoritními vlastníky skupiny ČSOB na českém a slovenském trhu). Od roku 2005 se model bankopojištění postupně zavádí na domácí trh (Belgie) a do základních jednotek ve střední a východní Evropě. Ve stejném roce se KBC Bank a Insurance Holding Company spojují a vzniká funkční model KBC Group NV. Přelom roku 2011 – 2012 je důležitý pro vytvoření nové strategie, kdy je Česká republika společně s Belgií a zaměřením na mezinárodní trhy, novým modelem pro fungování, který se udržel až do dnešních dní.

4.2.2 Pozice KBC skupiny na českém trhu

Skupina KBC si hlídá své investice a vztyčné body své strategie, proto pravidelně mapuje podíly na důležitých finančních trzích. Česká republika není výjimkou, proto představujeme výsledky KBC, které si zmapovala pozici na Českém trhu (zpracováno ke konci roku 2014):

- KBC úspěšně provozuje 319 bankovních poboček (ČSOB banky + Era)
- Pojišťovnická síť se skládá z poboček ČSOB pojišťoven, zastoupení makléřů, atd.
- Odhadovaný podíl na finančním trhu je ve výši 20% u tradičních bankovních produktů, 27% pro investiční fondy, 6% na životní pojištění a 7% u neživotního pojištění.
- ČSOB má 4 miliony zákazníků, úvěrové portfolio 19 miliard eur a výše vkladů a dluhových cenných papírů čítá 22.000.000.000eur.[12]

4.3 Projekt bankopojištění

S pojmem bankopojištění se veřejnost v České republice poslední dobou setkává intenzivněji, než kdy dříve. Vzhledem k tomu, že skupina KBC je bankopojišťovnická skupina, bylo jen otázkou času, kdy model bankopojištění převede i na své cílové segmenty zahraničních skupin, které vlastní (nebude tento unikátní produkt nabízet pouze v Belgii).

Pod pojmem bankopojištění rozumíme současný prodej produktů obchodní banky a pojišťovny, který probíhá v distribučních sítích obou spolupracujících společností. Obchodní banky bankopojištění obvykle nabízejí buď jako prodej různých pojistných produktů klientům bank, které ve většině případů patří do stejné finanční skupiny jako tato pojišťovna, nebo jako prodej finančních produktů, v nichž je propojen finanční a pojistný produkt (např. pojištění k platební kartě), popřípadě oběma formami společně. Bankopojištění v sobě obsahuje bankovní a pojistný produkt, který ve většině případů kryje rizika smrti nebo úrazů. Současně si klient touto formou může spořit, resp. zhodnocovat svoje volné finanční prostředky.

Všechny banky v naší republice poskytují možnosti bankopojištění, ovšem míra nabízených produktů je většinou limitována pouze pojištěním k úvěrům a cestovním pojištěním ke kartám. Ještě nedávno bylo trendem zákazníků, kteří měli zájem o privátní pojistné služby, vyhledat pracovníka pojišťovny popřípadě makléře. ČSOB banka, a.s. jako první banka na českém trhu přišla s možností komplexního zajištění svých klientů a v roce 2014 přistoupila k rozjetí projektu bankopojištění jako speciální služby, a to zcela odlišné od nabídky ostatních bank. Byla vytvořena síť pojišťovacích poradců, kteří jsou zaměstnanci banky nikoli pojišťovny a jsou v pobočkách bank po celé České republice nejen jako proškolení odborníci pro jednání s klienty, ale i jako podpora pro všechny své kolegy (zodpovídají za výbornou nabídku a služby, které musí umět nabídnout všichni na daných pobočkách). ČSOB banka, a.s. může tedy nabídnout diskrétně komplexní zajištění svého klienta bez nutnosti podomních obchodníků a makléřů.

Aktuálně se v nabídce pojistného portfolia banky nacházejí produkty životního pojištění, neživotní pojištění (domácnost, automobil a jiné), penzijní připojištění, pojištění podnikatelů a firem – nabídka je již nyní ucelená a komplexní.

5 TVORBA A REALIZACE DOTAZNÍKU PRO VYTVOŘENÍ VLASTNÍHO SUBJEKTU POJIŠTĚNÍ

Vzhledem k tomu, že jako téma své bakalářské práce jsem si vybrala analýzu rizik zabezpečení malého nebo středního podnikatelského subjektu, rozhodla jsem se primárně pro vytvoření dotazníku, který by mi pomohl k zjištění, jak vlastně vypadá „univerzální“ drobný podnikatel, který by měl zájem o pojištění. V první fázi své praktické části bakalářské práce díky postupu dotazování vytvořím fiktivního podnikatele, kterému následně zanalyzuji rizika a navrhu řešení a postupy, které ČSOB banka, a.s. v rámci svého projektu bankopojištění může poskytnout.

5.1 Tvorba dotazníku

Při tvorbě dotazníku jsem si vytyčila základní cíl - pomocí jednoduchých otázek vytvořit statické údaje, které mi pomohou k vygenerování fiktivního podnikatelského subjektu.

Délku dotazníku jsem volila v rozsahu formátu papíru A4, který je tištěný oboustranně. Vzhledem k vytíženosti klientů, kteří přicházejí na pobočky, mi šlo o to, aby dotazník nebyl dlouhý, byl přehledný, jednoduchý na vyplnění a aby návratnost byla co nejúspěšnější.

V rámci struktury dotazů jsem zahrnula čtyři základní postupy:

1. V první části dotazníku jsem získávala odpovědi na základní údaje, které poslouží pro vytvoření fiktivního subjektu (velikost firmy, počet zaměstnanců, územní platnost podnikání apod.).
2. V druhé části dotazníku jsem se zaměřila již na subjektivní pocit ohrožení respondentů v rámci pojistitelných rizik, kterým jsou vystaveni – pro dobré nastavení pojištění je důležité nejen vědět co pojistit, ale i cenu předmětu pojištění.
3. Dbala jsem o správné pořadí otázek. Mým cílem byla stručnost, výstižnost a zároveň také anonymita. Ze zkušeností a praxe v oboru vyplývá, že lidé neradi uvádějí podrobnou finanční situaci a vzhledem k tomu, že dotazník není přímé jednání s respondentem, došlo k zaokrouhlení finančních částek na určité skupiny.

Otázky jsem střídala uzavřené i otevřené, aby se respondent neztratil koncentraci a odpověděl v celém rozsahu kladených dotazů.

4. Snažila jsem se o to, aby otázky na sebe logicky navazovaly. Aby respondent nebyl zmatený a zároveň celou dobu chápal, kam se dotazování ubírá.

5.2 Pilotní průzkum

Při vytváření dotazníku je důležité, aby všechny stanovené cíle byly dodrženy. Proto jsem, ještě před rozesláním dotazníku do jednotlivých poboček ČSOB banky, a.s. na Jižní Moravě, provedla pilotní průzkum, který měl odhalit, zda jsem všem cílům dostála. Poslala jsem dotazník ke schválení mému vedoucímu bakalářské práce a zároveň jej předala k vyplnění deseti pracovníkům ČSOB banky, a.s. k posouzení a vyplnění.

Zpětnou vazbou se mi dostalo schválení dotazníku od vedoucího bakalářského práce a následně od všech deseti zkušebních respondentů. Dotazy se jim zdály jednoduché na pochopení, cílené a zároveň dostatečně anonymní a vhodné. Všichni na otázky odpověděli spontánně bez nutnosti zamyšlení, zda není potřeba něco zastírat či uvádět nepravdu.

5.3 Realizace a zadání dotazníku k rukám respondentů

Dotazníky jsem rozeslala do čtyř poboček ČSOB banky, a.s. v rámci interního rozdělení regionu Jižní Morava. (ČSOB Banka, a.s. pobočka Uherské Hradiště, ČSOB Banka, a.s. pobočka Uherský Brod, ČSOB banka, a.s. pobočka Brno-Joštova, ČSOB banka, a.s. pobočka Břeclav). Při odeslání dotazníku jsem nevolila motivační dopis, vše bylo domluveno předem s pracovníky ČSOB banky, a.s., kteří mají na starosti projekt bankopojištění. Cílem bylo při schůzce s klientem, který zapadal do základního profilu respondenta (drobný podnikatel, majitel firmy), předložit dotazník a nechat jej vyplnit.

Vzhledem k osobnímu jednání s pracovníky ČSOB banky, a.s. došlo k požadované návratnosti - v rozsahu 25 vyplněných dotazníků z každé zapojené pobočky. Pracovníci banky mi také zaznamenávali úspěšnost v rámci ochoty dotazník vyplnit – z celkových 148 dotazovaných respondentů bylo ochotno vyplnit dotazník právě 100 respondentů. Návratnost tedy byla v rozsahu 67,57%.

5.4 Vyhodnocení dotazníků

Vyhodnocení dotazníků jsem prováděla ručně a pomocí aplikace Microsoft Office Excel.

Od pracovníků ČSOB banky, a.s. jsem obdržela částečně vyhodnocené výsledky – tedy výsledky na jednotlivé otázky, které jsem následně kompletovala a vyhodnocovala.

Výsledky byly zpracovány pomocí tabulek a pro lepší přehlednost i grafů.

Otázky otevřené jsem zaznamenala a následně seřadila. V případě otázek otevřených se slovní odpovědí určila procentuelní zastoupení, v případě otevřených otázek s odpovědí číselnou užila aritmetického průměru.

5.5 Rozbor a vyhodnocení konkrétních odpovědí

Při uzavřených otázkách jsem užila výsečových grafů k dostatečné vizualizaci odpovědí.

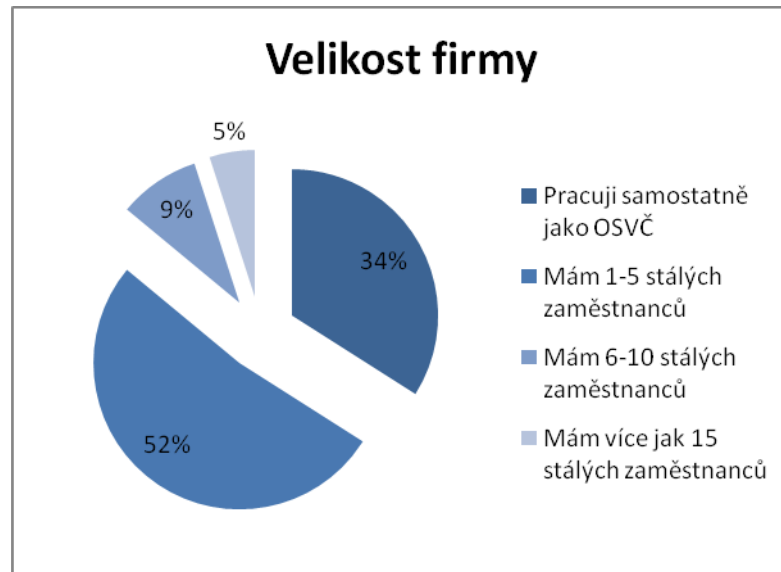
V otázkách týkajících se finančního zajištění subjektu jsem použila grafy pruhové, které lépe poskytly přehlednost o výsledcích uvedených respondenty.

5.5.1 Velikost firmy

První otázkou jsem cílila na velikost podnikatelského subjektu. Tato otázka je důležitá pro určení vhodného druhu pojištění.

Tab. 1. Velikost podnikatelského subjektu.

| Možnosti výběru | Počet odpovědí |
|---------------------------------|----------------|
| Pracuji samostatně jako OSVČ | 34 |
| Mám 1-5 stálých zaměstnanců | 52 |
| Mám 6-10 stálých zaměstnanců | 9 |
| Více jak 15 stálých zaměstnanců | 5 |
| Celkem | 100 |



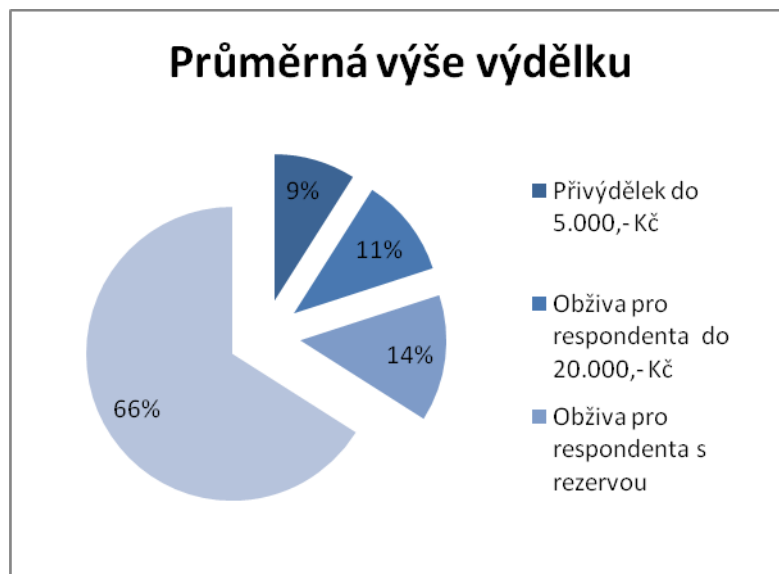
Graf 1. Velikost firmy dle počtu odpovědí

5.5.2 Průměrná výše výdělku

Další důležitou otázkou v dotazníku byla průměrná výše výdělku. U podnikatelů, kteří mají podnikání jako zdroj obživy nebo mají zaměstnance a odpovídají za výplaty pro ně, je důležité umět zajistit finanční propad v různých situacích.

Tab. 2. Průměrná výše výdělku

| Možnosti výběru | Počet odpovědí |
|---------------------------------|----------------|
| Přivýdělek do 5.000,- Kč | 9 |
| Výdělek do 20.000,- Kč | 11 |
| Obživa a možnost tvorby rezervy | 14 |
| Respondent má zaměstnance apod. | 66 |
| Celkem | 100 |



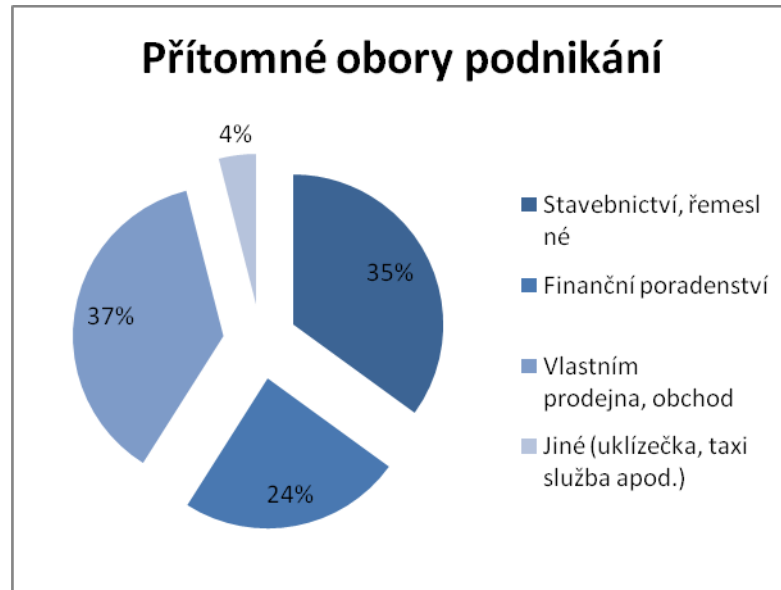
Graf 2. Průměrná výše výdělku dle odpovědí

5.5.3 Obor podnikání

Při správné analýze podnikatele je velmi důležité určit, v jakém oboru podnikání se pohybuje. Každé podnikání má jiný okruh rizik, která je bankopojištění schopno zajistit. Tato otázka byla položena volnou formou (respondent odpovídal písemně).

Tab. 3. Přítomné obory podnikání

| Vypsání odpovědi respondentů | Počet odpovědí |
|-------------------------------------|----------------|
| Stavebnictví, řemeslné | 35 |
| Finanční poradenství | 24 |
| Vlastní prodejna, obchod | 37 |
| Jiné (uklízečka, taxi služba apod.) | 4 |
| Celkem | 100 |



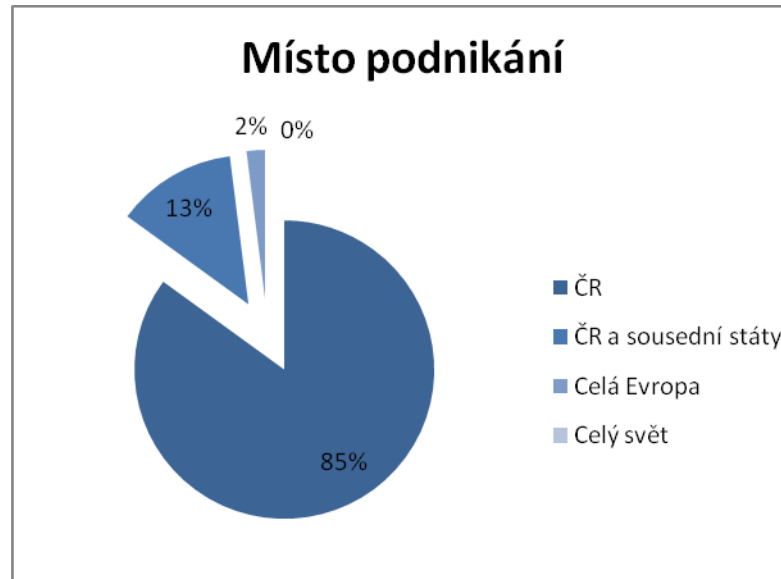
Graf 3. Obory podnikání dle odpovědí

5.5.4 Místo podnikání

Pro celkovou výši pojistného je důležité i místo podnikání. Rizikovější jsou pro pojišťovny podnikatelé, kteří provozují svou činnost za hranicemi, protože tamní právní normy jsou od ČR zcela odlišné.

Tab. 4. Geografický rozsah podnikání

| Možnosti výběru | Počet odpovědí |
|---------------------|----------------|
| ČR | 85 |
| ČR a sousední státy | 13 |
| Celá Evropa | 2 |
| Celý svět | 0 |
| Celkem | 100 |



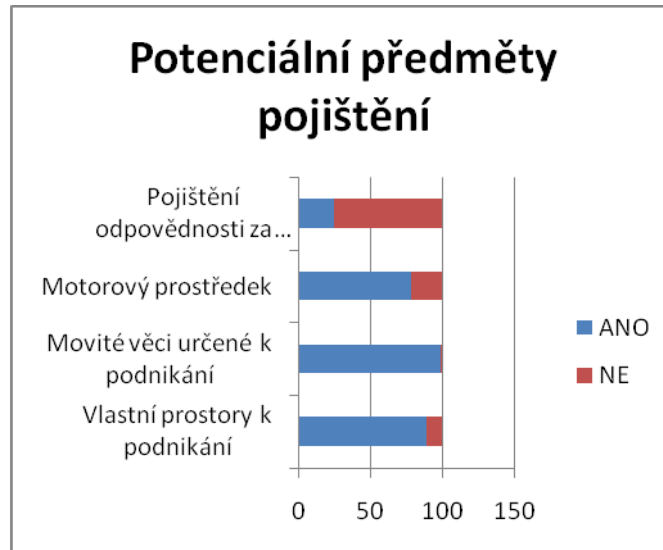
Graf 4. Místo podnikání dle odpovědí

5.5.5 Potenciální předmět pojištění

V rámci dotazníkového šetření jsem využila možnosti si připravit podklad pro zajištění základních pojistných rizik. Každý podnikatel je jiný, má jiné rezervy a zázemí. Pokud chci vytvořit univerzálního fiktivního podnikatele, musím si určit i průměrnou výši vlastnictví, které by mohlo být v důsledku analyzovaných rizik ohroženo.

Tab. 5. Potenciální předměty pojištění a jejich celkové částky

| Předměty pojištění | ANO | NE | Průměrná výše pojistné částky |
|---------------------------------|-----|----|-------------------------------|
| Vlastní prostory k podnikání | 89 | 11 | 2.000.000,- Kč |
| Movité věci určené k podnikání | 99 | 1 | 1.200.000,- Kč |
| Motorový prostředek | 78 | 22 | 500.000,- Kč |
| Pojištění odpovědnosti za škodu | 24 | 76 | 1.000.000,- Kč |



Graf 5. Vlastnictví pojistitelných předmětů



Graf 6. Průměrné hodnoty vlastnictví podnikatelského subjektu

5.5.6 Vytvoření vlastního subjektu podnikání

Pomocí výše zmíněného šetření jsem vytvořila univerzálního fiktivního podnikatele, kterého budu nadále rozebírat.

Název fiktivního podnikatele bude VYPLAŠILKA – svatební šaty. Jak již název vypovídá, jedná se o podnikatelský subjekt, který vlastní svatební salon. Subjekt má

zaměstnanec (majitelka a dva pracovníky pro obsluhu prodejny), průměrný měsíční výdělek pro fungování firmy se pohybuje okolo 75 000,- Kč. Svatební salon se nachází ve Zlíně a vlastní jednu pobočku, která je zřízena v Uherském Hradišti. V obou případech má vlastní prostory k podnikání v celkové hodnotě 2.000.000,- Kč. VYPLAŠILKA – svatební šaty, kromě prostor k podnikání, vlastní dva automobily v celkové hodnotě 500.000,- Kč a soubor movitých věcí (vybavení prodejny, svatební šaty, šperky, doplňky apod.) v souhrnné hodnotě 1.200.000,- Kč. Firma zatím nemá sjednáno pojištění odpovědnosti dle nového občanského zákoníku (pojistnou smlouvu nevlastní firma jako taková, ani pracovníci prodejen).

6 SWOT ANALÝZA

Pomocí dotazníku jsem vytvořila fiktivního podnikatele, který potřebuje, aby jeho firma prosperovala. Jako první vhodnou analýzu rizik jsem zvolila SWOT analýzu, která je obecněji popsána v následující podkapitole.

6.1 SWOT analýza – princip

Albert S. Humphrey a jeho tým jsou považováni za zakladatele této analýzy rizik. SWOT analýza od počátku byla určena jako jednoduchý nástroj pro stanovení strategické situace firmy. Název SWOT analýzy je určen dle prvních písmen anglických slov:

Tab. 6. Grafické znázornění SWOT analýzy

| Silné stránky (Strengths) | Slabé stránky (Weaknesses) |
|---|--|
| Fakta, která jsou výhodná pro zákazníky i pro firmu | Co podnikatelský subjekt nedělá dobře a v čem je konkurence lepší |
| <i>Přednosti firmy? Silná stránka na trhu? Co se zákazníkům na nás líbí? Jsme inovativní?</i> | <i>Co mohu zlepšit? Čemu bych se měl vyhnout? Mám dostatek zdrojů a zázemí?</i> |
| Příležitosti (Opportunities) | Hrozby (Threats) |
| Příležitosti - zvýší poptávku, zaujmou a uspokojí zákazníky, zvýší obrat | Zahrnují skutečnosti, události, trendy, které poškodí chod firmy |
| <i>hospodářské klima, demografické změny, trh (předpoklad vývoje trhu), technologie</i> | <i>Konkurenční aktivita, tlak různých druhů distribučních kanálů, demografické změny, politika</i> |

SWOT analýza se zaměřuje na dvě roviny – vnitřní a vnější prostředí. U vnitřního prostředí porovnává silné a slabé stránky podniku a u vnějšího prostředí se zajímá o příležitosti a hrozby podle důležitosti. Takto se rychle a přehledně zpracuje strategická

situace podniku. Pomáhá nastolit soulad mezi vnitřními schopnostmi podniku a vnějším prostředím, které na firmu působí. Vychází z předpokladu, že díky minimalizaci hrozeb a slabých stránek dojde k maximalizaci silných podnikatelských stránek.[13]

SWOT analýza je tedy složena ze dvou analýz – analýza vnitřního prostředí a analýza vnějšího prostředí. Pro jednoduché vyhodnocování se doporučuje začít analýzou vnějšího prostředí, které na subjekt působí (tedy analýzou příležitostí a hrozeb, kam zasahují makroekonomické i mikroekonomické vlivy). Následuje důkladná analýza vnitřního prostředí (tedy analýza silných a slabých stránek, pomocí vnitropodnikových analýz), kam zařazujeme systémy, cíle, management a jeho kvalitu, mezilidské vztahy a jiné. Účel SWOT analýzy může být omezený nebo obsáhlý, obecně však můžeme říct, že výsledky jsou subjektivně laděny.

Pro vyhodnocení silných a slabých vnitřních stránek můžeme použít dvě metody vyjádření:

1. Marketingový mix 4P (produkt, cena, místo prodeje-distribuce a marketingová komunikace).
2. Ohodnocení jednotlivých znaků.

Jednotlivým kritériím je následně přisouzena váha v rozmezí 1-5. V konečném důsledku pomocí sjednocení analýz vnějšího a vnitřního prostředí získá firma potřebné informace, jak postupovat dále a na co se primárně zaměřit.[14]

6.2 SWOT analýza společnosti VYPLAŠILKA – svatební šaty

K důkladnému poznání společnosti VYPLAŠILKA – svatební šaty nestačí jen znát, v jaké oblasti prosperuje, jaký má výdělek nebo kolik vlastní movitých věcí – tedy silné stránky. Je důležité užít sebekritiky a určit i její slabé stránky, příležitosti rozvoje a hrozby, které firmu ohrožují. K tomuto účelu je vhodná právě SWOT analýza, kdy k jednotlivým kritériím je přisouzena váha v rozmezí 1 – 5 (1 je nejnižší hodnota a 5 je hodnota nejvyšší).

Tab. 7. SWOT analýza společnosti VYPLAŠILKA – svatební šaty

| SILNÉ STRÁNKY | VÁHA | SLABÉ STRÁNKY | VÁHA |
|-----------------------------|------|-------------------------|------|
| dobrá reputace | 5 | sezonní záležitost | 1 |
| velký sortiment služeb | 4 | menší povědomí o firmě | 3 |
| internetová nabídka služeb | 4 | složitá údržba | 4 |
| praxe v oboru | 4 | zastaralé web stránky | 2 |
| CELKEM | 17 | CELKEM | 10 |
| PŘÍLEŽITOSTI | VÁHA | HROZBY | VÁHA |
| rozšíření sítě poboček | 2 | špatná reputace | 5 |
| kooperace s jinými službami | 5 | rizika z běžné činnosti | 3 |
| získání dalších zákazníků | 4 | zaměstnanci | 2 |
| vybudování dobrého jména | 3 | konkurence | 4 |
| CELKEM | 14 | CELKEM | 14 |

6.2.1 Silné stránky

Společnost má vysoké předpoklady pro oslovení zákazníků a boj s konkurencí. Jde především o výbornou reputaci, kterou díky spokojeným zákazníkům v cílových regionech má.

Další výhodou je bezesporu stávající sortiment na pobočkách. Firma má dostatečnou základnu šatů k zapůjčení, která se neustále obnovuje a přizpůsobuje trendům. Dále klienti mají možnost výběru z mnoha doplňků, které jsou určeny k výpůjčce i prodeji.

Na trhu se podnikatelský subjekt pohybuje více než 10 let, proto základna a zkušenosti v oboru jsou také ceněnou silnou stránkou. Navíc podnikatelský záměr je jít s dobou, tedy proto dochází k neustálým inovacím (např. nabízení služeb na internetu pomocí webové prezentace).

6.2.2 Slabé stránky

Slabé stránky nalezneme v každém podnikání. Nejaktuálnější slabou stránkou ve firmě je složitá údržba věcí sloužících k podnikání. Svatební salon poskytuje komplexní služby, jedná se tedy o zapůjčení svatebních šatů s případnou nutnou úpravou a následné čištění. Je zde zvýšené riziko toho, že šaty se vrátí poškozené (skryté vady, které mohou vyplout na povrch až později) nebo silně znečištěné, i skladování a udržování samotné vyžaduje speciální prostředky a úložné prostory.

Dalším významným faktorem je menší povědomí o firmě v rámci širšího regionu. Klienti z Uherského Hradiště a Zlína mohou šířit dobré jméno, ale odlehlejší vesnice v regionu nebo vzdálenější města nemají dostatečné povědomí. Firma je statická a vázána na umístění pobočky.

Dvě poslední aktuální slabé stránky jsou zastaralost webových stránek, které nemají aktuální komplexní nabídku pro zákazníky a také chápání oboru podnikání jako sezónní záležitosti. U tohoto problému byla váha nejnižší, protože částečně je odliv zákazníků mimo sezónu kompenzován zapůjčováním plesových šatů.

6.2.3 Příležitosti

Každý podnikatelský subjekt se v rámci umístění na trhu může stávat atraktivnějším, je důležité být si vědom svých příležitostí a umět je vhodně využít.

Firma jako největší příležitost shledává kooperaci s jinými službami. Využití možnosti expanze, jako je spolupráce s kadeřnicí, kosmetičkou či profesionálním cukrářem a nabízení zorganizování svateb, jako komplexního balíčku bez starostí.

Další možnou příležitostí s vysokou váhou je získávání nových zákazníků pomocí reklamy, aktualizace webových stránek, slevových akcí například využitím slevových portálů, apod. S tímto faktorem je spojeno i vybudování dobrého jména.

6.2.4 Hrozby

V rámci oboru podnikání firmy, je největší hrozbou ztráta dobrého jména a reputace. Nevěsty dají hodně na doporučení kamarádek, které pokud si nesou negativní zkušenost, mohou způsobit zánik podnikání. Zaměstnanci jako lidský faktor, mohou být rovněž hrozbou – selhání, špatné chování, neloajalita – to vše může zapříčít ztráty finanční i reputační.

Dalším vysoce oceněným je konkurence, která je dostupná v každém větším městě i na internetu.

Velkou hrozbou jsou i běžná rizika z činnosti, těmito riziky se budeme zabývat v další kapitole.

7 ANALÝZA BĚŽNÝCH RIZIK SPOLEČNOSTI VYPLAŠILKA – SVATEBNÍ ŠATY

Analýza rizik odhaluje, jaké rizika mohou podnikatelský subjekt postihnout, jaká je pravděpodobnost jejich výskytu a jakou škodu mohou podnikatelskému subjektu způsobit.

7.1 Identifikace rizik

Při analýze rizik je nejdříve nutné rizika identifikovat a jednoznačně určit, co které riziko zahrnuje. Rizika, která podnikatelský subjekt ohrožují, si uspořádáme do tabulky a rozdělíme je na rizika výrobní, technická a ekonomická. Dále použijeme dělení na interní (tato rizika podnikatelský subjekt může ovlivnit) a externí (tato rizika ovlivnit nemůže).

Tab. 8. Identifikace rizik

| Rizika | Interní | Externí |
|------------|---|---|
| Technická | porucha osobních vozidel porucha zařízení zastaralost nabízených věcí | riziko krádeže a vloupání vandalismus živelná rizika |
| Výrobní | škody v důsledku provozované činnosti riziko nedbalosti | ztráta nebo poškození věcí při přepravě riziko přerušování provozu |
| Ekonomická | riziko platební neschopnosti | nesplacení pohledávek poptávka po nabízeném zboží |

7.2 Měření rizik kvalitativní metodou

Měření rizik kvalitativní metodou znamená měřit rizika dle jejich velikosti. Přesněji určím stupeň rizika na základě stupně četnosti výskytu rizika a závažnosti rizika, tedy je rozdělím podle velikostí.[1]

Stupeň četnosti výskytu rizika a závažnosti rizika je nutno určit kvalifikovaným odhadem. Odhady se liší dle posuzovatele, proto se jedná o subjektivní hodnocení. Pro posouzení se určí charakteristika jednotlivých stupňů rizik společně se slovním vysvětlením významu jednotlivých stupňů.

Tab. 9. Hodnocení rizika kvalitativní [1]

| Stupeň rizika | Velikost rizika | Stupeň poškození |
|---------------|-----------------|---------------------|
| M | zanedbatelné | téměř minimální |
| S | malé | malý rozsah |
| V | střední | výrazně ovlivňující |
| Z | velké | velké poškození |
| K | katastrofické | maximální |

Pro zhodnocení rizik jsem použila opět metody číslování v rozmezí 1-5 , kdy 1 je stupeň nejnižší a 5 je stupeň nejvyšší. Pro další vyjádření rizika byli použiti jako pomocní ukazatelé: výše škody, vliv na náklady, omezení procesu podnikání, nutnosti užití vlastních rezerv a zdrojů apod. Graficky znázorněno na další straně.

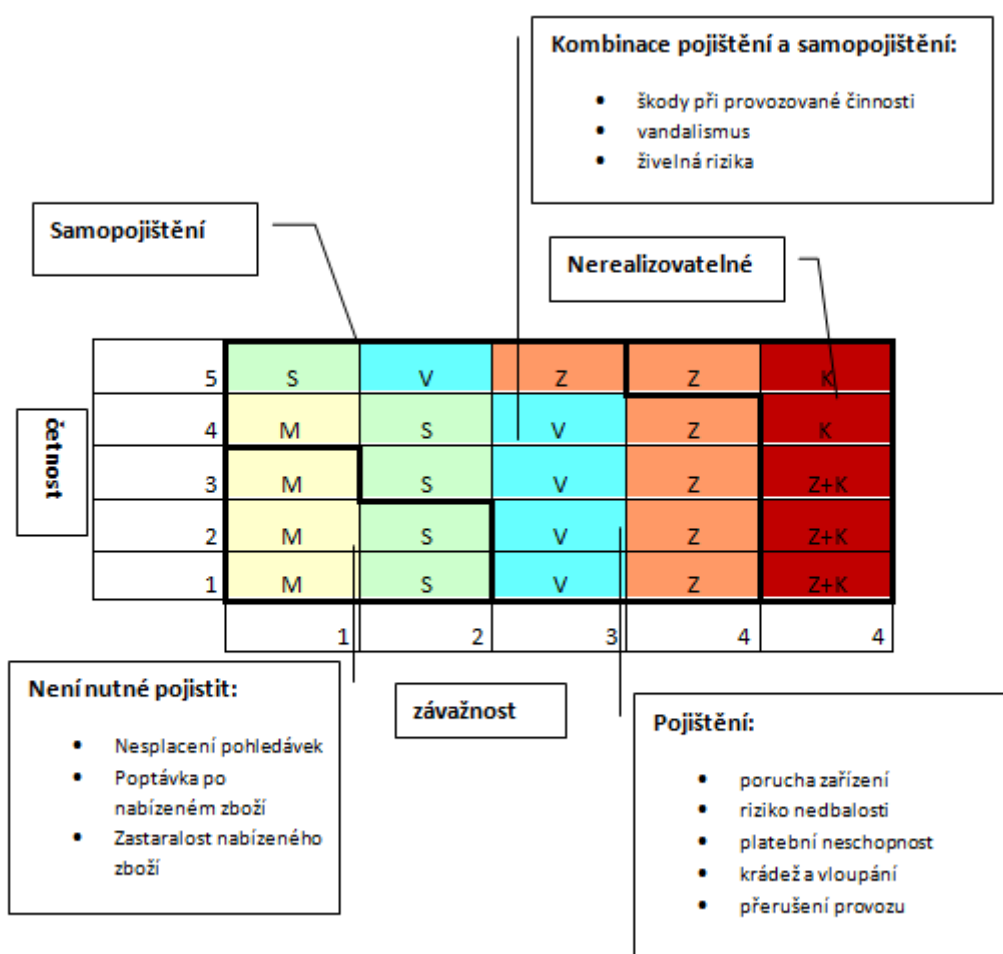
Tab. 10. Vyjádření četnosti a závažnosti rizik

| Riziko | četnost rizika | závažnost rizika | stupeň rizika |
|-------------------------------------|----------------|------------------|---------------|
| porucha osobních vozidel | 1 | 4 | Z |
| porucha zařízení | 2 | 3 | V |
| zastaralost nabízených věcí | 2 | 2 | S |
| škody při provozované činnosti | 3 | 4 | Z |
| riziko nedbalosti | 2 | 4 | Z |
| riziko platební neschopnosti | 2 | 3 | V |
| riziko krádeže a vloupání | 1 | 4 | Z |
| vandalismus | 3 | 4 | Z |
| živelná rizika | 3 | 4 | Z |
| ztráta, poškození věcí při přepravě | 3 | 4 | Z |
| riziko přerušení provozu | 1 | 3 | V |
| nesplacení pohledávek | 1 | 2 | S |
| poptávka po nabízeném zboží | 2 | 2 | V |

Díky tomuto zpracování může management firmy dále s riziky pracovat a začlenit je do pěti základních skupin:

1. Skupina samopojištění – Tyto rizika není nutné komerčně zajišťovat, firma je schopna je zabezpečit ze svých zdrojů. Nebyly vyhodnoceny žádné rizika, která spadají do této kategorie
2. Skupina rizik, která není nutná pojišťovat – Tyto rizika nejsou pro společnost větší hrozbou, a proto se jim není třeba věnovat. Vyhodnocena byla: nesplacení pohledávek, poptávka po nabízeném zboží a zastaralost nabízeného zboží.

3. Skupina nerealizovatelného zajištění – sem spadají rizika katastrofická nebo velmi závažná, která nelze jakkoli pojistit. V rámci podnikatelského subjektu nebyla žádná vyhodnocena, což je pro firmu velmi žádoucí.
4. Skupina kombinující samopojištění a pojištění – zahrnuta rizika, která jsou vyhodnocena jako střední. Spadá sem: škody při provozované činnosti, vandalismus, živelná rizika.
5. Skupina rizik, která vyžaduje pojištění – porucha zařízení, riziko nedbalosti, platební neschopnost, krádež a vloupání a přerušení provozu.



Obr. 4. Velikost identifikovaných rizik

7.3 Kvantitativní vyjádření škody

V rámci dotazníkového šetření mezi klienty ČSOB banky, a.s. došlo k unifikaci cílových částek pojištění. Dotazník byl konstruován pro zjištění univerzálního typu malého podnikatele i pro výši pojistných částek, které je nutno zajistit.

V rámci firmy VYPLAŠILKA – svatební šaty budou vybrány následující finanční údaje pro vytvoření konkrétního zajištění (viz. Tab. 5.).

8 NÁVRH POJISTNÉHO PORTFOLIA , OPTIMALIZACE POJISTNÉHO KRYTÍ POMOCÍ BANKOPOJIŠTĚNÍ ČESKOSLOVENSKÉ OBCHODNÍ BANKY, A.S.

Díky provedeným analýzám a na základě vlastního posouzení je možné navrhnout optimalizaci pojistného krytí pomocí produktů poskytovaných projektem bankopojištění ČSOB banky, a.s. Zpracovaná konkrétní nabídka pojištění pro firmu VYPLAŠILKA – svatební šaty jsem zpracovala do následující tabulky:

Tab. 11. Nabídka pojistného portfolia

| Předmět pojištění | Pojistná částka | Spoluúčast | Pojistné |
|-----------------------------------|-----------------|------------|------------------|
| Stavby | 2.000.000 Kč | 5.000 Kč | 1.945 Kč |
| Movité věci | 1.000.000 Kč | 5.000 Kč | 6 624 Kč |
| Odpovědnost | 1.000.000 Kč | 5.000 Kč | 2.944 Kč |
| Přerušení provozu | 3.000 Kč/den | 3 dny | 6.719 Kč |
| Povinné ručení | premiant | | 4.501 Kč |
| Havarijní pojištění | 500.000 Kč | 3% | 12.154 Kč |
| Pojistné celkem | | | 34.887 Kč |
| Pojistné celkem po slevách | | | 32.790 Kč |

Pojištění stavby – Pojištění staveb obsahuje veškerá živelní pojištění včetně pojistného rizika povodně a záplavy, úmyslného poškození vandalismem (zde je zahrnuto jak odcizené, tak úmyslné poškození věci), takzvané sklo all risks (zničení skel živly, povodní a záplavou, vandalismem) a pojistné riziko zkrat a přepětí na elektroinstalaci.

Pojištění věcí movitých – Pojištění věcí movitých zahrnuje živelní pojištění včetně povodně a záplavy, sklo all risks, odcizení a úmyslné poškození a přeprava a technická

porucha. Pojištění se vztahuje na soubor vlastních věcí movitých a soubor cizích věcí movitých, které jsou převzaty pojistníkem za účelem provedení objednané činnosti, nebo je pojistník užívá z jiného právního důvodu.

Pojištění odpovědnosti – Pojištění odpovědnosti se vztahuje na škody způsobené na majetku, zdraví nebo usmrcení, následnou finanční škodu a nemajetkovou újmu dle nového občanského zákoníku.

Pojištění přerušení provozu – Toto pojištění se vztahuje na finanční ztráty, jíž jsou: ušlý zisk, stálé náklady a vícenáklady.

Povinné ručení – kalkulována varianta premiant, která zahrnuje pojištění v rozsahu škody na zdraví (100 mil.), škody na majetku (100 mil.), úrazové pojištění řidiče 300.000,- Kč, pojištění osobních věcí řidiče 15.000,- Kč, asistenční služby a škody na vlastním vozidle do 5.000,-Kč.

Havarijní pojištění - zahrnuje poškození vozidla jakoukoli nahodilou událostí (živelní pojištění, odcizení a vandalismus, střet s cizím předmětem, výbuch, úder blesku, pád jakýchkoliv předmětů, nadstandardní asistenční služby, okenní skla na vozidle).

ZÁVĚR

Podnikatelská činnost byla, je a vždy bude spojována s mnoha riziky. Každé riziko signalizuje, že se naše budoucnost může ubírat směrem, který není pro nás žádoucí. Jsou rizika, která nejsme schopni korigovat a ovlivnit a pak jsou rizika, která jsme schopni částečně nebo úplně zabezpečit. V dnešním světě umět je důležité umět se zajistit a neponechat nic náhodě.

V teoretické části jsem se zaměřila na hlubší vysvětlení pojmu riziko, dělení rizik, měření rizik. Dále jsem vysvětlila pojem risk management, analýza rizik, její metody a jiné. Vzhledem k zaměření bakalářské práce na pojišťovnictví jsem se věnovala i základním pojmům z této oblasti a dělení pojišťovnictví.

V teoretické části jsem si stanovila cíl dojít ke kvalitnímu pojistnému krytí odborně, nikoli pomocí psychologického nátlaku na klienta nebo jeho manipulaci. Nejdříve bylo nutno představit ČSOB banku, a.s. a projekt bankopojištění, které jako první přišlo na český trh. Následně bylo nutné vytvořit podnikatelský subjekt, který by byl univerzálním nosičem rizika, pro následnou analýzu. Tohoto bylo dosaženo pomocí dotazníkového šetření, které úspěšně a s dobrou návratností pomohlo určit fiktivní podnikatelský subjekt VYPLAŠILKA – svatební šaty. Využila jsem zde již možnosti analyzovat předmět pojištění, tedy průzkumem zjistit, jak nastavit pro firmu ideální pojistné částky. Následně byla užita SWOT analýza pro kompletizaci všech rizik, které jsou pro subjekt aktuální. Vybrána byla jen rizika, které jsou pro subjekt běžná a které je možno nějakým způsobem zajistit, a to právě pomocí kvalitativní analýzy, která následovala. Posledním krokem byla konkrétní nabídka pojištění i s výší pojistného, které je nutno ročně hradit.

Výsledkem je, že ne všechna rizika jsou možná zabezpečit. Projekt bankopojištění ČSOB banky, a.s. může být ovšem dobrým a spolehlivým komerčním partnerem, který poskytne dostatečné krytí v případě rizik pojistitelných.

V závěru mohu sama za sebe říci, že jsem spokojena s nabídkou mé společnosti a stejně tak s výsledky analýz, protože mne utvrdily v tom, že hodnoty, které se snažíme vytvořit v rámci našeho projektu bankopojištění stojí na správných základech a jsou pro naše klienty opravdu přínosem. Cíle práce, které jsem si v úvodu stanovila, byly, dle mého názoru, splněny v celém rozsahu.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing, 2007, 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- [2] SMEJKAL, Vladimír a RAIS, Karel. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4.aktualiz. a rozš. vydání. Praha: Grada, 2013. ISBN 978-80-247-4644-9.
- [3] TICHÝ, Milík. *Ovládání rizika: analýza a management*. 1. vydání. Praha: C.H. Beck, 2006. Beckova edice ekonomie. ISBN 80-717-9415-5.
- [4] PÁLENÍK, Vladislav. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: Linde, 2007, 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.
- [5] ČAPKOVA, D. *Jak pojistit firmu?* 1. vyd. Praha: Computer Press, 2000. 107s. ISBN 80-7226-337-4.
- [6] MERNA, T. AL-THANI, F. F. *RISK MANAGEMENT, řízení rizik ve firmě*, 2007. ISBN8024701987, 9788024701981.
- [7] MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. 1.vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2006. 123 s. ISBN 80-214-3257-8.
- [8] KORECKÝ, Michal a Václav TRKOVSKÝ. *Management rizik projektů: se zaměřením na projekty v průmyslových podnicích*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 583 s. ISBN 978-80-2473221-3.
- [9] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress,s.r.o., 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [10] DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338s. ISBN 80-86946-00-2.
- [11] ČSOB - *O společnosti ČSOB* [online]. ČSOB, 2015 [cit. 2015-04-26]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>
- [12] *KBC GROUP - group profile* [online]. KBC, 2015 [cit. 2015-04-27]. Dostupné z: <https://www.kbc.com/MISC/D9e01/~E/~KBCCOM/~BZIZTPX/~BZIZTPN/BZJ07TR>

- [13] HOŘEJŠÍ, B. SOUKUPOVÁ, J. MACÁKOVÁ, L. SOUKUP, J. *Mikroekonomie*, Praha: Management Press, 4. rozšířené vydání, 2008. ISBN: 978-80-7261-150-8.
- [14] JAKUBÍKOVÁ, Dagmar. *Strategický marketing Strategie a trendy*. 1. vydání. Praha: GradaPublishing, 2008, 272s. ISBN 978-80-247-2690-8.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

| | |
|------------|---|
| a.s. | akciová společnost |
| apod. | a podobně |
| ČSOB, a.s. | Československá obchodní banka, akciová společnost |
| ČR | Česká republika |
| Kč | koruna česká |
| mil. | milión |
| obr. | Obrázek |
| tab. | tabulka |

SEZNAM GRAFŮ

| | |
|--|----|
| <i>Graf 1. Velikost firmy dle počtu odpovědí</i> | 37 |
| <i>Graf 2. Průměrná výše výdělku dle odpovědí</i> | 38 |
| <i>Graf 3. Obory podnikání dle odpovědí</i> | 39 |
| <i>Graf 4. Místo podnikání dle odpovědí</i> | 40 |
| <i>Graf 5. Vlastnictví pojistitelných předmětů</i> | 41 |
| <i>Graf 6. Průměrné hodnoty vlastnictví podnikatelského.....</i> | 41 |

SEZNAM OBRÁZKŮ

| | |
|---|----|
| <i>Obr. 1. Velký počet výskytu rizika, ale nízký dopad.</i> | 12 |
| <i>Obr. 2. Nízký počet výskytu rizika, ale vysoký dopad.</i> | 13 |
| <i>Obr. 3. Rozdělení rizik dle jejich velikosti.</i> | 15 |
| <i>Obr. 4. Velikost identifikovaných rizik.....</i> | 51 |

SEZNAM TABULEK

| | |
|---|----|
| <i>Tab. 1. Velikost podnikatelského subjektu.</i> | 36 |
| <i>Tab. 2. Průměrná výše výdělku</i> | 37 |
| <i>Tab. 3. Přítomné obory podnikání</i> | 38 |
| <i>Tab. 4. Geografický rozsah podnikání</i> | 39 |
| <i>Tab. 5. Potenciální předměty pojištění a jejich celkové částky</i> | 40 |
| <i>Tab. 6. Grafické znázornění SWOT analýzy</i> | 43 |
| <i>Tab. 7. SWOT analýza společnosti VYPLAŠILKA – svatební šaty</i> | 45 |
| <i>Tab. 8. Identifikace rizik</i> | 48 |
| <i>Tab. 9. Hodnocení rizika kvalitativní</i> | 49 |
| <i>Tab. 10. Vyjádření četností a závažností rizik</i> | 50 |
| <i>Tab. 11. Nabídka pojistného portfolia</i> | 53 |

SEZNAM PŘÍLOH

- P I Vzor dotazníku
- P II Kalkulace pojištění TRUMF
- P III Kalkulace povinné + havarijní pojištění

PŘÍLOHA P I: VZOR DOTAZNÍKU

DOTAZNÍK

Vážená paní, vážený pane,

dovolte mi, obrátit se na Vás, s prosbou o vyplnění tohoto krátkého dotazníku, který slouží jako analýza zjišťování hrozeb ovlivňujících průměrného drobného podnikatele (malé firmy) a to, jak projekt bankopojištění ČSOB banky a.s. dokáže pomoci.

Dotazník je anonymní, všechny Vámi poskytnuté údaje využiji jen ke zpracování bakalářské práce. V jednotlivých otázkách vždy zaškrtněte správnou variantu nebo jednoduše odpovězte.

Dovolte mi předem Vám poděkovat za Vaši vstřícnost a čas.

Studentka Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, Kristýna
Vyplašilová

1. Má firma velikostně spadá do kategorie:
 - a) Pracuji samostatně jako OSVČ
 - b) Mám 1 – 5 stálých zaměstnanců
 - c) Mám 6 – 10 stálých zaměstnanců
 - d) Mám více než 15 stálých zaměstnanců

2. Zaměření mého působení (např. stavebnictví, potravinářství, opravy a jiné)
.....

3. Mé podnikání mi slouží jako:
 - a) Přivýdělek (do 5000,- Kč/měsíčně)
 - b) Obživa pouze pro mne (do 20.000,-Kč/měsíčně)
 - c) Obživa pro mne, mohu si tvořit rezervy nebo najímat brigádníky
 - d) Mám fungující firmu s vyšším obratem – zabezpečuji platy zaměstnancům a jiné

4. Měsíčně zaplatím na zálohách (sociální a zdravotní, zálohy na DPH)
.....

5. Podnikám na území:
 - a) Pouze ČR

- b) ČR a sousední státy
- c) Celá Evropa
- d) Celý svět

6. Na trhu se aktivně pohybují:

- a) Méně než 5 let
- b) 6 – 10 let
- c) 10 – 20 let
- d) Více než 20 let

7. Vlastníte prostory k podnikání? Pokud ano, jakou hodnotu zhruba mají?

- a) Ano, mám postavenou budovu (bungalov, koupenu bytovou jednotku, kancelářský prostor a jiné)
 - I. Hodnota do 1.000.000,-
 - II. Hodnota do 2.000.000,-
 - III. Hodnota do 4.000.000,-
 - IV. Hodnota nad 4.000.000,-
- b) Ano, v rámci svého domu mám vyčleněn prostor k podnikání
 - I. Hodnota do 1.000.000,-
 - II. Hodnota do 2.000.000,-
 - III. Hodnota do 4.000.000,-
 - IV. Hodnota nad 4.000.000,-
- c) Ne, jsem v pronájmu
- d) Ne, nepotřebuji ke svému podnikání soukromý prostor

8. Vlastníte movité věci určeny pouze k podnikání (Elektronika, přístroje a nářadí, kancelářské potřeby, zásoby a zboží a jiné)? Pokud ano, jakou hodnotu zhruba mají?

- a) Ano, komplexní hodnota asi
- b) Ne

9. Vlastníte automobil určený primárně k podnikatelské činnosti? Pokud ano, jakou hodnotu zhruba má?
- a) Ano, automobil osobní, cena do 250.000,-
 - b) Ano, automobil osobní, cena nad 250.000,-
 - c) Ano, automobil nákladní, cena asi
 - d) Ano, vlastním více vozidel, cena asi
10. Máte vy popřípadě vaši zaměstnanci sjednáno pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu povolání, dle nového občanského zákoníku?
- a) Ano
 - b) Ne

PŘÍLOHA P II: KALKULACE POJIŠTĚNÍ TRUMF



Cenová nabídka - pojištění ČSOB pojištění
TRUMF
Pro klienta: Svatební salon
Číslo: 308096

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB zájemce o pojištění výslovně upozorňuje, že tato cenová nabídka v žádném případě není nabídkou (návrhem) pojistné smlouvy ve smyslu ustanovení § 1731 a násl. a § 2758 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále také jen „OZ“), ani není smlouvou o smlouvě budoucí ve smyslu ustanovení § 1785 a násl. OZ. Tato právně nezávazná cenová nabídka sama o sobě nevyvolává žádné právní účinky a nemůže sama o sobě vést ke vzniku pojištění v ní specifikovaného.

| | |
|--|--------------------------------------|
| Hlavní podnikatelská činnost klienta maloobchod a služby obyvatelstvu | Roční příjem klienta 3 000 000 Kč |
|--|--------------------------------------|

Údaje o pojištění

| | | | |
|--------------------|------------|-----------------------------|-------|
| Počátek pojištění: | 01.06.2015 | Četnost placení pojistného: | Ročně |
|--------------------|------------|-----------------------------|-------|

POJIŠTĚNÍ STAVEB

Pojištění se sjednává v rozsahu ČÁSTI B. čl. I VPP PMOP 2014 a zahrnuje pojistná nebezpečí živelní včetně povodně nebo záplavy; úmyslné poškození nemovitosti (vandalismus); sklo all risks; zkrat nebo přepětí.

| | | |
|-------------------------|------------|----------------|
| Limit pojistného plnění | Spoluúčast | Roční pojistné |
| 2 000 000 Kč | 5 000 Kč | 1 945 Kč |

POJIŠTĚNÍ MOVITÝCH VĚCÍ

Pojištění se sjednává v rozsahu ČÁSTI C. čl. I VPP PMOP 2014 a zahrnuje pojistná nebezpečí živelní včetně povodně nebo záplavy; sklo all risks; odcizení a úmyslné poškození; přeprava a technická porucha.

| | | |
|-------------------------|------------|----------------|
| Limit pojistného plnění | Spoluúčast | Roční pojistné |
| 1 000 000 Kč | 5 000 Kč | 6 624 Kč |

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Pojištění se sjednává v rozsahu ČÁSTI D. čl. I VPP PMOP 2014.

| | | | |
|-------------------------|-------------------------|------------|----------------|
| Limit pojistného plnění | Územní rozsah pojištění | Spoluúčast | Roční pojistné |
| 1 000 000 Kč | Evropa včetně ČR | 5 000 Kč | 2 944 Kč |

POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU

Pojištění se sjednává v rozsahu dle ČÁSTI E. VPP PMOP 2014.

| | | | | |
|-------------------------|------------|-------------|-----------------|----------------|
| Limit pojistného plnění | Spoluúčast | Doba ručení | Místo pojištění | Roční pojistné |
| 3 000 Kč | 3 dny | 90 dní | území ČR | 6 719 Kč |

Slevy

| | |
|---------------|-----|
| Roční četnost | 3 % |
| Sleva celkem | 3 % |

Rekapitulace pojistného

| | |
|--|-----------|
| Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění | 18 232 Kč |
| Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění včetně slev | 17 685 Kč |
| Výše epíátky pojistného dle sjednané četnosti placení | 17 685 Kč |

PŘÍLOHA P III: KALKULACE POVINNÉ + HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ



Cenová nabídka - pojištění NAŠE AUTO
Pro klienta: Svatební salon
Číslo: 308109

Údaje o pojištění

| | | | |
|--------------------|------------|----------------------------------|-------|
| Počátek pojištění: | 01.06.2015 | Placení pojistného ve splátkách: | Ročně |
| Konec pojištění: | | | |

Držitel

| | | | |
|---------------|-------|-------|------------------|
| PSČ: | 68601 | Obec: | Uherské Hradiště |
| Rok narození: | IČO | | |

Vozidlo Š. Octavia Octavia

| | | | |
|------------------|--|-----------------------------|--------------|
| Způsob použití: | 0 všechna vozidla vyjma níže uvedených | Tovární značka: | Š. Octavia |
| Typ a provedení: | Octavia | Objem motoru v ccm: | 1598 |
| Celk. hm. v kg: | 2010 | Výkon motoru v kW: | 66 |
| Rok výroby: | 2015 | Pojistná hodnota: | obvyklá cena |
| Cena vozidla: | 500 000 Kč | Zabezpečení proti odcizení: | B |

Pojištění vozidla typu kasko - Dominant

| | | | |
|---------------|------------|--------------------|----------|
| Cena vozidla: | 500 000 Kč | Spoluúčast: | 3 % |
| min: | 3 000 Kč | Bonus/Malus Kasko: | 50 % |
| | | Roční pojistné: | 6 945 Kč |

Pojištění odcizení vozidla - doplňkové ke kasko

| | | | |
|---------------|------------|-----------------|----------|
| Cena vozidla: | 500 000 Kč | Spoluúčast: | 3 % |
| min: | 3 000 Kč | Roční pojistné: | 2 209 Kč |

Pojištění odpov. za újmu způsob. provozem vozidla - Premiant

| | | | |
|------------------|------------|-----------------|----------|
| Bonus/Malus OPV: | 175 měsíců | Roční pojistné: | 4 501 Kč |
|------------------|------------|-----------------|----------|

Pojištění okenních skel vozidla

| | | | |
|--------------------------|-----------|-----------------|----------|
| Limit pojistného plnění: | 20 000 Kč | Spoluúčast: | 500 Kč |
| | | Roční pojistné: | 3 000 Kč |

Asistenční služby

| | | | |
|--|--|-----------------|--------|
| | | Roční pojistné: | 272 Kč |
|--|--|-----------------|--------|

Slevy

| | | | |
|----------------|-----|-----------------|-----|
| Roční čítnost: | 3 % | Obchodní sleva: | 8 % |
|----------------|-----|-----------------|-----|

Rekapitulace pojistného

| | |
|---|-----------|
| Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění: | 16 927 Kč |
| Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění včetně slev: | 15 105 Kč |
| Výše splátky pojistného dle sjednané čítnosti placení: | 15 105 Kč |