

Komparace produktu „pojištění majetku“ na finančním trhu v ČR

Veronika Koupilová

Bakalářská práce
2015



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Vyšší odborná škola ekonomická
akademický rok: 2014/2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Veronika Koupilová**
Osobní číslo: **M120322**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Finanční řízení podniku**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Komparace produktu "pojištění majetku" na finančním trhu v ČR**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Prostudujte odbornou literaturu týkající se pojišřovnictví.

II. Praktická část

- Definujte činnost firmy Renomia N. v oblasti pojišřovnictví.
- Proveďte analýzu nabídek produktů z oblasti pojišření majetku od vybraných pojišřoven.
- Porovnejte nabídky od vybraných pojišřoven.
- Vytvořte modul potenciálního klienta a doporučte nejvýhodnější nabídku.

Závěr

Kozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

BÖHM, Arnošt. Ekonomika a řízení pojišťoven: v podmínkách po vstupu České republiky do Evropské unie. Praha: ASPI, 2004. ISBN 80-7357-020-3.

ČEJKOVÁ, Viktória. Pojistný trh. 1. vyd. Praha: GRADA, 2002. ISBN 80-247-0137-5.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

HORA, Jan, Jaroslava ŠULCOVÁ a Aleš ZUZAŇÁK. Příručka pro zprostředkovatele pojištění. Praha: Linde, 2004. ISBN 80-7201-488-9.

MARTINOVIČOVÁ, Dana. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2007. ISBN 978-80-87071-08-3.

SKIPPER, Harold D. a W. Jean KWON. Risk Management and Insurance: Perspectives in a Global Economy. 1st ed. Oxford: Blackwell, 2007. ISBN 978-1-4051-2541-3.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Hana Šedová, Ph.D.

Vyšší odborná škola ekonomická

Datum zadání bakalářské práce:

6. března 2015

Termín odevzdání bakalářské práce:

24. dubna 2015

Ve Zlíně dne 10. dubna 2015

Mgr. Pavel Hýl

ř. ZŠ. děkanka



Bc. Ing. Šárka Vránová, Ph.D.

ř. ZŠ. ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

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 na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- 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 připouští-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,

1. že jsem na bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval, v případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor;
2. že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 24. 4. 2015

..... Koupilova

ABSTRAKT

Bakalářská práce na téma **Komparace produktu „pojištění majetku“ na finančním trhu v ČR** byla realizována v makléřské pojišťovně Renomia Network. Teoretická část obsahuje literární průzkum základních pojmů z oblasti pojišťovnictví, teorie rizika. Jsou definovány základní pojmy, jako např. pojištění a riziko. Praktická část obsahuje srovnání produktů „pojištění majetku“ od vybraných pojišťoven. Ve spolupráci s ostatními pojišťovnami jsou analyzovány jejich nabídky. Výsledkem této práce na základě nabídek od vybraných pojišťoven je výběr nejvýhodnější varianty produktu pro potencionálního klienta.

Klíčová slova: Pojišťovnictví, pojistný trh, riziko, pojišťovny, pojištění, pojištění majetku

ABSTRACT

The bachelor thesis **Comparison of the Product „Property Insurance“ in the Financial Market in the Czech Republic** was realized in the insurance brokerage Renomia Network. Theoretical part includes a literature survey of the basic concepts of insurance, risk theory. Basic concepts are defined such as insurance and risk. The practical part contains a comparison of product "property insurance" from the selected insurance companies. In cooperation with other insurance companies are analysed their offers. The result of this work on the basis of offers from selected insurance is to select the best product variations for a potential client.

Keywords: Insurance, insurance market, risk, insurance companies, premium, property insurance

PODĚKOVÁNÍ

Chtěla bych poděkovat panu Lud'ku Valentovi za možnost vykonávat praxi a psát bakalářskou práci v Renomia Network. Děkuji především za poskytnuté informace, materiály a čas, který mi věnoval při psaní bakalářské práce a v neposlední řadě děkuji Ing. Haně Šedové, Ph.D., za odborné konzultace a rady.

OBSAH

| | |
|--|-----------|
| ÚVOD | 9 |
| I TEORETICKÁ ČÁST | 10 |
| 1 POJIŠŤOVNICTVÍ | 11 |
| 1.1 POJISTNÝ TRH JAKO SOUČÁST FINANČNÍHO TRHU | 11 |
| 1.1.1 Dohled v pojišťovnictví..... | 12 |
| 1.2 HISTORICKÝ VÝVOJ POJIŠŤOVNICTVÍ | 13 |
| 1.3 SUBJEKTY V POJIŠŤOVNICTVÍ | 14 |
| 1.3.1 Pojišťovny a zajišťovny | 14 |
| 1.3.2 Zákazníci | 15 |
| 1.3.3 Pojišťovací zprostředkovatelé a samostatní likvidátoři pojistných událostí..... | 16 |
| 1.3.4 Ostatní účastníci | 16 |
| 1.4 ČINNOSTI POJIŠŤOVNY | 17 |
| 1.5 RIZIKO V POJIŠŤOVNICTVÍ | 17 |
| 1.5.1 Členění rizika a jeho druhy | 18 |
| 1.5.2 Řízení rizika | 19 |
| 1.5.3 Finanční krytí rizika | 20 |
| 2 POJIŠTĚNÍ | 22 |
| 2.1 DRUHY POJIŠTĚNÍ | 23 |
| 2.1.1 Povinné a dobrovolné pojištění | 23 |
| 2.1.2 Rozdělení pojištění | 24 |
| 2.1.3 Pojištění odpovědnosti za škodu | 25 |
| 2.1.4 Pojištění osob | 26 |
| 3 METODY PRÁCE | 29 |
| II PRAKTICKÁ ČÁST | 30 |
| 4 RENOMIA NETWORK | 31 |
| 4.1 PROFIL SPOLEČNOSTI | 31 |
| 4.2 PŘEHLED PRODUKTŮ A POSKYTOVANÝCH SLUŽEB..... | 32 |
| 4.3 CÍLE RENOMIA NETWORK | 35 |
| 5 POJIŠTĚNÍ MAJETKU | 36 |
| 5.1 POJIŠTĚNÍ MAJETKU PODLE ODVĚTVÍ | 37 |
| 6 VYBRANÉ POJIŠŤOVNY | 41 |
| 6.1 ČESKÁ POJIŠŤOVNA | 41 |
| 6.2 KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA | 42 |
| 6.3 ALLIANZ POJIŠŤOVNA | 43 |
| 6.4 ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA | 44 |
| 6.5 ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN | 46 |
| 7 POROVNÁNÍ SROVNATELNÝCH PRODUKTŮ | 47 |
| 7.1 ZPRACOVÁNÍ NABÍDKY OD ČESKÉ POJIŠŤOVNY | 48 |
| 7.2 ZPRACOVÁNÍ NABÍDKY OD POJIŠŤOVNY KOOPERATIVY | 50 |
| 7.3 ZPRACOVÁNÍ NABÍDKY OD POJIŠŤOVNY ALLIANZ | 52 |

| | | |
|----------|--|-----------|
| 7.4 | ZPRACOVÁNÍ NABÍDKY OD ČESKÉ PODNIKATELSKÉ POJIŠŤOVNY | 54 |
| 7.5 | REKAPITULACE..... | 56 |
| 8 | SOUČASNOST V POJIŠŤOVNICTVÍ..... | 58 |
| 8.1 | VLÁDA ODMÍTLA REGULACI PROVIZÍ | 58 |
| 8.2 | ČEŠI RISKUJÍ, NEPOJIŠŤUJÍ SI DŮM ANI CENNÉ PŘEDMĚTY | 60 |
| 8.3 | VIENNA INSURANCE GROUP | 61 |
| 9 | NÁVRHY A DOPORUČENÍ | 63 |
| | ZÁVĚR | 64 |
| | SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY..... | 66 |
| | SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK..... | 70 |
| | SEZNAM OBRÁZKŮ | 71 |
| | SEZNAM TABULEK..... | 72 |
| | SEZNAM PŘÍLOH..... | 73 |

ÚVOD

Téma bakalářské práce Komparace produktu „pojištění majetku“ na finančním trhu v ČR bylo zvoleno na základě realizace praxe v Renomia Network. Jedná se o makléřskou pojišťovnu, což znamená, že funguje jinak než ostatní pojišťovny na pojistném trhu. Dalo by se říci, že makléřská pojišťovna je prostředníkem mezi pojistníkem a pojišťovnou. Hlavním cílem jejich činnosti je zvolit, co nejvýhodnější variantu pojištění pro svého klienta.

Oblast pojišťovnictví za posledních 10 let zaznamenala obrovský vývoj. V současné době narůstají potřeby obyvatel o služby v pojišťovnictví, neboť jsme obklopeni mnohem více rizikem, než kdy bylo v minulosti. Pojišťovnictví je spojeno s každodenním životem jednotlivců, ale i firem. Pomocí pojištění se lidé snaží chránit svůj život i majetek.

Uplynulý rok byl pro oblast pojišťovnictví velkou výzvou, neboť přinesl řadu důležitých změn, kterým bylo třeba věnovat pozornost. Největší z nich byl nový Občanský zákoník, který vstoupil v platnost 1. ledna 2014, dále novela zákona o daních z příjmů, která nastala ke konci roku 2014. Na pojistném trhu se nachází mnoho konkurenčních pojišťoven, proto je potřeba neustále své produkty inovovat a představovat nové.

Teoretická část je zpracována pomocí literárního průzkumu. Jedná se především o objasnění pojmů z oblasti pojišťovnictví a k tomu se váže i historie pojišťovnictví. V úvodu práce je odpovězeno na otázku: „*Co je to pojišťovnictví a kdy vzniklo?*“ Dále je práce zaměřena na subjekty v pojišťovnictví, hlavní činnosti pojišťoven a v neposlední řadě na riziko, kde bude zmíněno, jak je možné řídit riziko a následné způsoby finančního krytí rizika. Jedním z nich může být například samopojištění, což znamená, že si sami vytváříme rezervu na nečekané události v budoucnosti.

Praktická část je v úvodu zaměřena na profil společnosti, kde byla praxe a zpracování bakalářské práce uskutečněno. Dále na vybrané pojišťovny, od kterých byly získány nabídky na pojištění majetku a k tomu navíc pojištění odpovědnosti dopravce týkající se profese. Poté nastane jejich komparace s následným zjištěním nejvýhodnější varianty. Cílem bakalářské práce je zhodnocení a komparace nabídek s následnou volbou nejvýhodnějšího návrhu pro potenciálního klienta, kdy v závěru práce jsou z praktického řešení vyvozeny obecná doporučení.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 POJIŠŤOVNICTVÍ

Pojišťovnictví je specifickým odvětvím ekonomiky, které zabezpečuje finanční eliminaci rizika ovlivňující činnost lidí. Pojišťovnictví zahrnuje pojišťovací instituce, které mají oprávnění k podnikání v pojištění v dané ekonomice, a to ve všech jejich formách. V České republice je pojem pojišťovnictví chápán jako specifické odvětví ekonomiky zabývající se pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností v oblasti komerčního pojištění a s tím spojenými činnostmi. (Ducháčková, 2005, s. 145)

Jak uvádí Ducháčková (2005, s. 145), mezi instituce, které se zahrnují pod pojem pojišťovnictví, patří:

- pojišťovny a zajišťovny,
- pojišťovací zprostředkovatelé,
- státní dozor nad pojišťovnictvím,
- asociace pojišťoven,
- finanční instituce zabývající se pojištěním (např. banky),
- poradenské a ostatní firmy v oblasti pojišťovnictví.

Pojišťovnictví se zabývá pojistnou ochranou a tvorbou technických rezerv, jejich správou a užitím. Zahrnuje všechny pojistitele, zprostředkovatele pojištění, zajistitele, likvidátory pojistných událostí, asociace a případně další subjekty v daném státu nebo regionu. Dalo by se říct, že pojišťovnictví je odvětvím národního hospodářství zabývající se poskytováním pojistné ochrany s následnou úhradou škod, vzniklých na základě nahodilých událostí. (Martinovičová, 2007, s. 65, 66)

1.1 Pojistný trh jako součást finančního trhu

Finanční trh je systém ekonomických vztahů a institucí zprostředkující soustředění volných peněžních prostředků prostřednictvím finančních instrumentů. Jednoduše řečeno soustřeďuje nabídku a poptávku po finančních instrumentech, například po platebních prostředcích, drahých kovech, cenných papírech, pojistné ochraně atd. (Čejková, 2002, s. 14)

V oblasti pojištění probíhá nabídka a poptávka na pojistném trhu, kdy trh funguje na principu shromažďování a rozdělování peněžních prostředků. U pojistného trhu nehovoříme o fondech, ale o rezervách. V pojišťovnictví se rezervy vytvářejí pro případ

úhrady nahodilých potřeb, tudíž předem nelze určit, zda budou použity na spotřebu. Na pojistném trhu je předmětem obchodů pojištění a zajištění. Pojištění a zajištění je specifický druh zboží, respektive služby. Tato služba se nabízí, prodává a kupující za ni musí zaplatit. (Čejková, 2002, s. 18,19)



Zdroj: Čejková, 2002, s. 17

Obr. 1 Struktura finančního trhu

Na straně nabídky stojí pojistitelé, zajišťovatelé a zprostředkovatelé. Převládající je nabídka, která je zárukou soutěže a ovlivňování tvorby cen a pojistných produktů. Pojistný trh aktivně působí na kvalitu a rozsah pojišťovacích služeb a cenu. Stranu poptávky představují fyzické osoby, právnické osoby a sdružení. Jak uvádí Čejková, pojistný trh představuje určité společenské prostředí a území, na kterém působí nabídka a poptávka po produktech pojištění a zajištění. (Čejková, 2002, s. 20)

Stejně jako jakýkoliv jiný trh, je i trh pojistný ovlivňován určitými faktory. Tyto faktory lze rozdělit na vnější a vnitřní. Vnější faktory ovlivňují pojistný trh zvenčí, jako je například vývoj a objem hrubého domácího produktu, vývoj inflace a nezaměstnanosti, počet obyvatel, peněžní příjmy, výdaje domácností a mnoho dalšího. Vnitřní faktory ovlivňují pojistný trh zevnitř. Je to například činnost asociace pojišťoven, regulace pojistného trhu dozorem v pojišťovnictví, zájem o pojištění vytvářený pojistníky a jiná související činnost vykonávaná pojišťovnou či zajišťovnou. (Čejková, 2002, s. 22)

1.1.1 Dohled v pojišťovnictví

Dohled nad finančním trhem v České republice vykonává Česká národní banka, podle zákona č. 57/2006 Sb., o České národní bance. Činnost pojišťoven a zajišťoven upravuje zejména zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví a prováděcí vyhlášky, které stanoví některé náležitosti spojené s plněním povinností stanovených zákonem. Podle zákona o pojišťovnictví je dohled v pojišťovnictví vykonáván v zájmu zachování finanční stability pojišťoven a zajišťoven a ochrany pojistníků, pojištěných a oprávněných

osob. Pod tímto se především rozumí podpora zdravého rozvoje, tržní disciplíny a konkurenceschopnosti pojišťoven a zajišťoven, ochrana pojistníků, předcházení systémovým krizím, pojištěných a oprávněných osob a posilování důvěry veřejnosti v pojišťovnictví. (ČNB, ©2012)

Dohled v pojišťovnictví spočívá v povolovací a schvalovací činnosti k provozování pojišťovací nebo zajišťovací činnosti. Povolení se uděluje subjektům, které chtějí působit v pojišťovnictví. Dále k pravomoci patří kontrolní činnost, což znamená dodržování právních předpisů v pojišťovnictví, kontrola solventnosti pojistitelů, legislativní a právní činnost a další. (Martinovičová, 2007, s. 67)

1.2 Historický vývoj pojišťovnictví

První zmínky o pojištění jsou z roku 2 000 před n. l. a byly spojeny s krytím ztrát v souvislosti s výdaji na pohřby a v souvislosti s přepravou zboží pomocí karavan. V tomto období je těžké odlišit pojišťovací činnost od činnosti charitativní. U prvních pojištění lze určit různé rysy, jako pojištění se uskutečňovalo v uzavřených skupinách osob, při pojišťování nebyl oddělen pojistitel a pojistník. (Ducháčková, 2005, s. 20)

První pojistná smlouva byla podepsaná roku 1379 v Pise a týkala se námořního pojištění. Tím zahájila éru komerčního pojištění, kdy se o tři sta let později stala centrem námořního pojištění Anglie. Poté vzniklo i speciální důchodové pojištění, které se nazývalo „tontiny“, které navrhl Loreto Tonti, kardinálu Mazarinovi, jako druh výhodné půjčky, kdy se plnilo z úroků, a jistina zůstala státu. (Böhm, 2004, s. 80)

Na území České republiky se první předzvěstí pojišťovnictví ze dne 20. února 1726 stal Dekret císařovny Marie Terezie. Tento Dekret obsahoval nařízení, podle kterého měly všechny zemské úřady podat vyjádření k možnosti zřízení požárních pojišťoven. Tato snaha narazila na odpor, neboť se poddaní obávali, že platby pojistného by zhoršili už i tak tíživou situaci. Až v roce 1827 byla založena První česká vzájemná pojišťovna, která nejprve poskytovala pojištění nemovitostí proti požáru. Od roku 1864 začala provozovat pojištění movitostí a krupobitní pojištění. Až později se začalo poskytovat pojištění proti úrazu, vloupání, automobilů, rozbití skla atd. (Böhm, 2004, s. 80)

V roce 1901 na pojistném trhu vznikla První česká zajišťovací banka, a. s. V letech 1918–1938 na Slovensku působilo 25 pojišťoven a 16 zahraničních. V českých zemích to bylo 39 velkých pojišťoven a 29 filiálek zahraničních pojišťoven. Ze dne 19. října 1945

Dekretem prezidenta republiky o znárodnění soukromých pojišťoven, byla uvedena Pojišťovací rada, jako řídicí orgán českého pojišťovnictví. Svou funkcí byla podřízená ministerstvu financí. (Böhm, 2004, s. 81)

V roce 1945 a 1948 byla První česká vzájemná pojišťovna znárodněna a přejmenována na Československou pojišťovnu, národní podnik. Po třinácti letech do ní byla začleněna První česká zajišťovací banka, a. s. Na našem území v roce 1945 existovalo 733 pojišťoven, pojišťovacích spolků a poboček. Až do roku 1968 docházelo k neustálým legislativním úpravám a změnám. Žádná z úprav neodstranila státní monopol, který byl v padesátých letech vytvořen jako nedotknutelný princip hospodářské činnosti v peněžnictví, pojišťovnictví i v zahraničním obchodě. Teprve v roce 1991 se vytvořily právní a politické podmínky k postupné obnově pojistného trhu a došlo k zakládání nových pojišťoven. V roce 1995 na pojistném trhu působilo 35 pojišťoven, kdy se na trh vrátily i ty pojišťovny, které přestaly působit v období fašistické okupace a totalitního socialistického režimu. (Böhm, 2004, s. 81-83)

Podle knihy Příručka pro zprostředkovatele pojištění by se vývoj pojištění dal rozdělit do tří etap. První etapa je v období od starověku do konce 18. století, kdy převažovalo pojištění vzájemné pomoci. Až v druhé polovině 18. století pojišťovny vymezovaly konkrétní pojistné události, například námořní, životní pojištění. Druhá etapa byla v 19. století, kdy se pojištění stává předmětem podnikání a začíná rozvoj pojistné matematiky a pojištění. Třetí etapa je od konce 19. století do současnosti, kdy jsou charakteristické státní zásahy při udělování licencí, posílení státního dozoru, kontrola dodržování předpisů a tvorby povinných rezerv, dohled na hospodaření pojišťoven atd. (Hora, Šulcová, Zuzanašák, 2004, s. 15,16)

1.3 Subjekty v pojišťovnictví

Mezi subjekty působící v pojišťovnictví řadíme pojišťovny, zajišťovny a ostatní osoby, a to v rozsahu, jak to určuje zákon. Dále se na pojišťovacím trhu pohybují zákazníci, zprostředkovatelé a asociace. (Psfv.cz, ©2014)

1.3.1 Pojišťovny a zajišťovny

Pojišťovna je právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojišťovací činnost na území České republiky. Povolení pro svou činnost získává v pojistných odvětvích

životního nebo neživotního pojištění. V pojištění pojišťovna vystupuje jako osoba pojistitele. (Psfv.cz, ©2014)

Zajišťovna je též právnická osoba, jejíž činností je přebrat pojistná rizika postoupených pojišťovnou nebo jinou zajišťovnou. Můžeme tedy říct, že zajišťovna je pojišťovnou jiné pojišťovny. (Psfv.cz, ©2014)

Činnost pojišťoven a zajišťoven reguluje stát a to zejména zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. Zákon upravuje podmínky pro provozování činnosti a výkon dohledu v pojišťovnictví. Určuje různé organizační, technické a personální požadavky. Zákon o pojišťovnictví stanoví, že na našem území může vykonávat pojišťovací činnost tuzemská pojišťovna a pojišťovna z třetího státu, která dostala povolení k provozování činnosti od České národní banky. Dle zákona o pojišťovnictví je minimální výše základního kapitálu pojišťovny u pojistných odvětvích životního pojištění 90 mil. Kč, u pojistných odvětví neživotních pojištění 65-200 mil. Kč. (Psfv.cz, ©2014)

1.3.2 Zákazníci

Pojistník může být fyzická i právnická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojišťovnou. V této smlouvě se zavázala platit za sjednanou pojistnou ochranu pojistné.

Pojištěný je osoba, na jejíž život, majetek, zdraví, odpovědnost nebo jiné hodnoty, se pojištění vztahuje. Může i nemusí být totožnou osobou s pojistníkem. Například sjednává-li rodič jako pojistník smlouvu o životním pojištění pro svého potomka. Dítě je v této situaci osobou pojištěnou. (Psfv.cz, ©2014)

Osoba oprávněná k pojistnému plnění je osoba, které má být pojistné plnění vyplaceno.

Postavení těchto osob v pojištění je upraveno občanským zákoníkem, který obsahuje důležitá ustanovení na ochranu pojistníka, týkající se obsahu pojistné smlouvy i dalších práv. Pojistník má právo na *odstoupení od smlouvy* v situaci, kdy mu pojistitel nebo jiný zmocněný zástupce nepravdivě nebo neúplně odpověděl na jeho dotazy týkající se pojištění. Speciální odstoupení od pojistné smlouvy se nazývá *obchod na dálku*. Což znamená, že pojistník má právo bez udání důvodu odstoupit od pojistné smlouvy do 14 dní od jeho uzavření. V případě životního pojištění se jedná o lhůtu až 30 dnů. Pojištění může být zrušeno *výpovědí* z vůle pojistníka. Pojistník musí výpověď doručit pojistiteli alespoň 6 týdnů před uplynutím pojistného období, jinak je neplatná. (Psfv.cz, ©2014)

1.3.3 Pojišťovací zprostředkovatelé a samostatní likvidátoři pojistných událostí

Pojišťovací zprostředkovatel je fyzická nebo právnická osoba, která za úplatu provozuje zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví. Zprostředkovatel vystupuje jako prostředník mezi pojistitelem (pojišťovnou) a pojistníkem. (Psfv.cz, ©2014)

Samostatný likvidátor pojistných událostí je podnikatel, který na základě smlouvy s pojišťovnou provádí šetření ke zjištění rozsahu její povinnosti plnit. (Psfv.cz, ©2014)

Profesní asociace sdružující pojišťovací zprostředkovatele a samostatné likvidátory pojistných událostí jsou:

- Asociace českých pojišťovacích makléřů (AČPM),
- Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky (AFIZ),
- Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF) a
- Česká komora samostatných likvidátorů pojistných událostí (ČKSLPU). (Psfv.cz, ©2014)

1.3.4 Ostatní účastníci

Pojistitel, jednoduše řečeno pojišťovna, je právnickou osobou a přebírá rizika od svých klientů – pojištěných. Pojišťovna musí nejprve získat povolení k provozování pojišťovací činnosti dle zákona 363/1999 Sb. Pojišťovna má povinnosti vyplatit pojistné plnění v případě pojistné události a má právo na pojistné. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 142)

Poškozený je fyzická nebo právnická osoba, která utrpěla nějakou škodu, za kterou dle platných právních předpisů odpovídá někdo jiný. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 143)

„Oprávněná osoba je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.“ (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 142)

„Obmyšlená osoba je osoba, které v případě smrti pojištěného vzniká právo na pojistné plnění.“ Obmyšlená osoba je určena pojistníkem, buď jménem, nebo vztahem a může ji změnit až do vzniku pojistné události. Není-li obmyšlená osoba určena, nabývají právo na pojistné plnění osoby určené zákonem. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 142)

1.4 Činnosti pojišťovny

Většina lidí by si mohla myslet, že hlavním úkolem pojišťovny je pouze pojistit určitou osobu na riziko, které by mu mohlo hrozit, ale není tomu tak. Pojišťovny mají více způsobů, jak se starat o své klienty. Vykonávají řadu činností s cílem dosahovat zisku. (Klimešová, 2007, s. 33)

Pojišťovací činnost pojišťovny spočívá v poskytnutí a sjednání daného pojištění. Dále se tato činnost týká vyřizování pojistných událostí a pojistných plnění. Do pojišťovací činnosti patří obchodní činnosti, vznik a provoz pojištění, likvidace pojistných událostí. (Klimešová, 2007, s. 33)

Zajišťovací činnost je též pro pojišťovnu významná. Představuje zajištění u jiné pojišťovny pro případ, že by musela vyplácet velké množství škod, na které by jí nestačil pojistný ani rezervní fond. (Klimešová, 2007, s. 33)

Zábranná činnost je činnost, která by měla působit na občany a organizace, aby předcházeli škodám, které by mohly vzniknout a aby chránili své zdraví a majetek. Dalším je **Poradenská činnost**, která přispívá ke zlepšení klientského servisu. A jako poslední službou jsou **asistenční služby**, které zahrnují veškeré zabezpečení klienta. Jako jsou například doprava do zdravotního zařízení či cesty do zahraničí. (Klimešová, 2007, s. 34)

1.5 Riziko v pojišťovnictví

Pro většinu lidí riziko představuje nejistotu nebo obavu z budoucnosti. Skutečnost, že nás určitá událost může dostat do horší situace, než v jaké momentálně jsme. Jako příklad lze uvést odlišný stav před a po požáru nebo před a po havárii dopravního prostředku apod. Lidé si uvědomují skutečnosti, že s růstem společnosti a budováním nových technologií se zvyšuje riziko na lidský život, zdraví či poškození životního prostředí. (Řezáč, 2011, s. 9)

Existuje celá řada definic rizika, jako příklady lze uvést následující:

„Riziko je chápáno jako nejistota, která může způsobit ztrátu.“ (Řezáč, 2011, s. 9)

„Riziko je pravděpodobnost, že se něco stane. Riziko je obvykle asociováno s nějakým negativním výsledkem, ačkoliv jsou zde také možnosti pozitivní. Lidé zpravidla neriskují, pokud by jim hrozila jistá ztráta či škoda.“ (Řezáč, 2011, s. 9)

„Riziko je vystavení se důsledkům nejistoty. V rámci projektu je šance na nějaké děje, které budou mít odpad na cíle. To zahrnuje možnost ztráty nebo zisku, nebo odchylky od požadovaného nebo plánovaného výsledku, jako důsledek nejistoty spojené s tímto konkrétním postupem. Riziko má tedy dva prvky: pravděpodobnost, že se něco děje, a důsledky nebo dopady, pokud by to člověk udělal.“ (Řezáč, 2011, s. 9)

„Riziko jako nejistota finanční ztráty, termín používaný k označení pojištěného nebo nebezpečí pojistit.“ (Řezáč, 2011, s. 9)

„Rizikem je budoucí dopad nebezpečí, které není pod kontrolou nebo nemůže být odstraněno.“ (Řezáč, 2011, s. 10)

„Riziko je stav nejistoty, kdy některé z možností jsou ztráta, katastrofa nebo jiné nežádoucí výsledky.“ (Řezáč, 2011, s. 10)

Definice rizika v pojišťovnictví:

- V pojišťovnictví rozumíme rizikem zápornou odchylku od normálu.
- Projevem působení rizika může být poškození, zničení nebo ztráta života, zdraví nebo majetku pojištěného.
- Poškození, zničení nebo ztráta je vyčíslitelná v peněžních jednotkách. (Řezáč, 2011, s. 10)

Události podléhající pojištění musí splňovat tyto podmínky:

- riziko musí být identifikovatelné,
- škoda musí být vyčíslitelná,
- vznik události musí být náhodný,
- pojištění musí být ekonomicky přijatelné pro pojištěného i pro pojišťovnu. (Řezáč, 2011, s. 13)

1.5.1 Členění rizika a jeho druhy

Pojištění se zabývá riziky čistými, které vznikají náhodně. Prvním členěním rizika je na riziko subjektivní a objektivní. Subjektivní riziko je takové, které existuje v závislosti na činnosti lidí, bez ohledu na to, zda se jedná o vědomé či nevědomé, závisí na duševních a charakterových vlastnostech lidí. Na základě konání neopatrnosti lidí, může dojít ke zhárství nebo riskantní jízdě řidiče. Kdež to objektivní riziko vzniká nezávisle na lidech.

Příkladem může být blesk nebo jakákoliv jiná přírodní katastrofa. (Ducháčková, 2005, s. 10)

Dále je možné rizika členit podle příčiny vzniku rizika na:

- rizika přírodní,
- rizika vyvolaná lidským faktorem,
 - rizika technická, (řadíme do této kategorie, neboť technické prostředky jsou výsledkem lidské činnosti),
 - rizika vyvolaná lidmi. (Ducháčková, 2005, s. 11)

Existuje řada druhů rizik. Prvním druhem rizika v pojišťovnictví je **pojistné riziko**. Toto riziko představuje riziko spojené s upisováním rizika, kalkulací pojistného a tvorbou technických rezerv. Dalším rizikem je **tržní riziko**, které představuje vliv na budoucí hodnotu investic na finančním trhu v rámci finančního umístění. Třetím typem je **kreditní riziko** představující nebezpečí, že protistrana nedostojí plně svému finančnímu závazku. Dalším druhem je **riziko likvidity**, které představuje neschopnost plnit závazky u uzavřených pojistných smluv. A poslední rizikem je **operační riziko**. Toto riziko představuje ztrátu způsobenou selháním osob nebo systémů. (Řezáč, 2011, s. 29)

1.5.2 Řízení rizika

Řízení rizika znamená předcházení vzniku rizika nebo omezování rozsahu škod, které mohou nastat. Řízením rizika se zabývá obor s názvem risk management. Z hlediska pojistníka i pojistitele můžeme řízení rizika rozdělit do tří navazujících částí a to:

1. Identifikace rizika – kdy určujeme rizikové faktory a zkoumá se, zda se jedná o pojistitelná rizika.
2. Zhodnocení rizika – znamená zjištění rizikových faktorů a možnost jejich odstranění nebo snižování. Hodnotí se závažnost a četnost rizika, zpravidla se pro hodnocení používá nějaká číselná či slovní škála, například „malá, mírná, velká, velmi velká a katastrofální“. Ze strany pojistitele je výsledkem výše pojistného.
3. Rozdělení rizika – pojistník řeší, zda riziko krýt z vlastních zdrojů vytvářením rezerv nebo výdaji na preventivní opatření nebo pojištěním. Pojistitel rozdělí rizika podle výše pojistné částky, podle druhu. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 17, 18)

1.5.3 Finanční krytí rizika

Finanční krytí rizika znamená možnost vytvoření nebo získání finančních zdrojů, které se využijí na odstranění ztrát způsobených nečekanou událostí konkrétního rizika. V pojišťovnictví lze riziko finančně krýt několika způsoby: (Řezáč, 2011, s. 35)

- samopojištěním,
- vlastními zdroji,
- úvěrem,
- rozložením rizika na více subjektů,
- dohodou o vzájemné pomoci,
- vytvářením fondů,
- vytvořením spolků a družstev,
- pojištěním v komerčních pojišťovnách. (Řezáč, 2011, s. 35)

„**Samopojištění** představuje vytváření peněžních rezerv fyzickými osobami, malými a středními podnikateli, nebo fondů institucemi a velkými podniky.“ Hlavní výhodou je, že pravidelně odkládáme peněžní prostředky, které by měli být nižší než pojistné, protože nevznikají náklady na zisk a náklady pojišťovny. Další výhodou je snižování předpokladu vzniku škody formou prevence. Naopak velkou nevýhodou je nahodilost vzniku škody a její nečekaná výše, která může podnikateli způsobit finanční potíže. Další nevýhodou je, že vytvářené rezervy se zpravidla nedají považovat jako uznatelný daňový náklad, zatímco platby pojistného ano. (Řezáč, 2011, s. 35,36)

„**Úvěr** představuje možnost finančního krytí rizika až po jeho vzniku.“ Výhodou je, že není třeba vytvářet rezervy nebo fondy z vlastních peněžních zdrojů. Na druhou stranu u této varianty existuje více nevýhod. První z nich je to, že o krytí rizika se podnikatel začne zajímat až po vzniku škody, tím se snižuje prevence rizika. Druhou nevýhodou je, že neexistuje žádná záruka, že bude úvěr poskytnut nebo věřitel neposkytne úvěr v požadované výši. Další nevýhodou je čerpání úvěru, kdy žadatel musí uhradit nejen půjčenou sumu, ale i úroky. (Řezáč, 2011, s. 36)

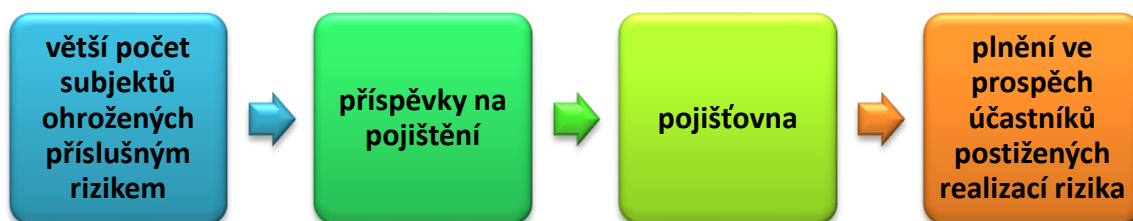
Komerční pojištění znamená rozložení rizika mezi více subjektů. Pojištění se vztahuje na události závislé na náhodě. Pojištění je efektivní forma vytváření rezerv, které se tvoří z pojistného. Největší výhodou je, že peněžní prostředky jsou k dispozici v plné výši škody, podle rozsahu pojistného krytí. Další výhodou je, že pojistné je u podnikatelů daňově uznatelným nákladem. U fyzických osob je možné do určité výše, snížit o tuto částku

daňový základ. Nevýhodou je, že úroky z pojistného zůstávají komerční pojišťovně. Další nevýhodou může být to, že komerční pojišťovna nebo její zprostředkovatelé nezaručí klientovi krytí všech rizik za uspokojivou cenu. A další nepříjemná situace může nastat v případě, když dochází ke zdlouhavému řešení pojistné události a opožděná výplata pojistného. (Řezáč, 2011, s. 36, 37)

2 POJIŠTĚNÍ

Pojištění je finanční službou. Předmětem je za úplatu poskytnout pojistnou ochranu. Pojištění funguje tak, že část finančních prostředků se přesouvá tam, kde jsou v daném okamžiku potřeba. Dále pojištění představuje právní vztah, při kterém pojistitel přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost. (Ducháčková, 2005, s. 20)

Pojištění je také důchodovou kategorií, neboť prostřednictvím pojištění dochází k důchodové stabilizaci ekonomických subjektů. Pomocí pojištění dochází k vyrovnání rizika. (Ducháčková, 2005, s. 20)



Zdroj: Ducháčková, 2005, s. 20

Obr. 2 Vyrovnání rizika pomocí pojištění

Pojištění je právní institut, kdy se pojišťovna zavazuje poskytovat určité plnění sjednané v pojistné smlouvě, nastane-li nečekaná událost. Pojistník je zavázán platit pojistné. Z pojištění plynou další práva a povinnosti u obou smluvních stran, například povinnost pravdivě odpovídat na otázky související s pojištěním. Pojištění může vzniknout pouze v případě, že je uzavřena pojistná smlouva. (Hora, Šulcová, Zuzanašák, 2004, s. 135)

Pojistné je částka zaplacená jednou stranou (obvykle pojištěným), jako náhrada za pojištění poskytované jinou stranou (pojišťovnou). I když se tato definice hodí, zvláště z právního hlediska, větší technické a konkrétní změny jsou nezbytné pro pojišťovací profesionály, správce a účetní. To znamená, že termín předepsané pojistné je opatřením pojistného placení pojištěnci a přijatého od pojišťovny v určitém časovém období (zpravidla kalendářní rok). Obvykle část předepsaného pojistného je na krytí a jsou určeny pro pokrytí přesahující rámec velikosti tohoto období.¹ (Skipper, Kwon, 2007, s. 480)

¹ An insurance premium is the amount paid by one party (usually the insured) as a consideration for insurance provided by another party (the insurer). While this definition is useful, especially from a legal point of view, more technical and precise variations are necessary for insurance professionals, regulators

2.1 Druhy pojištění

Pojištění lze charakterizovat a dělit na základě různých kritérií. Jedním z nich může být například právní forma, u kterého se rozlišuje, zda jde o pojištění povinné nebo dobrovolné. Dále to může být předmět pojištění, kdy jej členíme na životní a neživotní pojištění. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 136)

Dále se rozlišuje charakter a typ klienta. Charakter klienta znamená, zda jde o individuální nebo skupinové pojištění. Typ klienta znamená, jestli se jedná o občana nebo podnikatele. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 136)

2.1.1 Povinné a dobrovolné pojištění

Pojištění lze rozdělit do tří kategorií, a to na pojištění zákonné, povinně-smluvní a dobrovolné. Toto dělení je *podle formy pojistně právního vztahu*. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 138)

Zákonné pojištění je takový druh pojištění, které vzniká ze zákona. U této formy pojištění se neuzavírá pojistná smlouva, pojištění existuje bez ní a bez ohledu na vůli účastníků. Nezaplacení pojistného nemá vliv na jeho trvání. Tato forma pojištění lze považovat za formu skryté daně, stejně jako zdravotní pojištění nebo poplatky televizního vysílání. Příkladem zákonného pojištění je pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání podle zákoníku práce. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 138)

Povinně-smluvní pojištění je pojištění, které je pojištěný povinen sjednat na základě právního předpisu. Na rozdíl od zákonného je třeba uzavřít pojistnou smlouvu, která může zaniknout z důvodu neplacení pojistného. U tohoto druhu pojištění není jednoznačně určen pojistitel. Například je to pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nebo pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu některých povolání, jako jsou například práce architektů, daňových poradců, lékařů, pojišťovacích makléřů a podobně. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 138)

and accountants. Thus, the term written premium is a measure the premiums paid by insureds and received by an insurer within a specific time period (usually a calendar year). Ordinarily, portion of these premiums are for coverage that extends beyond the measurement period.

Dobrovolné pojištění, jinak nazýváno i smluvní pojištění, je pojištění, které vzniká na základě zájmu pojištěného být pojištěn. Podmínkou je existence pojistné smlouvy. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 138)

2.1.2 Rozdělení pojištění

Podle vztahu pojistného plnění a škody lze pojištění rozdělit na obnosová a škodová. **Obnosová** znamená, že pojistná částka je stanovena v pojistné smlouvě. Udává maximální výši pojistného plnění. Používá se v případech, kdy škoda není přesně vyčíslitelná. Například u pojištění osob pro případ smrti, invalidity atd. **Škodová** znamená, že maximální výše plnění je ohraničena smluvně. Tento typ se používá především u pojištění majetku a odpovědnosti. A znamená, že pojistné plnění je závislé na výši nastalé škody. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 19)

Podle pojistných odvětví dělíme pojištění do skupin podle několika hledisek. Tím může být například způsob tvorby rezerv nebo členění podle předmětu pojištění. *Podle zabezpečení budoucích závazků z pojištění* dělíme na životní riziková pojištění a neživotní pojištění, dále na životní rezervotvorná pojištění. **Životní riziková pojištění a neživotní pojištění** nevytváří rezervu na krytí budoucích škod, pojistné se v průběhu pojistného období spotřebovává. Do této kategorie patří pojištění majetku, úrazová pojištění atd. **Životní rezervotvorná pojištění** vytváří pojistnou rezervu na pojistné události. Jedná se o pojištění s výplatou pojistného plnění při dožití a případně dalších událostech (smrt, onemocnění). (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 19)

Podle předmětu pojištění dělíme pojištění na pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění osob. Pojištění majetku bude rozebráno v praktické části, neboť je to hlavním tématem bakalářské práce. *Podle způsobu placení pojistné* dělíme na **pojištění s jednorázově placeným pojistným**, kdy je pojistné zapláceno na celou pojistnou dobu najednou. V sazbě pojistného je zahrnuto úročení pojistného na účtu pojistitele. Tento způsob placení je typický pro krátkodobá pojištění. **Pojištění s běžně placeným pojistným**, které je placeno v dohodnutých pojistných obdobích. Může to být měsíc, čtvrtletí, pololetí či rok. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 19, 20)

Podle délky trvání pojištění rozdělujeme na **krátkodobá pojištění**, kdy je pojistná doba kratší než rok a na **dlouhodobá pojištění**, kdy pojistná doba trvá více než rok. *Podle územní platnosti na pojištění s místní platností*, kdy pojištění platí pouze na území

ČR. Nebo dělíme na pojištění s **širší územní platností**, kdy pojištění může platit v rámci EU nebo celého světa. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 20)

Podle počtu pojištěných rizik se dělí na pojištění proti jednomu riziku, proti několika rizikům a proti sdruženým rizikům, kdy je kryto několik rizik, jedná se o speciální pojišťovací produkt neboli "balíček rizik". U toho typu je výhodou, že sazba pojistného je levnější než součet sazeb za jednotlivá rizika dohromady. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 20, 21)

2.1.3 Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti za škodu je druh pojištění, ze kterého má subjekt, ať už fyzická nebo právnická osoba, právo, aby za něj pojišťovna uhradila škody, které způsobil jinému subjektu, ať už na majetku, zdraví nebo životě. Při škodě na zdraví vzniká právo na bolestné, odškodnění za ztížení společenského uplatnění nebo náhradu nákladů spojených s léčením. Z pojištění odpovědnosti za škodu se nehradí škody způsobené svému manželu, příbuzným v přímé linii, osobám žijícím ve společné domácnosti, společníkovi a škody způsobené úmyslně a další činnosti uvedené ve smlouvě. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 28)

Pojištění odpovědnosti za škody občanů z činnosti v běžném občanském životě zahrnuje škody při vedení domácnosti a provozem jejího zařízení; škody při rekreaci a zábavě; při chůzi, cyklistice, jízdě na koni; při rekreačních sporech; škody způsobené domácím a hospodářským zvířectvem pojištěného. Pojištění se nevztahuje na škody plynoucí z vlastnictví, držby a nájmu, díla ve stavbě nebo v demolici. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 30)

Pojištění odpovědnosti za škodu vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti se vztahuje na odpovědnost za škody způsobené třetí osobě v souvislosti s vlastnictvím, držbou, nájmem nebo správou nemovitosti včetně budov, chodníků, plotů, zdí atd. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 30)

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání týká se škod, které způsobí zaměstnanec svému zaměstnavateli v souvislosti s pracovní činností. Samozřejmě se jedná o neúmyslné poškození majetku. Podle Zákoníku práce může zaměstnavatel vymáhat škodu až do 4,5 násobku základního platu. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 30)

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení) jedná se o smluvní pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Pojištěný má nárok, aby za něho pojistitel nahradil poškozeným uplatněné a prokázané nároky na náhradu. Jako jsou například škody na zdraví nebo usmrcení, škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věcí, týká se i škod vzniklých odcizením věci. Dále se vztahuje na škody z ušlého zisku a na účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 31)

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace je smluvní dobrovolné pojištění odpovědnosti podnikatelských subjektů a jiných organizací za škodu, kterou mohou způsobit svým provozem nebo svou činností třetím osobám. Tento druh pojištění se využívá především v oblasti služeb, například za odcizení odložených svršků u kadeřníka či holiče, v restauraci apod. Též se může jednat o škody vzniklé při výrobním procesu návštěvám a exkurzím. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 32)

Pojištění odpovědnosti za výrobek se sjednává pro škody na životě, zdraví, majetku, které byly způsobeny vadným výrobkem. Pojistné je kalkulováno jako určitý díl z obrátu. Přihlíží se k rizikovosti výrobků, rozsahu zeměpisného krytí i k historii škodního průběhu. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 32)

Pojištění odpovědnosti z přepravních smluv týká se pojištění odpovědnosti přepravce za škody na přepravovaných nebo zasílaných věcech. Pojištěny jsou věci na zničení, poškození nebo jejich pohřešování, pokud tyto škody nastaly v přímé souvislosti s jejich přepravou. Pojištění lze zařídit pro území ČR i pro ostatní státy. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 32)

Dále **Pojištění odpovědnosti za škodu manažerů, členů představenstev a jiných statutárních orgánů**, které řeší odpovědnost těchto orgánů. Též existuje **Pojištění právní ochrany**, kdy pojistné plnění zahrnuje soudní výdaje a náklady, náklady na soudního znalce a svědky povoláné soudem, výdaje a náklady protistrany a mnoho dalšího. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 33)

2.1.4 Pojištění osob

Pojištění osob se člení na pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití, pojištění pro případ smrti i dožití a spadají do skupiny životního pojištění. Dále se člení na pojištění zdravotního stavu zahrnující pojištění pro případ úrazu, vážného onemocnění, léčebných

výloh, invalidity, pracovní neschopnosti atd. patřící do neživotního pojištění. Pojistné může být vypláceno jednorázově nebo periodicky, případně kombinací obou. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 33)

Pojištění pro případ smrti pokud mezi počátkem a pojistné doby osoba zemře, je oprávněným osobám vyplacena sjednaná pojistná částka. Pokud se pojištěný dožije konce pojistné doby, pojištění zaniká bez náhrady. Lze sjednat na dobu určitou i na dobu neurčitou. Známe je i pojištění nákladů na pohřeb, kdy smluvená částka je vyplacena osobě, která vypravila pohřeb. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 34)

Pojištění pro případ dožití znamená, že pojištěný obdrží od pojišťovny sjednanou pojistnou částku pouze v případě dožití konce pojistné doby. Pokud v průběhu zemře, pojišťovna nic nevyplácí. Přijaté pojistné se používá ke zvýhodnění pojistného plnění vypláceného při dožití ostatních pojištěných. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 35)

Pojištění rodičů a dětí, věnové a stipendijní pojištění lze zařadit do kategorie pojištění pro případ dožití. Pojistné se vyplácí při dožití sjednaného věku dítěte nebo i dříve jako stipendium nebo při sňatku jako věno. Toto pojištění je finančním zabezpečením dítěte pro případ smrti, nejčastěji rodičů, kteří jsou pojištěni společně s dítětem. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 35)

Univerzální pojištění je flexibilním pojištěním, které umožňuje různé způsoby přizpůsobení rozsahu pojistné ochrany dle svých momentálních finančních možností. Pojištění je složeno ze dvou složek a to: složky spoření, což je výplata pojistné částky při dožití sjednané pojistné doby a dále ze složky pro výplatu pojistných plnění v případě smrti, úrazu, invalidity. V průběhu je možné dočasně přerušit, zaplatit dodatečné mimořádné pojistné či vypůjčit si ze spořivé složky. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 36)

Investiční životní pojištění je životním pojištěním se spořicí složkou tvořenou otevřenými podílovými fondy. Toto pojištění lze rozšířit i o doplňková připojištění, například na úraz, vážné choroby apod. K pojištění je veden účet. Ze zaplaceného pojistného se část spotřebovává na pojistné pro pokrytí zvolených rizik na úhradu poplatků za správu pojištění, přičemž zbytek je určen na investování do podílových fondů. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 36)

Pojištění s výplatou důchodu též nazýváno jako důchodová pojištění. Ve smlouvě je dohodnuto, že se po stanovenou dobu bude vyplácet sjednaná částka, neboli důchod,

namísto jednorázového plnění. Důchodová pojištění nabízí, například doživotní důchod, invalidní důchod nebo důchod pro pozůstalé. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 37)

Pojištění pro případ úrazu zahrnuje výplatu pojistného plnění v případě, že nastane úraz a dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození nebo smrti pojištěného. Podle zákona se za úraz považuje neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávisle na vůli pojištěného. Pokud úraz zanechá trvalé následky, vyplatí pojišťovna pojistné plnění stanovené obvykle procentním podílem ze sjednané pojistné částky podle oceňovacích tabulek. Klienty se snaží motivovat premiemi za bezeškodní průběh. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 38, 39)

Pojištění vážných onemocnění je nabízeno na trhu osobám, kterým je diagnostikováno jedno z předem definovaných vážných onemocnění. Může jim být náhlá mozková příhoda, srdeční infarkt, rakovina, totální selhání ledvin. Vyplacená částka může zajistit kvalitnější léčbu a kladně zapůsobit na psychický stav osoby. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 40)

Cestovní pojištění nejčastěji obsahuje pojištění léčebných výloh při cestách do zahraničí. Dále také úrazové pojištění, pojištění zavazadel, pojištění odpovědnosti za škody a pojištění storna zájezdu. Z pojištění jsou hrazeny náklady z lékařského hlediska nezbytně nutné, jako například pobyt v nemocnici, lékařské ošetření, předepsané léky, přeprava do nejbližšího zdravotnického zařízení atd. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 40)

Zdravotní pojištění v tomto případě není myšleno zákonné zdravotní pojištění, ale smluvní dobrovolné pojištění. Hlavním smyslem je kompenzace ztráty výdělku, umožnit klientovi kvalitnější léčbu a také zlepšit psychický stav. Pojišťovny nabízejí pojištění pobytu v nemocnici, pojištění denních dávek při pracovní neschopnosti. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 41)

Skupinová (kolektivní) a manažerská pojištění jsou sjednávána pro své zaměstnance zaměstnavatelem. Pro zaměstnavatele způsobují daňové výhody. Například příspěvky lze zahrnout do nákladů až do výše 8 000 Kč na každého zaměstnance. Může přispívat zaměstnanci až do výše 12 000 Kč, ale pojistné od 8 000 Kč musí hradit z čistého zisku. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 41)

3 METODY PRÁCE

V práci je řešena především problematika vybraného produktu v oblasti pojišťovnictví. V teoretické části je použita metoda literárního průzkumu, především s využitím odborné literatury a internetových zdrojů. V první části bakalářské práce byly představeny základní termíny a další pojmy související s pojišťovnictvím, které poskytují potřebné informace k osvojení si tématu. Následně byla uvedena její historie, subjekty v pojišťovnictví, její hlavní činnosti a v neposlední řadě riziko, které má velmi blízký vztah k pojištění.

Druhá část práce je detailněji zaměřena na firmu, v níž byla absolvována praxe. Dále je uveden profil pojišťovny, její hlavní produkty a poskytované služby. Následně se zaměřím na pojištění majetku a vybrané pojišťovny, se kterými jsem spolupracovala.

Pojišťovny byly zvoleny nejprve podle poskytovaných služeb. Bylo třeba zvolit takové, které nabízejí tytéž produkty pro co nejlepší srovnání. A další rozhodující volbou byly statistické údaje, kdy určující roli hrály objemy uzavřený pojistek za rok 2014. Tyto statistické údaje jsou veřejně přístupné na internetové stránce České asociace pojišťoven.

V praktické části je uplatněna srovnávací metoda. Po zhodnocení nabídek nastane porovnání produktů vybraných pojišťoven, s tím, že bude určena nejvýhodnější varianta pojištění pro potenciálního klienta. Metoda zpracování problematiky je zaměřena na veřejně dostupných informacích na internetových stránkách vybraných pojišťoven, ale také na přímém kontaktování vybraných pojišťoven s tím, že bude požadována nabídka pro potenciálního klienta a následně budou tyto nabídky porovnány a vyhodnoceny.

II PRAKTICKÁ ČÁST

4 RENOMIA NETWORK

Společnost Renomia Network poskytuje komplexní služby v oblasti pojištění a risk managementu. Risk management je obor, který se zabývá analýzou, řízením a omezování rizik. Renomia Network své služby poskytuje ve světě 135 zemím. (Renomianet.cz, ©2013)

Renomia je pojišťovací makléřem, který zajišťuje analýzu rizik, výběr nejlepší varianty pojištění, kvalitní řešení škod a komplexní servis. Společnost Renomia Network navazuje na nejlepší tradici pojišťovacích makléřů, kteří ve světě poskytují své služby téměř 300 let. (Renomianet.cz, ©2013)



Obr. 3 Logo společnosti

Renomia

4.1 Profil společnosti

Společnost Renomia Network vznikla v roce 1993 v České republice. Tato společnost je mezinárodní pojišťovací makléř působící prostřednictvím svých dceřiných společností ve střední Evropě. Renomia Network je členem vedoucí světové sítě makléřů s možností poskytnout služby ve více než 100 zemích světa. (Renomianet.cz, ©2013)

V současné době má Renomia Network vlastní pobočky v České republice, na Slovensku, v Maďarsku a v Bulharsku. V následujících letech plánuje vstoupit na další trhy ve střední a východní Evropě. Společnost Renomia Network v současné době zaměstnává přes 220 odborníků a stará se o více než 4 000 firemních klientů. Dále stojí za zmínku, že spravuje přes 2,8 mld. Kč pojistného. (Renomianet.cz, ©2013)

Renomia Network disponuje širokým odborným zázemím v oblasti pojišťovacích služeb, risk managementu a mezinárodního servisu. Je úspěšně zavedenou společností na mezinárodním pojišťovacím trhu a poskytuje vysoce kvalitní mezinárodní služby.

Renomia Network má také jedinečné zkušenosti se získáváním a správou klientů. (Renomianet.cz, ©2013)

Renomia Network spolupracuje se světovými zajišťovacími makléři. Členové Renomia Network tak mají možnost využívat rozsáhlých služeb na mezinárodním trhu a využít je ve prospěch svých klientů. Více informací o Renomia Network je možné se dozvědět na jejich webových stránkách. (Renomianet.cz, ©2013)

Povinná praxe v letním semestru byla vykonávána na pobočce v Přílukách v průmyslové zóně a je jednou ze tří dalších poboček ve Zlínském kraji. Ve Zlínském kraji se nachází další 2 pobočky, a to v Březnici a ve Zlíně. Společnost Renomia Network si chce udržet jedinečnost, a proto nemá v každém městě velký počet poboček. Jelikož se jedná o makléřskou pojišťovnu, proto funguje trochu jinak než ostatní pojišťovny. Pojem makléřská společnost znamená, že je smluvním partnerem pojistníka, který vyhledává vhodnou pojistku u libovolné pojišťovny.

Tímto je společnost Renomia Network jedinečná, protože spolupracuje s ostatními pojišťovnami a vytváří pojistku, co nejvíce vhodnou pro svého klienta. Dalo by se říci, že makléřská pojišťovna je prostředníkem mezi pojistníkem a pojišťovnou. Snaží se udržovat rovnováhu mezi oběma subjekty, tak aby pojistka byla výhodná pro obě strany, ale především pro klienta.

Společnost Renomia Network má svou vlastní slevovou politiku. Poskytuje různá cenová zvýhodnění pro své dlouhodobé klienty, což dokazuje to, že si váží jejich věrnosti. Slevové zvýhodnění pro klienty nemusí jednotlivé pobočky zdůvodňovat u centrály. Zdůvodňování by nastalo pouze v případě, když by docházelo až k přehnaně častému poskytování slev.

Globální síť WBN – zkratka WBN znamená Worldwide Broker Network. Makléřská společnost Renomia Network je členem mezinárodní sítě pojišťovacích makléřů WBN. Tato prestižní mezinárodní síť sídlí v Lodnyně. WBN je globální a jednotně řízená síť, působící v různých zemích po celém světě. Zaměstnává 18 000 zaměstnanců a svým klientům spravuje více než 25 mld. dolarů pojistného. Podrobnější informace je možno nalézt na www.wbnglobal.com. (Renomianet.cz, ©2013)

4.2 Přehled produktů a poskytovaných služeb

Renomia Network poskytuje komplexní služby ve všech druzích pojištění firmám, podnikatelům i fyzickým osobám. Zaměstnanci Renomia Network spolupracují se všemi

významnými pojistiteli a pro klienty zajišťují vždy co nejlepší a nejvýhodnější řešení. Pracovníci Renomia Network neprodávají pojistné produkty, ale vytvářejí řešení na míru svých klientů. (Renomia.cz, ©2013)

Každý pojistný program je přizpůsobený oboru, ve kterém firma působí. Tato společnost má bohaté zkušenosti ze všech různých oborů. Například strojírenství, bankovníctví, doprava, letecký průmysl, chemický průmysl, zemědělství státní správa, telekomunikace, textilní a oděvní průmysl, farmaceutický průmysl a mnoho dalšího. (Renomianet.cz, ©2013)

V následující části práce je uveden přehled základních pojistných produktů.

Pojištění majetku zahrnuje, živelní pojištění – („All risk“, „vyjmenovaná rizika“), pojištění pro případ odcizení a vandalismu, pojištění skla, pojištění lodí, pojištění veletrhů a výstav. (Renomianet.cz, ©2013)

Výše pojistného je zpracována specializovaným softwarem, který po zadání určitých údajů, vypočítá výši pojistky. Například při pojišťování domu se bere v úvahu typ domácnosti, lokalita, velikost, vybavení, cena nemovitosti a spoustu dalších potřebných informací. Jedno zpracování podobného typu pojistné smlouvy většinou trvá pár desítek minut. Pojistné smlouvy u bytů a chatek jsou vyhotoveny za pár minut, jelikož je potřeba menší počet potřebných údajů ke smlouvě.

Další důležitou aktivitou je vyhledávání a ověřování potřebných údajů na internetu. V případě pojišťování nemovitostí se nejčastěji využívá katastr nemovitostí, kde je možné si ověřit různé údaje, například majitele nemovitosti. V jiných případech je katastr nemovitostí využíván ke zjištění rozlohy pozemku či parcely.

Pojištění přerušení provozu zahrnuje, jak pojištění požárního přerušení provozu, tak i pojištění přerušení provozu z důvodu výpadku veřejných služeb nebo pojištění přerušení provozu v případě škody u dodavatelů nebo odběratelů. (Renomianet.cz, ©2013)

Dalším produktem je **pojištění odpovědnosti** zahrnuje pojištění obecné odpovědnosti, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku, pojištění profesní odpovědnosti za škodu, pojištění odpovědnosti členů orgánů společnosti. (Renomianet.cz, ©2013)

K pojištění technických rizik se váže pojištění strojů a strojních zařízení, pojištění elektronických zařízení, strojní a elektronické přerušení provozu a taky stavebně-montážní

pojištění. (Renomianet.cz, ©2013)

Pojištění přepravy obsahuje pojištění přepravy zásilek, pojištění odpovědnosti silničního dopravce, pojištění odpovědnosti zasílatele. (Renomianet.cz, ©2013)

Pojištění zaměstnanců a soukromých osob se skládá z životního pojištění, z úrazového pojištění, z pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti, pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli, dále z penzijního připojištění, cestovního pojištění, pojištění majetku a odpovědnosti občanů. (Renomianet.cz, ©2013)

Mezi nejrozsáhlejší patří **pojištění vozidel**, ke kterému se váže havarijní pojištění (havárie, živěl, odcizení, vandalismus), povinné ručení (pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla), pojištění čelního skla/skel vozidla, pojištění přepravovaných zavazadel, úrazové pojištění přepravovaných osob, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, pojištění asistenčních služeb, pojištění ztráty hodnoty vozidla. (Renomianet.cz, ©2013)

Dále Renomia Network poskytuje pojištění pohledávek, pojištění software a e-business, pojištění životního prostředí, pojištění zpronevěry, pojištění únosu, pojištění terorismu, pojištění kontaminace, pojištění hospodářských rizik (pojištění lesů pro případ požárů a vichřice, pojištění plodin, pojištění hospodářských zvířat), pojištění letadel, pojištění záruk za spotřební daň, pojištění celního dluhu, pojištění vlastnického práva k nemovitosti. (Renomianet.cz, ©2013)

Renomia Network poskytuje mnoho druhů služeb, které upevňují vztah se zákazníkem.

Mezi tyto služby patří například:

- Poradenství
- Řízení rizik (risk management)
- Sjednání optimálního pojištění
- Výběr pojistitele
- Správa pojištění
- Zastupování při pojistných událostech
- Mezinárodní služby
- Audit pojištění
- Audit pojištění dodavatelů a odběratelů

- Služby pro zaměstnance
- Školení (Renomianet.cz, ©2013)

4.3 Cíle Renomia Network

Renomia Network poskytuje obchodní podporu, odborné a mezinárodní služby kvalitním domácím pojišťovacím zprostředkovatelům v České republice i v zahraničí. Síť Renomia Network je určena jak pro makléře, tak i agenty pojišťoven, kterým zajišťuje potřebnou registraci na ČNB. Renomia Network řeší potřeby tuzemských zprostředkovatelů související na soustředění se pojišťovacího trhu, nutností rozvoje služeb, regulatorními požadavky, globalizací a profesním rozvojem pojišťovacího trhu. (Renomianet.cz, ©2013)

Renomia je manažerem sítě Renomia Network, která zřizuje tuto síť pro ty zprostředkovatele, kteří si chtějí udržet svou nezávislost, své klienty, zvýšit kvalitu služeb a zároveň získat možnost přístupu k mezinárodnímu servisu a know-how. Členové sítě obdrží řadu služeb, které jsou pro ně samotné finančně a organizačně náročné nebo těžce dostupné. Jedná se například o možnost zvýšených provizí, zajištění, inkaso pojistného na účet, mezinárodní služby, využití moderních technologií, speciální know-how, nové produkty aj. (Renomianet.cz, ©2013)

Členové Renomia Network jsou lépe připraveni na hájení zájmů svých klientů, na jednání s pojistiteli o podmínkách spolupráce a pojistných podmínkách pro klienty. Členství v síti zároveň posílí pozici při řešení škod. Významnou součástí služeb sítě je podpora a konzultace v oblasti zákonné regulace, právní podpora a výměna zkušeností. (Renomianet.cz, ©2013)

5 POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Předmětem pojištění majetku je majetek fyzických nebo právnických osob. Z vlastnického pohledu lze pojištění majetku rozdělit do tří kategorií na pojištění majetku obyvatelstva, pojištění průmyslových a podnikatelských rizik a na pojištění zemědělských rizik. Pojištění se dělí na pojištění věcí a na pojištění zájmů. Pojištění věcí se zabývá pojištěním nemovitých a movitých věcí. Věci nemovité jsou zapsané v katastru nemovitostí a jsou spojeny se zemí pevným základem. Kdež to věci movité jsou přemístitelné. Pojištění zájmů je chápáno jako pojištění pohledávek, vkladů, úvěrů, zisků a dalších finančních škoda, které mohou nastat v důsledku podnikatelských nebo obchodních rizik. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 21)

V pojistné smlouvě jsou věci určeny jednotlivě nebo jsou součástí souboru věcí. To znamená, že mají stejný nebo podobný charakter a jsou užity ke stejnému hospodářskému účelu. Pojištěný má věci ve vlastnictví nebo má právo s nimi hospodařit, což jsou *věci vlastní*. Další možností je oprávněně u sebe nebo je používá na základě dohody, což jsou *věci cizí* a jako poslední jsou věci převzaté za účelem provedení objednané činnosti nebo služby, což je nazýváno jako *cizí věci převzaté*. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 21)

Pojištění majetku patří mezi škodová pojištění a rozdělují se takto:

- **ryzí zájmová pojištění** – což je pojištění bez stanovené pojistné částky; používá se, když je určitelná maximální škoda a k ní je stanoveno pojistné; příkladem je havarijní pojištění, kdy je maximální hodnota škody dána hodnotou dopravního prostředku;
- **pojištění na první riziko** – stanoví se pojistná částka, do ní se škoda hradí v plné výši; když je škoda vyšší než stanovená pojistná částka, plní se jen tato částka; například pojištění domácnosti, kdy se vyskytují malé škody, jen ojediněle velké;
- **pojištění na plnou hodnotu** – patří mezi základní typy pojištění, pojistná částka udává horní hranici pojistného plnění a ta je dána hodnotou pojištěného majetku. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 22)

Pojistnou hodnotou vyjadřujeme velikost nejvyšší majetkové újmy, kterou by pojistná událost mohla způsobit. Jestliže je pojistná částka nižší než pojistná hodnota, pak je pojištěná věc podpojištěná nebo jde o pojištění na první riziko, kdy je částka vědomě

snížena pod pojistnou hodnotu. Podpojištění znamená výplatu nižšího pojistného plnění, kdyby nastala škoda. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 22)

Výše pojistného plnění se rozděluje podle toho, zda je pojištění sjednáno na novou cenu, časovou cenu nebo na jinou cenu. *Nová cena* představuje výši nákladů na znovupořízení věci stejného typu, rozsahu i kvality v době před pojistnou událostí v daném místě. *Časová cena* představuje cenu, kterou měla pojištěná věc před pojistnou událostí. Cena se stanoví z nové ceny a přihlíží se k opotřebením z užívání, stárnutí nebo ke zhodnocení. *Jiná cena* může být například obecná (neboli obvyklá) cena srovnatelné kvality na trhu v daném čase a místě. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 22)

5.1 Pojištění majetku podle odvětví

Pojištění majetku se v návaznosti na rizika dělí na následující odvětví pojištění.

Živelní pojištění – mezi základní živelní rizika patří požár, výbuch, úder blesku, náraz letadla nebo jeho zřícení, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí. Souhrn těchto živelních rizik se označuje slovem FLEXA, podle počátečních písmen anglických slov (fire – oheň, lightning – blesk, explosion – výbuch, aircraft – letadlo). Další živelní rizika mohou být: povodně a záplavy, vichřice, krupobití, hurikán, sesuv půdy, zřícení skal, zemětřesení atd. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 23)

Vodovodní pojištění – jedná se o pojištění pro případ poškození nebo zničení věcí vodou z vodovodních zařízení. Vodou unikající z poškozeného vodovodního potrubí, které bylo poškozeno přetlakem kapaliny, páry či zamrznutím. S výjimkou škod způsobenou špatnou obsluhou. V rámci tohoto pojištění jsou kryty škody na pojištěných budovách, věcech v domácnosti nebo na zásobách u podnikatelů. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 23)

Pojištění pro případ odcizení – se vztahuje na věci, které byly odcizeny takových způsobem, že pachatel musel překonat překážky nebo opatření chránící věc před odcizením. Tento druh pojištění zahrnuje škody způsobené loupeží. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 23)

Pojištění budov a staveb – předmětem jsou obytné a hospodářské budovy, přístavby, kůlny, chaty, garáže, chalupy, ploty i zídky. Pojištění kryje živelní rizika, vodovodní rizika a rizika odcizení součástí věcí. Nejprve je určena pojistná hodnota pojišťované stavby včetně jeho součástí a poté se odvozuje pojistná částka pro novou nebo časovou cenu. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 24)

Pojistné plnění se určuje podle stáří stavby, buď na novou, nebo na časovou cenu. Při určení nové ceny se vychází ze znaleckého posudku nebo orientačního výpočtu. Znalecký posudek vychází z vyhlášky Ministerstva financí. Výpočet nové ceny vychází z ceny obestavěného prostoru a dále je pak násobena několika koeficienty. Například o koeficienty související s vybaveností stavby (podstandard, standard, nadstandard), koeficient zastavěné plochy, koeficient lokality stavby atd. Ceny staveb v Kč za m³ podle účelu užití a příslušné koeficienty mají pojišťovny ve svých sazebnících. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 24)

Časová cena se určí z nové ceny vynásobené koeficientem stáří budovy. Též pojišťovny využívají různé tabulky a výpočtové vztahy. K pojištění budov a staveb lze připojistit pojištěním odpovědnosti držitele nebo správce nemovitostí nebo pojištěním domácnosti a odpovědnosti v běžném občanském životě. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 24)

Pojištění domácnosti – patří mezi hlavní druhy pojištění majetku občanů. Pojišťuje se zařízení domácnosti živelním pojištěním, vodovodním pojištěním a pojištěním pro případ odcizení. Připojistit lze i věci zvláštní hodnoty, jako jsou šperky, elektronika, jízdní kola, nemotorová plavidla a mnoho dalšího. Pojistné sazby zohledňují riziko s umístěním domácnosti v lokalitě podle hustoty obyvatel. Nejrizikovější je Praha a krajská města, naopak nejméně vesnice. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 25)

Havarijní pojištění – jedná se o pojištění motorového vozidla pro případ zničení, poškození nebo odcizení krádeží nebo loupeží. Poškození nebo zničení může nastat jakoukoli událostí, například havárií nebo živelní pohromou. Je možné připojisti i výbavu vozidla. Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé materiálovou vadou, chybnou konstrukcí, při opravě nebo řízení osobou bez řidičského oprávnění.

K havarijnímu pojištění lze přidat také pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby po dobu trvání cesty i úrazové pojištění osob vozidlem přepravovaných. Havarijní pojištění často obsahuje asistenční služby a pomoc při cestách v zahraničí. Vše je uvedeno v pojistné smlouvě. Například v případě poškození vozidla má pojištění právo na zapůjčení náhradního vozidla aj. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 25)

Dopravní pojištění – také nazýváno pojištění věcí při přepravě. Vztahuje se na poškození, odcizení, zničení nebo ztrátu věci při přepravě nebo při úkonech související s přepravou. Pojištění často obsahuje škody způsobené živelní událostí nebo při dopravní nehodě. Za přepravu je považován časový úsek od přípravy věci k přepravě, její naložení až

po vydání věci příjemci v místě doručení nebo uložení na určeném místě. Pojistné plnění se neposkytuje v případě, že byla věc poškozena nebo zničena v důsledku nedostatečného balení, vnitřní zkázy nebo působením tepla nebo chladu. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 25, 26)

Pojištění strojů a strojních zařízení - je druh pojištění pro případ náhlého poškození nebo zničení nahodilou událostí, která omezuje nebo vylučuje jeho funkčnost. Tyto události nesmí vzniknout následkem přirozeného opotřebení či koroze nebo následkem živelní události, odcizení nebo ztrátou součástí stroje. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 26)

Pojištění elektronických zařízení - zahrnuje audio a video techniku, telefonní techniku, výpočetní techniku, ústředny a řídicí jednotky průmyslových procesů, zabezpečovací techniku. Dále kancelářskou techniku, která zahrnuje kopírovací zařízení, scannery, tiskárny. Jedná se o pojištění pro případ poškození nebo zničení nečekanou událostí, která vylučuje nebo omezuje funkčnost. Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé následkem provozu, stárnutím, působením vlhkosti nebo chemických, teplotních, elektrických a jiných vlivů. Pojištění se také nevztahuje na živelní události, odcizení, ztrátu či úmyslné poškození. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 26)

Pojištění obsahu chladících zařízení - se sjednává pro případ znehodnocení, poškození nebo zničení obsahu chladícího nebo mrazícího zařízení v důsledku přerušení některého z těchto dvou účinků. Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé z jiných příčin než požáru, výbuchu, zkratu, působením elektrického proudu, chybou konstrukce, vadou materiálu či výrobní vadou. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 26)

Pojištění skel – se vztahuje na zničení i poškození skel, při kterém bylo rozbito, prasklo nebo bylo poškozeno tak, že je nutná výměna. Není důležité, jakým způsobem došlo k prasknutí skla, pokud se to netýká výrobní vady, rozbití při montáži nebo demontáži při přepravě. Pojištění se vztahuje na poškození nalepené fólie, nápisy, malby a jiné výzdoby na poškozeném skle. Existují i rozšířená pojištění, která se zaměřují na světelné reklamy a nápisy, markýzy a rolety. (Hora, Šulcová, Zuzanařák, 2004, s. 27)

Pojištění stavebně montážní – je kombinací majetkového a odpovědnostního pojištění pro stavební a montážní díla v době od zahájení prací do předání nebo uvedení do provozu. Jedná se o pojištění sjednané pro případ poškození nebo zničení věcí uvedených v pojistné smlouvě. „Mezi ně patří stavební a montážní dílo včetně skladového materiálu k provedení

díla, zařízení a výstroj místa staveniště nebo montáže, stavební a montážní stroje.“ Sdružená forma pojištění zahrnuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou jinému v přímé souvislosti s prováděním stavebních či montážních prací. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 27)

Pojištění důsledků vyplývajících z přerušení provozu – též nazýváno jako šomážní pojištění. Pojištění se týká úplného nebo částečného přerušení provozu podniku poškozením, zničením, odcizením nebo ztrátou strojů a zařízení v důsledku živelní události nebo v důsledku hasících, bouracích, záchranných a odklízecích prací související s pojistnou událostí. Pojistná částka pro pojištění přerušení provozu se vztahuje k počátku vzniku škody a končí dnem ukončení přerušení provozu. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 27)

Stanovuje se jako součet fixních nákladů a provozního zisku. Fixní náklady jsou takový druh nákladu, který musí být vynaložen, i když došlo k přerušení provozu. V rámci toho plnění jsou vypláceny mzdy a platy zaměstnanců, sociální i zdravotní pojištění, poplatky za vodu, plyn, elektřinu, telefon, nájemné, dále náklady na ostrahu, úklid, splátky leasingu i půjček a mnoho dalšího. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 28)

Pojištění zemědělských rizik – toto pojištění zahrnuje pojištění hospodářských zvířat, pojištění lesů a plodin. U pojištění hospodářských zvířat je pojistné plnění poskytováno, když zvíře uhynulo následkem nemoci, operace, poranění, porodu, potratu. Nebo bylo utraceno z důvodu úředního příkazu nebo ztratilo schopnost plodit potomstvo. Hospodářská zvířata lze pojišťovat jednotlivě, ale i jako soubor. Za hospodářské zvíře se považuje skot, prasata, ovce, kozy, drůbež, králíci, lichokopytníci, ryby a včely. Ostatní zvířata mohou být pojištěna pro případ odcizení a poškození nebo zničení živelní událostí. Pojištění lesů se vztahuje na poškození nebo zničení požárem, lze však pojistit na riziko zničení záplavou, krupobitím, sesuvem půdy či povodní. Plodinové pojištění se vztahuje například na poškození plodin jarními mrazíky nebo zničení živelními riziky. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 28)

Pojištění úvěrů – je pojištění proti ztrátě z obchodního styku. Předmětem je riziko nesplacení vnitrostátních nebo exportních úvěrů dané platební neschopností nebo platební nevůlí. Tyto rizika jsou způsobena politicko-teritoriálními riziky. Mezi ně patří špatná finanční situace, válečné konflikty, přírodní katastrofy v zemi odběratele, sociální konflikty apod. (Hora, Šulcová, Zuzaňák, 2004, s. 28)

6 VYBRANÉ POJIŠŤOVNY

S vedoucím na praxi jsme se rozhodli kontaktovat ty pojišťovny, které nabízí poptávané produkty a to pojištění majetku a s ním související pojištění odpovědnosti dopravce neboli profesní pojištění. A také kontaktovat takové pojišťovny, které mají největší podíl předepsaných smluvních pojistek na pojistném trhu. Na stránkách České asociace pojišťoven lze najít vývoj pojistného trhu, kde je možné si rozkliknout dokument, který pod názvem Předepsané smluvní pojistné podle objemu za celý rok 2014 obsahuje následující informace.

V roce 2014 se na prvním místě umístila Česká pojišťovna, která uzavřela pojistky v hodnotě 27 483 276 000 Kč. Na místě druhé skočila pojišťovna Kooperativa s hodnotou 22 860 342 000 Kč uzavřených pojistek. Na místě třetím se umístila pojišťovna Allianz s hodnotou 10 910 905 000 Kč předepsaných smluvních pojistek. A jako poslední z vybraných pojišťoven byla zvolena Česká podnikatelská pojišťovna umístěná na 6. místě s hodnotou 6 552 137 000 Kč uzavřených pojistek za rok 2014. (ČAP, ©2014)

6.1 Česká pojišťovna

Historie České pojišťovny se odvíjí od roku 1827. V tomto roce byly schváleny stanovy instituce nazvané Císařsko-královský, privilegovaný, český, společný náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav. Česká pojišťovna zpočátku nabízela pouze pojištění proti požáru. Později změnila název na První českou vzájemnou pojišťovnu. (ČP, ©2011)

V druhé polovině 19. století byla První česká vzájemná pojišťovna tak silná instituce, že jí neotrásly ani náhrady škod po řadě velkých požárů koncem století, včetně nejhorší pojistné události v 19. století, a tím byl požár rozestavěného Národního divadla v Praze. (ČP, ©2011)

Počátkem 20. století začala tato instituce nabízet svým klientům také životní pojištění, dále pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. Po roce 1948 vznikla jediná Československá pojišťovna, která si držela postavení monopolu až do roku 1991, kdy byl zákonem o pojišťovnictví otevřen trh a umožněn vstup dalším novým pojišťovnám. Do konce roku vzniklo na českém trhu 42 pojišťoven. I v dnešním vysoce konkurenčním prostředí si Česká pojišťovna stále drží prvenství. (ČP, ©2011)

Česká pojišťovna ve své čtvrtletní výroční zprávě k 30. září 2014 uvádí, že přepočtený počet zaměstnanců činí 4 048 osob. Výsledek hospodaření k též tomuto datu

byl 2 944 067 000 Kč. Dále Českou pojišťovnu tvoří 5 600 obchodních zástupců na více než 4 500 obchodních místech, kteří se starají o maximální spokojenost klientů. Tato instituce spravuje téměř osm milionů pojistných smluv a tržní podíl na českém trhu dosahuje 23,9 procent. Česká pojišťovna získala řadu ocenění. (ČP, ©2014)

Heslem České pojišťovny je Pomáháme vám jít dál. Česká pojišťovna se snaží o to, aby pomoc druhým byla v naší společnosti samozřejmostí. I z tohoto důvodu vznikají různé nadační projekty, jako jsou Návrat do života, Bezpečnost na silnicích atd. Například projekt Návrat do života je určen osobám, kterým se vlivem vážné dopravní nehody změnil celý život. Nabízejí jim psychoterapii, kariérové poradenství i rekvalifikační kurzy. V neposlední řadě pořádají finanční sbírky a účastní se na dalších projektech na pomoc dospělým či dětem. (ČP, ©2011)

6.2 Kooperativa pojišťovna

Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Tato pojišťovna byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Kooperativa pojišťovna, a. s., je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění, ať už pro občany, tak i pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace. (KOOP, ©2011)

Podíl KOOP na celkovém předepsaném pojistném v České republice je 20,5 %. Pojišťovna KOOP je součástí koncernu Vienna Insurance Group (VIG). Základní kapitál této pojišťovny je 3 miliardy Kč. (KOOP, ©2011)

Pojišťovna KOOP též podporuje řadu neziskových organizací, například hendikepované, kulturu a umění, seniory, také přispívají na vzdělávání a volnočasové aktivity dětí. Dále se angažují v oblasti posilování bezpečnosti silničního provozu. KOOP se chová ohleduplně k životnímu prostředí. (KOOP, ©2011)

Na webových stránkách byla zjištěna informace, že pražská centrála jejich společnosti Main Point Karlín získala jakožto první administrativní budova ve střední a východní Evropě certifikaci zelené budovy s nejvyšším hodnocením LEED, což v angličtině znamená Leadership in Energy & Environmental Design. Tato budova má i speciální systém chlazení budovy vodou z Vltavy. V roce 2011 na veletrhu MIPIM ve francouzském Cannes byla stavba vyhlášena Nejlepší kancelářskou budovou světa. Samozřejmostí je

třídění odpadu i oboustranný tisk. Součástí vozového parku jsou elektrokola i elektromobily. (KOOP, ©2011)

Řídí se pravidlem, že jejich zaměstnanci mají nejen pracovní, ale také osobní životy a vytváří podmínky pro lidi, kteří jsou na trhu práce znevýhodnění. V lednu roku 2013 byla založena Nadace pojišťovny Kooperativa. Tato nadace přebírá některé projekty z oblasti společenské odpovědnosti a v budoucnu budou připravovat další aktivity zaměřené na společenskou odpovědnost. (KOOP, ©2011)

KOOP je členem platformy Byznys pro společnost, což je největší odborná platforma pro sdílení a šíření principů CSR (Corporate Social Responsibility = společenská odpovědnost firem) a udržitelného podnikání v ČR a sdružuje firmy, které ve své činnosti uplatňují principy trvalé udržitelnosti a společenské odpovědnosti. (Byznysprospolecnost.cz, ©2010)

Dále mě velice zaujalo to, že i zaměstnanci této pojišťovny pomáhají. Existuje projekt s názvem Den pro lepší život, kdy každý zaměstnanec KOOP může věnovat svůj jeden pracovní den pomoci v neziskových organizacích. Zaměstnanec si vybere sám, kde chce pomoci. V roce 2012 pomáhalo v rámci tohoto dne 732 zaměstnanců. Někteří uklízeli parky, jiní zase stavěli nebo natírali ploty, připravovali vánoční besídky pro děti v dětských domovech nebo pro seniory v pečovatelských domech a mnoho dalšího. (KOOP, ©2011)

6.3 Allianz pojišťovna

Pojišťovna Allianz, a. s. je třetí největší pojišťovnou u nás. Také je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu s názvem Allianz Group. Tento koncern chrání majetek a životy 80 milionů lidí ve více než 70 zemích. Pojišťovna Allianz působí v České republice od roku 1993. Během této doby prošlo rukama zaměstnanců přes 9 milionů smluv. (Allianz.cz, ©2014)

Pojišťovna Allianz byla založena roku 1890 v Berlíně. Za tři roky své existence získali klienty nejen ve většině evropských zemí, ale i v zámoří. První velkou událostí, která otestovala pojišťovnu, bylo zemětřesení v San Franciscu. V této zkoušce pojišťovna obstávala, neboť jak uvádí na svých internetových stránkách, všichni poškození získali náhradu. Stejně jako v případě legendárního Titanicu, který byl též pojištěn touto pojišťovnou. (Allianz.cz, ©2014)

V roce 1937 pomáhali klientům ve 20 zemích světa a rozšířili si portfolio svých produktů. Taktéž málokdo ví, že pojišťovna Allianz měla první počítač v Evropě. Dnes pojišťují hollywoodské filmy, vesmírný program i obrovské stavební projekty. Hlavním sídlem je Mnichov. (Allianz.cz, ©2014)

Na svých oficiálních stránkách zmiňují, že v roce 2012 této společnosti přibylo 275 000 nových klientů. Pojišťují více než 700 tisíc českých řidičů, majitelů nemovitostí a turistů. Jejich mottem je poskytnout nejširší krytí spolu s nadstandardní péčí o své klienty. (Allianz.cz, ©2014)

Pojišťovna Allianz má svou tradici, protože ve světě působí již 125 let. Dále byla objevena informace týkající se předepsaného pojistného. V roce 2012 tato hodnota činila téměř 106,4 miliard EUR. Tato značka patří mezi 40 nejhodnotnějších na světě. Pro tuto pojišťovnu pracuje přes 144 000 zaměstnanců. A lze je najít ve více než 400 000 prodejních míst. (Allianz.cz, ©2014)

Allianz je stálý partner světově významných projektů. Mezi ně patří například závody Formule 1, Mezinárodní paralympijský výbor, fotbalová Allianz Aréna v Mnichově – což je domovská aréna fotbalového klubu FC Bayern Mnichov. V České republice jsou sponzory mnoha akcí, například Česká Miss, Botanická zahrada Praha, Svaz českých lyžařů, divadlo Minor a další. Allianz vlastní též nadační fond, stejně jako předchozí pojišťovny, i tento se zabývá bezpečností na silnicích a ochranou zdraví všech účastníků silničního provozu. (Allianz.cz, ©2014)

6.4 Česká podnikatelská pojišťovna

Česká podnikatelská pojišťovna je univerzální pojišťovnou, která nabízí svým klientům moderní produkty a komplexní pojistná řešení v oblasti životního i neživotního pojištění. Na pojistném trhu v České republice působí od roku 1995. Základní kapitál této společnosti je 1 miliarda Kč. (ČPP, ©2014)

Česká podnikatelská pojišťovna (ČPP) si udržuje silnou pozici v pojištění vozidel, zejména v povinném ručení. S více než milionem pojištěných vozidel je třetím největším poskytovatelem toho typu pojištění na českém pojistném trhu. ČPP se úspěšně rozvíjí i v dalších pojistných segmentech, a to v životním pojištění, dále úrazovém pojištění, majetkovém pojištění a pojištění podnikatelů. (ČPP, ©2014)

Služby ČPP využívá 850 tisíc klientů a spravuje více než 1,5 milionu smluv. Stejně tak jako pojišťovna Kooperativa, je i ČPP členem evropské pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group. Členem je od roku 2005. Ve velké konkurenci domácích pojišťoven se ČPP profiluje jako stabilní a finančně silná společnost. Tato instituce sídlí v Praze. (ČPP, ©2014)

Společnost ČPP působí prostřednictvím 6 regionálních ředitelství, 90 poboček a 300 kanceláří na celém území ČR. ČPP vystavila daňová potvrzení k životnímu pojištění za rok 2014 na celkovou částku 680 mil. korun. Klienti si tak mohli odečíst z daňového základu v průměru 5 tisíc korun. Rozeslali o 11 tisíc potvrzení více než v roce 2013. (ČPP, ©2015)

V roce 2013 ČPP založila Projekt s názvem Vzdělaností k profesionalitě. Cílem tohoto projektu je vytvoření e-learningových kurzů a realizace odborného vzdělávání pro 338 mimopražských zaměstnanců. Hlavní důvod pro vytvoření byla potřeba školení zaměstnanců v době zvyšujících se nároků a konkurenčních tlaků na pojistném trhu. Při školení se zaměřují především na IT, produktovou oblast a legislativní oblast. (ČPP, ©2013)

Na internetových stránkách ČPP byla objevena jedna zajímavost. V produktech pojištění majetku občanů poskytují klasické pojištění, jako jsou pojištění staveb, domácností, bytových domů, chat a chalup, ale taky jsem zde objevila něco mimořádného. Mimo tohle existuje i pojištění psů HAFAN, kterým pojistí náklady na veterinární léčbu Vašeho psa. Toto pojištění je platné na území České republiky. Za příplatek je možné psa pojistit na území Evropy. Je možné pojistit psa ve věku od 6 měsíců až 8 let. Pojištění asistenčních psů lze sjednat za zvýhodněnou cenu. (ČPP, ©2012)

ČPP věnuje velkou finanční i nemateriální podporu kulturním, sportovním a charitativním projektům. Podílejí se na aktivitách zaměřených na životní prostředí, ekonomiku a oblast sociální práce. Zaměstnanci mohou využít jeden svůj pracovní den pro pomoc v neziskových organizacích. ČPP založila program s názvem Den sociální aktivity. Funguje na podobné bázi jako program od Kooperativy jen s tím, že u Kooperativy se do toho programu zapojilo mnohem více zaměstnanců než u ČPP. Dosud se do této akce zapojilo více než 300 zaměstnanců. Dobrovolníci pomáhali v neziskových organizacích na ochranu životního prostředí a zvířat, podporu seniorů, handicapovaných dětí a dětí umístěných v dětském domově nebo nemocnici. (ČPP, ©2013)

Další nedílnou součástí jsou sponzorské aktivity. Nejvýznamnějšími z odvětví kultury jsou Divadlo Broadway, kde je ČPP partnerem divadla to samé pak u muzikálu Cleopatra Musical nebo Kmochův Kolík, kde podporují mezinárodní festival dechových orchestrů. Z odvětví sportu podporují SK Slavia Praha, CU Bohemians Praha, CS SKI, což je podpora běžeckého týmu Svazu lyžařů ČR, dalším je VK Dukla Liberec, kdy podporují volejbalový klub. V kategorii charita podporují Jarní koncert splněných přání pro opuštěné a znevýhodněné děti pořádaný Nadací Terezy Maxové. Dalším je Medea Kultur, kdy podporují vzniku komunikačních pořadů zaměřených na prevenci drogových závislostí. Nebo občanské sdružení Pferda, jehož cílem je rozvoj osob s mentálním postižením a mnoho dalších sponzorských i charitativních aktivit. (ČPP, ©2013)

6.5 Česká asociace pojišťoven

Česká asociace pojišťoven je sdružením vytvořeným podle § 20f občanského zákoníku na organizaci a podporu vzájemné pomoci, spolupráce a zabezpečení zájmů pojišťoven a zajišťoven. Skládá se z 28 řádných členů a ze 2 členů se zvláštním statutem. Mezi řádné členy patří například pojišťovna Allianz, AXA, Česká podnikatelská pojišťovna, Česká pojišťovna, Generali pojišťovna, MetLife pojišťovna, UNIQA a jiné. Členové se zvláštním statutem jsou Česká kancelář pojistitelů a Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s. (ČAP, ©2014)

ČAP je právnickou osobou a sídlí v Praze. Funguje od ledna roku 1994 a od roku 1998 je členem Insurance Europe, která sdružuje podobné asociace pojišťoven po celé Evropě. Její funkcí je koordinovat, zastupovat, hájit a prosazovat společné zájmy pojišťoven ve vztahu k orgánům státní správy a dalším osobám i ve vztahu k zahraničí. Generálním ředitelem a předsedou představenstva ČAP je Ing. Martin Diviš, MBA. Podíl členských pojišťoven ČAP na celkovém pojistném v ČR je téměř 98 %. (ČAP, ©2014)

Mezi hlavní úkoly České asociace pojišťoven patří:

- sjednocovat pravidla a postupy členů v oblasti technické, informační i statistické,
- tvořit nástroje zábrany škod a pojistných podvodů,
- zpracovávat připomínky týkající se pojišťovnictví, pojištění,
- informovat o vývoji pojistného trhu, pojistných produktech a novinkách,
- dbát na dodržování zásad a odstraňovat rozpory mezi členy asociace a mnoho dalšího. (ČAP, ©2014)

7 POROVNÁNÍ SROVNATELNÝCH PRODUKTŮ

Následující údaje představují příklad, který byl prezentován vybraným pojišťovnám. Tento příklad byl pojišťovnám předložen a výsledky průzkumu byly zhodnoceny metodou komparace v kapitole 7.1,7.2,7.3,7.4 a zrekapitulovány v závěru kapitoly 7.

Pan Jan Novák je autodopravce. Vlastní 3 nákladní automobily značky 2x Iveco a 1x Liaz různého typu. Své vozy parkuje, případně opravuje v ocelové hale. Hala má délku 42 metrů a šířku 15 metrů. Celkový rozměr haly je 655 m². V hale se nachází vybavení autodílny v hodnotě 100 000 Kč. Nemovitost je v hodnotě 13 400 000 Kč, což je doporučená nová hodnota dle výpočtové tabulky pojišťovny. Budova se nachází se na okraji města Otrokovice v městské části Kvítkovice v bývalém družstvě. Jelikož autodopravce a jeho 2 zaměstnanci jezdí převážně po České republice a občas po Slovenské republice, klientovým požadavkem bylo pojištění odpovědnosti dopravce po České a Slovenské republice na 1 milion Kč.

Od vybraných pojišťoven, které byly popsány v předchozí kapitole, bylo žádáno zpracování nabídky pojištění pro klienta Jana Nováka, které obsahuje pojištění nemovitého a movitého majetku + odpovědnost dopravce. Pro všechny tyto pojišťovny, znělo stejné zadání a to:

Nemovitým majetkem je kovová hala o rozměrech 42x16 metrů bez čísla popisného, na parcele 320/1, 320/4, 320/5. Nemovitost má mírně sklonitou pultovou střechu. Hodnota budovy je 13 400 000 Kč. Objekt slouží jako sklad vlastních starších použitých náhradních dílů a vlastní autodílna. Nejedná se o podnikání jako autoservis. Rizika nemovitosti jsou požár + tíha sněhu na limit 200 000 Kč a na vandalismus 50 000 Kč.

Movitým majetkem jsou vlastní náhradní díly k nákladním automobilům, vlastní stroje k opravám nákladních automobilů v hodnotě 100 000 Kč. Pojistná rizika na movitých věcech jsou též požár + tíha sněhu na limit 100 000 Kč a vandalismus na limit 50 000 Kč. Dále krádež na 1. riziko ve výši 50 000 Kč, což znamená, že horní limit plnění ze všech pojistných událostí v jednom pojistném období je maximálně do částky 50 000,- Kč.

Spoluúčast v hodnotě 5 000 Kč. To znamená, že se na škodě, kterou pojišťovna uhradí, v mnoha případech podílí i klient svými prostředky. Tento podíl klienta se nazývá spoluúčast. Je možno říci, že spoluúčast je částka dohodnutá v pojistné smlouvě, která se odečítá od každého pojistného plnění. Pokud škoda nepřesahuje výši dohodnuté

spoluúčasti, pojišťovna není povinna plnit. Odpovědnost dopravce se vztahuje především na přepravu skleněných tabulí na autě: 2x Iveco a 1x Liaz na území ČR a SR ve výši 1 000 000 Kč.

7.1 Zpracování nabídky od České pojišťovny

1.) Název produktu od České pojišťovny (dále jen ČP) je „**Pojištění staveb pro případ živelních a dalších sjednaných pojistných nebezpečí**“. Po odeslání žádosti o zpracování nabídky, ČP zajímali další související okolnosti týkající se nemovitosti. Bylo potřeba odpovědět na následující otázky, například zda bylo některé z pojišťovaných míst pojištění postíženo povodní nebo záplavou více než 1x v posledních deseti letech, nebo zda předměty pojištění jsou pojištěny jiným pojištěním, nebo jestli se nachází na místě více staveb stejného druhu (skladové haly, dílny, garáže) nebo nepojišťované stavby. Další otázky, na které ČP žádala odpověď, je možné shlédnout v příloze.

ČP bylo doporučeno rozsah pojištění základní, kdy bude nemovitost pojištěna na požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu. Na nemovitost v hodnotě 13 400 000 Kč bylo nabídnuto pojistné v hodnotě 10 925 Kč. Dále bylo třeba zajistit připojištění různých pojistných nebezpečí. Na vichřici či krupobití s limitem maximálního ročního plnění ve 200 000 Kč, pojistné činilo 678 Kč. Na úmyslné poškození nebo úmyslné zničení s limitem maximálního ročního plnění 50 000 Kč, bylo nabídnuto pojistné ve výši 1 027 Kč. Ostatní pojistná nebezpečí s maximálním limitem ročního plnění ve výši 200 000 Kč, mají pojistné v hodnotě 442 Kč.

Pojistné za všechny pojištěné položky: $10\,925 + 678 + 1\,027 + 442 = 13\,072$ Kč

Pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši 5 000 Kč. Byla nám nabídnuta sleva za sjednanou spoluúčast 10 % z pojistného za všechny pojištěné položky, což činí 1 307 Kč. Tím pádem pojistné po slevě za spoluúčast je $13\,072 - 1\,307 = 11\,765$ Kč. Dále bylo uvedeno, že se pojištění sjednává s 30tiprocentní obchodní slevou z částky 11 765 Kč. Sleva je ve výši 3 529 Kč.

Roční pojistné za pojištění staveb po zaokrouhlení je $11\,765 - 3\,529 = 8\,235$ Kč.

2.) Další zpracování se týkalo produktu „**Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže**“. I u tohoto produktu je zajímavé určité otázky, například zda se místo pojištění nachází ve vzdálenosti větší než 150 m od ostatních obydlých budov, nebo jestli je

některý z předmětů pojištění či jejich součástí poškozen, zničen, ztracen nebo není řádně udržován.

Rozsah pojištění se týká odcizení krádeží vloupáním nebo loupeží. Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře je v pojistné částce 70 000 Kč a pojistné činí 564 Kč. Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby je v pojistné částce 30 000 Kč a nabízené pojistné je ve výši 327 Kč. Úmyslné poškození nebo úmyslné zničení je v maximálním limitu ročního plnění ve výši 50 000 Kč. Přitom pojištění je 270 Kč.

Pojistné za všechny pojištěné položky: $564 + 327 + 270 = 1\,161$ Kč

Roční pojistné za pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže je 1 161 Kč.

3.) Třetím typem nabízeného pojištění související s pojištěním movitých věcí je produkt „Živelní pojištění movitých věcí“. Rozsah pojištění je základní, kdy budou movité věci pojištěny na požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu. Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře je v pojistné částce 70 000 Kč a pojistné u tohoto typu produktu činí 430 Kč. Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby je v pojistné částce 30 000 Kč a nabízené pojistné je ve výši 335 Kč. Ostatní pojistná nebezpečí, jakým je například povodeň, zemětřesení, vichřice či sesuv půdy nebo zřícení skal je s maximálním limitem ročního plnění ve výši 100 000 Kč. Pojistné k tomuto produktu je v hodnotě 74 Kč.

Pojistné za všechny pojištěné položky: $430 + 335 + 74 = 839$ Kč

Roční pojistné za živelní pojištění movitých věcí po zaokrouhlení činí 839 Kč.

| Poř. č. | Název pojištění | Roční pojistné v Kč | Sleva za propojitelnost v Kč | Celkem roční pojistné v Kč |
|--------------------|--|---------------------|------------------------------|----------------------------|
| 1 | Pojištění staveb pro případ živelních a dalších sjednaných nebezpečí | 8 235,36 | -329,41 | 7 906,00 |
| 2 | Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže | 839,00 | -33,56 | 805,00 |
| 3 | Živelní pojištění movitých věcí | 1 161,00 | -46,44 | 1 115,00 |
| Celkem v Kč | | 10 235,36 | -409,41 | 9 826,00 |

Zdroj: nabídka České pojišťovny

Tab. 1 Vyúčtování pojistného týkající se pojištění majetku od ČP

Tabulka zobrazuje vyúčtování předchozích 3 druhů pojištění od ČP. Sleva za propojištěnost, znamená, že výše přiznané slevy je závislá na počtu platných pojištění v pojistné smlouvě. Pojistné v jednotlivých sloupcích je zaokrouhleno na 2 desetinná místa a v posledním sloupci na celé Kč.

4.) Jako poslední druh pojištění bylo pro klienta zvoleno „**Pojištění odpovědnosti silničního dopravce**“. Pojištění v základním rozsahu se sjednává s limitem pojistného plnění 1 000 000 Kč. Pojištění v základním rozsahu se sjednává s územním rozsahem Česká republika a Evropa. Pojištění v základním rozsahu se sjednává se spoluúčastí 5 %, minimálně 5 000 Kč. Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit škodu vzniklou při dopravě vozidly 2x Iveco a 1x Liaz.

Pojistné v základním rozsahu činí 19 005 Kč. Pojištění se sjednává s obchodní slevou 30 %, což z částky 19 005 Kč činí slevu po zaokrouhlení 5 701 Kč.

Pojistné za položku po slevě: $19\,005 - 5\,701 = 13\,304$ Kč.

Roční pojistné odpovědnosti silničního dopravce za všechna pojistná nebezpečí je ve výši 13 304 Kč.

Jak předchozí tabulka znázorňuje, klientovi je od ČP nabízeno Pojištění nemovitých + movitých věcí ve výši 9 826 Kč. Dále bylo požadavkem Pojištění odpovědnosti dopravce, kdy klientovi bylo vyčísleno pojištění v hodnotě 13 304 Kč. **Celkem za tyto pojištění by klient ročně zaplatil 23 130 Kč.**

7.2 Zpracování nabídky od pojišťovny Kooperativy

Pojišťovna Kooperativa si též zjišťovala informace, zda se v místě pojištění v posledních 20 letech vyskytla povodeň nebo záplava. V našem případě tomu tak nebylo ani jednou.

1.) KOOP bylo doporučeno „**Živelní pojištění**“ v základním rozsahu, kdy bude budova pojištěna na požár, náraz, pád či kouř. Na nemovitost v hodnotě 13 400 000 Kč bylo nabídnuto pojistné ve výši 7 236 Kč. Zásoby, tím myšleno náhradní díly apod., jsou pojištěny též na požár, pád, náraz a kouř. Limit maximálního ročního plnění je vy výši 100 000 Kč, s tím, že pojistné je 148 Kč.

KOOP nabídla doplňkové živelní pojištění, které nemovitost pojistí na vichřici, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíhu sněhu nebo námrazu. Horní hranice ročního plnění je 200 000 Kč a roční pojistné činí 1 675 Kč. Movité předměty jsou taktéž pojištěny ve stejném rozsahu

jako budova, ale horní hranice ročního plnění je 100 000 Kč, kdy roční pojistné stojí pouhopouhých 20 Kč. V nabídce bylo Kooperativou uváděno, že nastane-li škodná událost následkem vichřice nebo v přímé souvislosti s vichřicí do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojistitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

Pojistné za živelní pojištění: $7\,236 + 148 + 1\,675 + 20 = 9\,079$ Kč

Roční pojistné za živelní pojištění nemovitého i movitého majetku je 9 079 Kč.

2.) Dalším klientovým požadavkem bylo „**Pojištění pro případ odcizení**“, kdy předmětem pojištění jsou stavební součásti budovy s horní hranicí ročního plnění 50 000 Kč, za roční pojistné 283 Kč. Zásoby a movité věci mají též limit maximálního ročního plnění 50 000 Kč, kdy roční pojistné je ve výši 648 Kč.

Pojištění pro případ odcizení: $648 + 283 = 931$ Kč

Roční pojistné za pojištění movitých věcí pro případ odcizení je 931 Kč.

3.) Produkt „**Pojištění pro případ vandalismu**“ má, jak u nemovitého majetku, tak i u movitého majetku, horní hranici plnění ve výši 50 000 Kč. U nemovitého majetku činí roční pojistné 693 Kč. U movitého majetku je nabízeno roční pojistné ve výši 623 Kč. V nabídce bylo uvedeno, že za škody způsobené úmyslným poškozením vnějšího obvodového pláště budovy pojištěné proti vandalismu malbami, nástřiky nebo polepením poskytne pojistitel pojistné plnění pouze z jedné pojistné události nastalé v jednom místě pojištění v průběhu jednoho pojistného roku, a to do výše maximálně 20 000 Kč v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro pojištění budovy proti vandalismu.

Pojištění pro případ vandalismu: $693 + 623 = 1\,316$ Kč

Roční pojistné pro případ vandalismu činí 1 316 Kč.

| Poř. č. | Název pojištění | Roční pojistné v Kč | Sleva v Kč | Celkem roční pojistné v Kč |
|--------------------|---------------------------------|---------------------|------------|----------------------------|
| 1 | Živelní pojištění | 9 079,00 | -3 177,65 | 5 901,35 |
| 2 | Pojištění pro případ odcizení | 931,00 | -325,85 | 605,15 |
| 3 | Pojištění pro případ vandalismu | 1 316,00 | -460,60 | 856,00 |
| Celkem v Kč | | 11 326,00 | -3 964,10 | 7 361,00 |

Zdroj: nabídka pojišťovny Kooperativy

Tab. 2 Vyúčtování pojistného týkající se pojištění majetku od Kooperativy

Pojistné v jednotlivých sloupcích je zaokrouhleno na 2 desetinná místa a v posledním sloupci na celé Kč dolů. Předchozí tabulka zobrazuje vyúčtování předchozích 3 druhů pojištění majetku od KOOP. Kooperativou byla poskytnuta 5% sleva za délku pojistného období, což je 12 měsíců. Dále byla nabídnuta obchodní sleva 30 %. Celkově klient získal slevu 35 %.

4.) Pojišťovna Kooperativa taktéž nabízí produkt „**Pojištění odpovědnosti silničního dopravce**“. Pojištění v základním rozsahu bylo sjednáno s pojistným plněním 1 000 000 Kč. Územní rozsah pojištění je určen na území Evropy, včetně ČR, s vyloučením území států bývalého Sovětského svazu. Přičemž vyloučení neplatí pro Estonsko, Lotyšsko a Litvu. Pojištění v základním rozsahu sjednáno se spoluúčastí 5 %, minimálně 5 000 Kč. Pojištění se opět vztahuje na povinnost nahradit škodu vzniklou při dopravě vozidly 2x Iveco a 1x Liaz.

Pojištění v základním rozsahu činí 23 842 Kč. Pojistné období je 12 měsíců. Pojištění se sjednává bez jakékoliv slevy, což je z mého hlediska negativní, protože klient by pojišťovně ročně zaplatil dost vysokou částku za tento produkt.

Roční pojistné odpovědnosti silničního dopravce za všechna pojistná nebezpečí je vyčísleno na 23 842 Kč.

Tabulka znázorňuje, že klientovi je od KOOP nabízeno Pojištění nemovitých + movitých věcí ve výši 7 361 Kč. Dále bylo požadavkem Pojištění odpovědnosti silničního dopravce. V tomto případě bylo klientovi vyčísleno roční pojištění v hodnotě 23 842 Kč. **Celkem za tyto pojištění by klient kompletně ročně zaplatil 31 203 Kč.**

7.3 Zpracování nabídky od pojišťovny Allianz

1.) Název nabízeného produktu od pojišťovny Allianz je „**Pojištění nemovitostí**“. Po odeslání žádosti o zpracování nabídky, nám bylo nabídnuto, stejně tak jako u předchozích pojišťoven, pojištění v základním rozsahu, kdy bude nemovitost pojištěna na požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu. Na budovu v hodnotě 13 400 000 Kč bylo zpracováno pojistné ve výši 10 693 Kč. Dále bylo třeba zajistit připojištění, například na vichřici či krupobití, záplavy nebo sesuv půdy s limitem maximálního ročního plnění 200 000 Kč, pojistné činilo 1 502 Kč.

Pojistné celkem za pojištění budov: $10\,693 + 1\,502 = 12\,196$ Kč

Roční pojistné za živelní pojištění nemovitého majetku je 12 196 Kč.

2.) Další zpracování se týkalo produktu „**Pojištění věcí movitých**“, kdy předmětem pojištění jsou výrobní a provozní zařízení s horní hranicí ročního plnění 100 000 Kč na tři různá pojistná nebezpečí. Pojišťovna Allianz tyto nebezpečí dělí do třech kategorií. Pojistná nebezpečí týkající se požáru a souvisejících nebezpečí, dále na ostatní nebezpečí a jako poslední na krádež vloupáním.

U požáru a souvisejících nebezpečí nám bylo nabídnuto pojistné v hodnotě 131 Kč. U ostatních nebezpečí, čímž může být tíha sněhu, pád stromu apod., pojistné činilo 41 Kč. U krádeže vloupáním nám bylo nabízeno nejvyšší pojistné z těchto pojištěných rizik a to ve výši 200 Kč.

Pojistné celkem za pojištění věcí movitých: $131 + 41 + 200 = 372$ Kč

Roční pojistné za pojištění věcí movitých činí 372 Kč.

3.) Produkt „**Pojištění pro případ vandalismu**“ na úmyslné poškození nebo úmyslné zničení nemovitého majetku s horní hranicí plnění ve výši 50 000 Kč. Za těchto podmínek pro klienta činí roční pojistné 1 125 Kč. U movitého majetku bylo pojistné za pojištění vandalismu zahrnuto již u předchozího produktu.

Pojištění pro případ vandalismu: 1 125 Kč

Roční pojistné za pojištění pro případ vandalismu je ve výši 1 125 Kč.

| Poř. č. | Název pojištění | Roční pojistné v Kč | Sleva v Kč | Celkem roční pojistné v Kč |
|--------------------|---------------------------------|---------------------|-------------|----------------------------|
| 1 | Pojištění věcí nemovitých | 12 196,00 | 0,00 | 12 196,00 |
| 2 | Pojištění věcí movitých | 372,00 | 0,00 | 372,00 |
| 3 | Pojištění pro případ vandalismu | 1 125,00 | 0,00 | 1 125,00 |
| Celkem v Kč | | 13 692,00 | 0,00 | 13 692,00 |

Zdroj: nabídka pojišťovny Allianz

Tab. 3 Vyúčtování pojistného týkající se pojištění majetku od Allianz

U pojištění majetku nebyla poskytnuta žádná obchodní sleva ani sleva za propojištěnost, což je dle mého názoru velké mínus, neboť klientem je požadováno více druhů pojištění majetku u jedné pojišťovny, a proto by mu mělo být kalkulováno nějaké cenové zvýhodnění.

4.) Pojišťovnou Allianz byla taktéž pro klienta zpracována nabídka produktu „**Pojištění odpovědnosti silničního dopravce**“. Pojištění v základním rozsahu se sjednává s limitem pojistného plnění pro jednu pojistnou událost do výše 1 000 000 Kč. Pojištění v základním rozsahu se sjednává s územním rozsahem Evropská Unie a Švýcarsko. Dále je pojištění sjednáváno se spoluúčastí 5 %, minimálně 5 000 Kč.

Běžné roční pojistné činí 19 950 Kč. Stejně jako u KOOP pojišťovny, i v tomto případě nebyla poskytnuta žádná obchodní sleva.

Předchozí tabulka znázorňuje nabízené Pojištění nemovitého a movitého majetku ve výši 13 693 Kč po zaokrouhlení. Dále bylo požadavkem Pojištění odpovědnosti silničního dopravce. Tento produkt byl nabídnut v roční pojistné výši 19 950 Kč. **Celkem za tyto pojištění by klient ročně zaplatil 33 643 Kč.**

7.4 Zpracování nabídky od České podnikatelské pojišťovny

Jako poslední bylo žádáno zpracování nabídky od České podnikatelské pojišťovny (dále jen ČPP). ČPP zpracovala nabídku trochu jinak, ale obsahuje naprosto ty samá pojištění, jako předchozí vybrané pojišťovny. Jediným rozdílem je vyčíslení pojistné částky tak, že budova a věci movité jsou pojištěny dohromady. Pojistné bylo počítáno z částky 13 500 000 Kč. Tato částka je složena z hodnoty budovy 13 400 000 Kč a z hodnoty movitých věcí ve výši 100 000 Kč.

1.) ČPP bylo doporučeno „**Živelní pojištění**“, které pojistí, jak budovu, tak i věci movité na nebezpečí, jako jsou požár, úder blesku, výbuch a pád letadla. Tyto pojistná nebezpečí jsou hromadně zahrnuty do produktu s názvem Flexa. Na nemovitost i movité věci v budově bylo nabídnuto pojistné v hodnotě 11 670 Kč. Dále bylo zpracováno pojistné na katastrofická rizika, což je například zemětřesení, vichřice, záplavy apod. Připojištění s horním limitem pojistné částky 300 000 Kč bylo nabídnuto ve výši ročního pojistného 227 Kč.

Pojistné za všechny položky u živelního pojištění: $11\,670 + 227 = 11\,897$ Kč

Roční pojistné za živelní pojištění je v hodnotě 11 897 Kč.

2.) Druhým požadavkem klienta bylo „**Pojištění pro případ odcizení**“, kdy předmětem pojištění jsou veškeré výše uvedené movité věci s horní hranicí ročního plnění 50 000 Kč. Za roční pojištění bylo vykalkulováno roční pojistné v hodnotě 342 Kč.

Pojištění pro případ odcizení: 342 Kč

Roční pojistné za pojištění pro případ odcizení je 342 Kč.

3.) Produkt „**Pojištění pro případ vandalismu**“ na úmyslné poškození nebo úmyslné zničení, již několikrát zmíněného majetku, s horní hranicí plnění ve výši 100 000 Kč. Za těchto podmínek by roční pojistné pro klienta činilo 960 Kč.

Pojištění pro případ vandalismu: 960 Kč

Roční pojistné za pojištění pro případ vandalismu je ve výši 960 Kč.

| Poř. č. | Název pojištění | Roční pojistné v Kč | Sleva v Kč | Celkem roční pojistné v Kč |
|--------------------|---------------------------------|---------------------|------------|----------------------------|
| 1 | Živelní pojištění | 11 897,00 | - 3 569,10 | 8 328,00 |
| 2 | Pojištění pro případ odcizení | 342,00 | -102,60 | 239,00 |
| 3 | Pojištění pro případ vandalismu | 960,00 | -288,00 | 672,00 |
| Celkem v Kč | | 13 199,00 | - 3 959,70 | 9 239,00 |

Zdroj: nabídka České podnikatelské pojišťovny

Tab. 4 Vyúčtování pojistného týkající se pojištění majetku od ČPP

Tabulka zobrazuje vyúčtování nabídnutých třech druhů pojištění od ČPP. Při námi uvedeném zadání nám byla nabídnuta sleva ve výši 30 %. Pojistné v jednotlivých sloupcích je zaokrouhлено na 2 desetinná místa a v posledním sloupci na celé Kč.

4.) Jako poslední druh pojištění, které bylo ČPP zpracováno a klientem požadováno „**Pojištění odpovědnosti silničního dopravce**“. Pojištění v základním rozsahu se taktéž požadovalo sjednat s limitem pojistného plnění 1 000 000 Kč. Pojištění v základním rozsahu ČPP sjednává s územním rozsahem na Českou republiku, státy Evropské unie, Island, Lichtenštejnsko, Norsko a Švýcarsko. Pojištění v základním rozsahu se sjednává se spoluúčastí 5 %, což je minimálně 5 000 Kč.

Pojistné v základním rozsahu činí 16 517 Kč. Pojištění se sjednává s obchodní slevou 20 %, což z částky 16 517 Kč činí slevu po zaokrouhlení 3 303,4 Kč.

Pojistné za položku po zaokrouhlení: $16\,517 - 3\,303 = 13\,213$ Kč

Roční pojistné odpovědnosti silničního dopravce za všechna pojistná nebezpečí je ve výši 13 213 Kč.

Od ČPP bylo klientovi vykalkulováno Pojištění nemovitosti a věcí movitých ve výši 9 239 Kč. Pojištění odpovědnosti dopravce bylo klientovi vyčísleno v hodnotě 13 213 Kč. **Celkem za tyto pojištění by klient ročně zaplatil 22 452 Kč.**

7.5 Rekapitulace

V předchozích kapitolách byly zpracovány jednotlivé nabídky vybraných pojišťoven. Následující tabulka zobrazuje vykalkulované údaje, aby bylo hned na první pohled vidět, která z pojišťoven nabídla nejvýhodnější nabídku u daného produktu.

| Druh pojištění | ČP | Kooperativa | Allianz | ČPP |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Pojištění majetku | 9 826,00 | 7 361,00 | 13 692,00 | 9 239,00 |
| Pojištění odpovědnosti silničního dopravce | 13 304,00 | 23 842,00 | 19 950,00 | 13 213,00 |
| Celkem | 23 130,00 | 31 203,00 | 13 692,00 | 22 452,00 |

Zdroj: Koupilová, 2015

Tab. 5 Srovnání nabídek od vybraných pojišťoven

Nabídky, které vypracovali obchodní zástupci námi zvolených pojišťoven, na nemovitý i movitý majetek a pojištění odpovědnosti silničního dopravce, jsou srovnány a je zjištěno, která z nich je pro klienta nejvýhodnější. Pokud by klient požadoval jen produkt „Pojištění majetku“, cenově nejvýhodnější je pojišťovna KOOP, která nabídla roční pojistné ve výši 7 361 Kč. Oproti této pojišťovně a ČPP, která se v této kategorii umístila na druhém místě, je v pojistné částce rozdíl 1 878 Kč. Na třetím místě se umístila ČP a jako nejméně výhodnou při srovnání produktu „Pojištění majetku“ byla pojišťovna Allianz s roční pojistnou částkou 13 693 Kč.

Na druhou stranu pokud by klient požadoval pouze produkt „Pojištění odpovědnosti silničního dopravce“, nejméně výhodnou nabídku vyčísnila pojišťovna KOOP s dost vysokým ročním pojistným a to ve výši 23 842 Kč. Nejvýhodnější nabídku poskytla ČPP v roční pojistné částce 13 213 Kč. Mezi ČPP a KOOP je rozdíl v pojistném více než 10 000 Kč. Hned za ní s rozdílem pouhopouhých 91 Kč se umístila ČP.

Celkově, když byly klientem požadovány oba tyto druhy pojištění, byla určena jako nejvýhodnější nabídka od České podnikatelské pojišťovny. Způsobeno je to hlavně tím, že ČPP nabídla pro klienta slevu, jak u pojištění majetku, tak i u pojištění odpovědnosti silničního dopravce. Tento způsob hodnotím velmi kladně, neboť touto metodou si může

pojišťovna přilákat spoustu nových klientů od svých největších konkurentů, což je pro pojišťovnu velmi pozitivní.

ČP byla mírně dražší, ovšem jen o 678 Kč, což je nepatrný rozdíl, ale přece jen z pohledu klienta bych taktéž zvolila tu nejlevnější variantu. Nejhuře dopadla v této analýze druhá největší pojišťovna u nás a tou je KOOP. A to jenom díky drahému pojištění odpovědnosti silničního dopravce, co se týče majetku, je na tom nejlépe ze všech vybraných pojišťoven.

8 SOUČASNOST V POJIŠŤOVNICTVÍ

Pravidelně každý rok se koná několik událostí související s pojistným trhem. Jednou z nich je třeba Pojišťovna roku. Pro rok 2013 se Pojišťovnou roku o vítězství dělily Allianz pojišťovna a Kooperativa pojišťovna. Obě tyto pojišťovny jsou členy VIG. Vítěz pojišťovny roku pro rok 2014 ještě není znám, neboť slavnostní vyhlášení výsledků se uskuteční až 21. května 2015 ve Velkém sále Slovanského domu v Praze. (Pojistovnaroku.cz, ©2015)

Další takovou událostí je Pojišťovák roku. Jaroslav Besperát se stal Pojišťovákem roku 2014. Slavnostní vyhlášení výsledků ocenění Banka roku 2014 se uskutečnilo ve čtvrtek 13. listopadu 2014 v Obecním domě v Praze. (ČPP, ©2014)

Ing. Jaroslav Besperát je předseda představenstva a generální ředitel České podnikatelské pojišťovny, a. s., Vienna Insurance Group. Jako nejlepšího generálního ředitele pojišťovny v České republice ho zvolili nejvyšší představitelé devatenácti nominovaných pojišťoven. „Jaroslav Besperát je mezi odborníky v pojišťovnictví uznávanou osobností. Díky svým obchodním dovednostem, analytickému způsobu myšlení a schopnosti odhadnout budoucí vývoj se zasloužil o dynamický růst pojistného portfolia ČPP. Výsledkem jeho působení ve firmě je zvýšení objemu produkce ČPP o téměř čtyřnásobek.“ (ČPP, ©2014)

Pan Besperát působí v pojišťovnictví 19 let. V ČPP pracuje od roku 2002, kam nastoupil do funkce obchodního ředitele a přes pozici vrchního ředitele se v roce 2008 stal náměstkem generálního ředitele. V roce 2010 byl povýšen do funkce předsedy představenstva a generálního ředitele ČPP. V roce 2013 získal titul Manažer roku v odvětví Bankovníctví, pojišťovnictví a poradenství. V celkovém žebříčku nejúspěšnějších manažerů v ČR obsadil páté místo. (ČPP, ©2014)

8.1 Vláda odmítla regulaci provizí

Ke konci února 2015 vláda výrazně zasáhla do chodu pojišťoven. Schválila návrh novely, která se jich dotýká. Cílem úprav bylo sladit pravidla s Evropskou unií a zvýšit bezpečnost oboru. Neprošel ale návrh centrální banky, která chtěla změnit vyplácení provizí finančním poradcům. Na druhou stranu bude mít nyní ČNB například možnost pozastavit činnost klíčovými manažery pojišťoven. (ČT, ©2015)

Vláda řešila problém týkající se férovějšího poradenství. Výsledkem měla být regulace provizí na životním pojištění. V pondělí 23.02.2015 vláda odmítla zapracovat do zákona

o pojišťovnictví návrh České národní banky na povinné rozložení výplaty provize za sjednání životního pojištění v čase. Vláda to odmítla na základě zamítavého stanoviska Ministerstva financí. „Klade se tedy otázka: Když tedy ne regulace provizí, co může pomoci proti poškozování klientů?“ (Zámečnick, ©2015)

Stává se, že zprostředkovatelé už po uplynutí období jednoho roku nebo dvou let se snaží klienty přimět zrušit původní smlouvu, a uzavřít smlouvu novou. Bohužel jejich hlavní motivací není zájem klienta, jde jim především o získání dodatečné odměny. (ČT, 2015)

Cílem ČNB bylo zamezit poškozování klientů mis-sellingem a přesjednáváním smluv životního pojištění. Dalo by se říci, že mis-selling znamená prodej produktu, který svým charakterem neodpovídá potřebám klienta. Stává se, že poradce svému klientovi navrhne takové řešení finanční situace, které tomuto poradci maximalizuje provizi, ale pro klienta není příliš výhodné. (Náhlík, ©2007)

Generální ředitel finančně-poradenské společnosti Fincentrum Petr Stuchlík uvedl, že rozložení provizí v čase nebo jejich zastropování nemá samo o sobě žádný pozitivní vliv na ochranu spotřebitele na pojistném trhu. Získat provizi za padesát procent místo za sto padesát se nepoctivým poradcům stále vyplatí. Odlišný názor zastávají pojišťovny, které si myslí, že nejde o šťastné rozhodnutí. Nedokázat vysvětlit, jaký přínos by regulace měla pro spotřebitele, je i chybou sektoru pojišťovnictví. Tento svůj názor uvedl Jakub Strnad, který je generálním ředitelem Allianz. (Zámečnick, ©2015)

Pan Martin Němeček dělá finančního poradce v Pardubicích a okolí už několik let. Jeho plat je z velké části závislý na provizích, které z uzavřených smluv získá. Kvůli návrhu České národní banky, byly tisíce z jeho výplaty v ohrožení. „Je to asi jako v jakémkoliv jiném podnikání, člověk, který pilně pracuje, si vydělá více, ten který pracuje méně, si vydělá méně. Pokud by taková věc prošla, bude rozhodnutí, zda v oboru zůstat,“ říká finanční poradce Martin Němeček. (ČT, ©2015)

Návrh hodnotil i Jiří Šindelář, který je předsedou představenstva Unie společností finančního zprostředkování a poradenství. Návrh hodnotil těmito slovy: „ČNB tím chce omezit zprostředkovatele, ale pojišťovny v žádném směru nenutí k tomu, aby své snížené náklady přesunuly ke klientům. V konečném důsledku se tak nejedná o návrh na ochranu spotřebitele, ale o návrh na ochranu zisků pojišťoven a té části zprostředkovatelů, kteří si od něj slibují omezení konkurence na trhu se zprostředkováním životního pojištění.“ (Zámečnick, ©2015)

Proti cenové regulaci se staví i Petr Hrubý, který je generálním ředitelem Broker Consulting. Pan Hrubý uvedl: „Vítáme jakékoliv alternativní řešení, v tomto případě registr smluv životního pojištění, které skutečně „udeří hřebík na hlavičku“ a nebude zavádět cenovou regulaci. Mezi dvěma kvalifikovanými tržními subjekty nemá cenová regulace, co pohledávat. (Zámečnick, ©2015)

Nepomůže-li s očištěním trhu regulace provizí, je třeba hledat jiné způsoby, jak finančně poradenský trh pročistit. Ideálním řešením je zvýšení gramotnosti uživatelů finančních produktů. K poškození neznalého klienta může dojít i na přepážce banky či pojišťovny. Čas od času jsou navrhovány přísnější zkoušky a certifikace pro finanční zprostředkovatele. (Zámečnick, ©2015)

Dalším způsobem by mohl být registr smluv životního pojištění. Tento registr by pomohl odhalit, kteří zprostředkovatelé přistupují k přesjednávání smluv životního pojištění a umožnil by tak lepší kontrolu kvality jejich práce nejen ze strany finančně-poradenských společností a pojišťoven, ale také ČNB jakožto dozorového orgánu. Finanční zprostředkovatel by mohl být dotázán na důvody, proč změnu smlouvy klientovi doporučil a ten by své doporučení musel zdůvodnit. (Zámečnick, ©2015)

Registr pojistných smluv by měl mít širší dopad. Podobným registrem bude možné předcházet i dalším nešvarům a to zejména pojistným podvodům. Například takovým, kdy si pojištěný sjedná několik obnosových pojištění u mnoha pojišťoven najednou a následně podvodně vyláká od pojišťoven plnění. (Zámečnick, ©2015)

8.2 Češi riskují, nepojišťují si dům ani cenné předměty

O zlato, obraz, šperky či umělecké dílo lze snadno přijít. Dle statistických údajů pojistku nemá polovina domácností a třetina nemovitostí. Tato informace se objevila 23.02.2015 v Hospodářských novinách. Přitom každý rok jsou ve světě ukradena umělecká díla za šest miliard dolarů. Krádež Fillových obrazů ze zámku Peruci, církevních památek nebo šperků za sto tisíc či půl milionu v některých domácnostech ukazuje, že Česko není výjimkou. (Mašek, ©2015)

Peníze, obrazy, sochy či další cennosti, které mají historickou hodnotu, si lze díky pojištění domácnosti pojistit. Přitom každá druhá česká domácnost tuto pojistku nemá, stejně tak třetina nemovitostí. Nejde o nákladnou záležitost. Roční pojištění domácnosti

je v průměru 1 300 korun. Průměrná hodnota majetku, kterou domácnosti pojišťují, se odhaduje na půl milionu korun. (Mašek, ©2015)

Limit pro pojištění cenností se počítá z celkové částky pojištění domácnosti. Například u Allianz pojišťovny odpovídá v případě nejdražší pojistné varianty Exkluziv 40 procentům této částky. U jednodušších variant je nižší. Pokud je domácnost pojištěna na milion korun, na cenné předměty připadá 400 tisíc korun. Cennosti lze pojistit individuálně. Jejich připojištění v hodnotě 100 tisíc korun stojí 1 270 Kč ročně. V současné době zájem o tyto pojistky mírně roste. Allianz nevyžaduje uložení cenností v trezoru. Když ho ale klient využije, zvýší se mu limit plnění až na 60 procent částky. (Mašek, ©2015)

Nachází se zde malé negativum a tím je, že za nefungující zabezpečení hraní pojišťovna méně. Tím pádem si budeme muset hlídat zabezpečovací prvky, které musí být funkční a hlavně aktivovány. V České pojišťovně jsou věci zvláštní hodnoty, včetně uměleckých děl, v rámci pojištění domácnosti pojištěny na 30 až 60 tisíc korun. U vyšších částek stojí každých 100 tisíc korun pojištěné hodnoty navíc 100–500 korun pojistného za rok. (Mašek, ©2015)

Česká podnikatelská pojišťovna má omezeno plnění u peněz v hotovosti na 20 tisíc korun. Vyšší limit si lze sjednat díky doplňkovému pojištění. Připojištění cenností s pojistnou částkou 100 tisíc korun začíná na částce 387 korun ročně. (Mašek, ©2015)

8.3 Vienna Insurance Group

Z tiskové zprávy z 09.03.2015 pochází informace, že Vienna Insurance Group (dále jen VIG) je ještě silnější v České republice. V české koncernové společnosti VIG upevnily své čelné postavení na největším trhu v rámci zemí SVE. Tržní podíl se podařilo zvýšit o 0,6 procentního bodu na celkových 33,7 procenta, což znovu výrazně zvětšilo náskok před nejbližším konkurentem. Celkově zvýšili koncernové společnosti Kooperativa, Česká podnikatelská pojišťovna (ČPP) a Pojišťovna České spořitelny (PČS) pojistné o zhruba 3,3 procenta a přibližně 51,5 miliard Kč. Na tomto významném trhu tak přispěly zhruba 20 procenty k celkovému pojistnému koncernu. (ČPP, ©2015)

I nadále je na pojistném trhu silná poptávka po životním pojištění. Posílení tržního podílu v náročném ekonomickém prostředí bylo dosaženo díky silnému růstu v životním pojištění o 4,1 procenta. Mimořádně úspěšná byla ČPP v oblasti průběžně placeného pojistného.

Nárůst o 14,8 procenta zdůrazňuje význam poradenství pro uzavírání vysokého počtu smluv s klienty, vedoucí k dlouhodobému posilování majetku. (ČPP, ©2015)

V uplynulých šesti letech zvýšila VIG objem pojistného v životním pojištění o přibližně 50 procent. V roce 2009 tento objem činil 16,2 miliard Kč. V roce 2014 se objem zvýšil na 23,6 miliard Kč. (ČPP, ©2015)

Bankopojištění jako faktor úspěchu. Skvělá spolupráce s dceřinou společností Erste Group Českou spořitelnou je příkladem úspěchu nabídky životního pojištění prostřednictvím banky. V oblasti jednorázově placeného pojistného dosáhla PČS působivého nárůstu o 8,2 procenta. I v oblasti průběžně placeného pojistného nastal růst o 3,4 procenta. (ČPP, ©2015)

U pojištění motorových vozidel došlo k vzestupu. V neživotním/úrazovém pojištění bylo celkem dosaženo přírůstku o 2,6 procenta. Mimořádně radostný je nárůst o 6 procent v povinném smluvním pojištění motorových vozidel. Je třeba vyzvednout úspěch ČPP, která zvýšila objem pojistného o 7,3 procenta. I Kooperativa docílila pozoruhodného nárůstu o 4,4 procenta. (ČPP, ©2015)

Vienna Insurance Group (VIG) je předním specialistou na pojištění v Rakousku a ve střední a východní Evropě. Dlouhou tradici tvoří kolem 50 společností ve 25 zemích. VIG slaví na základě 190 zkušeností v oblasti pojišťovnictví. S přibližně 23 000 pracovníci a pracovníky je Vienna Insurance Group lídr na pojistném trhu. Toto postavení dovoluje naplno čerpat z dlouhodobého potenciálu růstu regionu se 180 miliony obyvatel. Na burze je VIG podnikem s nejvyšším ratingem v rámci hlavního indexu Vídeňské burzy ATX; akcie jsou kótovány i na Burze cenných papírů Praha. (ČPP, ©2015)

9 NÁVRHY A DOPORUČENÍ

V současnosti na pojistném trhu existuje velká řada pojišťoven, která nabízí, jak velmi podobné produkty, tak i takové, které u jiné z pojišťoven není možné najít. Celkově se na našem trhu nachází 51 pojišťoven. Pojišťoven se sídlem v České republice funguje celkem 36. I ta největší pojišťovna se nesmí spoléhat na svou širokou klientelu a dlouhou historii. Stejně jako kterákoliv jiná firma, i tady je potřeba neustále vymýšlet nové a nové pojišťovací produkty, různá zvýhodnění či slevy, aby si udržela stávající klienty a zároveň získávala stále nové.

Zvolit správnou a co nejvýhodnější pojišťovnu může být dosti časově náročné. Ne všechny pojišťovny upřednostňují spokojenost klientů před svým ziskem. Klient by si měl zvolit takovou pojišťovnu, která mu nejvíce vyhovuje svou nabídkou, cenou a taky tím, že s ní měl již v minulosti dobré zkušenosti, jak on, tak i kdokoliv blízký v jeho okolí.

Zkušenosti stávajících zákazníků jsou důležité a mohou potenciálnímu klientovi poskytnout potřebné rady. Samozřejmě se najdou protikladné názory, ale z jednotlivých názorů je možné si sestavit nějaký ten názor a přehled o kvalitě služeb dané pojišťovny. Důležité je si dávat pozor na speciální slevové akce a bonusy, neboť sebelepší a zajímavá reklama vždy nezaručí kvalitní produkt. Obzvlášť u speciálních akcí se vyplatí pozorně číst veškeré písemné náležitosti, hlavně ty v dolní části dokumentu, napsané, co nejmenší velikostí písma. Mohlo by se stát, že klient bude uveden v omyl. Je nutné si vše vždy pečlivě kontrolovat a ověřit.

Důležité je taktéž sledovat, kromě množství produktů a ceny, kolik let daná pojišťovna působí na českém finančním trhu. Velmi vhodným ukazatelem je i počet zákazníků, což není vůbec těžké si tyto údaje dohledat na internetu. Například v České republice patří Česká pojišťovna, počtem svých klientů, na vedoucí pozici. Je to nejspíš způsobeno její historií a tradicí na pojistném trhu. Pochybuji, že kdyby poskytovala nevýhodné a neuspokojivé produkty, zůstávalo by u ní tolik klientů a určitě by nepřicházeli noví.

Vybrat správnou pojišťovnu není pro klienta vůbec jednoduché. Není vhodné se řídit jen pojistnou částkou. Cena neznamena kvalitu produktu. Určitě není vhodné si vybírat nejlevnější nabídku od nějaké méně známé pojišťovny. Na druhou stranu též není potřeba volit nejdražší možnost s předpokladem, že nám budou nabídnuty ty nejlepší produkty a služby. Ne vždy tomu tak doopravdy je. Klient by měl být taktéž velmi dobře seznámen s pojistnými podmínkami dané pojišťovny.

ZÁVĚR

Bakalářská práce se zabývala Komparací produktu „pojištění majetku“ na finančním trhu v ČR.

V teoretické části byly pečlivě prozkoumány literární zdroje související se zvoleným tématem. Bylo třeba objasnit základní pojmy z oblasti pojišťovnictví, dále stručně popsat subjekty nacházející se v tomto sektoru, činnosti pojišťovny, riziko a v neposlední řadě historii, která má v tomto oboru též své opodstatnění.

Praktická část se především zabývala makléřskou pojišťovnou, kde byla praxe vykonávána a následně na srovnání nabídek od vybraných pojišťoven. Po pečlivém zvážení, byly vybrány čtyři největší pojišťovny působící na českém pojistné trhu. Jednalo se o Českou pojišťovnu, a. s.; pojišťovnu Kooperativu, a. s.; Allianz pojišťovnu, a. s. a Českou podnikatelskou pojišťovnu, a. s.

Jedním z hlavních kritérií bylo kontaktovat ty pojišťovny, které nabízí námi poptávané produkty. Tím bylo pojištění majetku nemovitých a movitých věcí a dále na žádost klienta pojištění související s jeho profesí, a tím je pojištění odpovědnosti dopravce. Aby byly získané informace co nejpravdivější, byly použity skutečné informace i příklad existující budovy sloužící pro podnikání, v okrajové části města Otrokovice.

Požadavky byly zaslány všem pojišťovnám stejné. Nabídky, které vypracovali obchodní zástupci vybraných pojišťoven na nemovitý i movitý majetek, jsou následně porovnány a je zjištěno, která z nich je pro klienta nejvýhodnější.

Pokud by klient požadoval jen produkt „Pojištění majetku“, cenově nejvýhodnější je pojišťovna Kooperativa, která nabídla nejnižší roční pojistné ve výši 7 361 Kč. S rozdílem pouhých 1 878 Kč se na druhém místě umístila ČPP. ČP skončila na třetím místě a jako nejméně výhodnou byla pojišťovna Allianz. Její nabídka měla nejvyšší roční pojistné.

Pokud by klient požadoval pouze produkt „Pojištění odpovědnosti silničního dopravce“, nejvýhodnější nabídku pro klienta poskytla ČPP s roční pojistnou částkou 13 213 Kč. Hned za ní se umístila ČP s rozdílem 91 Kč. Nejméně výhodnou nabídku vyčíslila pojišťovna KOOP. Rozdíl oproti pojišťovně na prvním místě činil 10 629 Kč, což je velmi patrný rozdíl. Pokud by byly klientem požadovány oba druhy pojištění zároveň, byla komparací vyčíslena jako nejvýhodnější nabídka od České podnikatelské pojišťovny. Způsobilo to především to, že klientovi byla nabídnuta sleva, jak u pojištění majetku ve výši 30 procent,

tak i u pojištění odpovědnosti silničního dopravce ve výši 20 procent. Touto metodou si může pojišťovna přilákat spoustu nových klientů od svých největších konkurentů.

ČP byla dražší jen o 678 Kč, což není zas tak viditelný rozdíl, ale přece jen by si většina klientů v této situaci nejspíše zvolila nejlevnější variantu. Nejhůře dopadla v komparaci obou produktů pojišťovna KOOP. Způsobilo to drahé pojištění odpovědnosti silničního dopravce. Co se týká jen produktu pojištění majetku, nabízela nejlevnější variantu.

Jelikož se v současnosti na pojistném trhu pohybuje velká řada pojišťoven, která nabízí velmi podobné produkty, je nutné si zvolit takovou, která nám ve všem vyhovuje. Ať už se to týká ceny neboli výši pojistného za daný produkt, množství nabízených produktů, počet poboček v našem okolí či kraji, též je velmi důležité se zaměřit na zkušenosti stávajících zákazníků. Důvěryhodným faktorem může být i počet zákazníků u dané pojišťovny.

Díky této komparaci bylo zjištěno, že zvolit správnou pojišťovnu není pro klienta vůbec jednoduchý úkol. Pokud nevyužije služeb zprostředkovatele, může být pro něj velmi časově náročné sehnat si cenově, co nejvýhodnější pojištění dle svých požadavků. Tato bakalářská práce by mohla být použita jako návod pro každého klienta, jak postupovat při výběru vhodné pojišťovny.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

1. BÖHM, Arnošt, 2004. *Ekonomika a řízení pojišťoven: v podmínkách po vstupu České republiky do Evropské unie*. Praha: ASPI. ISBN 80-7357-020-3.
2. Byznys pro společnost, 2010. *Byznys pro společnost*. [online]. [cit. 2015-04-14]. Dostupné z: <http://www.byznysprospolecnost.cz/>.
3. ČEJKOVÁ, Viktória, 2002. *Pojistný trh*. 1. vyd. Praha: GRADA. ISBN 80-247-0137-5.
4. *Česká asociace pojišťoven* [online]. [2014]. [cit. 2015-02-17]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>.
5. Členské pojišťovny, [2005]. *Česká asociace pojišťoven*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://cap.cz/o-nas/clenove/clenske-pojistovny?layout=supin:extended>.
6. ČNB bude moci pozastavit činnost klíčovými manažery pojišťoven, 2015. *Česká televize*. [online]. [cit. 2015-04-09]. Dostupné z: <http://www.ceskatelevize.cz/ct24/ekonomika/302664-cnb-bude-moci-pozastavit-cinnost-klicovym-manazerum-pojistoven/>.
7. Čtvrtletní zpráva, 2014. *Česká pojišťovna*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/cz_3q2014_cze.pdf.
8. DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2005. *Principy pojištění a pojištnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 80-86119-92-0.
9. Firemní společenská odpovědnost, [2013]. *ČPP*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/udaje-o-pojistovne~firemni-spolecenska-odpovednost/>.
10. Historie a vývoj ČP, [2011]. *Česká pojišťovna*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>.
11. HORA, Jan a J. ŠULCOVÁ a A. ZUZAŇÁK, 2004. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. Praha: Linde. ISBN 80-7201-488-9.

12. Jaroslav Besperát se stal Pojišťovákem roku, 2014. *ČPP*. [online]. [cit. 2015-04-09]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/novinky-1/jaroslav-besperat-se-stal-pojistovakem-roku.html>.
13. KLIMEŠOVÁ, Lucie, 2007. *Porovnání pojistných rizik, vznikajících u pojistných událostí*. Bakalářská práce. Univerzita Pardubice. Kapitola 4, Činnosti pojišťovny, s. 33-34. Dostupné z: <https://dspace.upce.cz/bitstream/10195/25940/1/text.pdf>.
14. MARTINOVIČOVÁ, Dana, 2007. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava: Key Publishing. ISBN 978-80-87071-08-3.
15. MAŠEK, František, 2015. Češi riskují. Nepojišťují si dům ani cenné předměty. *Hospodářské noviny*. [online]. [cit. 2015-04-09]. Dostupné z: <http://archiv.ihned.cz/c1-63582370-cesi-riskuji-nepojistuji-si-dum-ani-cenne-predmety>.
16. Nadační projekty, [2011]. *Nadace České pojišťovny*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://nadace.ceskapojistovna.cz/>.
17. NÁHLÍK, Aleš, 2007. Mis-selling: Jak se bránit špatným finančním produktům?. *Bankovní poplatky.com*. [online]. [cit. 2015-04-09]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/mis-selling-jak-se-branit-spatnym-financnim-produktum-finwebcz-865.html>.
18. O společnosti 2013, [2014]. *Allianz*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/public/f4/1b/f2/16909_45695_O_spolecnosti_2013.pdf.
19. O společnosti, [2014]. *Allianz*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>.
20. Obory, [2013]. *RENOMIA NETWORK*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.renomianet.cz/obory>.
21. Pojištění psů HAFAN, [2012]. *ČPP*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-2~pojisteni-nakladu-na-veterinarni-lecbu-psa/>.
22. Pojišťovna roku 2014, [2015]. *Pojišťovna roku*. [online]. [cit. 2015-04-09]. Dostupné z: <http://www.pojistovnaroku.cz/>.

23. Profil, [2011]. *Česká pojišťovna*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/profil>.
24. Profil, [2014]. *ČPP*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/profil/>.
25. Projekt Vzdělaností k profesionalitě, [2013]. *ČPP*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/projekt-vzdelanosti-k-profesionalite/>.
26. Přehled produktů, [2013]. *RENOMIA NETWORK*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.renomianet.cz/prehled-produktu/>.
27. Přehled služeb, [2013]. *RENOMIA NETWORK*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: www.renomianet.cz/prehled_sluzeb/.
28. Regulace a dohled nad pojišťovny a zajišťovny, 2012. *Česká národní banka*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz/cs/obecne/rozsirene-vyhledavani.jsp?cnb-search-area=czech-version&cnb-folder=%2Fcs%2F&cnb-search-action-block=search&cnb-search-query=dohled+v+poji%20C5%A1%20C5%A5ovnictv%C3%AD>.
29. Řešení a služby, [2013]. *RENOMIA*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.renomia.cz/reseni-a-sluzby/>.
30. ŘEZÁČ, František, 2011. *Řízení rizik v pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, 222 s. ISBN 978-80-210-5637-4.
31. SKIPPER, H. D. a W. J. KWON, 2007. *Risk Management and Insurance: Perspectives in a Global Economy*. 1st ed. Oxford: Blackwell. ISBN 978-1-4051-2541-3.
32. Společenská odpovědnost – Corporate Social Responsibility. [2011]. *Kooperativa*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/spolecenska-odpovednost/>.
33. Subjekty, 2014. *Proč se finančně vzdělávat?* [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.psfv.cz/cs/pojisteni/subjekty>.

34. Tisková zpráva 2014 - Daňová potvrzení k životnímu pojištění, [2015]. *ČPP*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/tiskove-zpravy/cpp-vystavila-danova-potvrzeni-k-zivotnimu-pojisteni-za-rok-2014-na-celkovou-castku-680-milionu.html>.
35. Tisková zpráva VIG, 2015. *ČPP*. [online]. [cit. 2015-04-09]. Dostupné z: http://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/PPP/201503/04-vig-in-czech-republic-2014-cz.pdf.
36. Úvodní strana, [2013]. *RENOMIA NETWORK*. [online]. [cit. 2015-02-17]. Dostupné z: <http://www.renomianet.cz/>.
37. Vývoj pojistného trhu, 2014. *Česká asociace pojišťoven*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/2014-4.pdf>.
38. Základní informace o Renomia Network, [2010]. *RENOMIA NETWORK*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: http://www.renomianet.cz/o_renomia_network/zakladni_informace_o_renomia_network/.
39. Základní informace, [2011]. *Kooperativa*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>.
40. Základní údaje, [2014]. *Česká asociace pojišťoven*. [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://cap.cz/o-nas/organizacni-struktura/zakladni-udaje>.
41. ZÁMEČNÍK, Petr, 2015. Férovější poradenství? Co pomůže, když ne regulace provizí za životní pojištění. *Peníze.cz*. [online]. [cit. 2015-04-09]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/financni-poradenstvi/297677-ferovejsi-poradenstvi-co-pomuze-kdyz-ne-regulace-provizi-za-zivotni-pojisteni>.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

| | |
|-------|--|
| CSR | Corporate Social Responsibility |
| ČAP | Česká asociace pojišťoven |
| ČKP | Česká kancelář pojistitelů |
| ČNB | Česká národní banka |
| ČP | Česká pojišťovna |
| ČPP | Česká podnikatelská pojišťovna |
| ČR | Česká republika |
| EU | Evropská unie |
| KOOP | Kooperativa |
| LEED | Leadership in Energy & Environmental Design |
| MIPIP | Le marché international des professionnels de l'immobilier |
| NČP | Nadace České pojišťovny |
| SR | Slovenská republika |
| SVE | Země střední a východní Evropy |
| VIG | Vienna Insurance Group |
| WBN | Worldwide Broker Network |

SEZNAM OBRÁZKŮ

| | |
|--|----|
| Obr. 1 Struktura finančního trhu..... | 12 |
| Obr. 2 Vyrovnání rizika pomocí pojištění | 22 |
| Obr. 3 Logo společnosti Renomia | 31 |

SEZNAM TABULEK

| | |
|---|----|
| Tab. 1 Vyúčtování pojistného týkající se pojištění majetku od ČP | 49 |
| Tab. 2 Vyúčtování pojistného týkající se pojištění majetku od Kooperativy | 51 |
| Tab. 3 Vyúčtování pojistného týkající se pojištění majetku od Allianz | 53 |
| Tab. 4 Vyúčtování pojistného týkající se pojištění majetku od ČPP | 55 |
| Tab. 5 Srovnání nabídek od vybraných pojišťoven | 56 |

SEZNAM PŘÍLOH

- P I Nová hodnota nemovitosti dle výpočtové tabulky pojišťovny
- P II Foto parcely z Katastru nemovitostí
- P III Nabídka smlouvy České pojišťovny
- P IV Nabídka smlouvy pojišťovny Kooperativy
- P V Nabídka smlouvy pojišťovny Allianz
- P VI Nabídka smlouvy České podnikatelské pojišťovny

PŘÍLOHA P I: NOVÁ HODNOTA NEMOVITOSTI DLE VÝPOČTOVÉ TABULKY POJIŠŤOVNY

Příloha č. 2 k PS 6528

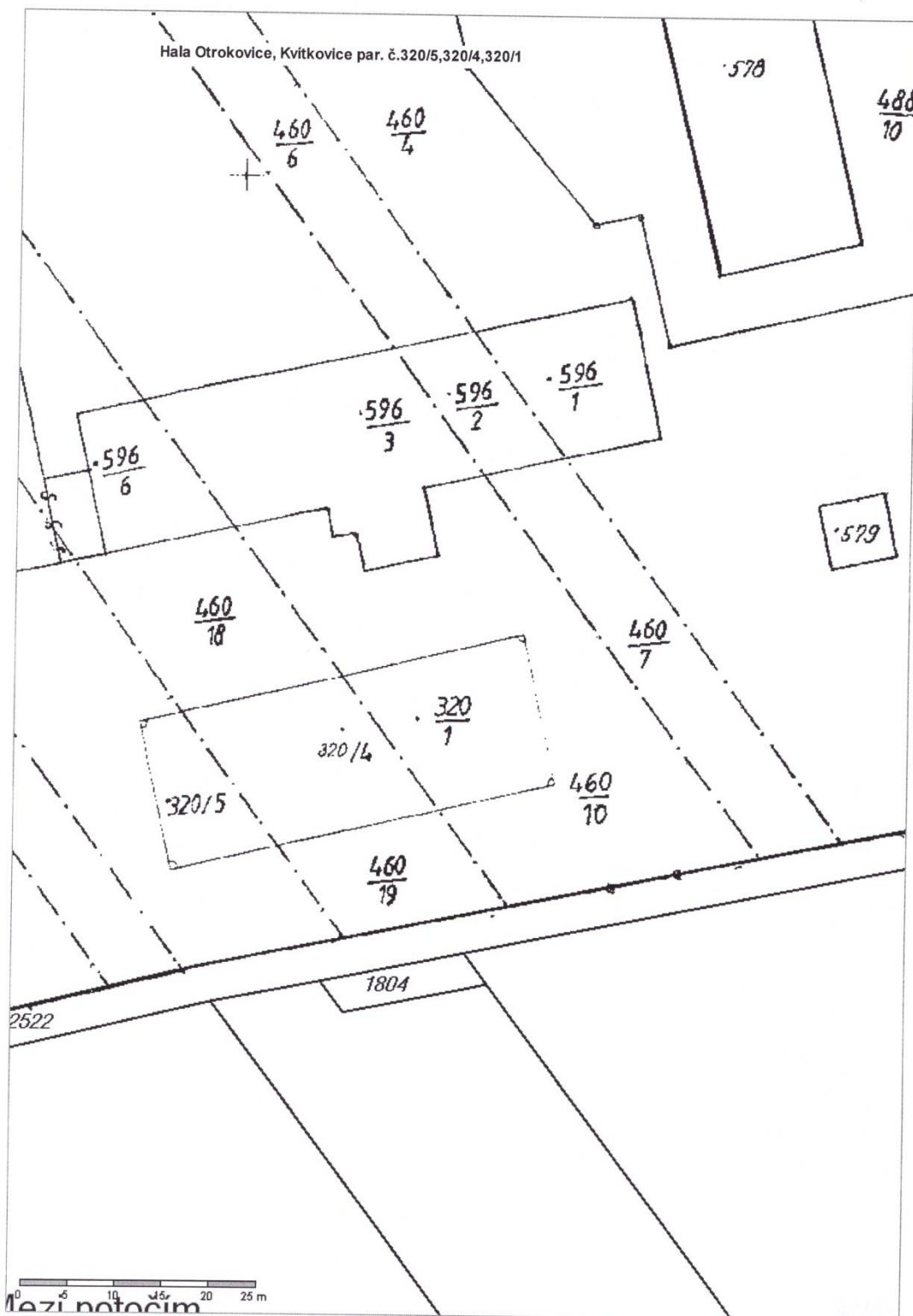
| POJIŠTĚNÝ: | | ČÍSLO SMLOUVY: | | | | | | | | | | | | | LIST Č.: | | | |
|------------|---|----------------|----------|--------|--------|--------|--------------|---------|------|------|------|-----|------------|------|--------------------|--|--------------------|--|
| Jan Novák | | | | | | | | | | | | | | | 1 | | | |
| A | B | C | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | O | O | | | |
| Č.p. | SPECIFIKACE STAVBY (Poznámka) | M.J. | ZC KČ | D m | S m | V m | OP (M.J.) | SV m | C1 | C2 | C3 | Icp | NC KČ | DPH | NC (vč. DPH) KČ | | | |
| 1 | Haly pro opravy vozidel a strojů bez lakoven kovové | m3 OP | 2 255 | 42,00 | 16,00 | 5,00 | 3 360 | 3,50 | 0,96 | 0,90 | 0,85 | 2,0 | 11 128 804 | 1,20 | 13 955 000 | | | |
| 2 | | 0 | 0 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1 | 3,25 | 1 | 1,00 | 1,00 | 2,0 | 0 | 1,00 | 0 | | | |
| 3 | | 0 | 0 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1 | 3,25 | 1 | 1,00 | 1,00 | 2,0 | 0 | 1,00 | 0 | | | |
| 4 | | 0 | 0 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1 | 3,25 | 1 | 1,00 | 1,00 | 2,0 | 0 | 1,00 | 0 | | | |
| 5 | | 0 | 0 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1 | 3,25 | 1 | 1,00 | 1,00 | 2,0 | 0 | 1,00 | 0 | | | |
| 6 | | 0 | 0 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1 | 3,25 | 1 | 1,00 | 1,00 | 2,0 | 0 | 1,00 | 0 | | | |
| 7 | | 0 | 0 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1 | 3,25 | 1 | 1,00 | 1,00 | 2,0 | 0 | 1,00 | 0 | | | |
| 8 | | 0 | 0 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1 | 3,25 | 1 | 1,00 | 1,00 | 2,0 | 0 | 1,00 | 0 | | | |
| 9 | | 0 | 0 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1 | 3,25 | 1 | 1,00 | 1,00 | 2,0 | 0 | 1,00 | 0 | | | |
| 10 | | 0 | 0 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1 | 3,25 | 1 | 1,00 | 1,00 | 2,0 | 0 | 1,00 | 0 | | | |
| 11 | | 0 | 0 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1 | 3,25 | 1 | 1,00 | 1,00 | 2,0 | 0 | 1,00 | 0 | | | |
| ZPRACOVAL: | | | | | | | | | | | | | DNE: | | PODPIS: | | CELKEM: 13 355 000 | |

Vysvětlivky: Uživatel vždy vyplňuje jen "žluté" podbarvené pole a vybírá z možností.
 č.p. - Číslo položky.
SPECIFIKACE STAVBY - Uživatel vybere z nabídky specifikaci stavby.
(Poznámka) - Do poznámky (pod specifikací) uživatel může stavbu blíže specifikovat.
M.J. - Měrná jednotka odpovídající dané specifikaci. (Doplní se automaticky).
ZC - "Základní cena" je cena za jednotku dané (specifikované) stavby. (Doplní se automaticky.)
D, S, V - Rozměry stavby (Délka, Šířka, Výška). Pro jejich určení platí pravidla daná v Návodě.
 Icp - Index České pojistovny. Vyplní uživatel v souladu s Návodem ("žluté" pole v hlavice tabulky).
 NC - "Nová cena" stavby (bez zatížení DPH). Vypočtená ze zadaných hodnot.
 DPH - "Koefficient daně z přidané hodnoty. Zadá uživatel v souladu s Návodem.
 OP - "Obestavěný prostor". Určí se automaticky ze zadaných rozměrů stavby
 NC (vč. DPH) - "Nová cena" stavby (včetně definované DPH). Vypočtená ze zadaných hodnot.

PŘÍLOHA P II: FOTO PARCELY Z KATASTRU NEMOVITOSTÍ

9. 3. 2015

Publikace dat ISKN Tisk - Os : 765ms, 20 prvků.



PŘÍLOHA P III: NABÍDKA SMLOUVY ČESKÉ POJIŠŤOVNY



Pojistná smlouva číslo: 53142877-28

Stav k datu 14. 3. 2015

Kód pojištění: MPN02

Pořadové číslo pojištění: 1

Pojištění staveb pro případ živelních a dalších sjednaných pojistných nebezpečí

1. Smluvní strany

Pojišťovna:

Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

Pojistník, pojištěný:

Jméno: **Jan Novák**

2. Smluvní ujednání

2.1. Toto pojištění je nedílnou součástí pojistné smlouvy výše uvedeného čísla.

2.2. Toto pojištění staveb se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-01/2014 (dále jen VPPMO-P), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění staveb DPPSP-P-01/2014 (dále jen DPPSP-P), ujednáními na Úvodní části pojistné smlouvy a dalšími ujednáními uvedenými pro toto pojištění.

2.3. Není-li dále ujednáno jinak, ujednává se, že pokud pojistná částka není nižší o více jak 15 procent než částka odpovídající pojistné hodnotě pojištěné stavby nebo jiné pojištěné věci, pojistitel pro toto pojištění neuplatní podpojištění.

2.4. Ujednává se, že na toto pojištění se vztahují roční limity plnění uvedené v Úvodní části pojistné smlouvy v bodu 2.3.

3. Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny

3.1. Je některá z pojišťovaných staveb, či jejich součástí poškozena, zničena, ztracena nebo není řádně udržována?
NE

3.2. Údaje o škodách na pojišťovaném majetku

a) Bylo některé z pojišťovaných míst pojištění postiženo povodní nebo záplavou více než 1x v posledních 10ti letech?
NE

b) Kolikrát v období posledních pěti let byly pojišťované stavby postiženy jiným nebezpečím než povodní nebo záplavou?
0

3.3. Jsou předměty pojištění pojištěny jiným pojištěním?
NE

3.4. Nachází se na místě pojištění více staveb stejného druhu (např. skladové haly, garáže, dílny) nebo nepojišťované stavby?
NE

3.5. Je některá z pojišťovaných budov v rekonstrukci nebo ve výstavbě?
NE

4. Rozsah pojištění

Základní pojištění

Pojištění pod jednotlivými dále uvedenými položkami (pol. č.) se sjednává pro pojištění nebezpečí uvedená v článku 2 bodu 1 písm. a) DPPSP-P, tj.:

– požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu

| pol. č. | specifikace předmětu pojištění | počet nadzem. podlaží * | pojistná částka v Kč | pojistné v Kč |
|---------|---|-------------------------|----------------------|---------------|
| N01 | ocelová hala 42x16m, mírně sklonitá pultová střecha | 1 | 13.400 000,- | 10 925,- |

* přízemí je první nadzemní podlaží

Přípojištění pojistných nebezpečí

Ujednává se, že každý dále uvedený limit maximálního ročního plnění se sjednává v souhrnu pro všechny předměty pojištění sjednané v tomto pojištění. Pojistná plnění vyplacená z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku a způsobených přípojištěným pojistným nebezpečím, nesmí za předmět pojištění nebo soubor přesáhnout pojistnou částku sjednanou pro tento předmět nebo soubor.

| specifikace pojišťovaných pojistných nebezpečí | limit maximálního ročního plnění v Kč | pojistné v Kč |
|---|---------------------------------------|---------------|
| Vichřice nebo krupobití - článek 2 bod 1 písm. c) DPPSP-P | 200 000,- | 678,- |
| Úmyslné poškození nebo úmyslné zničení - článek 2 bod 1 písm. j) DPPSP-P | 50 000,- | 1 027,- |
| Ostatní pojistná nebezpečí, tj. nebezpečí uvedená v článku 2 bodu 1 písm. d), e) a f) DPPSP-P | 200 000,- | 442,- |

- 4.1. Pojistné za všechny pojištěné položky v Kč 13 072,-
- 4.2. Pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši Kč 5 000,-
Sleva za sjednanou spoluúčast je 10,00 % tj. v Kč 1 307,-
Ujednává se, že pro případ pojistných událostí, jejichž příčinou je pojistné nebezpečí záplava nebo povodeň, se sjednává spoluúčast 10% z pojistného plnění, minimálně však spoluúčast v Kč uvedená v tomto bodu.
- 4.3. Pojistné po slevě za spoluúčast v Kč 11 765,-
- 4.4. Pojištění se sjednává s obchodní slevou 30,00 % tj. v Kč 3 529,-
- 4.5. Roční pojistné za pojištění staveb po zaokrouhlení v Kč 8 235,-

5. Situační plánek

Není součástí tohoto pojištění

6. Místo pojištění

6.1. Pro položku N01 se sjednává toto místo pojištění:
KVÍTKOVICE - PARCELA Č. 320/1,4,5, 765 01 Otrokovice I

7. Zvláštní ujednání

7.1. Ujednává se, že pokud byl, v případě sjednaného pojistného nebezpečí úmyslné poškození nebo úmyslné zničení pachatel zjištěn podle pravomocného rozhodnutí, kterým bylo ukončeno trestní nebo přestupkové řízení, i když nebyl odsouzen nebo mu nebyla uložena pokuta, neplatí ujednání článku 4 bodu 4.10. písm. c) DPPSP-P.

8. Pojistná doba

Toto pojištění se sjednává s automatickou prolongací.



Pojistná smlouva číslo: 53142877-28
 Stav k datu 14. 3. 2015
 Kód pojištění: MPK02
 Pořadové číslo pojištění: 3

Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže

1. Smluvní strany

Pojišťovna:
 Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04, Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

Pojistník, pojištěný:
 Jméno: **Jan Novák**

2. Smluvní ujednání

2.1. Toto pojištění je nedílnou součástí pojistné smlouvy výše uvedeného čísla.

2.2. Toto pojištění movitých věcí pro případ krádeže – loupeže se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-01/2014 (dále jen VPPMO-P), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění movitých věcí DPPMP-P-01/2014 (dále jen DPPMP-P), ujednáními v Úvodní části pojistné smlouvy a dalšími ujednáními uvedenými pro toto pojištění.

2.3. Není-li dále ujednáno jinak, ujednává se, že pokud pojistná částka není nižší o více jak 15 procent než částka odpovídající pojistné hodnotě pojištěné věci nebo souboru věcí, pojišťovna pro toto pojištění neuplatní podpojištění.

3. Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny

3.1. Je některý z předmětů pojištění či jejich součástí poškozen, zničen, ztracen nebo není řádně udržován?
 NE

3.2. Jsou předměty pojištění pojištěny jiným pojištěním?
 NE

3.3. Nachází se místo pojištění uvedené na tomto listu ve vzdálenosti větší než 150 m od ostatních obydlých budov?
 NE

4. Rozsah pojištění

Základní pojištění

Pojištění pod jednotlivými dále uvedenými položkami (pol. č.) se sjednává pro pojistná nebezpečí uvedená v článku 2 bodu 1 písm. i) DPPMP-P, tj.:

odcizení krádeží vzlupáním nebo loupeží

| pol. č. | specifikace předmětu pojištění | pojistná částka v Kč* | pojistné v Kč |
|---------|--|-----------------------|---------------|
| K01 | Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře, kromě věcí uvedených v článku 4 DPPMP-P. | 70 000,- | 564,- |
| K02 | Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby a věcí uvedených v článku 4 DPPMP-P. | 30 000,- | 327,- |

* je-li sjednáno pojištění prvního rizika, je uvedená částka ve smyslu čl. 15 bodu 5 VPPMO-P limitem plnění prvního rizika.

Připojištění pojistných nebezpečí

Ujednává se, že každý dále uvedený limit maximálního ročního plnění se sjednává v souhrnu pro všechny předměty pojištění sjednané v tomto pojištění. Pojistná plnění vyplacená z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku



a způsobených připojištěným pojistným nebezpečím nesmí za předmět pojištění nebo soubor přesáhnout pojistnou částku sjednanou pro tento předmět nebo soubor.

| specifikace pojišťovaných pojistných nebezpečí | limit maximálního ročního plnění v Kč | pojistné v Kč |
|--|---------------------------------------|---------------|
| Úmyslné poškození nebo úmyslné zničení - článek 2 bod 1 písm. j) DPPMP-P | 50 000,- | 270,- |

- 4.1. Pojistné za všechny pojištěné položky v Kč 1 161,-
- 4.2. Pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši Kč 1 000,-
Sleva za sjednanou spoluúčast je 0 % tj. v Kč 0,-
- 4.3. Pojistné po slevě za spoluúčast v Kč 1 161,-
- 4.4. Roční pojistné za poj. mov. věci pro případ krádeže a loupeže uprav. na dělitelnost počtem splátek v Kč 1 161,-

5. Místo pojištění

5.1. Pro položku K01, K02 se sjednává toto místo pojištění:
KVÍTKOVICE, PARCELA Č. 320/1, 4, 5, 765 02 Otrokovice 2,

6. Zvláštní ujednání

Nesjednáno

7. Pojistná doba

Toto pojištění se sjednává s automatickou prolongací

8. Závěrečná ujednání

Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny a údaje jím uvedené u tohoto pojištění se považují za odpovědi na otázky týkající se podstatných skutečností rozhodných pro ohodnocení pojistného rizika. Pojistník svým podpisem potvrzuje jejich úplnost a pravdivost.

Pojistník prohlašuje a svým podpisem stvrzuje, že se seznámil s informacemi o pojištění a převzal tyto dokumenty:
- pojistné podmínky dle bodu 2.2.,
- sazebník poplatků.

Pojistník dále prohlašuje, že seznámí pojištěného s obsahem této pojistné smlouvy včetně uvedených pojistných podmínek.

Pojišťovna Vám předkládá koncept pojistné smlouvy, který není nabídkou ve smyslu ustanovení § 1731 zákoníku a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje. V případě, že projevíte do 12. 4. 2015 zájem o sjednání pojištění v tomto rozsahu, bude Vám předložena nabídka pojištění.

Smlouva uzavřena v _____ dne _____ v _____ hodin _____ minut

Jan Novák

Ilona Laštůvková
0942

Podpis (a razítko) pojistníka

Podpis a razítko zástupce České pojišťovny a.s.
pověřeného uzavřením této smlouvy

Pojistná smlouva číslo: 53142877-28
Stav k datu 14. 3. 2015
Kód pojištění: MPM02
Pořadové číslo pojištění: 2

Živelní pojištění movitých věcí

1. Smluvní strany

Pojišťovna:

Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

Pojistník, pojištěný:

Jméno: **Jan Novák**

2. Smluvní ujednání

2.1. Toto pojištění je nedílnou součástí pojistné smlouvy výše uvedeného čísla.

2.2. Toto živelní pojištění movitých věcí se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-01/2014 (dále jen VPPMO-P), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění movitých věcí DPPMP-P-01/2014 (dále jen DPPMP-P), ujednáními na Úvodní části pojistné smlouvy a dalšími ujednáními uvedenými pro toto pojištění.

2.3. Není-li dále ujednáno jinak, ujednává se, že pokud pojistná částka není nižší o více jak 15 procent než částka odpovídající pojistné hodnotě pojištěné věci nebo souboru věcí, pojistitel pro toto pojištění neuplatní podpojištění.

2.4. Ujednává se, že na toto pojištění se vztahují roční limity plnění uvedené v Úvodní části pojistné smlouvy v bodu 2.3.

3. Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny

3.1. Je některý z předmětů pojištění, či jejich součástí poškozen, zničen, ztracen nebo není řádně udržován?
NE

3.2. Údaje o škodách na pojišťovaném majetku

a) Bylo některé z pojišťovaných míst pojištění postiženo povodní nebo záplavou více než 1x v posledních 10ti letech?
NE

b) Kolikrát v období posledních pěti let byl předmět pojištění postižen jiným nebezpečím než povodní nebo záplavou?
0

3.3. Jsou předměty pojištění pojištěny jiným pojištěním?
NE

4. Rozsah pojištění

Základní pojištění

Pojištění pod jednotlivými dále uvedenými položkami (pol. č.) se sjednává pro pojištění nebezpečí uvedená v článku 2 bodu 1 písm. a) DPPMP-P, tj.:

- požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu

| pol. č. | specifikace předmětu pojištění | pojistná částka v Kč* | pojistné v Kč |
|---------|--|-----------------------|---------------|
| M01 | Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře, kromě věcí uvedených v článku 4 DPPMP-P. | 70 000,- | 430,- |
| M02 | Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby a věcí uvedených v článku 4 DPPMP-P. | 30 000,- | 335,- |

* je-li sjednáno pojištění prvního rizika, je uvedená částka ve smyslu čl. 15 bodu 5 VPPMO-P limitem plnění prvního rizika.

Přípojištění pojistných nebezpečí

Ujednává se, že každý dále uvedený limit maximálního ročního plnění se sjednává v souhrnu pro všechny předměty pojištění sjednané v tomto pojištění. Pojistná plnění vyplacená z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku a způsobených přípojištěným pojistným nebezpečím nesmí za předmět pojištění nebo soubor přesáhnout pojistnou částku sjednanou pro tento předmět nebo soubor.

| specifikace pojišťovaných pojistných nebezpečí | limit maximálního ročního plnění v Kč | pojistné v Kč |
|--|---------------------------------------|---------------|
| Ostatní pojištění nebezpečí, tj. nebezpečí uvedená v článku 2 bodu 1 písm. d), e) a f) DPPMP-P | 100 000,- | 74,- |

- 4.1. Pojistné za všechny pojištěné položky v Kč 839,-
- 4.2. Pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši Kč 1 000,-
Sleva za sjednanou spoluúčast je 0 % tj. v Kč 0,-
- 4.3. Pojistné po slevě za spoluúčast v Kč 839,-
- 4.4. Roční pojistné za živelní pojištění movitých věcí po zaokrouhlení v Kč 839,-

5. Místo pojištění

5.1. Pro položku M01, M02 se sjednává toto místo pojištění:
KVÍTKOVICE, PARCELA Č. 320/1, 4, 5, 765 02 Otrokovice 2

6. Zvláštní ujednání

Nesjednáno

7. Pojistná doba

Toto pojištění se sjednává s automatickou prolongací.



Pojištění podnikatele a právnických osob
 Pojistná smlouva č.: 53142877-28
 Kód produktu: MN
 Pojistný rok od 14. 3. 2015 do 13. 3. 2016
 IČ: 45460931

Pojistník, pojištěný:
 Jméno: **Jan Novák**

Vyúčtování pojistného u pojistné smlouvy č. 53142877-28 k datu 14. 3. 2015

Dokument Vyúčtování pojistného je součástí pojistné smlouvy a obdržíte jej vždy při uzavření pojistné smlouvy a dále při jakémkoliv změně na smlouvě, která vede ke změně v pojistném. Dokument je dále zasílán při obnově smlouvy na další pojistný rok.

Dokument Vyúčtování pojistného zobrazuje stav pojistné smlouvy k výše uvedenému datu a je zároveň podkladem k úhradě pojistného za aktuální pojistný rok.

1. Přehled pojištění

Tabulka 1 – Přehled pojištění, která jsou od výše uvedeného data sjednána v pojistné smlouvě. Další informace o těchto pojištěních jsou uvedeny v pojistné smlouvě.

Tabulka 1

| pořadové číslo pojištění v pojistné smlouvě | název pojištění | roční pojistné v Kč | sleva za způsob úhrady pojistného v Kč ¹⁾ | sleva za počet splátek úhrady pojistného v Kč | sleva za propojistěnost v Kč ²⁾ | celkem roční pojistné v Kč |
|---|--|---------------------|--|---|--|----------------------------|
| 1 | Pojištění staveb pro případ živelních a dalších sjednaných nebezpečí | 8 235,36 | 0,00 | 0,00 | -329,41 | 7 906,- |
| 2 | Živelní pojištění movitých věcí | 839,00 | 0,00 | 0,00 | -33,56 | 805,- |
| 3 | Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže | 1 161,00 | 0,00 | 0,00 | -46,44 | 1 115,- |
| Celkem v Kč | | 10 235,36 | 0,00 | 0,00 | -409,41 | 9 826,- |

¹⁾ způsobem úhrady je zvolená metoda úhrady pojistného (např. složenka, SIPO)

²⁾ sleva za propojistěnost – výše přiznané slevy za propojistěnost je závislá na počtu platných pojištění v pojistné smlouvě
 Pojistné v jednotlivých sloupcích je zaokrouhлено na 2 desetinná místa a v posledním sloupci na celé Kč

Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, zapsaná v Obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1464

☎ Klientký servis, po-pá 7:00 – 19:00
 (+420) 841 114 114

www.ceskapojistovna.cz

✉ P.O.Box 305
 601 00 Brno



Pojistná smlouva číslo: 53142655-10
 Datum počátku pojištění: 13. 3. 2015
 Kód pojištění: DPD01
 Pořadové číslo pojištění: 1



TC88939002027



O2203660149722

Pojištění odpovědnosti silničního dopravce

1. Smluvní strany

Pojišťovna:

Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

Pojistník, pojištěný:

Jméno: **Jan Novák**

2. Smluvní ujednání

2.1. Toto pojištění je nedílnou součástí pojistné smlouvy výše uvedeného čísla.

2.2. Toto pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti silničního dopravce nebo zasílatele VPPDZ-P-01/2014 (dále jen „VPPDZ-P“), ujednáními v Úvodní části pojistné smlouvy a ujednáními tohoto pojištění.

3. Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny

Máte sjednáno pojištění pro stejná pojistná nebezpečí?

NE

4. Rozsah pojištění a pojištěná nebezpečí

4.1. Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené povinnosti pojištěného nahradit škodu vyplývající z přepravních smluv vzniklou jinému na věci v důsledku škodně události, ke které došlo v době trvání pojištění při silniční dopravě dle:

Výpisu z živnostenského rejstříku č. 1 vydané/ho Městským úřadem v v Otrokovicích dne 3. 6. 1992

4.2. Pojištění v základním rozsahu se sjednává s limitem pojistného plnění v Kč

Pojištění v základním rozsahu se sjednává s územním rozsahem

Pojištění v základním rozsahu se sjednává se spoluúčastí

1 000 000,-
 Česká republika, Evropa
 5%, min. 5 000,- Kč

4.3. Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit škodu vzniklou při dopravě prováděné těmito vozidly:

| položka | značka | RZ |
|---------|--------|----|
| 1 | LFAZ | |
| 2 | IVECO | |
| 3 | IVECO | |

5. Přehled pojistného pro pojištění v základním rozsahu a pro připojištění

| Pol. č. | Pojištěná nebezpečí | Pojistné v Kč |
|---------|-------------------------------|---------------|
| 01 | Pojištění v základním rozsahu | 19 005,- |

Pojištění se sjednává s obchodní slevou 30,00 %, tj. v Kč

Roční pojistné

Celkové roční pojistné za všechna pojistná nebezpečí v Kč

5 701,-
 13 303,-
 13 304,-

PŘÍLOHA P IV: NABÍDKA SMLOUVY POJIŠŤOVNY KOOPERATIVY



KALKULACE POJIŠTĚNÍ

podnikatelských rizik TREND 14 zpracovaná na základě požadavků, které klient sdělil získateli sjednávajícímu pojištění

ID kalkulace:

Zpracoval: Dagmar Nezvalová, 19091

Telefon:

Datum kalkulace: 10.03.2015

Email: dnezvalova@koop.cz

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

POJISTNÍK

Jan Novák

IČO: -----

Korespondenční adresa je shodná s adresou sídla pojistníka.

Počátek pojištění:

Konec pojištění:

Tato kalkulace má platnost 30 dní.

Varianta č.

Pro pojištění sjednané na základě této kalkulace platí občanský zákoník a ostatní obecně závazné právní předpisy v platném znění, ustanovení tohoto dodatku a následující pojistné podmínky:

P-100/14 - Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti

P-150/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro živelní pojištění

P-200/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění pro případ odcizení

P-205/14 - Dodatkové pojistné podmínky upravující způsoby zabezpečení

Místo pojištění č. 1: parc.č. 320/1,4,5 k.ú. Kvítkovice , 765 02 Otrokovice, Kvítkovice

V místě pojištění se v posledních 20 letech vyskytla povodeň nebo záplava: ani jednou

Klasifikace rizika : 1 - Nízké

Vysvětlivky: K - Pojistná částka, P - První riziko, ZP - Limit plnění v rámci pojistné částky

| ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ | | | | | ZPP 150/14 |
|---|----------------------------|-----------------|-------|------------|---------------|
| Objekt pojištění | rozsah | hor.hr. pln. Kč | způs. | spoluúčast | roční poj. Kč |
| Budovy | požár, náraz, pád, kouř | 13 400 000 | K | | 7 236 |
| skladovací hala - cizí - jednotlivá věc - cena nová | | | | | |
| Zásoby | požár, náraz, pád, kouř | 100 000 | K | | 148 |
| - soubor | | | | | |
| Spoluúčast pro základní živelní pojištění 5 000 Kč | | | | | |

| DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ | | | | | ZPP 150/14 |
|--|---|-----------------|-------|------------|---------------|
| Objekt pojištění | rozsah | hor.hr. pln. Kč | zpūs. | spoluúčast | roční poj. Kč |
| Nemovité objekty | Vichřice, krupobití, sesuv,zemětře sení, tíha sněhu nebo námrazy | 200 000 | ZP | | 1 675 |
| Movité předměty | Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení | 100 000 | K | | 20 |
| Spoluúčast pro případ vichřice nebo sesuvu se sjednává ve výši 5 000 Kč. | | | | | |

Pojištění pro případ škod způsobených tíhou sněhu nebo námrazy se vztahuje pouze na škody vzniklé na pojištěných budovách.

| POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ | | | | | ZPP 200/14 |
|---|--------|-----------------|-------|------------|---------------|
| Objekt pojištění | rozsah | hor.hr. pln. Kč | zpūs. | spoluúčast | roční poj. Kč |
| Budovy | | 50 000 | P | | 283 |
| skladovací hala - cizí - jednotlivá věc - cena nová | | | | | |
| Zásoby | | 50 000 | ZP | | 648 |
| - soubor | | | | | |
| Spoluúčast pro případ odcizení 5 000 Kč | | | | | |

| POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU | | | | | ZPP 200/14 |
|--|--------|-----------------|-------|------------|---------------|
| Objekt pojištění | rozsah | hor.hr. pln. Kč | zpūs. | spoluúčast | roční poj. Kč |
| Nemovité objekty | | 50 000 | P | | 693 |
| Movité předměty | | 50 000 | P | | 623 |
| Spoluúčast pro případ vandalismu na místě pojištění č.1 se sjednává ve výši 10 % min. 5 000 Kč | | | | | |

ZVLÁŠTNÍ ÚDAJE A UJEDNÁNÍ

Nastane-li škodná událost následkem vichřice nebo v přímé souvislosti s vichřicí do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojistitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

Za škody způsobené úmyslným poškozením vnějšího obvodového pláště budovy pojištěné proti vandalismu malbami, nástřiky nebo polepením poskytne pojistitel pojistné plnění pouze z jedné pojistné události nastalé v jednom místě pojištění v průběhu jednoho pojistného roku, a to do výše maximálně 20 000 Kč v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro pojištění budovy proti vandalismu.

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:

do které náležely odcizené věci pojištěné proti odcizení, maximálně 50 000 Kč, zejména 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)**.

Pokud je věc umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty současně cenným předmětem, musí být uložena a zabezpečena tak, aby toto zabezpečení minimálně odpovídalo předepsanému způsobu zabezpečení cenných předmětů vyplývajícimu z pojistných podmínek upravujících způsoby zabezpečení.

| REKAPITULACE POJISTNÉHO | |
|---|------------------|
| Druh pojištění | Roční pojistné |
| Živelní pojištění | 9 079 Kč |
| Pojištění pro případ odcizení | 931 Kč |
| Pojištění pro případ vandalismu | 1 316 Kč |
| Celkové roční pojistné před úpravou | 11 326 Kč |
| Sjednává se běžné pojistné s pojistným obdobím 12 měsíců. | |
| Sleva za délku pojistného období | -5 % |
| Jiná sleva / přirážka | -30 % |
| Saldo přirážek a slev | -35 % |
| Celkové roční pojistné po úpravě | 7 361 Kč |
| Pojistné za pojistné období | 7 361 Kč |

V rámci tohoto pojistného produktu je možné dále sjednat:

- doplňkové živelní pojištění proti pojistnému nebezpečí POVODEŇ NEBO ZÁPLAVA (mimo míst pojištění v záplavové zóně IV.)
 - doplňkové živelní pojištění proti pojistnému nebezpečí VODOVODNÍ NEBEZPEČÍ
 - pojištění SKEL
 - pojištění STROJŮ
 - pojištění ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ
 - pojištění VĚCÍ BĚHEM SILNIČNÍ DOPRAVY
 - pojištění proti LOUPEŽI PŘEPRAVOVANÝCH PENĚZ NEBO CENIN
 - pojištění pro PŘÍPAD PŘERUŠENÍ PROVOZU
 - pojištění ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU
 - připojištění odpovědnosti za čistou finanční škodu
 - připojištění odpovědnosti za újmu způsobenou na movité věci, kterou pojištěný převzal za účelem provedení objednané činnosti, nebo na movité věci nebo zvířeti, které pojištěný oprávněně užívá
 - připojištění odpovědnosti za nemajetkovou újmu
 - připojištění nákladů zdravotní pojišťovny a regresů orgánů nemocenského pojištění (ve vztahu k zaměstnancům)
 - zvýšení limitu pojistného plnění pro odpovědnost za újmu způsobenou požárem
 - připojištění odpovědnosti z výkonu veřejné služby
 - zvýšení limitu pojistného plnění pro odpovědnost z provozu pracovního stroje
- Prosím tedy ještě jednou zvažte, jestli některé z výše uvedených pojištění by nebylo pro Vás vhodné sjednat.

Zpracoval dne 10.3.2015

Jméno, příjmení / název zástupce pojistitele (získatele): Dagmar Nezvalová

Strana 3 (celkem 4). RTF

RENOMIA, a.s.
k rukám paní Hany Valentové

V Brně dne 11.3.2015

Věc: Návrh podmínek pojištění pro firmu Jana Nováka

Vážení,

na základě Vaší poptávky předkládáme podmínky, za kterých lze uzavřít pojištění odpovědnosti silničního dopravce pro výše uvedenou firmu.

Pojistné nebezpečí a rozsah pojištění:

Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit škodu vzniklou na zásilce

- a) dle čl. 1 odst. 4) písm. a) ZPP P-660/14, podle právních předpisů platných v České republice s výjimkou Úmluvy CMR
- b) dle čl. 1 odst. 4) písm. b) ZPP P-660/14, podle Úmluvy CMR

Zvláštní ujednání

Pojištění se vztahuje i na povinnost nahradit škodu vzniklou prokazatelně během nakládky nebo vykládky, kterou prováděl nebo na jejímž provádění se přímo podílel pojištěný (pro takto způsobenou škodu se nepoužije výluka povinnosti pojištěného nahradit škodu způsobenou v důsledku manipulace, nakládky nebo vykládky zásilky odesílatelem, příjemcem nebo osobami jednajícími za odesílatele nebo příjemce).

Územní rozsah:

území Evropy, včetně České republiky, s vyloučením území států bývalého Sovětského svazu (vyloučení však neplatí pro Litvu, Lotyšsko a Estonsko).

| | |
|---------------------------------|------------------------------|
| Počet vozidel: | 3 (kategorie 3-5) |
| Limit pojistného plnění: | Kč 1 000 000,- |
| Spoluúčast: | 5% minimálně 5 000,- Kč |
| Jednorázové pojistné: | 23 842,- Kč |
| Pojistné období: | 12 měsíců |
| Platnost návrhu: | do 30ti dnů od data odeslání |

Možnost připojištění odpovědnosti za škodu na přepravované věci s hodnotou vyšší než sjednaný limit pojistného plnění.

Přijetím tohoto návrhu podmínek pojištění nedochází k uzavření pojistné smlouvy. Pojistitel na základě tohoto přijetí předloží odpovídající návrh na uzavření pojistné smlouvy.

Prosíme o sdělení Vašeho stanoviska k návrhu podmínek pojištění. V případě jakýchkoli nejasností nás prosím kontaktujte.

Za pojistitele

.....
Ing. Roman Vaněk
vedoucí referátu hospodářských rizik

.....
Ivana Tocháčková
underwriter

PŘÍLOHA P V: NABÍDKA SMLOUVY POJIŠŤOVNY ALLIANZ



| | | | | | |
|---------|-----------------------|--------------------|---------------------------------|---------|--|
| Komu | Hana Valentová | Od koho | Gabriela Jakubcová | | |
| Firma | RENOMIA, a.s. | Firma | Allianz pojišťovna, a.s. | | |
| Adresa | | Útvar/ oddělení | Úsek řízení makléřského obchodu | | |
| Fax | | Telefon | 543 425 838, 777 317 031 | | |
| Telefon | | Datum | 8.4.2015 | Stránek | |

Tarif: **PP01** Pojištění podnikatelů PRO Podnikatele

QSRI: 20274925
QSR2:
Kód DP:

Pojistitel: **Allianz pojišťovna, a.s.**
IČ 471 15 971
Ke Švanici 656/3, 186 00 Praha 8, Česká republika
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze - oddíl B, vložka 1815
DIČ CZ699001236

Pojistník: **Jan Novák**

Pojištěný: **Jan Novák**

Místo pojištění: Otrokovice, Kvitkovice parc.č. 320/5, 320/4, 320/1, oplocený areál

| Datum sjednání: | | Pojistné období: |
|---|--|----------------------------|
| 20.03.2015 | | 1 rok |
| Počátek pojištění: | Pojištění vzniká dnem následujícím (od 00.00 hod.) po dni zaplacení prvního pojistného v plné výši; nebylo-li první pojistné uhrazeno v plné výši do 2 měsíců po uzavření pojistné smlouvy, má pojistitel právo od pojistné smlouvy odstoupit. Toto právo může pojistitel uplatnit pouze do zaplacení prvního pojistného v plné výši. Odstoupením se pojistná smlouva od počátku ruší (čl. 6, odst. 1, písm. b), VFP-P1/14). | |
| Předmět pojištění: | POJISTNÁ ČÁSTKA / LIMIT POJISTNÉHO PLNĚNÍ | POJISTNÉ |
| 1. Pojištění budov a vedlejších staveb | | 12 196 Kč |
| Budovy | 13 400 000 Kč | |
| Vedlejší stavby | nesjednáno | |
| 2. Pojištění věcí movitých | 100 000 Kč | 372 Kč |
| 3. Pojištění přerušení provozu | nesjednáno | |
| 4. Připojištění k pojištění budov a věcí movitých | viz přílohy | 1 125 Kč |
| 5. Připojištění skla | nesjednáno | |
| 6. Připojištění elektroniky | nesjednáno | |
| 7. Připojištění strojního zařízení | nesjednáno | |
| 8. Pojištění nákladu | nesjednáno | |
| 9. Pojištění odpovědnosti | nesjednáno | |
| Běžné(roční) pojistné: | Frekvence placení: | Splátka pojistného: |
| 13 693 Kč | roční | 13 693 Kč |
| Obchodní sleva: | 25% | |

Pojištění nemovitostí

Místo pojištění : Otrokovice, Kvítkovice parc.č.320/5,320/4,320/1,oplocený areál
Provozovaná činnost: Opravy silničních vozidel, sklad

Kód sazby : 00301
Kategorie: M4

Předmět pojištění:

Budova

Vedlejší stavby

Pojistná částka v nové hodnotě: 13 400 000 Kč Limit pojištění plnění : nesjednáno

Jednu samostatně stojící budovu (stavbu): ano

Jednu budovu (stavbu), která je součástí souboru budov (staveb): ne

Soubor více budov (staveb): ne

Pojištěná nebezpečí

I. základní pojištění

| Pojištěná nebezpečí | Limit pojištění plnění : | Spoluúčast : | Roční pojistné : |
|-----------------------------------|---|--------------|------------------|
| Požár a související nebezpečí | 13 400 000 Kč | 1 000 Kč | 10 693 Kč |
| Ostatní nebezpečí | roční limit pojištění plnění pro zlomkové pojištění 200 000 Kč | 1 000 Kč | 1 502 Kč |
| Základní pojistné celkem : | | | 12 196 Kč |

II. připojištění

Předmět připojištění : pojištěné nemovitosti

| Pojištěná nebezpečí: | Roční limit pojištění plnění : | Spoluúčast : | Roční pojistné : |
|--|--------------------------------|--------------|------------------|
| vandalismus (č. 8, odst. 3, ZPP-MP 1/14) | 50 000 Kč | 0 Kč | 1 125 Kč |

Celkem pojistné za připojištění: 1 125 Kč

Pojistné celkem za pojištění budov : 13 321 Kč

Pojištění věcí movitých

Místo pojištění: Otrokovice, Kvítkovice parc.č.320/5,320/4,320/1,oplocený areál
Provozovaná činnost: Opravy silničních vozidel, sklad

Kód sazby: 00301
Kategorie: M4

| Pojistná částka : | v nové ceně | v časové ceně | Celkem : |
|--------------------------------------|-------------|---------------|-------------------|
| 1. Výrobní a provozní zařízení | 100 000 Kč | 0 Kč | 100 000 Kč |
| 2. Zásoby | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč |
| 3. Ozi věci (limit pojištění plnění) | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč |
| Pojistná částka celkem : | | | 100 000 Kč |

Pojištěná nebezpečí

I. základní pojištění

| Pojištěná nebezpečí | Limit pojištění plnění : | Spoluúčast : | Roční pojistné : |
|-----------------------------------|---|--------------|------------------|
| Požár a související nebezpečí | 100 000 Kč | 1 000 Kč | 131 Kč |
| Ostatní nebezpečí | 100 000 Kč | 1 000 Kč | 41 Kč |
| Krádež vloupáním | roční limit pojištění plnění pro zlomkové poj. 50 000 Kč | 1 000 Kč | 200 Kč |
| Základní pojistné celkem : | | | 372 Kč |

Pojistné celkem za pojištění věcí movitých: 372 Kč

Nabídka – Pojištění odpovědnosti silničního dopravce

| | |
|--------------------|---|
| Číslo nabídky: | 1023798 RSMO |
| Datum zpracování: | 09.04.2015 |
| Nabídku zpracoval: | Gabriela JAKUBCOVÁ, , tel.: 777317031 |
| Nabídku schválil: | Ing. Petr GUTH, petr.guth@allianz.cz, tel.: 224 405 682 |

| Pojišťovna / pojistitel | |
|---------------------------|---------------|
| Allianz pojišťovna, a. s. | IČO: 47115971 |

| Pojišťovací zprostředkovatel (dále jen „PZ“) | |
|---|---|
| Jméno a příjmení / Název firmy: RENOMIA, a.s. | Registrační číslo u ČNB: 011162PA Sjednatelské číslo Allianz: 20114511 |
| Bydliště (místo podnikání, pokud se liší) / Sídlo: Holandská 8, Brno 2, 63900 | |
| Jméno a příjmení osoby, která za PZ vede jednání s klientem: RENOMIA, a.s. | |

| Základní údaje | |
|----------------|-----------|
| Společnost | Jan Novák |
| Počet vozidel | 3 |

Limit plnění

| | |
|---|-----------------|
| limit pro jednu a všechny pojistné události | 1,000,000,-- Kč |
|---|-----------------|

Spoluúčast

| | |
|---|-------------------|
| spoluúčast pro jednu a každou pojistnou událost | 5% min. 5,000,-Kč |
|---|-------------------|

Územní platnost

EU I EU a Švýcarsko.

| | |
|------------------------------|---------------------|
| Běžné roční pojistné: | 19,950,-- Kč |
|------------------------------|---------------------|

Rozsah pojistného krytí

V rozsahu Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou činností silničního dopravce (VPP - ODDO - 03). Odchylně od článku 14, odst. 1f) se ujednává: za předpokladu, že nebudou na trase přepravy a v místě odstavení střežená parkoviště, je možné odstavit vozidlo v uzamčeném stavu na jiné místo, které je vyhrazeno k parkování nebo na jiné vhodné místo, jehož výběru bude věnována náležitá péče. Takovéto odstavení může být provedeno jen na dobu nezbytně nutnou pro uvedení vozidla do klidu po dobu zákonem stanovených přestávek v jízdě nebo po dobu nezbytně nutnou v důsledku nepředvídaných okolností, v tomto případě však nepřesahující 2 hodiny.

PŘÍLOHA P VI: NABÍDKA SMLOUVY ČESKÉ PODNIKATELSKÉ POJIŠŤOVNY



VIENNA INSURANCE GROUP

RENOMIA a.s.

Kalkulace pojištění majetku podnikatelů - Komplex II

Kalkulace pojištění pro klienta:

Jan Novák

Datum předložení kalkulace:

26.3.2015

Místo pojištění: **parcela č. 320/5, 320/4, 320/1, Otrokovice-Kvítkovice**

| Předmět pojištění | Specifikace | Cena | Pojistná částka / I.R |
|--------------------------------|---------------------------------|----------------|-------------------------------|
| Stavby, budovy | ocelová hala | jednotlivá věc | vlastní nová PČ 13 400 000 Kč |
| Věci movité | dle účetní evidence pojištěného | soubor | vlastní nová PČ 100 000 Kč |
| Pojistná částka celkem: | | | 13 500 000 Kč |

Živelní pojištění podle VPPM 1/14, DPPŽU MP 1/14 a DPPUK MP 1/14.

| Pojistná nebezpečí | Pojistná částka / Limit / I.R | Spoluúčast | Pojistné |
|---|-------------------------------|------------|------------------|
| Flexa (požár, úder blesku, výbuch, pád letadla) | PČ 13 500 000 Kč | 5 000 Kč | 11 670 Kč |
| Katastrofická nebezpečí | I.R 300 000 Kč | 5 000 Kč | 227 Kč |
| Celkem | | | 11 897 Kč |

Odcizení podle VPPM 1/14 a DPPOV MP 1/14.

| Předmět pojištění / Pojistná nebezpečí | 1. riziko | Spoluúčast | Pojistné |
|--|------------|------------|-----------------|
| Veškeré výše uvedené věci movité | 50 000 Kč | 5 000 Kč | 342 Kč |
| Vandalismus (veškerý výše uvedený majetek) | 100 000 Kč | 5 000 Kč | 960 Kč |
| Celkem | | | 1 302 Kč |

Rekapitulace

| Druh pojištění | Výsledné pojistné |
|------------------------|-------------------|
| Živelní pojištění | 11 897 Kč |
| Odcizení | 1 302 Kč |
| Celkem | 13 199 Kč |
| Sleva | 30% |
| Celkem po slevě | 9 239 Kč |
| Frekvence plateb | roční |
| Platba pojistného | 9 239 Kč |

Výkladová ustanovení:

Flexou se rozumí pojistná nebezpečí: požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, sportovního létajícího zařízení nebo jejich části.

Katastrofickými nebezpečími se rozumí pojistná nebezpečí: vichřice, krupobití, tíha sněhu nebo námrazy a zemětřesení.

Ostatními živelními nebezpečími se rozumí pojistná nebezpečí: sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, pokud nejsou součástí pojištěné věci nebo souboru pojištěných věcí, aerodynamický třesk, kouř, náraz dopravního prostředku.

PČ = pojistná částka, I.R = první riziko, LP = limit pojistného plnění, SLP = sublimit v rámci limitu pojistného plnění, DR je doba ručení.

Platnost kalkulace je 1 měsíc od data jejího předložení.

Zpracoval: Ivana Pavelková
Telefon: 731 135 584
E-mail: ivana.pavelkova@cpp.cz
Místo: Dlouhá 5617, 760 01 Zlín

KOMPLEX II 2.2(1-15)



Pojištění odpovědnosti silničního
nákladního dopravce
KALKULACE POJIŠTĚNÍ

Kalkulace pro klienta: Jan Novák
Datum předložení kalkulace: 26.3.2015
(Kalkulace je nezávazná a má platnost 1 měsíc od data předložení)
Kalkulaci vypracoval: Ivana Pavelková
Kontakt: 731135584

ZÁKLADNÍ ROZSAH POJISTNÉHO KRYTÍ

Podle VPPOD, DPPOP a ZPPSD

| Pojištěné riziko | Limit | Spoluúčast |
|---|--------------|------------|
| Souběh vnitrostátní a mezinárodní silniční nákladní dopravy | 1 000 000 Kč | 5 000 Kč |

Počet pojištěných vozidel: 3
Územní rozsah: Česká republika, státy Evropské unie, Island, Lichtenštejnsko, Norsko, Švýcarsko

| | |
|----------|-----------|
| Pojistné | 16 517 Kč |
|----------|-----------|

| | |
|--------------------------|------------------|
| Pojistné celkem | 16 517 Kč |
| Sleva | 20% |
| Pojistné po slevě | 13 213 Kč |
| Frekvence plateb | roční |
| Platba pojistného | 13 213 Kč |