



# Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu

## Bakalářská práce

*Studijní program:*

B6208 Ekonomika a management

*Studijní obor:*

Ekonomika a management služeb – Finanční a pojišťovací služby

*Autor práce:*

**Kristýna Vraštilová**

*Vedoucí práce:*

Ing. Karina Tatek Benetti, Ph.D.  
Katedra ekonomické statistiky







## Zadání bakalářské práce

# Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu

*Jméno a příjmení:* **Kristýna Vraštilová**  
*Osobní číslo:* E18000087  
*Studijní program:* B6208 Ekonomika a management  
*Studijní obor:* Ekonomika a management služeb – Finanční a pojišťovací služby  
*Zadávací katedra:* Katedra ekonomické statistiky  
*Akademický rok:* **2020/2021**

### Zásady pro vypracování:

1. Teze bakalářské práce
2. Úvod do problematiky pojištění majetku
3. Analýza stávající situace pojistné ochrany ve vybrané společnosti
4. Optimalizace pojistné ochrany ve vybrané společnosti
5. Zhodnocení přínosu bakalářské práce

Rozsah grafických prací:  
Rozsah pracovní zprávy:  
Forma zpracování práce:  
Jazyk práce:

30 normostran  
tištěná/elektronická  
Čeština



### Seznam odborné literatury:

- DUCHÁČKOVÁ, Eva. 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. 2012. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-015-7.
- FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ, 2010. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2., přeprac. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-59-0.
- REJDA, George E. 2011. *Principles of risk management and insurance*. 12th ed. Boston: Pearson. ISBN 01-329-9291-4.
- ŘEZÁČ, František. 2011. *Řízení rizik v pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita. Ekonomicko-správní fakulta. 222 s. ISBN 978-80-21056-75-6.
- PROQUEST. 2019. *Databáze článků ProQuest* [online]. Washington D.C.: ProQuest, 2020. Dostupné z: <http://knihovna.tul.cz/>

Konzultant: František Korbelař, jednatel firmy Herní-svět.cz s. r. o.

Vedoucí práce:

Ing. Karina Tatak Benetti, Ph.D.  
Katedra ekonomické statistiky

Datum zadání práce:

1. listopadu 2020

Předpokládaný termín odevzdání:

31. srpna 2022

Ing. Aleš Kocourek, Ph.D.  
děkan

L.S.

Ing. Jan Öhm, Ph.D.  
vedoucí katedry

V Liberci dne 1. listopadu 2020

## Prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně jako původní dílo s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Jsem si vědoma toho, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu Technické univerzity v Liberci.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti Technickou univerzitu v Liberci; v tomto případě má Technická univerzita v Liberci právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Současně čestně prohlašuji, že text elektronické podoby práce vložený do IS/STAG se shoduje s textem tištěné podoby práce.

Beru na vědomí, že má bakalářská práce bude zveřejněna Technickou univerzitou v Liberci v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů.

Jsem si vědoma následků, které podle zákona o vysokých školách mohou vyplývat z porušení tohoto prohlášení.

3. května 2021

Kristýna Vraštilová



## **Anotace**

Bakalářská práce na téma „Optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu“ se zabývá teoretickou částí, na kterou navazuje část praktická. V teoretické části je zaměřena na základní pojmy týkající se rizika, risk managementu, matice rizik a norem ISO. Dále představuje pojišťovnictví, v rámci kterého je podrobněji popsáno pojištění a jeho základní pojmy, pojistné, druhy neživotního pojištění a na závěr metody vícekritériálního hodnocení. Praktická část charakterizuje vybraný subjekt Herní-svět.cz s. r. o., v rámci kterého je proveden risk management a matice rizik. Dále práce detailně rozebírá současnou pojistnou ochranu a zahrnuje preference důležité při výběru kritérií pro vhodnou pojistnou ochranu. V poslední části této práce jsou porovnány a zhodnoceny jednotlivé nabídky pojišťoven a následně je vyhodnocena optimální pojistná ochrana vybraného subjektu.

## **Klíčová slova**

optimalizace, pojistná ochrana, pojištění podnikatelských rizik, risk management, riziko

## **Annotation**

### **Optimization of Insurance Protection of a Selected Company**

The bachelor's thesis on the topic „Optimization of Insurance Protection of a Selected Company“ deals with the theoretical part which is followed by a practical part. The theoretical part focuses on basic concepts related to risk, risk management, risk matrix and ISO standards. It also presents the insurance industry, in which insurance and its basic concepts, premiums, types of non-life insurance, and finally, the methods of multicriteria evaluation are described in more detail. The practical part describes the selected company Herní-svět.cz s. r. o. within which the risk management and risk matrix is performed. Furthermore, the thesis deals with the current insurance protection in detail, also includes preferences important in the selection of criteria for appropriate insurance protection. Last part, the individual offers of insurance companies are compared and evaluated, and then the optimal insurance protection of the selected company is evaluated.

### **Key words**

business risk insurance, insurance protection, optimization, risk, risk management



## **Poděkování**

V této části bych ráda poděkovala své vedoucí bakalářské práce, Ing. Karině Tatek Benetti, Ph.D., za její rady a pomoc při zpracovávání práce. Dále bych chtěla poděkovat majiteli a zaměstnancům vybraného subjektu Herní svět za poskytnutí nezbytně nutných informací pro tuto práci a za jejich ochotu spolupracovat. V neposlední řadě bych ráda poděkovala svým nejbližším, a to rodině a přátelům za jejich neustálou podporu.



# Obsah

Seznam tabulek.....	13
Seznam obrázků.....	13
Seznam zkratk.....	14
Úvod.....	15
1    Základní pojmy.....	17
1.1    Riziko.....	17
1.2    Risk management.....	19
1.2.1    Identifikace rizika.....	20
1.2.2    Ocenění a kvantifikace rizik.....	20
1.2.3    Redukce a kontrola rizik.....	20
1.2.4    Finanční eliminace důsledků rizika.....	21
1.3    Matice rizik.....	21
1.4    ISO normy v rámci risk managementu.....	22
2    Pojišťovnictví.....	24
2.1    Pojištění.....	24
2.2    Komerční pojištění.....	26
2.3    Základní pojmy v komerčním pojištění.....	26
2.4    Pojistné.....	29
2.4.1    Kalkulace pojistného.....	30
2.4.2    Vyjádření pojistného.....	31
2.5    Neživotní pojištění.....	31
2.5.1    Pojištění majetku.....	32
2.5.2    Pojištění podnikatelských rizik.....	34
2.5.3    Pojištění odpovědnosti za škody.....	34
2.6    Metody vícekritériálního hodnocení.....	35
3    Charakteristika vybraného subjektu.....	37
3.1    Herní-svět.cz s. r. o. ....	37
3.2    Risk management vybraného subjektu.....	38
3.3    Matice rizik.....	40
3.4    Současná pojistná ochrana.....	42
3.4.1    Pojištění odpovědnosti podnikatele a právnických osob.....	43
3.4.2    Živelní pojištění movitých věcí.....	44

3.4.3	Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže .....	45
3.5	Shrnutí pojistné ochrany Generali Česká pojišťovna .....	46
3.6	Preference subjektu při výběru optimální ochrany .....	47
4	Optimalizace pojistné ochrany .....	48
4.1	Výběr pojišťoven .....	48
4.2	Nabídka pojištění Kooperativa .....	48
4.3	Nabídka pojištění Allianz .....	50
4.4	Nabídka pojištění ČPP .....	51
4.5	Nabídka pojištění ČSOBP .....	52
4.6	Nabídka pojištění UNIQA .....	54
4.7	Zhodnocení nabídek .....	55
4.8	Shrnutí .....	58
	Závěr .....	59
	Seznam použité literatury .....	61
	Seznam internetových zdrojů .....	62

## Seznam tabulek

Tabulka 1: Matice rizik.....	40
Tabulka 2: Závažnost důsledků .....	41
Tabulka 3: Pravděpodobnost výskytu.....	41
Tabulka 4: Matice rizik pro vybraný subjekt.....	42
Tabulka 5: Pojištění odpovědnosti podnikatele a právnických osob.....	43
Tabulka 6: Rozsah pojištění .....	44
Tabulka 7: Specifikace předmětu živelní pojištění movitých věcí.....	44
Tabulka 8: Specifikace předmětu pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže ..	45
Tabulka 9: Specifikace pojišťovaných pojistných nebezpečí.....	45
Tabulka 10: Shrnutí pojistné ochrany.....	46
Tabulka 11: Kritéria pro výběr optimální ochrany .....	47
Tabulka 12: Výběr pojišťoven.....	48
Tabulka 13: Nabídka Kooperativa.....	50
Tabulka 14: Nabídka Allianz.....	51
Tabulka 15: Nabídka ČPP .....	52
Tabulka 16: Nabídka ČSOBP.....	53
Tabulka 17: Nabídka UNIQA .....	55
Tabulka 18: Scoringový model .....	57

## Seznam obrázků

Obrázek 1: Matice rizik .....	14
Obrázek 2: Vzorec vícekritériálního hodnocení .....	28

## Seznam zkratek

ČAP	Česká Asociace Pojišťoven
ČPP	Česká Podnikatelská pojišťovna, a. s.
ČSOB	Československá obchodní banka, a. s.
DPD	Direct Parcel Distribution CZ s. r. o.
FLEXA	Fire, Lightning, Explosion, Aircraft
ISO	International Organization for Standardization
IT	Informační Technologie
JRC	JUMPtec Remote Control
KBC	Kredietbank ABB Insurance CERA Bank
PPL	Professional Parcel Logistic CZ s. r. o.

## Úvod

Bakalářská práce se zabývá optimalizací pojistné ochrany vybraného subjektu. Optimalizace je proces určený k výběru té nejlepší varianty, která závisí na individuálním rozhodnutí každého jedince. Součástí provozování jakékoliv činnosti s sebou nese určitá rizika, tato práce se konkrétněji zaměřuje na rizika podnikatelská. Pro hladký chod podnikatelské činnosti je zcela nezbytné tato rizika zaopatřit vhodnou pojistnou ochranou.

První kapitola této bakalářské práce seznamuje čtenáře se základními pojmy, které se týkají rizika. Následuje risk management, který je podrobněji rozepsán a rozčleněn do jednotlivých fází. Předposlední podkapitola se věnuje ISO normám v rámci risk managementu. Závěr této kapitoly představuje matici rizik, její charakteristiku a využití v podniku.

Druhá kapitola představuje pojem pojišťovnictví a následně definuje pojištění s jeho členěním. Charakterizuje především komerční pojištění a jeho základní pojmy. Další podkapitola se věnuje pojistnému, jeho vyjádření a kalkulaci. Nedílnou součástí je neživotní pojištění, které vymezuje potřebné typy pojištění v rámci vybraného subjektu, kterým je pojištění majetku, podnikatelských rizik a pojištění odpovědnosti za škody. Závěrem této kapitoly jsou metody vícekriteriálního hodnocení nezbytně nutné k vytvoření optimální ochrany.

Třetí kapitola se věnuje charakteristice vybraného subjektu Herní svět, v rámci kterého byl proveden risk management a sestavena matice rizik. Pro určení optimální ochrany byla další část zaměřena na současnou pojistnou ochranu, kde byly jednotlivé typy pojištění detailně popsány. Poslední podkapitola uvádí preference vybrané subjektem.

Čtvrtá kapitola je zároveň i poslední kapitolou, která obsahuje vybrané pojišťovny a jejich nabídky pojištění. Tyto nabídky byly pro lepší přehlednost zpracovány do tabulek. Následovalo jejich zhodnocení a shrnutí, ze kterého vyplynula optimální pojistná ochrana subjektu.

Cílem této bakalářské práce je zajistit optimální ochranu dle preferencí a přání majitele subjektu Herní svět. Pro dosažení optimální ochrany bylo nezbytné využít scoringový model, ke kterému bylo potřeba zhodnotit jednotlivé nabídky pojištění od vybraných pojišťoven.

V bakalářské práci jsou použity metody vědecké práce, a to rešerše literatury, analýza, srovnávání, syntéza, metody vícekritériálního hodnocení a scoringový model.



# 1 Základní pojmy

První kapitola této bakalářské práce se zabývá vymezením pojmů rizika a risk managementu. V rámci risk managementu jsou rozebrány jeho jednotlivé fáze. V rámci této kapitoly je dále charakterizována matice rizik a normy ISO. Pro snadnější pochopení obsahu této práce je nutno se v těchto pojmech vyznat.

## 1.1 Riziko

Riziko nelze charakterizovat jednou přesnou definicí, jelikož jich existuje celá řada. Jako příklad jedné z nich lze uvést, že riziko je chápáno jako nejistota, která může způsobit ztrátu. Nejistota z výsledku v konkrétní situaci, obava z budoucnosti a skutečnost, že výsledek může negativně ovlivnit danou situaci. Příkladem dané situace může být rozdílný stav před požárem a po něm, před povodní a záplavě, zemětřesením apod. (Řezáč, 2011).

Rozdíl mezi rizikem a nejistotou z matematického hlediska je v tom, že riziko je popsáno jako stav, kdy je budoucí situace předem jednoznačně charakterizována, a to díky pravděpodobnosti. Naopak nejistota je chápána jako stav, kdy je objektivní rozdělení pravděpodobností nespecifikovatelné, dá se rozdělit na nejistotu částečnou a úplnou (Ducháčková, Daňhel, 2010).

Veškeré ekonomické subjekty jsou vystaveny nebezpečí, při kterém může vzniknout škoda. Nebezpečí ohrožuje jistotu subjektů. Pojem riziko je spojováno s pojišťovnictvím, ve kterém hraje významnou roli. Produkty pojišťoven zahrnují řešení vymezených druhů rizik a zároveň jsou samy pojišťovny riziku vystaveny. Riziko je u pojišťoven předmětem podnikání, jedná se o snahu riziko kvantifikovat. Za existence informací o riziku je kvantifikace rizika možná prostřednictvím počtu pravděpodobností. Prostřednictvím počtu pravděpodobností lze ohodnotit rizika a předpokládat existenci vypočítaných údajů o výskytu dané události platících i v budoucích obdobích. Mnohdy je tyto informace velmi obtížné získat, a to díky rychle měnící se charakteru negativních událostí (Ducháčková, 2015).

Pojištění se dá považovat za přesun rizika negativních dopadů ekonomických subjektů na pojišťovnu. V praxi se pod pojmem riziko rozumí předmět, který je ohrožovaný nahodilým nebezpečím a událost, která zapříčinila škodu (Ducháčková, Daňhel, 2010).

V pojišťovnictví se rizikem rozumí záporná odchylka od normálu. Projevením rizika může být poškození, zničení nebo ztráta života, tyto aspekty jsou vyčíslitelné v peněžních jednotkách. Událost, která podléhá pojištění musí splňovat tato kritéria (Řezáč, 2011):

- identifikace rizika;
- vyčíslitelnost škody;
- nahodilost vzniku události;
- ekonomická přijatelnost pojištění pro pojistníka i pro pojišťovnu.

V odborné literatuře jsou rizika klasifikována různými způsoby. Nejčastěji se autoři orientují na rizika, která vyplývají z podnikatelské činnosti nebo se zaměřují na rizika finanční, kde zohledňují činnosti podnikatelského subjektu, které mají určitý vztah k finančním důsledkům projevení rizika (Řezáč, 2011).

U jednotlivých druhů pojištění se v praxi rozlišují rizika, která mají vliv na kvalitu pojistné ochrany. Pojistné riziko lze charakterizovat jako riziko, které je spojené s upisováním rizika, kalkulací samotného pojistného a s tvorbou technických rezerv. Dalším rizikem je riziko tržní, které představuje vliv volatility na budoucí hodnotu investic v rámci finančního trhu. Kreditní riziko představuje nebezpečí, že protistrana nedostojí svým závazkům. Riziko likvidity znamená neschopnost plnit závazky z uzavřených pojistných smluv. Posledním rizikem je riziko operační, které představuje ztrátu způsobenou selháním osob či systému (Řezáč, 2011).

Pojištění majetku a odpovědnosti za škodu posuzuje výšku rizika individuálně v závislosti na hodnotě movitého a nemovitého majetku, místa pojištěného majetku, kde se může jednat o město, vesnici či bližší polohu. Dále se pojištění posuzuje na základě podnikatelského zaměření činnosti a provozních podmínkách živnostníka či firmy. Škodou se rozumí zdravotní, majetková nebo morální újma, která může být peněžně vyčíslitelná či nikoli. Z hlediska pojištění je důležitá škoda, která je peněžně vyčíslitelná (Řezáč, 2011).

## 1.2 Risk management

Řízení rizik je proces identifikující ztráty, kterým podnik čelí a pomocí vhodných technik se nimi snaží zacházet (Rejda, 2011).

Vědecké přístupy o zvládnutí rizika vedly ke vzniku oboru risk management. Risk management se zabývá analýzou ekonomické činnosti z hlediska rizik zřetelných, potenciálních i skrytých (Ducháčková, 2015). Dle Řezáče (2011) nemůže bez kvalitního řízení rizika existovat na daném pojistném trhu žádná pojišťovna. Respektování základních pravidel vede management k úspěšnému rozvoji.

Risk management (ProQuest, 2019) je považován za vysoce hodnotnou obchodní funkci a v budoucnu bude čelit velkým podnikatelským výzvám k rozvoji nových dovedností. Bude především dosahovat výjimečných výsledků, které podporují růst a inovace.

Proces risk managementu je neustále opakující se proces, kdy je důležité zohledňovat měnící se podmínky, ve kterých subjekt funguje. Proces se dá popsat jako pravidelné sledování a kontrolování rizik, vyhodnocování jejich chování, identifikace změn v rizikových situacích a dohled nad efektivností pojištění či dohled nad funkčností bezpečnostních opatření (Ducháčková, 2015).

Cíle risk managementu lze klasifikovat jako cíle před ztrátou a cíle po ztrátě. K cílům před ztrátou lze přiřadit ekonomické potenciální ztráty v co možná nejnižších nákladech, snížení stresu a splnění zákonných povinností. K cílům po ztrátě se řadí zejména přežití podniku, stabilní provoz, stabilita výdělků, navazující růst a sociální odpovědnost (Rejda, 2011).

Obecným cílem celého risk managementu je při co nejnižších nákladech dosáhnout bezpečné činnosti. Činnosti, které risk management představuje lze rozdělit do následujících fází (Ducháčková, 2015):

- identifikace rizika;
- ocenění a kvantifikace rizika;
- redukce a kontrola rizika;
- finanční eliminace důsledků rizika.

### **1.2.1 Identifikace rizika**

První fází je zjištění neboli identifikace rizik, která mohou ohrožovat ekonomickou stabilitu. Dle Řezáče (2011) se identifikují hrozby ohrožující alespoň jedno z aktiv subjektu. Jedná se o identifikaci rizik vycházejících ze subjektivních rozhodnutí a objektivních okolností. Zaměřují se především na budoucnost, co se může stát a na nežádoucí události, které negativně ovlivňují chod ekonomického subjektu. Je velmi složité tyto rizika předvídat. Na místo hmatatelných rizik se musí počítat i s riziky skrytými, které si podnik nepřipouští nebo se jejich výskyt zdá zcela vyloučen.

V rámci zhodnocení situace podnikatelského subjektu je nutno provést kontrolu stavu majetku s ohledem na rizika. Kontroluje se především majetek podniku, jeho umístění, finanční hodnoty, pracovní síly a nehmotná aktiva. Po kontrole stavu majetku je nutné se především zaměřit na rizika, která mohou ohrozit aktiva podniku. Jedná se jak o rizika, která působí uvnitř podniku, tak o rizika, která působí zvnějšku na podnik (Ducháčková, 2015).

### **1.2.2 Ocenění a kvantifikace rizik**

Druhou fází je ocenění a kvantifikace rizik, které odhalují, jakou váhu a dopad mají jednotlivá rizika na finanční situaci. V rámci ohodnocení dopadů jednotlivých rizik je nutné zjistit pravděpodobnosti vzniku škody a možnost velikosti rizika. Zde se zjišťuje pravděpodobnost výskytu nežádoucích událostí a očekávané dopady při jejich výskytu. V rámci druhé fáze se vyskytují problémy s dostatečným rozsahem podkladů a informací, které jsou potřeba pro kvantifikaci rizik v neustále měnící se realitě. Dopady mohou být charakterizovány nemateriálními a materiálními ztrátami. Nemateriální ztráta znamená ztrátu dobré pověsti a ztráta materiální vyplývá z věcných škod a ze snížení nebo ztráty příjmu (Ducháčková, 2015).

Funkci pravděpodobnosti vzniku škod a její velikosti tvoří hodnocení rizika. Od velikosti rizika se odvíjí cena pojistné ochrany neboli výše pojistného (Řezáč, 2011).

### **1.2.3 Redukce a kontrola rizik**

Třetí fází je redukce a kontrola rizik, která předchází škodám v rámci přijímání opatření. Přijímána jsou taková opatření, která vedou k předcházení realizace rizika a vyhýbání se negativním důsledkům díky jejímu snižování. Jedná se o technickoorganizační předpoklady,

kteře byly vytvořeny pro minimalizaci rizika. Rizikům lze předcházet pomocí strategických a fyzických opatření. Výsledkem třetí fáze risk managementu je vytvoření požadavků na opatření uskutečňovaných ve čtvrté fázi financování rizik (Ducháčková, 2015).

#### **1.2.4 Finanční eliminace důsledků rizika**

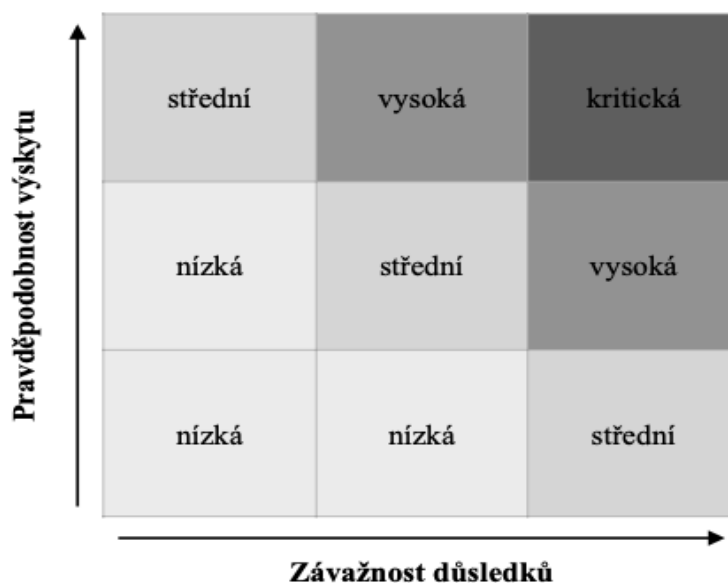
Poslední fází risk managementu je finanční eliminace důsledků rizika. Jedná se o taková rizika, kterým nelze předejít strategickými ani fyzickými opatřeními. Ekonomický subjekt má možnost krytí rizika mimo pojištění z běžných příjmů, samopojištěním nebo prostřednictvím úvěrů. Další možností je přenesení svých rizik na specializovanou instituci, která se zabývá pojistnou ochranou. Jedná-li se o více či méně předvídatelná rizika, uvažuje se o vlastním krytí. Realizace rizik se v určité míře opakuje a rizika jsou v takovém rozsahu, že jejich krytí je ve finančních možnostech ekonomického subjektu, v této situaci je také možnost využití úvěru. Vlastní krytí rizika je vhodné jen v případě, že se jedná o krytí z vlastních rezerv v dlouhém časovém období, které je méně nákladné než přenesení rizika na pojišťovnu. Samopojištění představuje vytváření rezerv proti rizikům. K jeho výhodám patří nízké náklady, jelikož zde nevznikají náklady vůči pojišťovně. Na druhou stranu je ale samopojištění spjato s určitými problémy, při kterých mohou vzniknout katastrofální škody a ty mohou vést k vyčerpání rezerv. Pro vytvoření rezervního fondu je potřeba dostatečného časového prostoru. (Ducháčková, 2015).

### **1.3 Matice rizik**

Matice rizik slouží k zanesení vnitřních a vnějších podnikatelských rizik. U těchto rizik se musí zejména stanovit časové období, pravděpodobnost výskytu a závažnost důsledků. Stanovení pravděpodobnosti je největší problém, jelikož nelze vycházet z četností výskytu krizové situace a ze statistických údajů z minulosti. Statistické údaje nejsou a zároveň ani nemohou být k dispozici. Je těžké riziko předpovědět, když v podniku ještě nikdy nenastalo. Při stanovení pravděpodobnosti se tedy vychází z kvalifikovaného odhadu.

Ohniskem krize se stávají rizika zanesená v matici rizik. Čím více ohnisek krize leží ve směru vpravo nahoře, tím je silnější ohrožení podniku. K posuzování krizových situací

neboli ohnisek krize se využívají například zkušenosti z minulosti či skupinová diskuze (Zuzák, 2009).



Obrázek 1: Matice rizik  
Zdroj: Zuzák, 2009

Díky vytvořené matici získává podnik přehled o rizicích a jejich intenzitě, viz Obrázek 1. Nedílnou součástí je i prevence prováděná analýzou, ze které vyplývá, jak je podnik připraven a co je potřeba ke zvýšení jeho bezpečnosti (Zuzák, 2009).

#### 1.4 ISO normy v rámci risk managementu

ISO neboli International Organization for Standardization je mezinárodní organizace, která se zabývá tvorbou norem (ISO, 2021).

Norma ISO 31000 vydána v roce 2009, byla vyvinuta pro řízení rizik, která kromě řešení provozní kontinuity poskytuje i úroveň ujištění z hlediska ekonomické odolnosti, profesionální pověsti a výsledků v oblasti životního prostředí a bezpečnosti. V nejistém světě je ISO 31000 přesně vytvořena na míru každé organizace, která hledá jasné pokyny k řízení rizik. Může ji používat jakákoli organizace bez ohledu na její velikost, aktivitu nebo sektor. Napomáhá k zvyšování pravděpodobnosti dosažení určitých cílů, zlepšuje identifikaci příležitostí či hrozeb a efektivně alokuje a využívá zdroje k předcházení rizik. ISO 31000 nelze použít pro certifikační účely, ale slouží jako vodítko pro programy interního či externího auditu. Organizace, které tuto normu používají, mohou porovnávat své postupy

řízení rizik s mezinárodně uznávaným měřítkem. Tím mohou dosáhnout spolehlivé zásady pro efektivní řízení a správu společností (ISO, 2021).

Navazující normou na ISO 31000 je podpůrná norma ISO 31010, která vznikla v roce 2011 a v rámci managementu rizik poskytuje techniky pro posuzování rizik. Organizace veškerých kategorií i předmětu podnikání jsou vystaveny vnitřním a vnějším vlivům. Tyto vlivy obsahují rizika, která je nutno v čas identifikovat a vybrat jim vhodná opatření pro jejich řízení. Pro dostatečnou efektivnost je důležité, aby byl tento celý proces trvalou součástí řízení v organizaci (ISO, 2021).

## 2 Pojišťovnictví

Druhá kapitola se zabývá především pojišťovnictvím a pojištěním. Představuje komerční pojištění, jeho členění a základní pojmy. Další podkapitolou je pojistné, jeho kalkulace a vyjádření. Nedílnou součástí je i neživotní pojištění, pod které spadá pojištění majetku, podnikatelských rizik a pojištění odpovědnosti za škody. Na závěr této kapitoly jsou popsány metody vícekriteriálního hodnocení.

Pojišťovnictví je charakterizováno jako specifické odvětví ekonomiky, které zahrnuje veškeré specializované instituce. Mezi specializované instituce se řadí komerční pojišťovny, kde pojištění představuje průřezovou ekonomiku, která slouží k ovlivňování odvětvových ekonomik (Ducháčková, Daňhel, 2012).

Pojišťovnictví lze také popsat jako peněžní vztahy tvorby, rozdělování a užívání fondů, které se tvoří při uzavírání pojistných smluv. Ze smluv vyplývá placení pojistného, které tvoří tržby pojišťoven (Černohorský, 2020).

### 2.1 Pojištění

Pojem pojištění je využíván v různých souvislostech. Dle Rejdy (2011) stejně jako u rizika neexistuje pro pojištění jednotná definice. Pojištění je považováno za nástroj pro finanční eliminaci negativních náhodných důsledků, jeho podstata je spojena s eliminací již vzniklých škod a událostí (Ducháčková, 2015).

Lze ho definovat z pohledu několika disciplín zahrnující práva, ekonomii, historii, pojistně matematickou vědu, teorii rizik a sociologii. Tyto disciplíny jsou v rámci pojištění zkoumány jako celek (Rejda, 2011).

Podstatou pojištění je eliminace již vzniklých událostí, z praktického pohledu pojišťovna používá pojistné nástroje, které lze přiřadit k zábranné činnosti. Snaží se ovlivňovat pojištěné v případě krytí subjektivních rizik vůči příslušnému riziku. Jednat se může například o bonusy, malusy a spoluúčasti v momentě vzniku škod (Ducháčková, 2015).

Pojištění patří mezi finanční služby a z finanční stránky pojednává o tvorbě, rozdělování a užívání pojistného fondu, který je určený k úhradě náhodných a odhadnutelných potřeb



ekonomických subjektů. V případě výskytu náhodných a odhadnutelných potřeb se jedná především o konkrétní a abstraktní potřeby, které lze peněžně ocenit. Rozdíl u těchto potřeb je ten, že se konkrétní potřeby dají přímo peněžně vyčíslit, u abstraktních potřeb je to naopak. Pomocí statických propočetů lze odhadnout výskyt i rozsah nahodilých událostí (Ducháčková, 2015). Pojištění je také provázáno s dalšími články financí, u podniku se jedná o risk management, kdy je pro první fázi identifikaci rizik již vhodná spolupráce s pojišťovnou (Černohorský, 2020).

V rámci fungování pojištění je samotné pojištění spojeno s tvorbou kolektivních rezerv. Tyto rezervy jsou typické tím, že se na pojištění podílí všichni zúčastnění neboli všichni členové rizikového kolektivu. Velikost příspěvků jednotlivých členů se odvíjí od velikosti rizika. Z pohledu fungování pojištění je důležitá celková velikost vytvořené rezervy, která by měla být dostatečně velká k úhradě negativních důsledků nahodilosti. V rámci zúčastněných na pojištění dochází k vyrovnávání rizika (Ducháčková, 2015).

Mezi výhody pojištění pro společnost patří odškodnění za ztrátu, snížení obav a strachu, zdroje investičních fondů, ochrana před ztrátou a zvýšení úvěru. Pojištění zahrnuje určité sociální náklady jako jsou náklady na podnikání, podvodné pohledávky a nadměrné nároky (Rejda, 2011).

Předmětem finanční služby pojištění je za úplatu poskytnout pojistnou ochranu. V rámci infrastruktury ekonomiky přesouvá pojištění část finančních prostředků tam, kde jsou v daném okamžiku potřeba (Ducháčková, 2015).

Pojištěním se rozumí finanční podpora nastalých škod vzniklých při pojistné události. „*Každá pojistná událost musí mít nahodilý charakter!*“ (Bohanesová, 2018).

Existují specifické rysy pro finanční službu pojištění (Ducháčková, 2015):

- služba abstraktního charakteru, kdy se pojišťovna zavázala vyplatit dopředu specifikovanou velikost náhrady;
- úzká vazba na nahodilé skutečnosti – často nemusí být jasné, zda příslušná událost nastane, není dopředu znám časový okamžik, není dán postižený subjekt, není známa velikost dopadů události;

- dlouhodobý charakter pojistné služby;
- informační asymetrie;
- placení za službu předem;
- tvorba dočasně volných prostředků, které v rámci budoucích výplat náhrad navazují na investování pojišťoven.

## **2.2 Komerční pojištění**

Komerční pojištění je charakterizováno krytím rizika takovým způsobem, které odpovídá pojistné metodě tvorby a použití pojistného fondu. Pojištění v sobě zahrnuje různé podoby pojistných produktů a typickým znakem komerčního pojištění je smluvní podoba pojištění. Je provozováno komerčními pojišťovnami, které nabízí různé typy a doby pojištění. Komerční pojištění se člení dle způsobu tvorby rezerv, a to na pojištění riziková a rezervotvorná. V rámci rizikových pojištění platí návratnost finančních prostředků na základě pojistné události. Není předem jednoznačně známé, zda pojistná událost vznikne. V případě neuskutečnění pojistné události, nevznikne pojistné plnění. Během trvání pojištění není počet pojistných událostí omezený. Rezervotvorná pojištění slouží k vytváření rezerv na budoucí výplatu sjednaných pojistných plnění. Až na jisté výjimky se pojistné plnění u tohoto pojištění vždy vyplatí (Ducháčková, 2015).

Dle Řezáče (2011) jsou komerční pojišťovny univerzálního charakteru a mohou nabízet životní i neživotní pojištění, které patří mezi nejzákladnější členění komerčního pojištění. Neživotní pojištění zahrnuje krytí široké škály neživotních rizik, mezi která patří rizika vztahující se k osobám, např. úraz, nemoc, invalidita. Dále mezi neživotní rizika patří majetková rizika, rizika související s finančními ztrátami a rizika spojená s odpovědností za škodu (Ducháčková, 2015).

## **2.3 Základní pojmy v komerčním pojištění**

Také v komerčním pojištění existují pojmy, které je pro lepší pochopení této problematiky potřeba vysvětlit. Mezi základní pojmy komerčního pojištění se řadí pojistitel, pojistník, pojištěný, poškozený, pojistný produkt, pojistné podmínky, všeobecné a zvláštní pojistné podmínky, pojistná smlouva, doba a částka, sublimit, pojistný trh, spoluúčast a na závěr pojistné plnění. Níže jsou jednotlivé pojmy podrobněji vysvětleny (Ducháčková, 2015).

## **Pojistitel**

Pojistitelem se rozumí právnická osoba, tudíž pojišťovna, která má oprávnění k provozování pojišťovací činnosti. V případě vzniku pojistné události, vyplácí určitou finanční náhradu dle sjednané pojistné smlouvy.

## **Pojistník**

Pojistníkem může být buď fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela s pojistitelem neboli pojišťovnou pojistnou smlouvu. Uzavřením pojistné smlouvy vzniká povinnost platit sjednané pojistné.

## **Pojištěný**

Pojištěná osoba je, na jejíž život, zdraví, majetek nebo odpovědnost škody se pojištění vztahuje. Této osobě vzniká na základě uzavřené pojistné smlouvy právo na pojistné plnění, bez ohledu na způsobu sjednání pojištění.

Rozdíl mezi pojmem pojistník a pojištěný vzniká v případě, že je pojištění sjednáno ve prospěch odlišné osoby, než která uzavřela pojistnou smlouvu a platí pojistné.

## **Poškozený**

Poškozeným může být ten, kterému bude vyplaceno pojistné plnění v rámci sjednaného pojištění odpovědnosti za škodu. Pojištění odpovědnosti zahrnuje právní nároky osob za škody, za které odpovídá pojištěná osoba.

## **Pojistný produkt**

Pojistný produkt je druh pojištění, který se vztahuje na vymezená pojistná nebezpečí či objekty pojištění. Podoby produktů mohou být různé, člení se například podle délky pojistné doby, způsobu placení, formy pojištění, územní platnosti nebo podle pojistných nebezpečí zahrnutých v pojištění.

## **Pojistné podmínky**

Pojistné podmínky jsou vymezeny právní úpravou pojistného produktu, uplatňují se všeobecné a zvláštní pojistné podmínky.

### **Všeobecné pojistné podmínky**

Všeobecné pojistné podmínky jsou podmínky stanovené pro určitý pojistný produkt. Určují charakteristiku pojmu pojistná událost.

### **Zvláštní pojistné podmínky**

Zvláštními pojistnými podmínkami se rozumí konkrétní podmínky daného pojištění, které konkretizují všeobecné pojistné podmínky, tyto podmínky jsou dohodnuty v pojistné smlouvě.

### **Pojistná smlouva**

Pojistná smlouva představuje právní dokument, na základě kterého vzniká smluvní pojištění fyzických i právnických osob. Pojistník se zavazuje platit pojistné za poskytovanou pojistnou ochranu. Pojistná smlouva se vyhotovuje v písemné podobě podle platných právních předpisů a vyjadřuje konkrétní pojistné podmínky a podmínky pro realizaci pojištění. Pojištění může v některých případech vzniknout i bez písemné pojistné smlouvy, jedná se o zákonná pojištění a pojištění krátkodobého charakteru. Příkladem je známkové pojištění, které vzniká při přepravě zboží. Dokladem sjednání a zaplacení pojištění je pojišťovací známka.

### **Pojistná doba**

Pojistná doba je doba sjednání pojištění stanovená v pojistné smlouvě. Pojištění může být sjednáno na dobu určitou, neurčitou, anebo je pevně stanovena délka platnosti pojistné smlouvy (Ducháčková, 2015).

### **Pojistná částka**

Pojistná částka představuje maximální limit plnění pojišťovny, který je dohodnutý v pojistné smlouvě. Lze ho určit na jednu pojistnou událost, událost ve stanoveném období či jako maximální částku plnění v průběhu celého trvání pojištění (pojistení.cz, 2021).

### **Sublimit**

Sublimit je částí celkového limitu a maximální výše náhrady uvedené v pojistné smlouvě. Sjedná se v rámci celkového limitu pojistného plnění, nezvyšuje jeho celkový limit (also.cz, 2021)

## **Pojistný trh**

Pojistným trhem se rozumí prostředí či území, kde se střetává nabídka a poptávka po pojistné ochraně. Komerční pojišťovny se snaží na tomto trhu prosadit a docílit významného postavení. Pojistný trh je ovlivňován státem prostřednictvím orgánů státní správy a právních norem. Působí aktivně na kvalitu, rozsah a cenu pojišťovacích služeb (pojisteni.cz, 2021).

## **Spoluúčast**

Spoluúčast znamená dohodnutou hodnotu v pojistné smlouvě, díky které se pojištěný podílí na pojistné události. Zpravidla je stanovena fixní částkou nebo procentem (pojisteni.cz, 2021).

## **Pojistné plnění**

S rozsahem škod souvisí pojistné plnění, které se vyplácí do limitu stanoveného pojišťovnou nebo do výše odpovídající rozsahu škod. Obvykle se vyplácí v nových cenách, které představují cenu v aktuální době, kdy nastala pojistná událost. V případě překročení stáří pojištěného majetku se plní v časových cenách, kdy se od ceny majetku v době uzavření pojistné smlouvy odečte jeho opotřebení (Bohanesová, 2018).

## **2.4 Pojistné**

Cena služby pojistných produktů je označována jako pojistné. Pojistným se rozumí cena za poskytovanou pojistnou ochranu či úplatu za přenesení nepříznivých finančních důsledků nahodilosti z jednotlivých subjektů na pojistitele. Finanční ohodnocení ztráty by mělo vycházet z velikosti rizika a z nákladů spojených s pojištěním (Ducháčková, 2015).

Pojistné je využíváno k vyčíslení jeho jednotlivých složek a stejně jako v jiných částech ekonomiky využívá techniky a metody kalkulace. Specializuje se na zvláštnost finanční pojišťovací služby (Daňhel, Ducháčková, 2010).

Velikost pojistného by měla odpovídat následujícím požadavkům (Ducháčková, 2015):

- pokrytí budoucích nákladů pojistných plnění v rámci realizace příslušného rizika;
- vytvoření příslušné pojistně technické rezervy;
- pokrytí provozních a správních nákladů pojišťovny;

- vytvoření přiměřené velikosti zisku pojišťovny;
- přiměřený způsob reakce na obecné ekonomické podmínky;
- reakce na situaci pojistného trhu, především na konkurenci.

Existují dva způsoby pojistného pro jednotlivé pojistné produkty, které může být uplatněno jako jednorázové pojistné či běžné pojistné. Jednorázové pojistné platí pojistník na počátku pojistné doby najednou. Běžné pojistné je pojistníkem placeno v rámci jednotlivých pojistných období pravidelně (Ducháčková, 2015).

#### 2.4.1 Kalkulace pojistného

Kalkulace pojistného slouží ke stanovení výše pojistného, pro jednotlivé pojistné produkty se stanoví cena za jednotku výkonu pojišťovny. Při kalkulaci pojistného je důležité znát obsah příslušného druhu pojištění, konstrukci příslušného druhu pojištění a technické podklady pro výpočet pojistného (Ducháčková, 2015).

Předmětem kalkule neboli cenou služby je tarifní pojistné, které se vztahuje k jednotlivým druhům pojištění a ke konkrétním pojistným rizikům. Při kalkulaci je třeba nalézt správnou cestu působících náhodných vlivů a co nejpřesněji kalkulaci vymodelovat (Ducháčková, Daňhel, 2010).

Tarif pojistného (1) neboli brutto pojistné se skládá z netto pojistné (NP), kalkulovaných správních nákladů (KSN) a z kalkulovaného zisku (KZ).

Platí tedy: 
$$\mathbf{BP = NP + KSN + KZ} \quad (1)$$

#### Netto pojistné

Část tarifu pojistného představuje netto pojistné, které slouží k pokrytí výdajů pojišťovny včetně tvorby rezerv. Je rozhodující a nejobtížnější kalkulovatelnou částí tarifu pojistného, odráží velikost rizika. Velikost pojistného plnění pojišťovny má nahodilý charakter a není předem znám. Pojišťovny při stanovování výše netto pojistného vycházejí ze statistických údajů, které vychází z průměrných hodnot počtů pojistných událostí a velikostí škod z minulých období. Statistické údaje o počtu pojistných plnění a jejich velikosti slouží k vytvoření škodních tabulek, které udávají rozsah škod v závislosti na příčinách. Příkladem

škodní tabulky může být úmrtnostní tabulka, která se využívá v životním pojištění, jejím parametrem je věk zemřelých osob (Ducháčková, 2015).

### **Správní náklady**

Správními náklady se rozumí takové náklady, které jsou spojené jak se správou jednotlivých pojistných smluv, tak s náklady spojenými s provozem pojišťovny, a to s náklady mzdovými, materiálovými, finančními apod. Nejvýznamnější část mzdových nákladů tvoří náklady spojené s provizemi za sjednané pojištění.

Správní náklady se člení na závislé a nezávislé na výši pojistné částky nebo na výši pojistného. V rámci kalkulace zahrnují jednotnou přírážkou u neživotních pojištění a u životních pojištění přírážkou diferencovanou (Ducháčková, 2015).

#### **2.4.2 Vyjádření pojistného**

Existují čtyři způsoby, jak lze pojistné vyjádřit. Prvním vyjádřením je předepsané pojistné, které lze popsat jako celkové pojistné odpovídající pojistnému v pojistných smlouvách za určité období. Druhým vyjádřením pojistného je pojistné přijaté, které bylo pojistníky zapláceno a pojistitelem přijato za sledované období. Další pojistné se vztahuje k nové produkci pojistných produktů, jedná se o produkční pojistné. Poslední kmenové pojistné vyjadřuje hodnotové pojistné kmene jako portfolia dlouhodobých smluv ke stanovenému termínu. Portfolio spravovaných pojistných smluv rozlišuje kmen dlouhodobých, krátkodobých a jednorázově zaplacených pojištění (Ducháčková, 2015).

### **2.5 Neživotní pojištění**

Neživotní pojištění kryje veškeré pojistné nebezpečí neživotního typu. Kryta jsou taková rizika, která ohrožují zdraví a životy osob, v případě úrazu, nemoci, invalidity apod., rizika z přímé věcné škody jako jsou živelní rizika, odcizení, vandalství, strojní rizika apod. a rizika z finanční ztráty v důsledku přerušení provozu, úvěrového rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostního rizika atd. (Ducháčková, 2015).

Podstata a pojistná ochrana neživotního pojištění se projevuje zejména v majetkových pojištění, kde se odškodňuje poškození nebo zničení věci pojištěného (Ducháčková, Daňhel, 2010).

Neživotní pojištění je nutno z hlediska parametrů sledovat z jiné stránky než životní pojištění. Předmětem pojištění je především majetek, odpovědnost, právní ochrana a úrazová pojištění (Bohanesová, 2018).

Lze ho členit z různých hledisek například na pojištění osob, majetku a odpovědnosti. Jednotlivé typy pojistných produktů se vzájemně kombinují i s produkty životního pojištění pro komplexní nabídku pojistné ochrany. Pro lepší přehlednost se neživotní pojištění dělí do oblastí (Ducháčková, 2015):

- neživotní pojištění osob,
- majetková pojištění,
- pojištění finančních ztrát a záruk,
- pojištění odpovědnosti za škody.

Mezi nejvýznamnější produkty podnikatelských rizik patří pojištění živelní, strojní, pojištění proti odcizení, stavební a montážní pojištění atd. (Ducháčková, Daňhel, 2010).

Neživotní pojištění bývá převážně placeno ročně, v případě vyšší částky je toto pojištění placeno pololetně, čtvrtletně nebo měsíčně (Bohanesová, 2018).

### **2.5.1 Pojištění majetku**

Pojištění majetku kryje taková rizika, při kterých dochází ke škodám na majetku poškozením, zničením či ztrátou věcných hodnot. Zahrnuje krytí takových rizik, kdy dochází ke vzniku přímých věcných škod, mezi taková rizika například patří (Ducháčková, 2015):

- živelní rizika; tato rizika jsou zahrnuta v určité podobě ve většině druhů pojištění majetku, jde o širokou skupinu rizik. Do této skupiny patří rizika, kterou způsobila živelní událost jako je například požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, krupobití, zemětřesení, pád stromu a stožáru, sesun či zřícení lavin, tíha sněhu a námrazy, náraz nebo zřícení letícího letadla, jeho části nebo nákladu.
- vodovodní rizika; rizika jsou svým charakterem podobná živelním rizikům. Jedná se o riziko škod způsobených vodou vytékající z vodovodních zařízení, kanalizace či topení.



- havarijní riziko; rizika havárie dopravního prostředku, která vznikají majetkovými škodami na dopravních prostředcích a na zboží, které je přepravováno dopravními prostředky.
- rizika odcizení a vandalství; rizika škod na majetku způsobenou zásahem třetí osoby. Tato rizika bývají kryta v různé šíři, často se jako podmínka klade překonání určitého zabezpečení majetku.
- strojní rizika; rizika škod v případě vzniku havárie nebo poruše strojního zařízení způsobené chybnou technologií, neodborným zacházením, zkratem elektrického proudu či vadným materiálem.

Tradičním rizikem již na počátcích vzniku pojištění bylo v rámci pojištění majetku riziko požární. Postupem času se toto pojištění rozšiřovalo, a to na základě poptávky od klientů pojišťoven, až se z rizika požárního stalo riziko živelní (Ducháčková, Daňhel, 2010).

Pojištění majetku využívá u jednotlivých produktů škodové formy pojištění. Typickou formou je pojištění na plnou hodnotu a v případě velmi vysokého pojistného plnění je uplatňováno pojištění na první riziko. V rámci majetkového pojištění a jeho pojistných produktů je potřeba škodu ocenit. Pro takové ocenění lze jako první formu využít pojištění na časovou cenu, kdy je pojištěnému vyplaceno pojistné plnění v hodnotě pojištěného poškozeného majetku, a to před nastáním pojistné události. Další formou je pojištění na novou cenu, kdy je pojištěnému vyplaceno plnění, které nahrazuje pořizovací cenu pro obnovu majetku či jeho opravu pro uvedení do původního stavu. Poslední formou je kombinace pojištění na časovou hodnotu a pojištění na novou hodnotu, kdy dochází ke krytí částečných škod v rámci pojištění nové hodnoty a celkových škod na základě časové ceny (Ducháčková, 2015).

Pojištění majetku může kryt jednotlivé určené riziko jako je například pojištění požáru. Dalším krytím je krytí několika rizik, sdružená pojištění nazývané FLEXA, které zahrnuje krytí požáru, výbuchu, úderu blesku, nárazu nebo pádu letadla, stromů, stožárů či jiných předmětů. Posledním krytím rizik je pojištění All Risk, které kryje všechna rizika související s daným pojištěným objektem (Ducháčková, 2015).

### **2.5.2 Pojištění podnikatelských rizik**

V rámci pojištění podnikatelských rizik je uplatňováno mnoho druhů pojištění. Řadí se k nim živelní pojištění, technická pojištění, pojištění pro případ přerušení provozu, dopravní pojištění, havarijní pojištění, pojištění proti odcizení, úvěrové pojištění a mnoho dalších.

Nejrozsáhlejším pojištěním je živelní pojištění, které je klasickým pojistným produktem v rámci pojištění podnikatelských subjektů. Velikost pojistného závisí na hodnotě pojišťovaného majetku, na rizikové situaci podniku a na velikosti integrální franšizy a spoluúčasti na krytí vzniklé škody. Rizikovými faktory v rámci rizikové situace podniku jsou konstrukce stavby, použité stavební materiály, vzdálenost jednotlivých objektů od sebe atd.

Předmětem dalšího pojištění, kterým je pojištění proti odcizení, je majetek podnikatelského subjektu pro případ odcizení nebo poškození a zničení majetku pachatelem. Pojistné bývá rozdělováno dle úrovně zabezpečujících opatření jako je například bezpečnostní zámek, služba či alarm, kterým je majetek chráněn. Obsahuje různý obsah krytí rizika, který je rozdělen na odcizení vloupáním, loupež v rámci budovy nebo pozemku, loupež při přepravě a vandalismus v souvislosti s vloupáním (Ducháčková, 2015).

### **2.5.3 Pojištění odpovědnosti za škody**

Příčinou nebezpečí v rámci pojištění odpovědnosti za škody může být neznalost, nedbalost, nezkušenost, omyl či selhání. Při jakékoliv lidské činnosti může na základě těchto příčin dojít ke způsobení škody na zdraví nebo majetku (Ducháčková, Daňhel, 2010).

Pojištění odpovědnosti za škody kryje škody, které mohou být způsobeny jinému subjektu. Jedná se o škody na majetku, na zdraví a na životě, nebo finanční škody, za které poškozenému odpovídá. Pojistné plnění je vyplaceno až na základě rozhodnutí o povinnosti škodu poškozenému subjektu nahradit, zahrnuje náhradu škody, náklady na obhajobu pojištěného a náklady na soudní řízení o náhradě škody. V případě poškození na zdraví představují náhrady určitou nadstavbu sociálního pojištění. Patří k nim (Ducháčková, 2015):

- náhrady za ztrátu na výdělků po dobu pracovní neschopnosti a po skončení neschopnosti,
- náhrada za ztrátu na důchodu,

- bolestné,
- náhrada za ztížení společenského uplatnění,
- náhrada za náklady spojené s léčením,
- náhrada za věcnou škodu,
- náhrada za náklady spojené s pohřbem,
- jednorázové odškodnění pozůstalých.

Pojištění odpovědnosti vyplývá z formy pojištění na první riziko, kdy se sjedná pojistná částka, která představuje horní limit pro velikost pojistného plnění. Odpovědnost se dělí na odpovědnost subjektivní, kdy došlo ke škodě ze strany pojištěného subjektu a objektivní, kdy odpovědnost za škodu vzniká bez ohledu na zavinění (Ducháčková, 2015).

Dle Rejdy (2011) chrání pojištění osobní odpovědnosti proti nároku či žalobě na náhradu škody v důsledku zranění nebo poškození majetku z nedbalosti. Společnost poskytne právní ochranu a vyplatí částku, kterou je pojištěný ze zákona povinen platit až do výše limitu.

Pojištění profesní odpovědnosti je tvořeno na míru, pojištění odpovědnosti za škody, které způsobil podnikatel či firma, je zahrnuto v podnikatelském pojištění či v pojištění právnických osob (Bohanesová, 2018).

## **2.6 Metody vícekriteriálního hodnocení**

Mezi základní přednosti metod vícekriteriálního hodnocení variant patří poskytnutí možnosti rozhodovateli posuzovat varianty rozsáhlých souborů kritérií a nutí rozhodovatele k vyjádření chápání důležitosti jednotlivých kritérií hodnocení. Celý proces hodnocení variant činí transparentním, reprodukovatelným a jasným i jiným subjektům, kterých se volba varianty dotýká (Fotr, 2010).

Snaží se o určité sčítání kritérií, nikoliv převodem na společné peněžní kritérium, ale transformací hodnot na ohodnocení variant. Výhodou je jejich srozumitelnost a relativně malá náročnost na uživatele, díky tomu se v praxi řadí k nejrozšířenějším metodám.

První krok vícekriteriálního hodnocení variant vyžaduje stanovit si váhy k jednotlivým kritériím hodnocení. Váhy kritérií vyjadřují číselný odraz jejich významnosti a důležitosti

sledovaných cílů, které jsou přeměněny do jednotlivých kritérií. Čím je pro rozhodovatele kritérium významnější, tím má vyšší váhu. V případě méně významného kritéria je váha naopak nižší. Váhy jsou normovány tak, aby jejich součet byl roven jedné a získá se vydělením počtu bodů celkovým počtem všech bodů. Do metod přímého stanovení vah kritérií se řadí bodová stupnice, alokace 100 bodů a porovnání kritérií dle preferenčního pořadí. Tyto tři metody mají společný znak, při stanovování vah kritérií dochází k posuzování přímo jejich významnosti (Fotr, 2010).

Pro zjištění optimální ochrany se používá vzorec (2):

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot h_i^j \text{ pro } j = 1, 2, \dots, m$$

Obrázek 2: Vzorec vícekritériálního hodnocení  
Zdroj: Fotr, 2010

kde

$H^j$	celkové ohodnocení j-té varianty,
$v_i$	váha i-tého kritéria,
$h_i^j$	dílčí ohodnocení j-té varianty vzhledem k i-tému kritériu,
$n$	počet kritérií hodnocení,
$m$	počet variant.

Zdroj: (Fotr, 2010)

Na základě celkového ohodnocení variant lze sestavit preferenční uspořádání, kdy nejvýše ohodnocená varianta je optimální (Fotr, 2010).

### **3 Charakteristika vybraného subjektu**

Třetí kapitola této bakalářské práce se zabývá vybraným subjektem, kterým je firma Herní svět. Podnik byl založen zakladatelem Františkem Korbelařem, nynějším jednatelem v roce 2014.

#### **3.1 Herní-svět.cz s. r. o.**

Firma se zabývá největší nabídkou her, konzolí a příslušenství v ČR. Společnost herní svět existuje na trhu již 7 let. Tato společnost se na počátku svého působení zabývala pouze prodejem her a konzolí. Ač se to nezdá, prodej krabicových her je rok od roku nižší, a tak kromě her a příslušenství se zaměřují i na různé reklamní předměty, hračky, deskové hry atd. Svoji činnost provozují jak skrze e-shop, tak kamennou prodejnu.

V rámci konkurence soupeří spíše s většími podniky jako je JRC nebo Xzone. Tyto zmíněné podniky mají v porovnání vyšší ceny a dokáží nabídnout svým zákazníkům doplňkový prodej či dárky, kterým prozatím společnost herní svět nedisponuje. Poté jsou tu menší obchody, u kterých už konkurence není taková, jelikož zde funguje například forma spolupráce a každá společnost má své zákazníky.

Podnik zaměstnává 6 osob na odlišných pozicích. Přímý prodej a nabídku sortimentu zajišťuje pracovník na pozici prodejce v kamenném obchodě. Expedici objednávek má na starosti skladník, který objednávky přijímá, připravuje, balí a odesílá. Poté je ve společnosti technická podpora, díky které probíhá komunikace se zákazníky. Ve firmě se dále nachází reklamační oddělení, které se zaměřuje na veškeré reklamované objednávky. Nezbytnou součástí společnosti je zaměstnanec, který se stará o nové produkty, bannery na webu a příspěvky na sociálních sítích. Posledním článkem firmy je zaměstnanec, který zařizuje chod celého webu a IT podporu. Sám zakladatel a nadřízený těchto zaměstnanců se zabývá především objednáváním zboží a zařizuje plynulý chod společnosti.

Kvůli současné pandemické situaci je provoz Herního světa částečně omezen. Vzhledem k vládnímu nařízení o uzavření obchodů má podnik uzavřenou prodejnu a fungují pouze prostřednictvím e-shopu. Z tohoto důvodu došlo ke snížení tržeb, a tak podnik začal spolupracovat s přepravními společnostmi jako je DPD, PPL a Balíkovna. Těmto zmíněným společnostem poskytují výdej a příjem balíků jejich zákazníkům v prostorách prodejny.

## **3.2 Risk management vybraného subjektu**

Risk management v rámci vybraného subjektu Herní svět je prováděn na základě rozhovoru s majitelem ohledně poznatků a skutečností, které se podniku v minulých letech staly. Majitel byl obeznámen s teorií risk managementu a norem ISO. Podnik má uzavřenou pojistnou ochranu na podnikatelská rizika, která by mohla omezit jeho činnost. Tyto rizika budou rozebírána v jednotlivých fází níže. Vzhledem k závažné koronavirové situaci, která se odehrává po celém světě, je důležité se na rizika z toho vyplývající důkladně zaměřit.

### **Identifikace rizik**

Prvním krokem v rámci provádění risk managementu je identifikace rizik, která ohrožují podnik.

Významným rizikem, které může v podniku nastat je přerušení provozu. Přerušení provozu může mít velké dopady, které by mohly vést ke ztrátám na zisku a ke ztrátám svých zaměstnanců, z důvodu nedostatečných prostředků v době pandemické situace či jiné nepříznivé době. Přerušení může být i méně závažné, a to například v případě výpadku internetové e-shopu či úplného výpadku dodávky energie, ke kterému může dojít poničením či přerušením.

Rizikem pro podnik, který provozuje prodejní činnosti a prodává tak herní elektroniku a příslušenství, je významná konkurence v odvětví. Konkuruje si především v cenových nabídkách, ale i v dostupnosti zboží, rychlosti doručení a obstarání zboží svým zákazníkům.

Svou činnost provozuje v pronajatých prostorách, které jsou rozděleny na prodejnu, sklad a kancelářské prostory. Budova starých pekáren spadá pod Národní památkový ústav, kdy budova nesmí podléhat modernizaci a její stav by měl být co nejvíce zachován. Z toho pro majitele firmy vyplývá, že je velmi důležité při zřizování pojištění brát na tuto skutečnost zřetel. Tyto prostory jsou pojištěny proti výskytu rizik, která se řadí k živelnímu pojištění movitých věcí.

Další hrozbou podniku je krádež a loupež, kterou má krytou pojištěním movitých věcí pro případ krádeže a loupeže. Objekt se nachází v blízkosti tramvajové zastávky, která je hned vedle hlavního vchodu do areálu. Celý areál je monitorován kamerovým systémem, vstup do

prostor Herního světa je pod dozorem kamer majitele. Hlavní dveře jsou zabezpečeny bezpečnostním zámekem a kódem s poplachovým hlášením, který je napojen na bezpečnostní agenturu.

### **Ocenění a kvantifikace rizik**

Dalším krokem při provádění risk managementu je ocenění a kvantifikace rizik, která jsou důležitá pro finanční situaci podniku. Je zde nutné zjistit, jaká je pravděpodobnost vzniku škody a rizika.

Jedním ze závažných rizik je v rámci toho typu podnikání úplné přerušení provozu, na které nemá majitel sjednanou žádnou pojistnou ochranu. Vzhledem k současné situaci Covidu-19, která zasáhla celý svět, je nelehké se na trhu udržet. V tuto chvíli by bylo na místě si zajistit takovou ochranu, která by zabránila ztrátě zákazníků či dobrého jména firmy. Rizikem je i zmíněná konkurence, která vede k boji o své zákazníky a má dopad na tržby podniku. Dalším závažným rizikem jsou živly, které mohou ohrozit uskladňované zboží, kde by v rámci živelné události vznikla škoda. Areál, v němž se nachází několik firem a bytových jednotek je spolu navzájem propojen budovami. Tím v případě požáru hrozí vysoké riziko šíření ohně a škod na majetku celého objektu. V rámci živelního pojištění je podniku další hrozbou voda, která vytéká z vodovodních zařízení. Již v minulosti došlo k vytopení skladu, kde se nacházelo zboží, které má pro podnik vysokou hodnotu, a to musí být řádně pojištěno. Naštěstí díky náležitě obezřetnosti nedošlo k velkým škodám. Herní svět byl z důvodu lokace nejednou obětí vloupání, kdy díky správnému zabezpečení nedošlo k vniknutí do podniku a škody tím pádem nebyly znatelné.

### **Kontrola a finanční eliminace rizik**

V tomto kroku dochází k redukci a kontrole rizik, která předchází škodám přijímáním opatření. Tento předposlední krok jsem spojila s poslední fází, která se týká finanční eliminace důsledků rizika.

Již zmíněná rizika v předchozích fázích má podnik zaopatřená příslušným pojištěním. Podnik je řádně zabezpečen, není lze nutné podstupovat jiná opatření. Po seznámení dalších rizik jako je riziko přerušení provozu si majitel nepřeje sjednat žádnou novou pojistnou ochranu, v případě nastání takové situace, je majitel připraven toto riziko pokrýt ze svých běžných příjmů.

### 3.3 Matice rizik

Matice rizik pro podnik Herní svět je znázorněna v Tabulce č. 1 V tabulce se nachází závažnosti vyhodnocení rizika, které bylo vypočítáno součinem závažnosti důsledků a pravděpodobností výskytu rizika. Dále se zde nachází možné následky ohrožení podniku a opatření na snížení rizika. Veškeré informace vycházejí z rozhovoru s panem majitelem za přítomnosti zaměstnanců Herního světa.

Tabulka 1: Matice rizik

Popis rizika	Závažnost důsledků	Pravděpodobnost výskytu	Význam rizika	Vyhodnocení závažnosti rizika	Možné následky ohrožení	Opatření na snížení rizika
Výpadek e-shopu na 24 hodin	2	2	4	Nízká	- možná finanční ztráta, ztráta zákazníků, kteří mohou přejít na jiný e-shop	- tým specialistů pro správu chodu webu
Uzavřený obchod	1	2	2	Nízká	- ušlé zisky z tržeb, odchod zákazníků ke konkurenci	- vést e-shop a směřovat na něj reklamu
Ztráta zaměstnanců	3	2	6	Nízká	- neúplný chod firmy, nedodržení prodlení objednávek	- proškolená osoba vhodná pro všechny pozice
Vytopení skladu se zbožím	3	1	3	Nízká	- poškození zboží, vynaložení výdajů na znovu zakoupení zboží	- vhodně umístěno zboží (regály)
Odcizení zboží	2	3	6	Nízká	- ušlé zisky na odcizeném zboží, poškození majetku	- kamerový systém, bezpečnostní zámky, dveře a agentura
Požár v objektu	4	1	4	Nízká	- zničení veškerého majetku, velké finanční škody a ztráty	- hlásič požáru, dostatek hasících přístrojů, značené únikové východy



Popis rizika	Závažnost důsledků	Pravděpodobnost výskytu	Význam rizika	Vyhodnocení závažnosti rizika	Možné následky ohrožení	Opatření na snížení rizika
Nové konkurenční podniky	3	4	12	Vysoká	- prodej zboží z důvodu konkurence omezen, ponížení cen	- snaha o udržení nejlepších cen na trhu, kvalitní zákaznický servis
Úplná ztráta zákazníků	4	3	12	Vysoká	- nulové tržby a možné existenční problémy	- aktuální zboží, zákaznický slevový program
Vyprodání zásob zboží	1	1	1	Nízká	- bez zboží hrozí ztráta zákazníků	- zajištění stálých dodavatelů

Zdroj: vlastní zpracování na základě osobního rozhovoru s panem majitelem

Tabulka č. 2 zahrnuje hodnoty a závažnost důsledků, které byly použity v souhrnné tabulce.

Tabulka 2: Závažnost důsledků

Hodnota	Závažnost důsledků
1 - Nízká	Drobná/nízká, situace mírně negativně ovlivní chod podniku
2 - Střední	Významná/střední, situace nebezpečně ovlivní chod podniku
3 - Vysoká	Velmi významná/vysoká, situace velmi nebezpečně ovlivňuje chod podniku
4 - Kritická	Nepříjemná/velmi vysoká, situace zásadně omezí nebo ukončí provoz podniku

Zdroj: vlastní zpracování

Hodnotu a pravděpodobnost výskytu rizik udává Tabulka č. 3.

Tabulka 3: Pravděpodobnost výskytu

Hodnota	Pravděpodobnost výskytu
1 - Nízká	Výjimečně možná/malá, riziko se vyskytne ve výjimečných případech
2 - Střední	Běžně možná/střední, riziko se někdy může vyskytnout
3 - Vysoká	Pravděpodobná/vysoká, riziko se pravděpodobně vyskytne
4 - Kritická	Hraničí s jistotou/velmi vysoká, riziko se téměř vždy vyskytne

Zdroj: vlastní zpracování

Schématické označení jednotlivých hodnot rizik je znázorněno v Tabulce č. 4. V tabulce jsou zaneseny výsledky z vytvořené matice rizik pro subjekt Herní svět.

Tabulka 4: Matice rizik pro vybraný subjekt

4			Nové konkurenční podniky	
3		Odcizení zboží		Úplná ztráta zákazníků
2	Uzavřený obchod	Výpadek internetového e-shopu na 24 hodin	Ztráta zaměstnanců	
1	Vyprodání zásob zboží		Vytopení skladu se zbožím	Požár v objektu
	1	2	3	4

Zdroj: vlastní zpracování

### 3.4 Současná pojistná ochrana

Společnost Herní svět má sjednanou současnou pojistnou ochranu u Generali České pojišťovny. U této pojišťovny je společnost kryta pojištěním odpovědnosti podnikatele a právnických osob, živelním pojištěním movitých věcí a pojištěním movitých věcí pro případ krádeže a loupeže. Již v minulosti se podnik setkal s nejednou pojistnou událostí, kterou vždy pojišťovna pohotově vyřešila a nikdy nenastal sebemenší problém. S pojišťovnou má podnik velmi dobré vztahy, díky rodinnému příslušníkovi, který pro pojišťovnu pracuje, má tak podnik u pojišťovny sjednanou 50 % obchodní slevu na základě individuální nabídky.

### 3.4.1 Pojištění odpovědnosti podnikatele a právnických osob

V rámci pojištění odpovědnosti podnikatele a právnických osob se pojištění sjednává pro případ právním předpisem stanovené povinnosti pojištěného nahradit škodu či újmu při ublížení na zdraví nebo usmrcení. Předpokládané příjmy jsou ve výši 10 000 000 Kč. Výše pojistného plnění je sjednáno na částku 5 000 000 Kč se spoluúčastí ve výši 1 000 Kč na území Evropy. Tabulka č. 1 znázorňuje podrobnější popis pojištění od pojišťovny Generali Česká pojišťovna.

Tabulka 5: Pojištění odpovědnosti podnikatele a právnických osob

Rozsah pojištění	Limit pojistného plnění (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Sublimit pojistného plnění (Kč)	Územní rozsah
Základní rozsah	5 000 000,-	1 000,-	100 000,-	Evropa
Pojištění odpovědnosti za škodu	5 000 000,-	1 000,-	100 000,-	Evropa
Pojištění náhrady za nemajetkovou újmu	5 000 000,-	1 000,-	500 000,-	Evropa

Zdroj: vlastní zpracování (převzato ze současné smlouvy Generali Česká pojišťovna)

Pojistné nebezpečí v rámci základního rozsahu pojištění odpovědnosti podnikatele a právnických osob znamená povinnost pojištěného nahradit škodu nebo újmu, která vznikla v souvislosti s pojištěnou činností. Mezi ně se řadí škoda na věci či újma na zdraví třetích osob, následné finanční škody vzniklé v souvislosti se škodou na věci či újmou na zdraví, škoda či újma způsobena zaměstnancem pojištěného, povinná úhrada duševních útrap, regresní náhrady nákladů zdravotní pojišťovny a dávek nemocenské třetí osobě, škoda na věci či újma na zdraví vzniklá v souvislosti s vlastnictvím nebo pronájmem nemovitosti (včetně ručení vlastníka za správce komunikace) a škoda či újma způsobená vadným výrobkem. Dále se také pojištění nad rámec základního rozsahu vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit nemajetkovou újmu způsobenou zásahem do práv na ochranu osobnosti, která vznikla jinak, než při ublížení na zdraví nebo usmrcení. Cena pojistného nebezpečí v základním rozsahu je 6 592 Kč za rok, viz tabulka č. 2. Součástí tohoto pojištění je také připojištění čistých finančních škod včetně škod způsobených v souvislosti se zpracováním osobních údajů, roční částka je ve výši 756 Kč. Celkem tedy činí pojistné za všechna pojistná nebezpečí před slevou 7 348 Kč. Roční pojistné po zaokrouhlení a slevě činí 3 675 Kč. Tato obchodní sleva ve výši 50 % je sjednaná na základě individuální nabídky.

Tabulka 6: Rozsah pojištění

Položka	Pojistné nebezpečí	Pojistné (Kč)
1	Základní rozsah	6 592,-
2	Čisté finanční škody	756,-
	Pojistné za všechna pojistná nebezpečí	<b>7 348,-</b>
	Obchodní sleva 50,00 %	3 674,-
	<b>Roční pojistné po zaokrouhlení</b>	<b>3 675,-</b>

Zdroj: vlastní zpracování (převzato ze současné smlouvy Generali Česká pojišťovna)

### 3.4.2 Živelní pojištění movitých věcí

Pojistné plnění za škodu, která vznikla příčinou pojistného nebezpečí jako je záplava či povodeň, je z jedné pojistné události omezeno limitem plnění ve výši 30 % ze součtu pojistných částek. Na pojištění se vztahují roční limity plnění. Mezi pojistná nebezpečí živelního pojištění movitých věcí patří požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu. Dále také povodeň nebo záplava, vichřice nebo krupobití, sesouvání půdy, pád stromů či stožárů, tíha sněhu a námrazy, zemětřesení a voda vytékající z vodovodních zařízení. Místem pojištění jsou pronajaté prostory na adrese Hanychovská 622/1. Podrobnější přehled živelního pojištění movitých věcí znázorňuje Tabulka č. 3.

Tabulka 7: Specifikace předmětu živelní pojištění movitých věcí

Položka	Specifikace předmětu pojištění	Pojistná částka (Kč)	Pojistné (Kč)
1	Soubor zásob mimo nedokončené stavební výroby	3 000 000,-	9 004,-
2	Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře	150 000,-	738,-
	Pojistné za všechny pojištěné položky	-	<b>9 742,-</b>
	Pojištění se spoluúčastí	-	1 000,-
	Obchodní sleva 50,00 %	-	4 871,-
	<b>Roční pojistné po zaokrouhlení</b>	-	<b>4 871,-</b>

Zdroj: vlastní zpracování (převzato ze současné smlouvy Generali Česká pojišťovna)

Pojistná částka pro soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby je ve výši 3 000 000 Kč a roční pojistné činí 9 004 Kč. U souboru vlastních strojů, zařízení a inventáře je pojistná částka 150 000 Kč s ročním pojistným 738 Kč. Celkem tedy činí pojistné před slevou 9 742 Kč, po slevě činí roční pojistné za živelní pojištění movitých věcí 4 871 Kč.

### 3.4.3 Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže

Pojištění se sjednává proti odcizení krádeží vloupáním nebo loupeží, bližší informace poskytuje Tabulka č. 4. Pojistná částka pro soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby činí 100 000 Kč a roční pojistné 1 540 Kč. Pro soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře je částka ve výši 50 000 Kč a roční 990 Kč. U souboru platných tuzemských i cizozemských státovek, bankovek a běžných mincí je pojistná částka stejná jako u předchozího souboru, liší se pouze roční pojistné, to je ve výši 1 210 Kč.

Tabulka 8: Specifikace předmětu pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže

Položka	Specifikace předmětu pojištění	Pojistná částka (Kč)	Pojistné (Kč)
1	Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby	100 000,-	1 540,-
2	Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře	50 000,-	990,-
3	Soubor platných tuzemských i cizozemských státovek, bankovek a běžných mincí	50 000,-	1 210,-

Zdroj: vlastní zpracování (převzato ze současné smlouvy Generali Česká pojišťovna)

Tabulka č. 5 popisuje podrobněji připojištění pojistných nebezpečí, které se týká úmyslného poškození či úmyslného zničení. Limit maximálního ročního plnění je stanoven v částce 50 000 Kč a roční pojistné činí 440 Kč. Celkové pojistné před slevou je ve výši 4 180 Kč, po slevě činí roční pojistné 2 090 Kč.

Tabulka 9: Specifikace pojišťovaných pojistných nebezpečí

Specifikace pojišťovaných pojistných nebezpečí	Limit maximálního ročního plnění (Kč)	Pojistné (Kč)
Úmyslné poškození nebo úmyslné zničení	50 000,-	440,-
Pojistné za všechny pojištěné položky	-	<b>4 180,-</b>
Obchodní sleva 50,00 %	-	2 090,-
<b>Roční pojistné</b>	-	<b>2 090,-</b>

Zdroj: vlastní zpracování (převzato ze současné smlouvy Generali Česká pojišťovna)

### 3.5 Shrnutí pojistné ochrany Generali Česká pojišťovna

Pro lepší přehlednost, orientaci a především pro jednodušší porovnávání nabídek od jiných pojišťoven, byla předchozí pojištění jednotlivě rozebrána a popsána v předešlé kapitole. Shrnutí těchto pojištění znázorňuje Tabulka č. 10.

Tabulka 10: Shrnutí pojistné ochrany

Rozsah pojištění	Limit pojistného plnění (Kč)	Sublimit pojistného plnění (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)	Územní rozsah
<b>Pojištění odpovědnosti podnikatele a právnických osob</b>					
Pojištění obecné odpovědnosti	5 000 000,-	-	-	1 000,-	Evropa
Čisté finanční škody	-	100 000,-	-	1 000,-	Evropa
Pojištění náhrady za nemajetkovou újmu	-	500 000,-	-	1 000,-	Evropa
<b>Živelní pojištění movitých věcí</b>					
Soubor zásob	-	-	3 000 000,-	1 000,-	Evropa
Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře	-	-	150 000,-	1 000,-	Evropa
<b>Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže</b>					
Soubor zásob	-	-	100 000,-	1 000,-	Evropa
Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře	-	-	50 000,-	1 000,-	Evropa
Soubor platných tuzemských i cizozemských státovek, bankovek a oběžných mincí	-	-	50 000,-	1 000,-	Evropa
Úmyslné poškození nebo úmyslné zničení	-	-	50 000,-	1 000,-	Evropa
<b>Roční pojistné</b>	<b>21 270,- Kč</b>				
Obchodní sleva 50,00 %	-10 635,- Kč				
<b>Celkové roční pojistné</b>	<b>10 636,- Kč</b>				

Zdroj: vlastní zpracování

### 3.6 Preference subjektu při výběru optimální ochrany

V této části bakalářské práce budou uvedena kritéria, která je nutno zohlednit při výběru optimální pojistné ochrany. Veškeré informace vychází z rozhovoru, kdy se majitel vybraného subjektu rozhodoval o důležitosti jednotlivých kritérií.

K hodnocení preferencí vybraných majitelem se využije pětibodová stupnice, která přiřazuje určitý počet bodů ze zvolené stupnice každému kritériu. Kritéria budou ohodnocena body od 1 až do 5, kdy bod 1 znamená nejméně důležité kritérium pro subjekt a naopak bod 5 představuje nejvíce důležité kritérium při výběru příslušné pojistné ochrany. Tyto jednotlivá kritéria s přiřazenými body znázorňuje Tabulka č. 10. Jako nejdůležitější kritérium si zvolil rozsah pojistné ochrany, jelikož podnik ohrožuje mnoho rizik, která jsou zmíněná v rámci risk managementu. 2 body majitel udělil horní hranici pojistného plnění, výši spoluúčasti přiřadil body 3. Vzhledem k velmi výhodné cenové optimální ochraně od Generali České pojišťovny, přiřadil k výši pojistného 4 body. Nejméně důležitým kritériem je pro majitele dostupnost pojišťovny. Dalším krokem je znormovat váhy, aby jejich součet byl roven jedné a získá se vydělením počtu bodů celkovým počtem všech bodů.

Tabulka 11: Kritéria pro výběr optimální ochrany

Kritérium	Body	Váhy
Rozsah pojistné ochrany	5	0,33
Horní hranice pojistného plnění	4	0,27
Výše spoluúčasti	3	0,2
Výše pojistného	2	0,13
Dostupnost pojišťovny	1	0,07
Součet	15	1

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozhovoru s majitelem podniku

## 4 Optimalizace pojistné ochrany

Čtvrtá kapitola představuje jednotlivé nabídky pojišťoven a jejich zhodnocení. Hodnoceny budou z hlediska kritérií stanovených majitelem podniku. Z nabídek následně vyplyne, která pojišťovna nabízí nejoptimálnější ochranu pro vybraný subjekt. Optimalizací se rozumí určitý proces výběru té nejlepší varianty z množství možných jevů (slovník-cizich-slov.abz.cz, 2021). Nejoptimálnější možností nemusí být vždy jen nejnižší cena pojistné ochrany, ale mohou to být i jiné faktory vyhovující požadavkům rozhodovatele.

### 4.1 Výběr pojišťoven

Pojišťovny byly vybrány dle statistiky České Asociace Pojišťoven (ČAP, 2021), která vychází z neživotního pojištění a jeho předepsaného smluvního pojistného za rok 2020. Přesněji bylo vybráno a osloveno 5 největších pojišťoven, mimo Generali Českou pojišťovnu, a to z důvodu současné pojistné ochrany vybraného subjektu.

Tabulka 12: Výběr pojišťoven

	Pojišťovna	Celkem (Kč)	Podíl (%)
1.	Generali Česká pojišťovna a. s.	27 357 458,-	28,9
2.	Kooperativa pojišťovna, a. s.	18 673 709,-	19,7
3.	Allianz pojišťovna, a. s.	12 129 415,-	12,8
4.	Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.	8 312 965,-	8,8
5.	ČSOB Pojišťovna, a. s.	8 179 367,-	8,6
6.	UNIQA pojišťovna, a. s.	6 714 787,-	7,1

Zdroj: vlastní zpracování (převzato ze stránky České Asociace Pojišťoven, 2021)

### 4.2 Nabídka pojištění Kooperativa

První nabídka je od univerzální pojišťovny Kooperativa, a. s., která je součástí Vienna Insurance Group neboli předního specialisty na pojištění v Rakousku a ve střední i východní Evropě. Na českém trhu je již 29 let a má téměř 2,5 milionů klientů, zaměstnává přibližně 4 000 zaměstnanců. Nabízí plný sortiment služeb a veškeré druhy pojištění pro občany, malé firmy a velké podniky (koop.cz. 2021).

Pojišťovna Kooperativa sestavila modelaci kalkulace pro komplexní pojištění podnikatelů START PLUS, které znázorňuje Tabulka č. 13. U pojišťovny bylo poptáváno pojištění odpovědnosti, živelní pojištění a pojištění proti odcizení. Pojištění odpovědnosti za újmu je



sjednáno s limitem pojistného plnění 5 000 000,- Kč, se spoluúčastí 3 000,- Kč. Odpovědnost za újmu způsobenou na věci převzaté nebo užívané a nemajetková újma je sjednaná se sublimitem plnění ve výši 500 000,- Kč. U nemajetkové újmy činí spoluúčast 10 %, maximálně 10 000,- Kč. V rámci pojištění odpovědnosti bylo pojištění sjednáno i na čisté finanční škody, a to se sublimitem pojistného plnění ve výši 500 000,- Kč. Spoluúčast činí 10 %, minimálně 5 000,- Kč. Pojištění nemovitých objektů a movitých předmětů je sjednáno pro základní živelní nebezpečí, kterým je požární nebezpečí, náraz nebo pád a kouř, povodeň nebo záplava, vodovodní nebezpečí, vichřice nebo krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu či námrazy. Pojistná částka pro základní živelní pojištění činí 3 500 000,- Kč a spoluúčast 3 000,- Kč. Pro povodeň a záplavu je limit pojistného plnění ve výši 3 000 000,- Kč se spoluúčastí 5 %, minimálně 25 000,- Kč. Pojištění odcizení proti krádeži s překonáním překážky a loupeži je sjednáno s pojistnou částkou ve výši 300 000,- Kč. U Vandalismu činí pojistná částka 100 000,- Kč. Spoluúčast je u pojištění odcizení je ve výši 3 000,- Kč. Pojištění je sjednáno s platností na území Evropy. Celkové roční pojistné tak činí 32 384,- Kč.

Tabulka 13: Nabídka Kooperativa

Rozsah pojištění	Limit pojistného plnění (Kč)	Sublimit pojistného plnění (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)
<b>Pojištění odpovědnosti</b>				
Pojištění odpovědnosti za újmu	5 000 000,-	-	-	3 000,-
Odpovědnost za újmu způsobenou na věci převzaté nebo užívané	-	500 000,-	-	3 000,-
Nemajetková újma	-	500 000,-	-	10 %, max. 10 000,-
Čistá finanční škoda	-	500 000,-	-	10 %, min. 5 000,-
<b>Živelní pojištění</b>				
Základní živelní pojištění	-	-	3 500 000,-	3 000,-
Povodeň, záplava	3 000 000,-	-	-	5 %, min. 25 000,-
<b>Pojištění odcizení</b>				
Krádež s překonáním překážky, loupež	-	-	300 000,-	3 000,-
Vandalismus	-	-	100 000,-	3 000,-
<b>Celkové roční pojistné</b>	<b>32 384,- Kč</b>			

Zdroj: vlastní zpracování (převzato z kalkulace Kooperativa)

### 4.3 Nabídka pojištění Allianz

Další nabídku pojištění vypracovala pojišťovna Allianz, a. s. Tato pojišťovna je členem největšího světového pojišťovacího koncernu, který byl založen v roce 1890 a nazývá se Allianz Group. Od roku 1993 působí v České republice a je na třetím místě největší pojišťovny v zemi. Působí ve více než 70 zemích a zaměstnává přibližně 140 tisíc zaměstnanců. Zaměřuje se nejen na pojištění soukromých osob a podnikatelů, ale i na podporu moderní technologie (allianz.cz, 2021).

Pro vybraný subjekt poskytla pojišťovna Allianz pojištění pro podnikatele viz Tabulka č. 14, kde byla opět poptávána pojištění stejného typu jako u předchozích pojišťoven. Pojištění odpovědnosti je sjednáno v základní podobě s pojištěním odpovědnosti z provozní činnosti a za škodu způsobenou vadou výrobku. Limit plnění je 5 000 000,- Kč a spoluúčast ve výši 1 000,- Kč, roční pojistné činí 13 200,-. Živelní pojištění se vztahuje na požár a související nebezpečí v pojistné částce 3 000 000,- Kč. Na nebezpečí jako je voda z vodovodního zařízení, vichřice a krupobití, povodeň a záplava a ostatní nebezpečí je pojistná částka ve

výši 1 000 000,- Kč. V rámci živelního pojištění je zahrnuto i pojištění proti krádeži vloupáním s pojistnou částkou ve výši 150 000,- Kč. Spoluúčast je ve výši 1 000,- Kč mimo živelní pojištění při povodni a záplavě, kde je spoluúčast ve výši 10 000,- Kč. Pojištění proti odcizení se vztahuje na loupež pojištěných věcí movitých, cenností a tržeb s pojistnou částkou ve výši 200 000,- Kč a spoluúčastí 1 000,- Kč. Roční pojistné od pojišťovny Allianz činí 22 639,- Kč.

Tabulka 14: Nabídka Allianz

Rozsah pojištění	Limit pojistného plnění (Kč)	Sublimit pojistného plnění (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)
<b>Pojištění odpovědnosti</b>				
Základní	5 000 000,-	-	-	1 000,-
<b>Živelní pojištění</b>				
Požár a související nebezpečí	-	-	3 000 000,-	1 000,-
Voda z vodovodního zařízení	-	-	1 000 000,-	1 000,-
Vichřice, krupobití	-	-	1 000 000,-	1 000,-
Povodeň a záplava	-	-	1 000 000,-	10 000,-
Ostatní nebezpečí	-	-	1 000 000,-	1 000,-
Krádež vloupáním	-	-	150 000,-	1 000,-
<b>Pojištění odcizení</b>				
Loupež pojištěných věcí movitých, cenností a tržeb	200 000,-	-	-	1 000,-
<b>Celkové roční pojistné</b>	<b>22 639,- Kč</b>			

Zdroj: vlastní zpracování (převzato z kalkulace Allianz)

#### 4.4 Nabídka pojištění ČPP

Česká podnikatelská pojišťovna působí na trhu již od roku 1995 a je univerzální pojišťovnou poskytující svým klientům moderní produkty a komplexní pojistná řešení v rámci životního i neživotního pojištění (cpp.cz, 2021).

Česká podnikatelská pojišťovna nabídla podniku Herní svět pojištění KOMPLEX III. V rámci tohoto pojištění je kalkulace vypracována pro pojištění odpovědnosti, živelní pojištění a pojištění proti odcizení, které je rozepsáno v Tabulce č. 15. Pojištění odpovědnosti se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit poškozenému újmu v souvislosti s činnostmi, které jsou uvedené v příložené kopii výpisu z obchodního rejstříku, oprávněním užíváním

nemovité věci a vadou výrobku. Rozšířený základní rozsah pojištění odpovědnosti je ve výši 7 943,- Kč s limitem pojistného plnění ve výši 5 000 000,- Kč. Živelní pojištění zahrnuje pojištění FLEXA, které kryje riziko požáru, výbuchu, úderu blesku, pádu letadla nebo sportovního létajícího zařízení nebo jeho části, pojistná částka je ve výši 3 000 000,- Kč. Dalším pojištěním je pojištění proti povodni nebo záplavě. V rámci živelního pojištění je kryto katastrofické nebezpečí a ostatní živelní nebezpečí. Mezi katastrofické nebezpečí se řadí vichřice, krupobití, tíha sněhu nebo námrazy a zemětřesení. Ostatním živelním pojištěním se rozumí sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení lavin, pád stromů, stožárů či jiných věcí, tato nebezpečí společně s povodní a záplavou jsou sjednaná na pojistnou částku 150 000,- Kč. Celkové živelní pojištění je ve výši 8 709,- Kč. Pojištění odcizení je sjednáno pro soubor vlastních a cizích věcí movitých a pojištění proti vandalismu v celkové částce 4 683,- Kč s pojistnou částkou 200 000,- Kč. Veškerá tato pojištění jsou sjednaná se spoluúčastí ve výši 1 000,- Kč a územním rozsahem Evropa. Celkové roční pojistné činí 21 335,- Kč.

Tabulka 15: Nabídka ČPP

Rozsah pojištění	Limit pojistného plnění (Kč)	Sublimit pojistného plnění (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)
<b>Pojištění odpovědnosti</b>				
Rozšířený základní rozsah pojistného krytí odpovědnosti	5 000 000,-	-	-	1 000,-
<b>Živelní pojištění</b>				
FLEXA	-	-	3 000 000,-	1 000,-
Povodeň, záplava	-	-	150 000,-	1 000,-
Katastrofické nebezpečí	-	-	150 000,-	1 000,-
Ostatní živelní nebezpečí	-	-	150 000,-	1 000,-
<b>Pojištění odcizení</b>				
Odcizení (veškerý majetek a cennosti)	-	-	200 000,-	1 000,-
Vandalismus	-	-	50 000,-	1 000,-
<b>Celkové roční pojistné</b>	<b>21 335,- Kč</b>			

Zdroj: vlastní zpracování (převzato z kalkulace ČPP)

#### 4.5 Nabídka pojištění ČSOBP

Předposlední nabídku kalkulace vypracovala ČSOB Pojišťovna, která je univerzální pojišťovnou nabízející pojišťovací služby jak občanům, živnostníkům a malým podnikům, tak i velkým korporacím. Vznikla v roce 1992 a pod současným názvem působí od roku

2003. Stabilní zázemí a osvědčené know-how mají díky svému hlavnímu akcionáři, kterým je belgická pojišťovna KBC Verzekeringen NV z nadnárodní skupiny KBC. V roce 2019 předepsala pojistné v objemu 13,4 miliard Kč, řadí se tedy k největším pojišťovnám v České republice (csobpoj.cz, 2021).

ČSOB pojišťovna vypracovala podniku cenovou kalkulaci pojištění TRUMF viz Tabulka č. 16. Pojištění odpovědnosti v základním rozsahu s limitem pojistného plnění ve výši 5 000 000,- Kč a se spoluúčastí 5 000,- Kč. Čistá finanční újma je sjednaná se sublimitem plnění 100 000,- Kč a spoluúčastí 1 000,- Kč. Pojištění movitých věcí zahrnuje pojistná nebezpečí živelní včetně povodně nebo záplavy a vodovodního nebezpečí. Limit pojistného plnění je ve výši 3 000 000,- Kč a spoluúčast činí 5 000,- Kč. Pro vodovodní nebezpečí je limit pojistného plnění 500 000,- Kč a spoluúčast 1 000,- Kč. Pojištění odcizení a úmyslného poškození v rámci pojištění movitých věcí je ve výši 500 000,- Kč pojistné částky, spoluúčast činí 5 000,- Kč. Vandalismus je sjednán na pojistnou částku 100 000,- Kč se spoluúčastí ve výši 1 000,- Kč. Celkové roční pojistné činí 18 448,- Kč s územním rozsahem Evropa včetně České republiky.

Tabulka 16: Nabídka ČSOBP

Rozsah pojištění	Limit pojistného plnění (Kč)	Sublimit pojistného plnění (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)
<b>Pojištění odpovědnosti</b>				
Základní odpovědnost	5 000 000,-	-	-	5 000,-
Čistá finanční újma	-	100 000,-	-	1 000,-
<b>Živelní pojištění</b>				
FLEXA	3 000 000,-	-	-	5 000,-
Povodeň, záplava	3 000 000,-	-	-	5 000,-
Vodovodní nebezpečí	500 000,-	-	-	1 000,-
<b>Pojištění odcizení</b>				
Odcizení a úmyslné poškození	-	-	500 000,-	5 000,-
Vandalismus	-	-	100 000,-	1 000,-
<b>Celkové roční pojistné</b>	<b>18 448,- Kč</b>			

Zdroj: vlastní zpracování (převzato z kalkulace ČSOBP)

## 4.6 Nabídka pojištění UNIQA

Poslední pojišťovnou je univerzální pojišťovna UNIQA, která byla založena v roce 1993. Nabízí životní a neživotní pojištění. Pojištění u této pojišťovny má sjednáno na deset milionů zákazníků. Jako pojišťovna roku se v roce 2020 umístila na 2. místě (UNIQA, 2021).

Vypracovaná kalkulace pojištění od pojišťovny UNIQA je pojištění podnikatelů PERFEKT, které je podrobněji popsáno v Tabulce č. 17. V rámci tohoto pojištění bylo u pojišťovny opět poptáváno pojištění odpovědnosti, živelní pojištění a pojištění proti odcizení. Pojištění odpovědnosti je sjednané v kompletním rozsahu, kam spadá újma při ublížení na zdraví a při usmrcení, škoda vzniklá poškozením, zničením nebo pohřešováním věci, následná finanční škoda, náklady právní ochrany, a to ve výši ročního pojištění 10 000,- Kč s limitem pojistného plnění 10 000 000,- Kč. Předmětem živelního pojištění jsou budovy, movité věci a zásoby. Živelní pojištění v případě požáru, úderu blesku, výbuchu, imploze, pádu letadla, rázové vlny, kouře činí roční pojistné 2 869,- Kč s pojistnou částkou 3 500 000,- Kč. Ostatní živelní nebezpečí, kterým je vichřice, krupobití, tíha či pád sněhu, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, sesuv půdy a zřícení skal je ve výši 1 158,- Kč s pojistnou částkou 2 000 000,- Kč. Vodovodní pojištění v případě úniku vody či lomu trubky činí 1 116,- Kč. Připojištění katastrofických nebezpečí, kterým je povodeň a záplava, lavina, zemětřesení, výbuch sopky je ve výši 1 732,-. Pojištění proti odcizení, které zahrnuje krádež vloupáním, loupeží, násilné odcizení stavebních součástí a vandalismus v souvislosti s odcizením je ve výši 12 960,-Kč, pojistná částka je ve výši 500 000,- Kč. Celkové roční pojistné činí 29 835,- Kč. Spoluúčast u všech typů pojištění je ve výši 1 000,- Kč a územní rozsah je Evropa. Celkové roční pojistné činí 29 835,- Kč.

Tabulka 17: Nabídka UNIQA

Rozsah pojištění	Limit pojistného plnění (Kč)	Sublimit pojistného plnění (Kč)	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast (Kč)
<b>Pojištění odpovědnosti</b>				
Rozšířený základní rozsah pojistného krytí odpovědnosti	10 000 000,-	-	-	1 000,-
<b>Živelní pojištění</b>				
Základní živelní pojištění	-	-	3 500 000,-	1 000,-
Ostatní živelní nebezpečí	-	-	2 000 000,-	1 000,-
Vodovodní nebezpečí	-	-	1 250 000,-	1 000,-
<b>Pojištění odcizení</b>				
Odcizení (movité věci, zásoby, peníze a cennosti)	-	-	500 000,-	1 000,-
<b>Celkové roční pojistné</b>	<b>29 835,- Kč</b>			

Zdroj: vlastní zpracování (převzato z kalkulace UNIQA)

#### 4.7 Zhodnocení nabídek

V této části jsou zhodnoceny jednotlivé nabídky od pojišťoven. Pro porovnání a zpracování zhodnocení nabídek byla do scoringového modelu použita vybraná kritéria majitelem podniku. Pojišťovny byly bodovány známkami stejně jako ve škole, kdy známka 1 znamená tu nejlepší možnou variantu a naopak známka 5 je hodnocena jako nejhorší.

Prvním vybraným kritériem je rozsah pojistné ochrany, které určil majitel podniku jako nejdůležitější. Vzhledem k tomu, že u pojišťoven bylo poptáváno pojištění stejného či alespoň podobného typu jako u současné pojistné ochrany, nebylo pojišťovnami nabídnuto žádné pojištění navíc. Majitel ani po provedení risk managementu a seznámení s dalšími riziky nestál o rozšíření současné pojistné ochrany. Nabídky pojištění vzhledem rozsahu pojistné ochrany se tedy od sebe navzájem výrazně neliší.

Druhým kritériem je horní hranice pojistného plnění, která je na přání majitele porovnávána podle pojištění odpovědnosti, kde se limity až na nabídku od pojišťovny UNIQA neliší. U všech pojišťoven byl limit pojistného plnění poptáván ve stejné výši jako u současné pojišťovny, i přes to pojišťovna UNIQA určila limit pojistného plnění ve výši 10 000 000,- Kč.

Výši spoluúčasti preferoval majitel podniku co nejnižší, tak jako u současné pojistné ochrany. U jednotlivých nabídek a produktů od pojišťoven je výše spoluúčasti odlišná. Z tohoto důvodu byla porovnávána spoluúčast opět u pojištění odpovědnosti. Pojišťovna ČSOB výši spoluúčasti v kalkulaci kombinovala a u pojištění odpovědnosti ji stanovila ve výši 5 000,- Kč, umístila se tedy jako pojišťovna s nejhorší možnou variantou. Hned za ní je pojišťovna Kooperativa se spoluúčastí ve výši 3 000,- Kč. Ostatní pojišťovny měly výši spoluúčasti stejnou.

Dalším hodnotícím kritériem je výše pojistného, které majitel ohodnotil jako méně důležité. Vzhledem k obchodní slevě, kterou má podnik dohodnutou u Generali České pojišťovny bylo zřejmé, že z tohoto hlediska je jeho pojistná ochrana optimální. Proto je výše pojistného na předposledním místě. Nejhuř ohodnocená skončila pojišťovna Kooperativa, u které byla nabídka dvakrát vyšší.

Nejméně důležitým a posledním kritériem skončila dostupnost pojišťovny. Toto kritérium bylo hodnoceno podle vzdálenosti pojišťoven od provozovny. Vzdálenost byla měřena v kilometrech přes mapy.cz a jejich plánování tras. Všechny pobočky pojišťoven se nachází v centru Liberce, tudíž vzdálenost od provozovny není nijak znatelně rozdílná. Nejbližší pobočku má ale pojišťovna UNIQA, která je od provozovny vzdálená 1,9 km.



Tabulka 18: Scoringový model

Kritérium	Váha	Typ pojištění	Generali Česká Pojišťovna	KOOP	Allianz	ČPP	ČSOBP	UNIQA
Rozsah pojistné ochrany	0,33	Rozsah	9	8	8	7	7	5
		Známky	1	2	2	3	3	4
		Index	0,33	0,66	0,66	0,99	0,99	1,32
Horní hranice pojistného plnění	0,27	Hranice	5 mil	5 mil	5 mil	5 mil	5 mil	10 mil
		Známky	2	2	2	2	2	1
		Index	0,54	0,54	0,54	0,54	0,54	0,27
Výše spoluúčasti	0,2	Spoluúčast	1 000,-	3 000,-	1 000,-	1 000,-	5 000,-	1 000,-
		Známky	1	2	1	1	3	1
		Index	0,2	0,4	0,2	0,2	0,6	0,2
Výše pojistného	0,13	Pojistné	10 636,-	32 384,-	22 639,-	21 335,-	18 448,-	29 835,-
		Známky	1	6	4	3	2	5
		Index	0,13	0,78	0,52	0,39	0,26	0,65
Dostupnost pojišťovny	0,07	Vzdálenost	3,1 km	3,1 km	2,3 km	2,5 km	2,2 km	1,9 km
		Známky	5	5	3	4	2	1
		Index	0,35	0,35	0,21	0,28	0,14	0,07
Celkem	1		1,55	2,73	2,13	2,4	2,53	2,51

Zdroj: vlastní zpracování

Indexy byly vypočítány dle uvedeného vzorce (2) v teoretické části vícekritériálního hodnocení. Následně se u jednotlivých pojišťoven tyto indexy sečetly a pojišťovna s nejnižším výsledkem byla zvolena jako neoptimálnější volba pojistné ochrany pro subjekt. Po vyhodnocení všech nabídek v Tabulce č. 18 vyšla jako nejlépe hodnocená pojišťovna Generali Česká pojišťovna s výsledkem 1,55, u které má podnik současnou pojistnou ochranu. Nejhůře se umístila pojišťovna Kooperativa, a to s indexem 2,73.

## 4.8 Shrnutí

Z kapitoly výše je díky scoringovému modelu jasné, která nabídka vyšla jako nejlépe hodnocená. Jedná se o současnou pojistnou ochranu od Generali České pojišťovny, se kterou je vybraný subjekt nadmíru spokojen. I přes vyhodnocení ostatních nabídek nepřipadá v úvahu pro majitele podniku změna pojišťovny. Na druhém místě s nejlepším hodnocením se umístila nabídka od pojišťovny Allianz, která byla o něco hůře hodnocená z hlediska rozsahu pojistné ochrany a výše pojistného. Nejhůře hodnocenou pojišťovnou skončila pojišťovna Kooperativa, která podniku nabídla nejdražší pojistnou ochranu a druhou nejvyšší spoluúčast. Co se ostatních nabídek od pojišťoven týče, jejich výsledný index se od sebe výrazně neliší. Třetí místo obsadila pojišťovna ČPP s indexem 2,4, následovala ji pojišťovna UNIQA s výsledkem 2,51 a předposlední se o pár setin umístila nabídka od ČSOB pojišťovny s indexem 2,53.

V této části bakalářské práce je nutno uvést, že vzhledem k této nepříznivé době pandemie, bylo velmi obtížné s pojišťovnami komunikovat. Bylo náročné s pojišťovnami navázat kontakt a narazit na obětavého pracovníka, který byl ochotný komunikovat a požadovanou kalkulaci vytvořit. Naopak bych chtěla vyzdvihnout přístup Generali České pojišťovny, která byla za jakýchkoliv okolností ochotná poskytnout veškeré potřebné informace.

## Závěr

V dnešní době je zcela běžné přenášet rizika na specializované instituce, které zabraňují možným finančním následkům a škodám. Ty by mohly vést k úplnému rozpadu či bankrotu firmy. Proto je téměř povinností subjektů mít podnikatelskou činnost a rizika z nich vyplývající zaopatřenou příslušnou pojistnou ochranou.

Cílem této bakalářské práce byla optimalizace pojistné ochrany vybraného subjektu, kterým je Herní svět. Prvním krokem byla jeho charakteristika, v rámci které byl dále vypracován risk management a matice rizik. Následovalo zjištění současné pojistné ochrany a preference majitele podniku při výběru optimální ochrany.

První část byla zaměřena na teorii, o kterou se opírá praktická část této práce. V první kapitole byly vymezeny základní pojmy jako je riziko, risk management, ISO normy v rámci risk managementu a matice rizik. V rámci teoretické části byla uvedena druhá kapitola, která se zabývá pojmem pojišťovnictví, pojištění, komerční pojištění a jeho základní pojmy, pojistné, neživotní pojištění a na závěr byly zmíněny metody vícekriteriálního hodnocení.

Další navazující částí byla část praktická, ve které byl charakterizován vybraný subjekt. Nedílnou součástí této práce bylo provedení risk managementu a přenesení veškerých rizik do matice rizik, která byla vypracována na základě rozhovoru s majitelem podniku. Praktická část dále zahrnovala detailní popis současné pojistné ochrany a jednotlivých pojištění.

Pro výběr optimální ochrany byly nezbytné preference určené majitelem. Nejdůležitějším kritériem pro subjekt byl rozsah pojistné ochrany, naopak tím nejméně důležitým byla dostupnost pojišťovny. Po určení preferencí následovalo rozebrání jednotlivých nabídek pojištění od vybraných pojišťoven, které byly vybrány na základě velikosti předepsaného smluvního pojistného z neživotního pojištění. Na závěr této práce byl použit scoringový model, ze kterého vyplynula optimální pojistná ochrana.

Nejoptimálnější pojistnou ochranou pro subjekt je současná pojistná ochrana poskytnutá Generali Českou pojišťovnou. Tato ochrana byla hodnocena ve všech směrech velmi kladně, porovnávání bylo provedeno na základě risk managementu, kdy největším rozdílem bylo roční pojistné, které u této pojišťovny činí 10 636,- Kč, což je nejnižší cena pojistného ze

všech porovnávaných nabídek od pojišťoven. Tuto cenu má podnik sjednanou prostřednictvím obchodní slevy ve výši 50 %, z tohoto důvodu nebyla cena prioritou. Ze všech možných úhlů pohledu je vybraný subjekt s touto pojistnou ochranou spokojen. V případě nějaké nehody či nespokojenosti se současnou pojišťovnou nebo pojistnou ochranou by podnik dle vyhodnocení mohl přejít k pojišťovně Allianz, která se umístila hned za Generali Českou pojišťovnou. V tomto případě by musel ale majitel počítat s vyššími náklady za pojistné.

## Seznam použité literatury

BOHANESOVÁ, Eva, 2018. *Finanční gramotnost*. Olomouc: Univerzita Palackého. Přírodovědecká fakulta. ISBN 978-80-24453-97-2.

ČERNOHORSKÝ, Jan, 2020. *Finance: od teorie k realitě*. Praha. Grada Publishing a. s. ISBN 978-80-27122-15-8.

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. 2012. *Teorie pojistných trhů*. Praha: Professional Publishing. ISBN 978-80-7431-015-7.

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

FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ, 2010. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2., přeprac. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-59-0.

PROQUEST. 2019. *Databáze článků ProQuest* [online]. Washington D.C.: ProQuest, 2020. Dostupné z: <http://knihovna.tul.cz/>

REJDA, George E. 2011. *Principles of risk management and insurance*. 12th ed. Boston: Pearson. ISBN 01-329-9291-4.

ŘEZÁČ, František. 2011. *Řízení rizik v pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita. Ekonomicko-správní fakulta. ISBN 978-80-21056-75-6.

ZUZÁK, Roman, 2009. *Krizové řízení podniku*. 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing a.s.

## Seznam internetových zdrojů

Allianz. 2021. *Vše o allianz* [online]. [cit. 2021-04-19]. Dostupné z: [https://www.allianz.cz/cs\\_CZ/pojisteni/vse-o-allianz/o-nas.html](https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/vse-o-allianz/o-nas.html)

Also. 2009. *Slovník pojmů* [online]. [cit. 2021-03-28]. Dostupné z: [http://www.also.cz/cz/slovník\\_pojmu.html](http://www.also.cz/cz/slovník_pojmu.html)

Česká asociace pojišťoven. 2021. *Vývoj pojistného trhu* [online]. [cit. 2021-04-14]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/statistiky-prognozy-analyzy/vyvoj-pojistneho-trhu>

ČSOB Pojišťovna. 2021. *O společnosti* [online]. [cit. 2021-04-19]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz>

International Organization for Standardization. 2021. *ISO 31000 – Risk management* [online]. [cit. 2021-03-20]. Dostupné z: <https://www.iso.org/iso-31000-risk-management.html>

ISO. 2021 [online]. [cit. 2021-03-20]. Dostupné z: <http://www.iso.cz/index.php>

ISO. 2021. *ISO 9001* [online]. [cit. 2021-03-21]. Dostupné z: <http://www.iso.cz/iso-9001>

Kooperativa. 2021. *O pojišťovně Kooperativa* [online]. [cit. 2021-04-19]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>

Mapy. 2021. *Základní* [online]. [cit. 2021-04-19]. Dostupné z: <https://mapy.cz/zakladni?x=15.0000000&y=50.8000000&z=11>

Pojištění. 2021. *Slovník pojmů* [online]. [cit. 2021-03-28]. Dostupné z: <https://www.pojisteni.cz/slovník-pojmu>

QM profi. 2021. *Nová norma ČSN EN 31010:2011 - management rizik - techniky posuzování rizik* [online]. [cit. 2021-03-21]. Dostupné z: <https://www.qmprofi.cz/>

Slovník cizích slov ABZ. 2021. *Optimalizace, optimalisace* [online]. [cit. 2021-03-21].  
Dostupné z: <https://slovník-cizich-slov.abz.cz/web.php/slovo/optimalizace-optimalisace>

UNIQA. 2021. *O uniqa* [online]. [cit. 2021-04-19]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/o-uniqa/>

Konzultant: František Korbelař, majitel podniku Herní-svět.cz s. r. o.