



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Katedra aplikované matematiky a informatiky

Diplomová práce

Analýza pojistných produktů pro malé a střední podnikání

Vypracoval: Bc. Lucie Blašková

Vedoucí práce: Ing. Jana Friebelová, Ph.D.

České Budějovice 2014

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2012/2013

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE (PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Lucie BLAŠKOVÁ**
Osobní číslo: **E12730**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Řízení a ekonomika podniku**
Název tématu: **Analýza pojistných produktů pro malé a střední podnikání**
Zadávací katedra: **Katedra aplikované matematiky a informatiky**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cílem práce je nejprve zanalyzovat trh s pojistnými produkty pro malé a střední podniky nabízenými různými pojišťovnami a vybrat optimální variantu tohoto produktu pro konkrétního klienta.

Metodický postup:

1. Studium literatury (pojištnictví, finanční a pojistná matematika, rozhodovací modely).
2. Sběr informací o produktech různých pojišťoven - analýza trhu.
3. Sběr informací o požadavcích klienta.
4. Porovnání variant a stanovení návrhu.
5. Výběr produktu.
6. Shrnutí výhod a nevýhod vybraného produktu.

Rozsah grafických prací: 10 grafických listů

Rozsah pracovní zprávy: 50 - 70 stran

Forma zpracování diplomové práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

1. CIPRA, T. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-91-2.
2. ČEJKOVÁ, V. a D. MARTINOVIČOVÁ. *Pojišťovnictví*. Brno: MUNI v Brně, 2005. ISBN 80-210-3525-0.
3. DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 80-86754-48-0.
4. FRIEBELOVÁ, J. a J. KLICNAROVÁ. *Rozhodovací modely pro ekonomy*. České Budějovice: EF JU, 2007. ISBN 978-80-7394-035-5.
5. FOTR, P., J. DĚDINA a H. HRUZOVÁ. *Manažerské rozhodování*. Praha: Ekopress, 2003. ISBN 80-86119-69-6.
6. KŘIVOHLÁVEK, M. a V. ZÁRYBNICKÁ. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Eupress, 2005. ISBN 80-20007-97-0.
7. TRIANTAPHYLLOU, E. *Multi-Criteria Decision Making Methods: A Comparative Study*. KLUVER, 2000. ISBN 0-7923-6607-7.

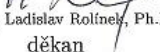
Vedoucí diplomové práce:

Ing. Jana Friebelová, Ph.D.

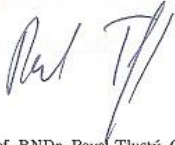
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Datum zadání diplomové práce: 2. ledna 2013

Termín odevzdání diplomové práce: 15. dubna 2014


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
L.S.
Smetanův nám. 13 (25)
370 05 České Budějovice


prof. RNDr. Pavel Tlustý, CSc.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 13. března 2013

Prohlašuji,

že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to - v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných Ekonomickou fakultou - elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 22. 4. 2014

.....

Lucie Blašková

Poděkování:

Chtěla bych poděkovat všem, kteří se jakoukoliv radou či pomocí podíleli na této práci. Za spolupráci děkuji konzultantům pojišťovacích ústavů, majiteli podniku a všem pracovníkům, kteří mi byli nápomocni. Především ale děkuji Ing. Janě Friebelové, Ph.D. za odborné vedení, konzultace a cenné rady, které mi během zpracování práce poskytla.

OBSAH:

1. ÚVOD.....	9
2. LITERÁRNÍ PŘEHLED.....	11
2.1. POJIŠŤOVNICTVÍ	11
2.1.1. POJEM POJIŠŤOVNICTVÍ	11
2.1.2. POJISTNÉ RIZIKO	11
2.1.3. KLASIFIKACE RIZIK	12
2.1.4. RISK MANAGEMENT (ŘÍZENÍ RIZIKA)	12
2.1.5. METODY SNIŽOVÁNÍ RIZIKA	13
2.2. POJIŠTĚNÍ.....	13
2.2.1. ZÁKLADNÍ POJMY TÝKAJÍCÍ SE POJIŠTĚNÍ.....	13
2.2.2. POJEM POJIŠTĚNÍ.....	14
2.2.3. ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ	15
2.2.4. POJIŠTĚNÍ PODNIKATELŮ	16
2.2.4.1. POJIŠTĚNÍ MAJETKU	17
2.2.4.2. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU PODNIKATELŮ.....	18
2.2.4.3. POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU	19
2.3. PODNIK A MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKÁNÍ.....	19
2.3.1. DEFINOVÁNÍ MALÉHO A STŘEDNÍHO PODNIKÁNÍ	19
2.3.2. DEFINOVÁNÍ PODNIKU	20
2.3.2.1. ČLENĚNÍ PODNIKŮ	20
2.3.3. ŽIVNOST.....	21
2.3.3.1. DEFINOVÁNÍ ŽIVNOSTI	21
2.3.3.2. ČLENĚNÍ ŽIVNOSTÍ.....	23
2.4. JEDNOKRITERIÁLNÍ A VÍCEKRITERIÁLNÍ ROZHODOVÁNÍ	24
2.4.1. ZÁKLADNÍ POJMY	24
2.4.2. JEDNOKRITERIÁLNÍ ROZHODOVÁNÍ ZA RIZIKA A NEJISTOTY	25

2.4.2.1. ROZHODOVÁNÍ ZA NEJISTOTY	26
2.4.3. VÍCEKRITERIÁLNÍ ROZHODOVÁNÍ ZA JISTOTY	28
2.4.3.1. METODY STANOVENÍ VAH KRITÉRIÍ	28
2.4.3.2. METODY STANOVENÍ POŘADÍ VARIANT	31
3. CÍL PRÁCE A METODIKA.....	36
4. PRAKTICKÁ ČÁST	38
4.1. DEFINOVÁNÍ VYBRANÉHO PODNIKU	38
4.1.1. HISTORIE.....	38
4.1.2. SOUČASNOST A POSKYTOVANÉ SLUŽBY.....	39
4.1.3. TYPOLOGIE PODNIKU	39
4.1.4. PROVOZOVNA PODNIKU	39
4.1.5. RIZIKA OHROŽUJÍCÍ PODNIK.....	40
4.2. POTŘEBNÉ PODKLADY K SESTAVENÍ NABÍDKY POJIŠŤOVNOU	41
4.2.1. ÚDAJE O PODNIKU	41
4.2.2. POŽADAVKY MAJITELE PODNIKU NA POJIŠTĚNÍ.....	41
4.2.2.1. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI.....	41
4.2.2.2. MAJETKOVÁ POJIŠTĚNÍ	42
4.3. VÝBĚR KONKRÉTNÍCH POJISTITELŮ	42
4.3.1. POPIS NABÍDEK KONKRÉTNÍCH POJISTITELŮ.....	43
4.3.1.1. ALLIANZ POJIŠŤOVNA A.S.	43
4.3.1.2. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S.....	44
4.3.1.3. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA A.S., VIENNA INSURANCE GROUP	45
4.3.1.4. UNIQA POJIŠŤOVNA A.S.....	46
4.3.2. ZHODNOCENÍ VARIANT POJIŠTĚNÍ NA ZÁKLADĚ JEDNOKRITERIÁLNÍHO ROZHODOVÁNÍ.....	47
4.3.3. POROVNÁNÍ NABÍDEK POJISTITELŮ NA ZÁKLADĚ VÍCEKRITERIÁLNÍHO HODNOCENÍ.....	48
4.3.3.1. SAATYHO METODA STANOVENÍ VAH	49

4.3.3.2. ZHODNOCENÍ POMOCÍ METODYAHP	50
5. ZÁVĚR	55
6. SUMMARY	57
7. PŘEHLED POUŽITÝCH ZDROJŮ	59
SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A PŘÍLOH.....	62

1. ÚVOD

Malé a střední podnikání reprezentuje v České republice více jak 99% všech podnikatelů, současně zaměstnává přes 1,8 milionu zaměstnanců a též představuje podíl na HDP více jak 36%, navíc podpora malých a středních podniků ze strany státu má rostoucí tendenci. Jeden z klíčových předpokladů úspěšného podnikání je představován zvládnutím rizik. I to je důvodem, proč v dnešní době stále více pojišťovacích ústavů nabízí různé typy pojištění, někdy také v podobě tzv. balíčků, zaměřené právě na majitele podniků a jejich podnikání.

Pro podnikatele je jeho podnikání často více než předmět obživy. Jde o to, že podnikatelé často pokračují v podnikání po svých předcích, je to jejich záliba, radost, jejich život. I kvůli tak velkému poutu a zodpovědnosti k podnikání mají snahu se všemi možnými způsoby bránit potenciálním rizikům. Dalším hlediskem je i to, že možná rizika mohou ohrozit nejen je samotné, ale též jejich zaměstnance a jejich celé rodiny, též dodavatele, odběratele, ale i širokou veřejnost či životní prostředí, a to v současné době, ale i do budoucna. Možností, jak se takovým rizikům bránit je několik, ať už je to např. ofenzivní řízení podniku, diverzifikace rizika, sdílení rizika, tak je to i právě již zmíněné pojištění.

Pro pojišťovnu je podnikatel a jeho podnik dobrou příležitostí a to z důvodu široké škály rizik, která podnik mohou ohrozit a na to navazující nabídky pojištění, kryjící tato rizika. Právě proto však, pokud podnikatel bude požadovat pojištění, je nutné si nejprve stanovit konkrétní rizika, ohrožující jeho podnik, stanovit si, čeho všeho se tato rizika mohou dotknout, ať už nemovitosti, movitých věcí, odpovědnosti a podobně. V tuto chvíli je dobrou variantou poradit se např. s pojišťovacím makléřem, jinak by se podnikateli mohlo stát pojištění vzhledem k rizikům velmi nevýhodným. Je také velmi důležité zamyslet se nad tím, jaká je pravděpodobnost výskytu těchto rizik.

Dále potom je třeba porovnat nabídky různých pojišťovatelů a zjistit, zda tyto nabídky splňují limity, které si podnikatel stanoví a jak vysoké je pojistné. Samozřejmě je ale důležité brát v úvahu kromě nabídek samotných také hlediska, týkající se pojišťovatelů. Ať už jejich reputace, osobní zkušenost s nimi, přístup ke klientovi, jejich nabídka doplňkových pojištění či jejich požadavky, které je nutno splnit pro případ vyplacení pojistného.

Právě ke srovnání takových kritérií je možné využít rozhodovacích modelů, kterými se ve své práci též budu zabývat. Jedná se o metody jednokriteriálního a vícekriteriálního hodnocení variant. Za pomoci jednokriteriálního hodnocení je možné se rozhodnout, zda podnikání pojistit, či nikoliv, popř. jaké typy pojištění zvolit, aby to pro majitele podniku znamenalo minimální náklady. Na základě vícekriteriálního hodnocení je poté možné porovnat také různé varianty, tedy nabídky pojistitelů. Optimální variantu pojištění, vyhovující podnikatelem stanoveným kritériím potom vybíráme na základě porovnání variant a jejich hodnot pro konkrétní kritéria.

2. LITERÁRNÍ PŘEHLED

2.1. POJIŠŤOVNICTVÍ

2.1.1. POJEM POJIŠŤOVNICTVÍ

Pojišťovnictví je specifické odvětví ekonomiky, které zabezpečuje finanční eliminaci rizik, které ovlivňují lidské činnosti. (Ducháčková, 2000)

„Pojišťovnictví je také možné chápat jako nevýrobní odvětví národního hospodářství, které se zabývá poskytováním pojistné ochrany a úhradou škod vzniklých na základě nahodilých událostí. Pojišťovnictví se snaží stabilizovat ekonomickou úroveň podniků a životní úroveň obyvatelstva a je důležitou a neustále se rozvíjející oblastí tržní ekonomiky, která zasahuje do mnoha odvětví a do hospodaření všech ekonomických subjektů.“ (Blašková, 2012)

2.1.2. POJISTNÉ RIZIKO

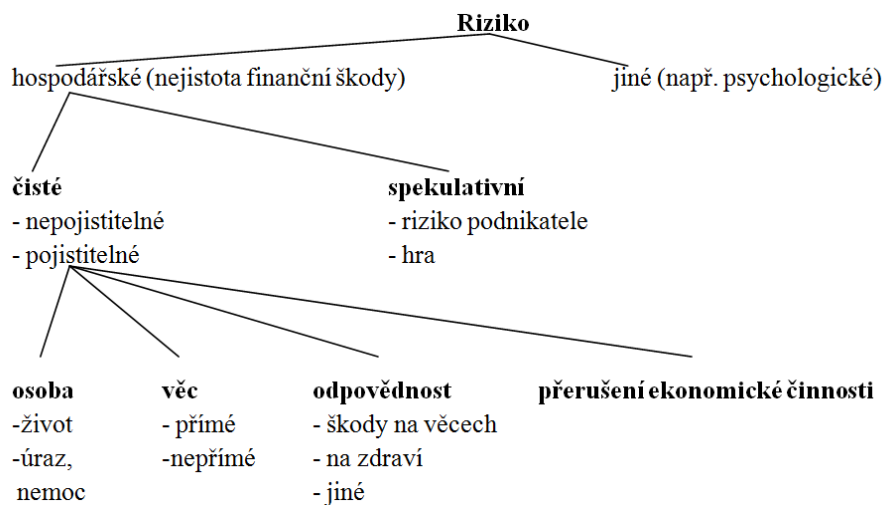
Dle České asociace pojišťoven je pojistné riziko míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.

Cipra (2005) vysvětluje pojistné riziko jako možnost vzniku pojistné události, následkem které potom pojišťovací ústav vyplatí poškozenému pojistné plnění, a sice na základě pojistné smlouvy.

Riziko lze také chápat jako pravděpodobnost vzniku škodné události s následkem, který se odchyluje od předpokládaného. Dále můžeme o riziku mluvit jako o s určitou pravděpodobností měřitelné nejistotě. (Ducháčková, 2002)

Trávníčková (1997) dělí riziko podle schématu, znázorněného na obrázku 1:

Obrázek 1: Riziko



Zdroj: Trávníčková, 1997

2.1.3. KLASIFIKACE RIZIK

Riziko lze dělit na interní a externí, ovlivnitelné a neovlivnitelné, dále skutečné /čisté a spekulativní, morální a fyzické. (Čejková, Martinovičová, 2005)

„Riziko lze však též členit na subjektivní a objektivní a dále dle příčiny vzniku. Dle příčiny vzniku dělíme riziko na přírodní a vyvolané lidským faktorem, které dále můžeme klasifikovat na riziko technické a riziko vyvolané lidmi.“ (Blašková, 2012)

V rámci pojištění majetku lze hovořit konkrétně o riziku živelním, havarijním, vodovodním, odcizení a vandalství, riziku přerušení provozu, riziku strojním a úvěrovém. (Ducháčková, 2002)

2.1.4. RISK MANAGEMENT (ŘÍZENÍ RIZIKA)

Ducháčková (2002) definuje řízení rizik následovně: *„Předmětem této vědní disciplíny je umožnit v tržní ekonomice zahrnout projevy rizika vyplývající z nejednoznačnosti průběhu reálných ekonomických procesů do rozhodování o hospodářských záležitostech. Risk management spočívá v soustavné analýze ekonomické činnosti z hlediska zřetelných, potenciálních i skrytých rizik.“*

Daňhel (2002) píše o risk managementu jako o souboru činností, které jsou navzájem provázané a snaží se zamezit vzniku možného rizika.

Dle Smejkal, Raise (2003) je risk management prevencí a minimalizací vzniklých přímých i nepřímých škod. Jeho hlavní úlohou je soustavná analýza ekonomické činnosti z hlediska zřetelných, potenciálních i skrytých rizik a cílem je maximalizace bezpečí činnosti podniku při minimálních nákladech. Toto řízení rizika lze definovat ve čtyřech fázích, a sice: identifikace rizik, hodnocení rizik, finanční krytí rizik a prevence.

2.1.5. METODY SNIŽOVÁNÍ RIZIKA

Výše zmiňovaní autoři Smejkal, Rais (2003) definují následující možnosti snižování rizika: ofenzivní řízení firmy, retence rizik, redukce rizika, přesun rizika na jiné podnikatelské subjekty, diverzifikace, pružnost firmy, sdílení rizika, vyhýbání se rizikům, získávání dodatečných informací, vytváření rezerv a pojištění.

2.2. POJIŠTĚNÍ

2.2.1. ZÁKLADNÍ POJMY TÝKAJÍCÍ SE POJIŠTĚNÍ

Níže jsou uvedeny základní pojmy, týkající se jednak pojištění obecně, ale také pojmy, kterým je třeba rozumět při zpracování nabídek pojišťoven, i co se týká pojištění podniku.

Nahodilá skutečnost je skutečnost, u které není jisté, zda nastane (popř. není jistá doba jejího vzniku) a která by mohla být důvodem pro vznik práva na vyplacení pojistného plnění.

Pojistná událost je nahodilá skutečnost, blíže specifikovaná v pojistné smlouvě, na kterou navazuje povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.

Škodná událost je skutečnost, na základě které vznikla škoda a která by mohla být důvodem pro vyplacení pojistného plnění.

Pojistitel je právnická osoba, která je podle zvláštního zákona oprávněna provozovat pojišťovací činnost. Pojistitelem je tedy pojišťovací ústav.

Pojistník je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu.

Pojistné je úplatou za poskytnutí pojištění.

Pojistná částka je částkou představující pojistné plnění při naplnění podmínek stanovených pojistnou smlouvou.

Pojistná hodnota je nejvyšší možnou majetkovou újmou, která by mohla v důsledku pojistné události nastat.

Časová cena je cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí. Časovou cenu stanovíme z ceny nové a přihlížíme k opotřeбенí, znehodnocení, ale i ke zhodnocení věci.

Nová cena/ obecná cena je cena, za kterou lze v daném místě a čase věc stejnou nebo srovnatelnou znova pořídit jako věc stejnou nebo srovnatelnou stejného druhu a účelu.

Obvyklá časová cena je taková, která by byla dosažena při prodeji stejné, popřípadě obdobné věci v obvyklém obchodním styku na daném místě a v daném čase.

Limit pojistného plnění je horní hranice pojistného plnění, která se stanovuje na návrh pojistníka, zejména pokud není možné určit pojistnou hodnotu v době, kdy je uzavírána pojistná smlouva.

Procentní spoluúčast je situace, kdy pojistník se na úhradě škody podílí ve smlouvě- stanoveným procentem.

Vícenáklady jsou zvýšené náklady, pokud věcná škoda vznikla na místě pojištění uvedeném v pojistné smlouvě. Pomocí nich může být v době přerušení provozu realizována činnost v náhradních prostorách.

Pojištění na 1. riziko znamená, že limit je horní hranicí pojistného plnění pro jednu a všechny pojistné události v jednom pojistném roce.

(Zákon č. 37/ 2004 Sb., o pojistné smlouvě a zákon č. 363/ 1999 Sb., o pojišťovnictví, www.triglav.cz, www.finance.cz)

2.2.2. POJEM POJIŠTĚNÍ

Pojištění můžeme definovat jako finanční službu, která eliminuje dopad nahodilých událostí. (Blašková, 2012)

Čejková, Šedová, Čapková (1997) ve své publikaci uvádějí: „*Pojištění je zároveň vztah, při kterém pojišťovna na sebe přebírá závazek, že pojištěnému uhradí újmu, která mu vznikla ve smyslu pojistných podmínek.*“

Cipra (2005) definuje pojištění jako právní poměr, kdy jedna ze stran je zavázána k platbě druhé straně, která je potom povinna poskytnout pojistné plnění oprávněnému, a sice na základě pojistné smlouvy.

Dle Smejkal, Raise (2003) je pojištění historicky nejstarší formou přenosu rizika. Z hlediska teorie rizik se jedná o směnu rizika velké ztráty (škody, újmy) za jistotu malé ztráty (pojistného).

2.2.3. ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ

Pokud chceme pojištění klasifikovat, problémem je, že se jednotliví autoři ve svých publikacích, pojišťovací ani jiné ústavy terminologicky neshodují. Pojištění dělíme jednak z hlediska druhů, forem a odvětví pojištění, typů pojištění apod.

„Cipra (2005) a Ducháčková (2000) se shodují a klasifikují pojištění na komerční, sociální a zdravotní. Komerční pojištění je podle nich dále členěno na životní a úrazové pojištění, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti za škodu. Dále ale klasifikují pojištění dle právního hlediska, a to na dobrovolné a povinné pojištění. Povinné dále dělí na povinné smluvní a zákonné pojištění.“ (Blašková, 2012)

Pokud bych měla shrnout nejčastěji používané členění pojišťoven, bylo by následovné:

- klasifikace podle formy vzniku
 - smluvní pojištění
 - dobrovolné – člověk sám uzná za vhodné toto pojištění uzavřít, i když k tomu není povinen (např.: havarijní pojištění),
 - povinné – zákon udává povinnost určité skupině osob uzavřít toto pojištění, hlavně z důvodu řádného a včasného uspokojení nároku (např.: výkon činnosti auditora),
 - zákonné pojištění – pojištění vzniká ze zákona
- klasifikace pojištění podle způsobu tvorby technických rezerv
 - neživotní / rizikové – pojistitel neví, zda pojistná událost nastane či nikoliv a neví tedy, zda bude poskytováno pojistné plnění, popř. v jaké výši,
 - životní / rezervotvorné – pojistitel ví, že pojistná událost v budoucnu nastane (např.: riziko smrti, dožití),

- klasifikace podle způsobu poskytnutí pojistného plnění
 - pojištění škodové – v případě pojistné události je poskytnuta náhrada škody, která vznikla,
 - pojištění obnosové – výše plnění není závislá na vzniku a rozsahu škody,
- klasifikace pojištění podle předmětu (vybraná pojištění budou blíže specifikována dále)
 - pojištění osob,
 - pojištění majetku,
 - pojištění motorových vozidel,
 - cestovní pojištění,
 - pojištění odpovědnosti za škodu.

2.2.4. POJIŠTĚNÍ PODNIKATELŮ

Bohužel i dobře prosperující podnik musí čelit nepředvídatelným událostem, které by ho mohly přivést do vážných problémů. I vzhledem k tomu, že podniky často zaměstnávají nemálo zaměstnanců, kteří jsou na podniku závislí a vzhledem k tomu, že se v podnicích často nachází kapitálově náročná zařízení, je pro podnikatele výhodnější se pojistit proti možným rizikům. Pojištění podnikatelů poskytuje pojistnou ochranu proti nejrůznějším vnějším rizikům, ať už se jedná o živelná nebezpečí, krádeže, vandalismus apod., ale i proti újmě na majetku, ke které může dojít následkem negativního působení obchodních nebo podnikatelských rizik. V rámci pojištění podnikatelů můžeme hovořit o pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění přerušení provozu. Samozřejmě mohou být součástí doplňková pojištění, např. pojištění osob, pojištění vozidel apod.

Následující dělení pojištění podnikání je definováno dle nabídek České pojišťovny a.s., Kooperativy pojišťovny a.s., České podnikatelské pojišťovny a.s. a České asociace pojišťoven.

2.2.4.1. POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Pojištění majetku lze dělit na pojištění nemovitosti, movitého majetku, elektronických zařízení, strojů a strojního zařízení a pojištění stavebně – montážních rizik.

Pojištění nemovitosti

Pojištění nemovitosti se vztahuje na budovy a stavby, uvedené v pojistné smlouvě. Také na skla výloh a dveří, markýzy a reklamy a umělecko-řemeslná díla, pokud tvoří součást stavby.

Nemovitost lze pojistit proti živelní události, a sice požáru, úderu bleskem, povodni, vichřici, dále pro případ odcizení nebo poškození stavebních součástí.

Pojištění movitého majetku

Vztahuje se na stroje, zařízení, inventář, zásoby, cennosti, cizí věci převzaté, náklady na opravu poškozených nebo zničených stavebních součástí, přepravované peníze a cennosti.

Živelní pojištění zahrnuje pojištění majetku pro případ poškození nebo zničení požárem, výbuchem, úderem blesku, povodní, záplavou, vichřicí, zemětřesením, tíhou sněhu, vodou vytékající z vodovodních zařízení.

Pojištění lze sjednat též pro movité předměty pro případ odcizení krádeží, vloupáním a loupeží.

V případě poškození, zničení nebo odcizení věci jsou vypláceny náklady na opravu nebo znovupořízení.

Pojištění elektronických zařízení

Pojištění se týká elektronického zařízení na zpracování dat, sdělovací rozhlasové a televizní techniky, kontrolní techniky. Zahrnuje jak pojištění živelních rizik, vnitřních poruch způsobených konstrukční vadou, vadou materiálu, výrobní vadou, nesprávnou obsluhou i úmyslným poškozením.

Pojištění strojů a strojních zařízení

Lze pojistit téměř veškeré stroje a strojní zařízení, a sice proti poškození či zničení způsobené chybou konstrukce, vadou materiálu, přetlakem nebo podtlakem, pádem

nebo vniknutím cizího předmětu, zkratem, nesprávnou obsluhou, nepozorností, nedbalostí.

Pojištění stavebně-montážních rizik

Toto pojištění pokrývá škody, které mohou vzniknout v průběhu montáže nebo stavby. Jedná se o škody na konstrukci budovaného díla, montovaných strojích apod. a příčinou může být živelná událost, pád věci, neodborné zacházení apod.

(www.ceskapojistovna.cz, www.koop.cz)

2.2.4.2. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU PODNIKATELŮ

Pojištění odpovědnosti se dělí z hlediska škody způsobené provozní činností, vadou výrobku a profesní odpovědností.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozní činností

Je obecnou úpravou v těch případech, kdy není stanovena odpovědnost zvláštní. Taková škoda může být způsobena např.: činností, která má provozní povahu, fyzikálními či chemickými vlivy provozu na okolí a prováděním prací, jimiž je jinému způsobena škoda.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku

V tomto případě se jedná o škodu způsobenou vadným výrobkem třetí osobě na zdraví a životě zničením, poškozením nebo pohřešování věci nebo zvířete ve formě následné finanční újmy.

Pojištění profesní odpovědnosti

Je sjednáváno pro případ, že by pojištěný způsobil škodu třetí osobě při provozování profesní činnosti. Toto pojištění musí mít povinně uzavřené řada profesí např.: advokát, lékař apod.

Mezi další odpovědnosti pojištění patří například následující:

- pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nemovitosti,
- pojištění odpovědnosti za újmu na předmětech převzatých a užívaných,
- pojištění odpovědnosti managementu,
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou členy statutárního nebo jiného orgánu,

- povinné pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou v důsledku závažné havárie,
- pojištění odpovědnosti za škodu silničního dopravce.

(Ducháčková 2000, www.koop.cz, www.cpp.cz, www.cap.cz)

2.2.4.3. POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU

Toto pojištění zaručuje náhradu finanční škody, vzniklé přerušením nebo omezením provozu v důsledku živelní události, krádeže, úrazu či nemoci osoby odpovědné za provoz. Jedná se např. o ušlý zisk, ušlé nájemné, apod.

(www.uniqa.cz, www.ceskapojistovna.cz)

2.3. PODNIK A MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKÁNÍ

2.3.1. DEFINOVÁNÍ MALÉHO A STŘEDNÍHO PODNIKÁNÍ

V České republice je malé a střední podnikání (dále jen MSP) definováno v Zákoně o podpoře malého a středního podnikání č. 470/2002 Sb, který odkazuje na předpis Evropských společenství.

Pro Evropská společenství je definice malého a středního podnikání upravena Nařízením Komise č. 800/2008.

Faktory, podle kterých je MSP členěno, jsou:

- počet zaměstnanců,
- roční obrat nebo bilanční suma roční rozvahy.

Dále je v literatuře často uváděn faktor nezávislosti. Ten podniky splňují, pokud nevlastní více než 25% kapitálu a hlasovacích práv jiný subjekt. Evropská komise ho však v zákoně neuvádí.

Evropská komise tedy podniky dělí následovně:

- **Drobné podniky (někdy též nazývané mikropodniky)**, které zaměstnávají méně než 10 zaměstnanců a jejichž aktiva nebo obrat nepřesahují 2 mil. EUR
- **Malé podniky**, které zaměstnávají do 50 - ti zaměstnanců. Jejich aktiva nebo obrat nepřesahuje 10 mil. EUR.
- **Střední podniky**, které zaměstnávají méně jak 250 zaměstnanců. Jejich aktiva nepřesahují 43 mil. EUR a obrat 50 mil. EUR. (www.ec.europa.eu)

Podle Vebera a kol. (1999) je předmět podnikání tak rozmanitý, a sice malé a střední podniky působí v nejrůznějších výrobních a obchodních oborech a oborech služeb, že pro jejich rozlišení lze najít řadu kritérií. Veber a kol. (1999) dělí malé a střední firmy:

- **podle formy vlastnictví** na soukromé a družstevní,
- **podle klasifikace prof. Hruschky** na živnostenské podnikání, řemesla, obchod, cestovní ruch, služby, malé průmyslové podniky a služby a výkony,
- **podle klasifikace prof. Císaře** na drobnou výrobu, malovýrobu, služby, podnikání na trhu nemovitostí, individuální podnikání na kapitálovém trhu a svobodná podnikání,
- **nově vzniklé firmy** dělí na firmu usedlou, zakladatelskou společnost a společnost s vysokým potenciálem.

2.3.2. DEFINOVÁNÍ PODNIKU

„Podnik je obecné označení pro ekonomicko-právní subjekt, který tvoří jednu ze základních forem institucionálního uspořádání ekonomiky založené na výrobě zboží a poskytování služeb za úplatu.“ (Krutina, 2009) Znaky, které podnik charakterizují jsou de Krutiny (2009) ekonomická samostatnost a právní subjektivita.

Rydvaldová (2002) hovoří o podniku jako o otevřeném dynamickém systému, který má znak účelovosti a je souhrnem prvků a vazeb mezi nimi upořádaných ve struktuře.

2.3.2.1. ČLENĚNÍ PODNIKŮ

Na základě literatury od Krutiny (2009) lze podniky dělit podle různých kritérií, a sice:

Dle formy vlastnictví

- Státní podniky, které jsou buď částečně, nebo úplně ve vlastnictví státu.
- Obchodní společnosti a družstva, jejichž fungování upravuje obchodní zákoník.
- Živnosti, jejichž činnost definuje živnostenský zákon.

Dle velikosti, jak již bylo výše uvedeno:

- drobné podniky,
- malé podniky,
- střední podniky.

Dle sektorů:

- primární, jimiž jsou podniky prvovýroby,
- sekundární, kdy se jedná o podniky druhovýroby, zpracovávající získané statky,
- terciární, které jsou podniky služeb.

Dle hospodářského odvětví, které upravuje Klasifikace ekonomických činností EU a které dělíme následovně:

- výrobní podniky, které dále můžeme dělit na podniky těžební a zpracovatelské,
- dopravní podniky,
- obchodní podniky, které lze členit na maloobchody a velkoobchody,
- komunikační podnik,
- podnik služeb,
- peněžní ústav.

Dle druhů výkonů

- podniky produkující hmotné statky,
- podniky poskytující služby.

Dle převládajícího výrobního faktoru

- pracovně intenzivní, u kterých mají na celkových nákladech značný podíl mzdové náklady,
- investičně náročné, pro které je typický vysoký podíl dlouhodobého hmotného majetku,
- materiálově intenzivní, které jsou definovány vysokým podílem nákladů na suroviny.

2.3.3. ŽIVNOST

2.3.3.1. DEFINOVÁNÍ ŽIVNOSTI

Základem pro definování živnosti je živnostenský zákon, který říká: „*Živností je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.*“

(zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání)

Živnost můžeme definovat z několika hledisek. Jedná se o kritéria, která podnikatele ovlivňují nejen při založení podniku, ale po celou dobu fungování podnikatelské činnosti. Právě proto je nutné se těmito hledisky zabývat.

Ručení je v podstatě podnikatelským rizikem. Jeho rozsah a způsob je v podstatě u tohoto typu podnikání neomezený, tzn., že živnostník ručí celým svým majetkem (i osobním).

Oprávnění k řízení definuje vedení podniku, jeho zastupování a možnost spolurozhodování. Živnost řídí sám živnostník.

Počet zakladatelů je v případě živnosti jedna fyzická osoba.

Počáteční kapitál není u živnosti definován, a to vzhledem k tomu, že se předpokládá osobní účast na podnikání.

Administrativní náročnost je na rozdíl od jiných právních forem při založení živnosti minimální, je zapotřebí získat povolení k živnosti.

Účast na zisku je v případě živnosti plně k dispozici živnostníkovi. Na druhou stranu i na vypořádání se se ztrátou je živnostník sám.

Co se týká **finančních možností během fungování živnosti**, tak v začátcích fungování podniku není většinou zapotřebí velké kapitálové vybavenosti. Problémem ale pro živnostníka může být obtížný přístup k finanční pomoci v podobě cizích zdrojů.

Mezi **daňová zatížení** živnostníka patří především daň z příjmu fyzických osob, dále to může být silniční daň a jiné.

Zveřejňovací povinnost přikazuje zákon o účetnictví a obchodní zákoník. Povinnost mají podniky, zapsané v obchodním rejstříku, které splňují alespoň 2 z následujících kritérií:

- hodnota aktiv přesahující 40 000 000 Kč,
- roční úhrn čistého obratu přesahující 80 000 000 Kč,
- přepočtený stav zaměstnanců vyšší než 50.

Pro splnění této právní formy je potřeba splnit určité právní předpoklady (absolutní překážky provozování živnosti). A sice, všeobecné podmínky, které musí živnostník splnit vždy a kterými jsou:

- dosažení věku 18 let,
- způsobilost k právním úkonům,
- bezúhonnost.

Dále je třeba splnit zvláštní podmínky provozování živnosti, a sice odbornou způsobilost, popř. jinou způsobilost.

Pokud by podnikatel nesplňoval odbornou způsobilost, je možné určit odpovědného zástupce.

Vedle absolutních překážek dále definujeme překážky relativní, u kterých je důvodem snížení důvěryhodnosti podnikatele. (Krutina, 2009; zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání)

2.3.3.2. ČLENĚNÍ ŽIVNOSTÍ

Na základě zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání lze živnosti dělit následovně:

Z hlediska požadované odborné způsobilosti:

- **ohlašovací**, které jsou provozovány na základě ohlášení. Ty dále dělíme následovně:
 - **řemeslné**, k jejichž provozování je požadováno odborné vzdělání v příslušném nebo příbuzném oboru,
 - **vázané**, pro které je požadován výuční list, maturita nebo vysokoškolské vzdělání v daném oboru, popř. jiná odborná způsobilost,
 - **volné**, jejichž provozování nevyžaduje doklad o odborné způsobilosti,
- **koncesované**, provozované na základě koncese, pro jejichž provozování je požadována zvláštními předpisy upravená odborná způsobilost a spolehlivost.

Z hlediska předmětu podnikání:

- obchodní,
- výrobní,
- živnosti poskytující služby.

2.4. JEDNOKRITERIÁLNÍ A VÍCEKRITERIÁLNÍ ROZHODOVÁNÍ

2.4.1. ZÁKLADNÍ POJMY

Níže jsou uvedeny některé ze základních pojmů, které je třeba vysvětlit a které budu ve své práci později užívat.

Rozhodnutí definujeme jako výběr jedné nebo více optimálních variant z množiny všech možných. (Brožová, Houška, Šubrt, 2003)

Rozhodovatelem je osoba nebo skupina osob, jejichž úkolem je učinit rozhodnutí. Tedy ti, kteří vybírají optimální variantu (y). (Paruccini, 1994)

Varianta (alternativa) je konkrétní rozhodovací možnost a předmět vlastního rozhodování. Je možné mluvit o následujících typech variant:

- Ideální varianta (také hypotetická nebo reálná) je taková, která dosahuje u všech kritérií nejlepší hodnoty.
- Bazální varianta je naopak varianta, jejíž hodnocení je u všech kritérií nejhorší.
- Dominovaná varianta je taková, ke které existuje ještě jiná varianta, která má hodnoty všech kritérií alespoň stejně dobré a minimálně jednu hodnotu lepší.
- Paretovská/ nedominovaná varianta není dominována žádnou jinou variantou.
- Kompromisní varianta je základem pro konečné rozhodnutí. Tato varianta je v podstatě kompromisem mezi jednotlivými kritérii. (Fiala, 1999)

Kritérium je definováno jako hledisko hodnocení variant, na základě kterého potom varianty porovnáváme. Značíme jej K_j (pro $j= 1, 2, \dots, n$) a dělíme jej následovně.

Dle povahy na kritérium:

- maximalizační, tj. nejlepší hodnoty mají nejvyšší hodnoty,
- minimalizační, kdy nejlepší hodnoty mají nejmenší hodnoty.

Dle kvantifikovatelnosti lze kritéria dělit následovně:

- kvantitativní, která lze objektivně měřit,
- kvalitativní, která jsou vyjádřena slovně a abychom je mohli hodnotit, je tedy nutné jim nejprve přiřadit body dle stupnice a až poté je měřit.

Preference kritéria ukazuje důležitost tohoto kritéria v porovnání s ostatními. Preferenci lze vyjádřit následovně:

- jako aspirační úroveň - hodnota, které má být dosaženo,
- pořadím kritérií (ordinální informace) - posloupnost kritérií směrem od nejdůležitějšího po nejméně důležité,
- váhami kritérií (kardinální informace) - hodnota, která je z intervalu $\langle 0;1 \rangle$, vyjadřující relativní důležitost kritéria v porovnání s kritérii ostatními

(Friebelová, Klicnarová, 2007; Brožová, Houška, Šubrt 2003)

Kritériální matice $Y = (y_{ij})$ se podle Jablonského, Fialy, Maňase (1985) skládá z kvantifikovaného hodnocení variant, ve které řádky odpovídají variantám a sloupce kritériím. Jednotlivé prvky matice vyjadřují hodnocení i -té varianty podle j -tého kritéria.

2.4.2. JEDNOKRITERIÁLNÍ ROZHODOVÁNÍ ZA RIZIKA A NEJISTOTY

Podle Získala (1997) je rozhodování za rizika takové, kdy důsledky rozhodnutí jsou závislé nejen na našem rozhodnutí, ale také na dalších faktorech. Tyto faktory nemůžeme ovlivnit a mohou to být např. rozhodnutí jiných subjektů, náhodné vlivy, apod.

Fiala (2008) jednokritériální rozhodování definuje jako takové, při kterém neznáme pravděpodobnosti rozdělení výskytu jednotlivých stavů.

Pro rozhodování za nejistoty je podle Získala (1997) problematické jakékoliv vědecké rozhodování. Není totiž možné odhadnout, jaké bude mít naše rozhodnutí důsledky.

Rozhodování za neurčitosti je, pokud neznáme pravděpodobnost výskytu jednotlivých stavů. (Fiala, 2008)

Dle Friebelové, Klicnarové (2007) při jednokritériálním rozhodování uvažujeme pouze jedno kritérium optimality, a sice buď maximalizační nebo minimalizační.

Varianty, mezi kterými má možnost se rozhodovatel rozhodovat mohou být:

- implicitní, tj. udávají podmínky, které mají být splněny,
- explicitní, kdy jsou dány varianty, mezi kterými je možné se rozhodnout.

V práci bude užíváno explicitního zadání variant. K výběru nejvýhodnější varianty je třeba znát následující data:

- kritérium rozhodování,
- varianty rozhodnutí V_1, V_2, \dots, V_m ,
- situace S_1, S_2, \dots, S_n ,
- d_{ij} , tj. důsledek výběru varianty V při situaci S , $m \times n$.

Úlohu je možné definovat pomocí kritériální matice, ve které v řádcích jsou vyjádřeny konkrétní varianty a v sloupcích situace, které mohou nastat. Matice je znázorněna níže.

$$\begin{matrix} & S_1 & S_2 & \dots & S_n \\ \begin{matrix} V_1 \\ V_2 \\ \vdots \\ V_m \end{matrix} & \begin{pmatrix} d_{11} & d_{12} & \dots & d_{1n} \\ d_{21} & d_{22} & \dots & d_{2n} \\ \vdots & \vdots & \ddots & \vdots \\ d_{m1} & d_{m2} & \dots & d_{mn} \end{pmatrix} \end{matrix} \quad (1)$$

(Friebelová, Klicnarová, 2007)

2.4.2.1. ROZHODOVÁNÍ ZA NEJISTOTY

Vacek (2008) definuje rozhodování za nejistoty jako takové, kdy víme, jaké situace mohou nastat, avšak nevíme, s jakou pravděpodobností. V takovém případě tedy nejsou k dispozici ani nedokonalé subjektivní odhady pravděpodobností.

Pro takové rozhodování existují následující přístupy.

Optimistický přístup

Tento přístup využívá optimistického kritéria a předpokládá, že dojde ke stavu, který bude pro rozhodovatele nejvýhodnější.

Rozhodovatel v kritériální matici zvolí pro každou variantu maximální zisk a vybere nakonec tu variantu, která bude odpovídat maximu těchto maxim.

Pesimistický přístup

Tento přístup předpokládá Waldův princip maximinu, neboli rozhodovatel hledá nejvyšší hodnotu zisku při nejhorší situaci.

V rozhodovací matici tedy vybíráme pro každou variantu nejnižší hodnotu a z těchto hodnot následně vybíráme tu nejvyšší.

V tomto pesimistickém přístupu tedy očekáváme, že dojde k nejméně výhodnému stavu.

Přístup stejné věrohodnosti (Laplaceovo pravidlo)

Tento přístup je založen na teorii, že jsou všechny situace stejně pravděpodobné. Rozhodovatel tedy vybírá variantu podle kritéria největšího očekávaného zisku.

Pro každou variantu si stanovíme průměrný zisk a vybereme tu s nejvyšší hodnotou průměru.

Realistický přístup (Hurwiczovo pravidlo)

Tento přístup bychom mohli brát jako jakýsi kompromis mezi optimistickou a pesimistickou variantou. Vycházíme z koeficientu optimismu α , který náleží intervalu $\langle 0; 1 \rangle$. Čím více se α blíží 1, tím je pohled optimističtější a naopak, pokud se α blíží 0, je pohled spíše pesimistický. Za nejlepší se považuje varianta s nejvyšší hodnotou kritéria optimismu, to vypočteme podle níže uvedeného vztahu 2.

$$\alpha \max_j d_{ij} + (1 - \alpha) \min_j d_{ij} \quad (2)$$

Přístup ztráty příležitosti (Savageovo pravidlo)

Jako nejlepší je považována varianta s nejmenší hodnotou největší ztráty příležitosti. Pro každou variantu tedy rozhodovatel určí maximální ztrátu a vybere tu, která bude odpovídat minimu těchto maxim.

Matici ztrát R je možné určit na základě jejích prvků r_{ij} , kdy platí:

$$r_{ij} = \max_i d_{ij} - d_{ij} \quad (3)$$

(Fiala, 2008; Friebešlová, Klicnarová, 2007; Vacek 2008)

2.4.3. VÍCEKRITERIÁLNÍ ROZHODOVÁNÍ ZA JISTOTY

Dle Píškové (1993) je pro standardizaci, vymezení a vhodný výběr metod vícekriteriálního hodnocení variant nutno znát o čem se má rozhodovat, jaké cíle mají být naplněny, z jakých hledisek je možné rozhodovat a jaký je časový horizont působení výsledku rozhodování.

Vícekriteriální rozhodování řeší takové rozhodovací problémy, pro které je v rámci jednotlivých variant možné brát v úvahu více kritérií. Vícekriteriální analýza má za cíl nalézt kompromisní variantu, která by nejlépe vyhovovala požadavkům, které si rozhodovatel stanoví. (Friebeľová, Klicnarová, 2007)

Píšková (1993) také uvádí obecný postup vícekriteriálního hodnocení variant, a sice v následujících krocích:

1. definování účelové soustavy kritérií hodnocení,
2. stanovení vah kritérií,
3. stanovení vzorových hodnot kritérií,
4. zhodnocení výsledků variant, co se týká důsledků, užiteků, apod.,
5. posouzení rizika v případě realizace konkrétní varianty,
6. určení pořadí variant.

2.4.3.1. METODY STANOVENÍ VAH KRITÉRIÍ

Vzhledem k tomu, že většinou všechna kritéria nejsou stejně důležitá, je třeba odlišit je podle významnosti. Možností, jak je odlišit, je právě přiřadit jim váhy. Čím je kritérium významnější, tím má vyšší váhu. Váhy lze značit následovně, $v_j, j= 1, 2, \dots, n$, kde n je počet všech uvažovaných kritérií.

Normovaná hodnota je potřeba k tomu, abychom váhy stanovené různými metodami mohli srovnávat, a sice se jedná o hodnotu z intervalu $\langle 0;1 \rangle$. Tyto normované hodnoty značíme w_j a vypočítáme je podle následujícího vztahu 4:

$$w_j = \frac{v_j}{\sum_{k=1}^n v_k}, j = 1, 2, \dots, n \quad (4)$$

Pokud má rozhodovatel ordinální informace o kritériích (je schopen určit pořadí podle důležitosti) může využít metody pořadí nebo Fullerovy metody.

Naproti tomu, má-li rozhodovatel kardinální informace o kritériích (zná-li také rozestupy v pořadí preferencí), může využít bodovací metody a Saatyho metody.

(Friebelová, Klicnarová, 2007; Píšková, 1993)

METODA POŘADÍ

Při použití metody pořadí je potřeba seřazení kritérií K_1, K_2, \dots, K_n podle významnosti od nejvýznamnějšího po nejméně významné a tímto způsobem uspořádaným kritériím přiřadit váhy $n, n-1, \dots, 1$. Výsledné váhy kritérií potom vypočteme podle vztahu 5:

$$w_j = \frac{v_j}{1 + 2 + \dots + n} = \frac{v_j}{\frac{n(n+1)}{2}}, j = 1, 2, \dots, n \quad (5)$$

(Fiala, Jablonský, Maňas, 1994)

FULLEROVA METODA

U této metody využíváme tzv. Fullerova trojúhelníku, který se skládá z dvojřádků neopakujících se kombinací dvou kritérií. Podstatou je porovnání vždy pouze dvou kritérií mezi sebou. Kritérium, které je pro rozhodovatele významnější, je označeno. Po porovnání všech kritérií sečteme počet preferencí jednotlivých kritérií (f_j). Vzhledem k tomu, že při počtu kritérií n je počet srovnání kritérií roven $\binom{n}{2}$, vypočítáme váhy následovně, podle vztahu 6:

$$w_j = \frac{f_j}{\frac{n(n-1)}{2}}, j = 1, 2, \dots, n \quad (6)$$

(Jablonský, 2002)

BODOVACÍ METODA

U této metody čím je kritérium lepší, tím více bodů mu přiřadíme. Zvláštním druhem bodovací metody je Metfesselova alokace, u které mezi jednotlivá kritéria přiřazujeme 100 bodů. K výpočtu vah potom využijeme již zmiňovaného vzorce:

$$w_j = \frac{v_j}{\sum_{k=1}^n v_k}, j = 1, 2, \dots, n \quad (7)$$

(Talašová, 2003)

METODA KVANTITATIVNÍHO PÁROVÉHO SROVNÁNÍ (SAATYHO METODA)

Saatyho metoda je jednou z metod založených na párovém srovnání variant. Metoda je vhodná především pro porovnání kvalitativních kritérií, případně kritérií smíšených s převahou kvalitativních. Její výhodou je především srozumitelnost a přehlednost, dále potom možnost stanovení výše preferencí.

Základem této metody je stupnice (viz tabulka 1), pomocí které kritéria porovnáváme.

Tabulka 1: Saatyho metoda – vyjádření preferencí

1	kritéria jsou stejně významná
3	první kritérium je slabě významnější než druhé
5	první kritérium je silně významnější než druhé
7	první kritérium je velmi silně významnější než druhé
9	první kritérium je absolutně významnější než druhé

Zdroj: Friebelová, Klicnarová, 2007

Pokud by tato stupnice nebyla dostačující, je možné použít navíc hodnocení 2, 4, 6, 8. Následně sestavujeme čtvercovou matici S , jejíž prvky s_{ij} představují podíly vah kritérií (kolikrát je jedno kritérium významnější než druhé):

$$s_{ij} \approx \frac{v_i}{v_j}, i, j = 1, 2, \dots, n \quad (8)$$

Pro Saatyho matici dále platí vztah:

$$s_{ij} = \frac{1}{s_{ji}}, i, j = 1, 2, \dots, n \quad (9)$$

Matice je reciproční, tzn. na diagonále matice je vždy hodnota 1. Aby hodnoty byly použitelné, měla by matice splňovat podmínku konzistentnosti. Pro prvky dokonale konzistentní matice platí, že $s_{hj} = s_{hi}s_{ij}$ pro $i, j, h = 1, 2, \dots, n$.

Výpočet vah na základě použití normalizovaného geometrického průměru řádků matice S je definován podle vzorců 10 a 11:

$$s_{ij} = \frac{1}{s_{ji}}, i, j = 1, 2, \dots, n \quad (10)$$

$$w_i = \frac{[\prod_{j=1}^n s_{ij}]^{\frac{1}{n}}}{\sum_{k=1}^n [\prod_{j=1}^n s_{kj}]^{\frac{1}{n}}}, i = 1, 2, \dots, n \quad (11)$$

Pokud matice splňuje podmínku konzistentnosti nebo popř. dostatečné konzistentnosti, tak váhy vypočtené na základě výše zmíněného vztahu odpovídají požadavkům na jejich preferenci. Pokud by však matice konzistentnosti neodpovídala, bylo by nutné odhady důležitosti jednotlivých kritérií upravit.

(Jablonský, 2002; Friebeľová, Klicnarová, 2007; Ziskal, 1997)

METODA POSTUPNÉHO ROZVRHU VAH

Tuto metodu používáme především pro přehlednost, pokud hodnotíme větší počet kritérií. Potom je vhodné daná kritéria zařadit do skupin S_1, S_2, \dots, S_n podle určité příbuznosti. Následně vypočítáme normované váhy jednotlivých skupin a všech kritérií. Výsledné váhy potom zjistíme jejich vynásobením. (Friebeľová, Klicnarová, 2007)

2.4.3.2. METODY STANOVENÍ POŘADÍ VARIANT

Metody stanovení pořadí se snaží o seřazení variant podle toho, jak jsou pro nás výhodné či nikoliv, a sice na základě konkrétních kritériálních hodnot. Varianta s nejlepším umístěním je nejlepší možnou variantou neboli kompromisním řešením.

(Triantaphyllou, 2000)

Tyto metody je možné dělit následovně:

- metody, při kterých je potřeba mít znalost aspirační úrovně: konjunktivní a disjunktivní metoda, metoda PRIAM,

- metody vyžadující ordinální informace o variantách: metoda pořadí, lexikografická a permutační metoda, metoda ORESTE,

- metody, které vyžadují kardinální informace: metoda AHP, metoda bazické varianty, metoda váženého součtu, metoda bodovací, TOPSIS, ELECTRE, PROMETHEE, metoda postupné substituce.

Vzhledem k tomu, že ve své práci budu pro porovnání nabídek pojištění používat metodu AHP, budu dále definovat především ji.

METODA POŘADÍ

U této metody jsou jednotlivým variantám na základě hodnot jednotlivých kritérií přiřazena pořadí. Pokud bychom preference kritérií neznali, je možné tato pořadí sečíst a vybrat variantu, u které je součet nejnižší. Pokud naopak váhy známe, můžeme vypočítat vážené pořadí variant. (Friebelová, Klicnarová, 2007)

METODA BODOVACÍ

Pokud bychom použili metodu bodovací, nejprve bychom si stanovili intervaly bodů. Následně bychom konkrétní variantě přiřadili počet bodů podle toho, v jakém z intervalů by se nacházela. Na základě těchto bodů a vah bychom nakonec mohli vypočítat výsledné pořadí. (Jablonský, Fiala, Maňas, 1985)

METODA VÁŽENÉHO SOUČTU (WSA – Weight Sum Approach)

Pro každé z kritérií zvolíme z daných variant vždy nejlepší (označovanou h_j) a nejhorší variantu (označovanou d_j). Na základě takto vypočtených hodnot vytvoříme novou kritériální matici a to podle vztahu 12:

$$u_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j}; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n \quad (12)$$

Kde y_{ij} je hodnota kritéria pro i -tou variantu a j -té kritérium a u_{ij} je užitek této kritériální hodnoty.

Na základě takovéto nové matice užiteků a vah vypočítáme poté pro každou variantu agregovanou funkci užitku, a sice podle vztahu 13:

$$u(A_i) = \sum_{j=1}^n w_j u_{ij} \quad (13)$$

Na základě těchto hodnot je poté možné získat pořadí, a sice nejvyšší hodnota je v pořadí jako první.

Tato metoda je nejvhodnější pro porovnávání kvantitativních kritérií.

(Brožová, Houška, Šubrt, 2003; Jablonský, 2002)

METODA BÁZICKÉ VARIANTY

Pro každé kritérium vybereme vzorovou variantu ($y_j^{(b)}$), která nabývá ideálních hodnot. Na základě této vzorové varianty vytvoříme novou kritériální matici, a sice pro maximalizační kritéria použijeme následující vzorec 14:

$$u_{ij} = \frac{y_{ij}}{y_j^{(b)}}; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n \quad (14)$$

U minimalizačních kritérií použijeme vzorce 15:

$$u_{ij} = \frac{y_j^{(b)}}{y_{ij}}; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n \quad (15)$$

Na základě nové matice a vah opět vypočteme agregovanou funkci užitku, podle které potom varianty seřadíme. Nejvyšší hodnota je v pořadí první.

(Píšková, 1993; Talašová, 2003)

TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution)

Metoda TOPSIS byla v roce 1980 navržena Kwangsun Yoon a Hwang Ching-Lai jako varianta metody ELECTRE.

V případě metody TOPSIS se snažíme nalézt variantu, která se nachází nejbližší ideální variantě a nejdále variantě bazální (nejhorší). (Triantaphyllou, 2000)

Nejdříve je třeba, aby všechna kritéria byla maximalizační. Minimalizační kritéria je tedy třeba na maximalizační převést. Dále vytvoříme normalizovanou kritériální matici $R = (r_{ij})$ podle následujícího vztahu 16:

$$r_{ij} = \frac{y_{ij}}{\sqrt{\sum_{i=1}^m y_{ij}^2}}; i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n \quad (16)$$

Následně je třeba znormovat hodnoty z předešlé kritériální matice do matice nové (matice Z) podle vztahu:

$$z_{ij} = w_j r_{ij} \quad (17)$$

Nyní vybereme pro každé kritérium ideální (h_j) a bazální variantu (d_j) a pro každou variantu vypočítáme vzdálenost od ideální varianty (d_i^+), vzdálenost od bazální varianty (d_i^-) a nakonec relativní ukazatel vzdálenosti variant od bazální varianty (c_i) podle vztahů 18, 19, 20:

$$d_i^+ = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - h_j)^2}; i = 1, 2, \dots, m \quad (18)$$

$$d_i^- = \sqrt{\sum_{j=1}^n (z_{ij} - d_j)^2}; i = 1, 2, \dots, m \quad (19)$$

$$c_i = \frac{d_i^-}{d_i^+ + d_i^-}; i = 1, 2, \dots, m \quad (20)$$

Pořadí nakonec určíme právě podle hodnot relativního ukazatele vzdálenosti variant od bazální varianty (c_i), kdy nejvyšší hodnota má nejlepší pořadí.

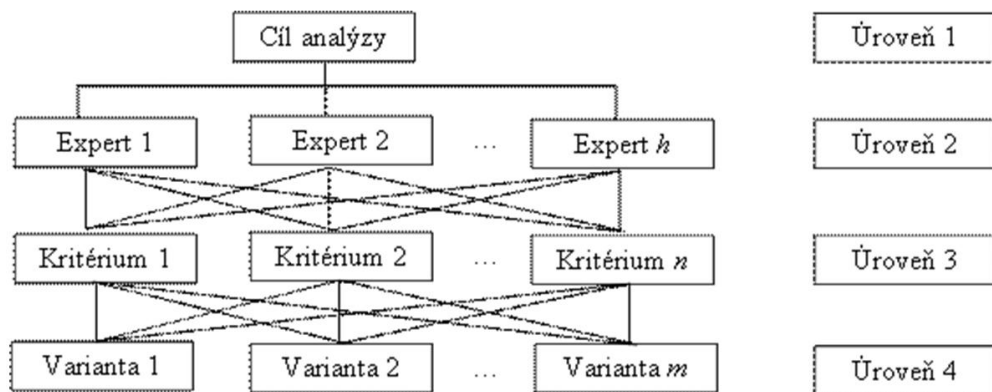
(Fiala, 1999; Jablonský, 2002)

ANALYTICKÝ HIERARCHICKÝ PROCES (AHP - Analytic Hierarchy Process)

Metoda AHP byla navržena v roce 1980 prof. Saatyem a je tedy někdy také nazývána Saatyho metodou. V současné době je jednou z nejpoužívanějších metod vícekritériálního hodnocení variant, a to i proto, že rozhodovatel může složité problémy rozložit na problémy menšího rázu. Rozhodovatel tak má větší přehled o problému a může snáze přiřadit jednotlivým kritériím váhy.

Jedná se o metodu, kdy je třeba brát v úvahu všechny prvky, ovlivňující výsledek analýzy, vazby mezi nimi a dále intenzitu, s jakou na sebe působí. To je vyobrazeno v níže uvedené struktuře.

Obrázek 2: Metoda AHP - Hierarchická struktura



Zdroj: Friebeľová, Klicnarová, 2007

Obrázek 2 vysvětluje lineární strukturu, která obsahuje s – úrovní a každá z těchto úrovní zahrnuje několik prvků, přičemž čím obecnější jsou prvky ve vztahu k rozhodovacímu problému, tím výše jsou v hierarchii vyobrazeny. Mezi prvky po sobě následujících úrovní existují vazby podřízenosti a nadřízenosti.

Pokud bychom uvažovali obecnou úlohu vícekritériálního hodnocení variant, mohli bychom jednotlivé úrovně definovat následovně:

- 1. úroveň: cíl vyhodnocování
- 2. úroveň: experti, podílející se na vyhodnocování
- 3. úroveň: kritéria vyhodnocování
- 4. úroveň: posuzované varianty

Nejvyšší úroveň hierarchie obsahuje jediný prvek definující cíl vyhodnocování. Právě tomuto prvku lze přiřadit hodnotu jedna, která je následně rozdělena mezi prvky na nižší (druhé) úrovni. Takovým způsobem lze pokračovat dále. Rozdělení ohodnocení prvku prvkům jemu podřízeným tedy definuje intenzitu vztahů mezi těmito prvky.

Nejprve tedy vezmeme v úvahu Saatyho matici, ze které vypočítáme váhy kritérií. Následně vytvoříme matice pro jednotlivá kritéria, kdy v rámci každého kritéria porovnáváme varianty mezi sebou. Poté z každé z těchto matic vypočítáme geometrický průměr a vážený geometrický průměr.

Nakonec vytvoříme matici, která se bude skládat z kritérií a variant. Hodnotami matice jsou vypočtené vážené geometrické průměry. Pro jednotlivé varianty uděláme součet hodnot vynásobený váhami. Varianta s nejvyšší hodnotou sečtených vážených geometrických průměrů je variantou nejlepší.

(Friebelová, Klicnarová, 2007; Brožová, Houška, Šubrt, 2003;

Fiala, Jablonský, Maňas, 1994)

3. CÍL PRÁCE A METODIKA

Cílem této práce je především přiblížit problematiku pojišťovnictví a pojištění podnikání (někdy také nazývané průmyslovým pojištěním), dále definovat malé a střední podnikání, podnik, živnost, jednokriteriální a vícekriteriální hodnocení variant. Tedy metody stanovení vah, především Saatyho metodu a metody stanovení pořadí variant, především potom metodu AHP.

Dále je cílem zanalyzovat, jaká rizika mohou podnik ohrozit a jakými pojistnými produkty se proti těmto rizikům mohou podnikatelé chránit. Mezi pojištění, která jsou právě podnikatelům nabízena, patří pojištění movitého i nemovitého majetku, pojištění odpovědnosti a přerušení provozu. Tato pojištění je potom dále možné podrobněji specifikovat a dělit. Samozřejmě se však nabídky pojištění jednotlivých pojišťoven liší.

Proto, aby bylo možné pro konkrétní podnik stanovit, jakou kombinaci pojištění zvolit a aby bylo možné porovnávat jednotlivé pojistitele, jsem se rozhodla pracovat s metodami jednokriteriálního a vícekriteriálního hodnocení variant.

Pro zvolení vhodné kombinace pojištění bylo třeba si uvědomit, jaká rizika podnik ohrožují a co by mohlo nastat v případě, kdy by podnik proti těmto rizikům pojištěn nebyl.

Dále, aby bylo možné porovnávat nabídky, bylo nejprve nutné shromáždit údaje o konkrétním podniku a taktéž stanovit kritéria pojištění a jejich sublimity. Na stanovení rizik, kritérií a sublimitů se podílel majitel podniku. Pro celkové zhodnocení vybraných pojistitelů byla kromě výše pojistného stanovena ještě další kritéria, a sice například požadavky pojistitelů na zabezpečení budovy, subjektivní hodnocení na základě osobní zkušenosti s pojišťovnou nebo nabídka doplňkového pojištění pro podnikatele.

Pro přehlednost bude tedy v práci uvedena tabulka s kritérii a limity, které si stanovil majitel. Následovat budou tabulky, definující jednotlivé varianty pojištění.

Co se variant týká, jak již bylo výše zmíněno, je na trhu velké množství možností. Já jsem pro hodnocení zvolila čtyři pojistitele, a sice Allianz pojišťovnu a.s., Českou pojišťovnu a.s., Kooperativu pojišťovnu a.s. Vienna Insurance Group a Uniqa pojišťovnu a.s.

Dále bude uvedeno samotné hodnocení. Ačkoliv je při jednokriteriálním hodnocení možné použít všechny zmíněné metody, využila jsem metody pesimistického přístupu, a

sice vzhledem k tomu, že není možné zjistit pravděpodobnost škodné události pro konkrétní předměty pojištění na konkrétním místě. Předpokládala jsem tedy, že by mohla nastat nejhorší možná situace a snažila jsem se nalézt variantu s nejnižšími náklady.

U vícekriteriálního hodnocení jsem se rozhodla využít Saatyho metody pro stanovení vah a metody AHP pro samotné porovnání variant. Výhodou Saatyho metody a metody AHP je především možnost, stanovit nejen preferenci, ale hlavně výši této preference.

V závěru práce bude potom možné vidět výsledné pořadí jednotlivých variant neboli pořadí pojistitelů, hodnocené na základě splnění stanovených kritérií, cenové výhodnosti, podmínek, které požadují, ale také subjektivního hodnocení rozhodovatele.

4. PRAKTICKÁ ČÁST

V následující části jsou uvedeny základní informace o podniku, pro který budou pojistitelé porovnáváni. Nejprve je definován podnik samotný, a sice historie podniku, služby, které poskytuje, jeho typologie, informace o podniku, které jsou zapotřebí k vypracování nabídky pojišťovnou nebo rizika, která ho ohrožují.

Následně jsou definovány jednak požadavky majitele podniku na pojištění, ale také nabídky konkrétních vybraných pojistitelů.

Cílem je nalézt jednoho z pojistitelů, který by nejlépe vyhovoval svou nabídkou pojištění. Balíček pojištění od jednoho pojistitele by byl výhodný především kvůli správě pojištění a administraci, navíc by tak bylo možné dosáhnout vyšší slevy na celkové pojistné.

Nakonec je uvedeno samotné jednokriteriální hodnocení variant kombinací pojištění a analýza pojistitelů pomocí metod vícekriteriálního hodnocení variant pro tento konkrétní podnik, a sice Saatyho metody a metody AHP.

4.1. DEFINOVÁNÍ VYBRANÉHO PODNIKU

Následující pasáž o rozsahu jednoho odstavce obsahuje utajované skutečnosti a je obsažena pouze v archivovaném originále diplomové práce uložené na Ekonomické fakultě JU.

4.1.1. HISTORIE

Podnikem je menší smluvní autoservis, který byl založen v roce 1992. Tehdy majitel podniku zaměstnával pouze dva zaměstnance, a sice karosáře a mechanika. Majitel sám v podniku působil jako mechanik i karosář pokud bylo zapotřebí.

Od začátku fungování podniku využíval majitel pronajatý prostor. Tento prostor byl sice dostačující, avšak ne zcela uspokojující. Majitel vyžadoval jednak větší prostory, které by lépe vyhovovaly, především ale bylo jeho cílem přestěhovat podnikání do vlastních prostor, kde by nebyl závislý. Až v roce 2007 se tedy podnik přestěhoval do vlastního a většího objektu, který vybudoval za pomoci vlastních sil. Součástí dnešního objektu je též prostorná autolakovna.

4.1.2. SOUČASNOST A POSKYTOVANÉ SLUŽBY

V současnosti majitel a spolupracující manželka zaměstnávají pět zaměstnanců, a sice přijímacího technika, dva automechaniky, karosáře a lakýrníka.

Vzhledem k tomu, že automobilový průmysl se neustále vyvíjí, je třeba zahrnovat do portfolia podniku stále nové služby, odpovídající pokroku technologií. Pro představu jsou níže uvedeny služby, které jsou v rámci autoservisu poskytovány:

- automechanické, autoelektrikářské, diagnostické práce
- pneuservis
- geometrie vozidel
- montáž zabezpečovacího zařízení Construct
- montáž závěsných zařízení
- servis klimatizace automobilu
- karosářské práce
- výměna autoskel
- lakování vozidel
- odtah nepojízdných a havarovaných vozidel
- likvidace vozidel po haváriích
- smluvní servis některých pojišťoven
- sjednání pojištění pro UNIQA a ČPP
- příprava a provedení STK
- půjčení náhradního vozidla

4.1.3. TYPOLOGIE PODNIKU

Autoservis je zapsán v živnostenském rejstříku jako živnost ohlašovací řemeslná. Majitel tedy podniká na základě živnostenského listu. Živnost založil majitel sám, řídí ji sám a ručí celým svým majetkem. Z hlediska malého a středního podnikání lze říci, že se jedná o podnik drobný nebo mikropodnik, vzhledem k počtu zaměstnanců, tedy počet zaměstnanců je méně jak deset.

Podnik můžeme také zařadit do terciárního sektoru, tedy se jedná o podnik nikoliv výrobní nebo zpracovatelský, nýbrž podnik poskytující služby.

4.1.4. PROVOZOVNA PODNIKU

Součástí provozovny je budova samotného autoservisu a dále potom zpevněná plocha, sloužící jako plocha odstavná. Budova autoservisu zahrnuje jednak kancelář, která je určena ke komunikaci se zákazníky. Dále potom je součástí kancelář, která slouží účetní a pro komunikaci o provozních záležitostech podniku. Mimo to, je

samozřejmostí sociální zařízení a šatna pro zaměstnance, úklidová místnost a malý sklad zásob a materiálu.

Dále se v budově nachází samotná autodílna, kde mají své místo dva automechanici a karosář. Každý má na svém pracovním místě vysokozdvížné zařízení. Součástí tohoto prostoru je také strojní vybavení v podobě stroje na demontáž a vyvažování pneu, přístroj pro plnění klimatizace, přístroj pro měření geometrie kol a samozřejmě drobnější nářadí každého zaměstnance.

Posledním místem je autolakovna, součástí které je jednak plocha pro přípravu vozidel do laku a dále samotný lakýrnický box.

4.1.5. RIZIKA OHROŽUJÍCÍ PODNIK

Rizika, která podnik ohrožují, můžeme rozdělit na rizika ohrožující majetek nemovitý, movitý, elektronická zařízení, stroje a strojní zařízení, rizika plynoucí z odpovědnosti a rizika, která mohou způsobit přerušování provozu.

Rizika ohrožující nemovitý majetek podniku jsou rizika živelná. Mezi taková rizika patří požár, úder blesku, povodeň, vichřice, krupobití, tíha sněhu a námrazy, voda vytékající z vodovodních zařízení. Dalšími riziky je odcizení nebo úmyslné poškození stavebních součástí.

Mezi rizika ohrožující movitý majetek patří jednak již výše zmíněná živelná rizika. Vedle živelných rizik to dále může být riziko krádeže nebo loupeže.

Přerušování provozu podniku může být způsobeno jednak živelnou událostí, krádeží nebo loupeží, úrazem nebo onemocněním osoby odpovědné za provoz atd.

Elektronická zařízení autoservisu mohou být ohrožena jednak živelnými událostmi, dále poruchami způsobenými např. konstrukční vadou, vadou materiálu, výrobní vadou, přepětím zkratem, ale též neodborným zacházením, nesprávnou obsluhou, úmyslným poškozením zaměstnanců. Stroje a strojní zařízení ohrožuje navíc riziko přetlaku páry, plynu nebo kapaliny či podtlaku, pádu nebo vniknutí cizího materiálu a selhání měřících, regulačních nebo zabezpečovacích zařízení.

Co se odpovědnosti týká, největšími riziky jsou vada výrobku, profesní omyl, v důsledku kterého vznikne finanční škoda, dále potom fyzikální či chemické vlivy provozu na okolí.

Asi největším rizikem, ohrožujícím autoservis je jednak riziko způsobené živelnou událostí, především vichřicí nebo krupobitím. Dále potom odcizení především převzatých věcí, ale i drobného strojního a elektronického zařízení, zásob a materiálu. A to i přesto, že se podnikatel snaží toto riziko eliminovat důkladným zabezpečením. Rizikem je samozřejmě také úraz nebo nemoc osoby odpovědné za provoz a selhání lidského faktoru, především co se zaměstnanců týká.

4.2. POTŘEBNÉ PODKLADY K SESTAVENÍ NABÍDKY POJIŠŤOVNOU

Pro konkrétní srovnání nabídek jednotlivých pojišťoven je nejprve třeba si shromáždit údaje potřebné pro sestavení takových nabídek. Mezi takové údaje patří např. finanční údaje o podniku, stav zásob, zabezpečení podniku apod. Níže jsou tedy uvedeny údaje konkrétního autoservisu.

4.2.1. ÚDAJE O PODNIKU

Následující pasáž o rozsahu necelých dvou stran obsahuje utajované skutečnosti a je obsažena pouze v archivovaném originále diplomové práce uložené na Ekonomické fakultě JU.

4.2.2. POŽADAVKY MAJITELE PODNIKU NA POJIŠTĚNÍ

Následně, bylo zapotřebí, aby si majitel autoservisu stanovil kritéria pojištění a spolu s nimi limity. Tato kritéria byla vybírána v rámci pojištění odpovědnosti a majetkového pojištění. Při definování těchto hodnot bylo využito poznatků pracovníka jednoho z pojistitelů.

4.2.2.1. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Níže uvedená tabulka ukazuje, jaké typy pojištění odpovědnosti a spolu s nimi, jaké sublimity plnění a spoluúčast byly u konkrétních kritérií vyžadovány.

Tabulka 2: Kritéria majitele podniku: Pojištění odpovědnosti

Typ pojištění	Sublimit plnění	Spoluúčast
Odpovědnost v základním rozsahu	20 000 000 Kč	5 000 Kč
Odpovědnost za škodu na věcech převzatých	1 000 000 Kč	5 000 Kč

Zdroj: vlastní práce

4.2.2.2. MAJETKOVÁ POJIŠTĚNÍ

V rámci pojištění majetku bylo požadavkem jednak pojištění nemovitosti, tedy budovy autoservisu, provozně technického zařízení (strojního a elektronického zařízení), zásob a náhradních dílů a věcí převzatých tedy automobilů, specifikované v tabulce 3. Spoluúčast byla požadována vždy v hodnotě 5 000 Kč.

Tabulka 3: Kritéria majitele podniku: Majetková pojištění

Typ pojištění	Pojistná částka
Budova autoservisu	
Základní živelní nebezpečí	10 000 000 Kč
Ostatní živelní nebezpečí	1 000 000 Kč
Katastrofické nebezpečí	1 000 000 Kč
Vodovodní nebezpečí	100 000 Kč
Provozně technická zařízení	
Základní živelní nebezpečí	1 500 000 Kč
Zásoby a náhradní díly	
Základní živelní nebezpečí	300 000 Kč
Věci převzaté (automobily)	
Základní živelní nebezpečí	1 000 000 Kč
Odcizení	1 000 000 Kč

Zdroj: vlastní práce

4.3. VÝBĚR KONKRÉTNÍCH POJISTITELŮ

V České republice v dnešní době nabízí pojištění podnikání většina pojišťovacích ústavů. Pojišťovny byly vybrány podle hodnoty předepsaného pojistného pro neživotní pojištění a dle podílu na trhu celkového pojistného za rok 2012. Byli tedy vybráni tito pojistitelé:

- Allianz pojišťovna a.s,
- Česká pojišťovna a. s.,
- Kooperativa pojišťovna a.s., Vienna Insurance Group,
- UNIQA pojišťovna a.s.

4.3.1. POPIS NABÍDEK KONKRÉTNÍCH POJISTITELŮ

4.3.1.1. ALLIANZ POJIŠŤOVNA A.S.

V Allianz pojišťovně a.s. byla vypracována nabídka v rámci Pojištění PRO Podnikatele. Níže, v tabulce 4, je uveden přehled limitů pojistného plnění, spoluúčasti a ročního pojistného. Sleva, obsahující obchodní slevu a slevu za dlouhodobou smlouvu, byla vypočtena v rámci celé nabídky na 20%.

Tabulka 4: Allianz pojišťovna a.s. – nabídka pojištění

Pojištění odpovědnosti	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Základní pojištění odpovědnosti	20 000 000 Kč	5 000 Kč	7 621 Kč
Rozšířené pojištění odpovědnosti: Škoda způsobená na převzatém vozidle a plavidle	1 000 000 Kč	5 000 Kč	6 532 Kč
Pojištění budov			
	Limit pro zlomkové pojištění	Spoluúčast	Roční pojistné
Požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	10 000 000 Kč	5 000 Kč	9 744 Kč
Voda z vodovodního zařízení	100 000 Kč	5 000 Kč	1 221 Kč
Ostatní nebezpečí, vichřice, krupobití	1 000 000 Kč	5 000 Kč	4 422 Kč
Povodeň a záplava	1 000 000 Kč	20 000 Kč	4 366 Kč
Pojištění věcí movitých: Výrobní a provozní zařízení a zásoby			
	Limit pro zlomkové pojištění	Spoluúčast	Roční pojistné
Základní živelní pojištění: požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	1 800 000 Kč	5 000 Kč	2 881 Kč
Pojištění vozidel převzatých do opravy			
	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Požár	1 000 000 Kč	5 000 Kč	3 147 Kč
Krádež vloupáním	1 000 000 Kč	5 000 Kč	3 147 Kč
Celkové pojistné před slevou			43 080 Kč
Celkové pojistné po slevě			34 464 Kč

Zdroj: vlastní práce

4.3.1.2. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S.

Česká pojišťovna a.s. nabídla následující limity plnění, hodnoty spoluúčasti a pojistné, uvedené v tabulce 5. Tato pojišťovna nabídla nejnižší hodnotu slevy, a sice celkovou slevu ve výši 2 982 Kč.

Tabulka 5: Česká pojišťovna a.s. – nabídka pojištění

Pojištění odpovědnosti	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
V základním rozsahu	20 000 000 Kč	5 000 Kč	17 226 Kč
Za škodu na pojištěných převzatých nebo užívaných hmotných movitých věcech	1 000 000 Kč	5 000 Kč	4 919 Kč
Pojištění staveb			
	Limit maximálního ročního plnění v Kč	Spoluúčast	Pojistné v Kč
Základní pojištění	10 000 000 Kč	5 000 Kč	6 608 Kč
Voda vytékající z vodovodních zařízení, zamrzání vody ve vodovodním potrubí	100 000 Kč	5 000 Kč	534 Kč
Ostatní pojistná nebezpečí, vichřice nebo krupobití	1 000 000 Kč	5 000 Kč	2 550 Kč
Povodeň nebo záplava, zemětřesení	1 000 000 Kč	5 000 Kč	2 001 Kč
Pojištění movitých věcí: Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře			
	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Základní živelní pojištění	1 800 000 Kč	5 000 Kč	4 082 Kč
Pojištění souboru cizích silničních motorových vozidel, převzatých			
	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Základní živelní pojištění	1 000 000 Kč	5 000 Kč	2 930 Kč
Krádež vloupáním	1 000 000 Kč	5 000 Kč	8 836 Kč
Celkové pojistné před slevou			49 685 Kč
Celkové pojistné po slevě			46 703 Kč

Zdroj: vlastní práce

4.3.1.3. KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA A.S., VIENNA INSURANCE GROUP

V Kooperativa pojišťovně a.s. byla vypracována nabídka podnikatelských rizik TREND 14. Tato pojišťovna nabídla nejvyšší slevu, a sice na celkové pojistné 25%, v rámci které je i sleva za sjednané pojistné období 12 měsíců. Níže, v tabulce 6, je možné vidět nabídku pojišťovny podle typu pojištění.

Tabulka 6: Kooperativa pojišťovna a.s. – nabídka pojištění

Pojištění odpovědnosti za újmu	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Základní pojištění, za výrobek nebo vadu práce po předání	20 000 000 Kč	5 000 Kč	12 881 Kč
Věci převzaté a užívané včetně motorových vozidel	1 000 000 Kč	5 000 Kč	8 640 Kč
Pojištění staveb			
	Horní hranice plnění (Kč)	Spoluúčast	Pojistné v Kč
Základní živelní pojištění	10 000 000 Kč	5 000 Kč	6 000 Kč
Voda vytékající z vodovodních zařízení, zamrzání vody ve vodovodním potrubí	100 000 Kč	5 000 Kč	1 000 Kč
Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	1 000 000 Kč	5 000 Kč	1 300 Kč
Povodeň nebo záplava	1 000 000 Kč	5%, min 25000	1 320 Kč
Pojištění movitých věcí: Vlastní movité zařízení a vybavení, zásoby			
	Horní hranice plnění (Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné
základní živelní pojištění	1 800 000 Kč	5 000 Kč	2 970 Kč
Pojištění souboru cizích silničních motorových vozidel, převzatých			
	Horní hranice plnění (Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné
Požár, náraz, pád, kouř	1 000 000 Kč	5 000 Kč	1 650 Kč
Odcizení	1 000 000 Kč	5 000 Kč	3 510 Kč
Celkové pojistné před slevou			39 271 Kč
Celkové pojistné po slevě			29 453 Kč

Zdroj: vlastní práce

4.3.1.4. UNIQA POJIŠŤOVNA A.S.

Nabídka pojištění podnikatelských rizik od Uniqa pojišťovny a.s. obsahuje níže uvedené hodnoty limitů, spoluúčasti a pojistného. Přehled hodnot je možné vidět v tabulce 7. Celková sleva od této pojišťovny je 20%.

Tabulka 7: Uniqa pojišťovna a.s. – nabídka pojištění

Pojištění odpovědnosti	Sublimit plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Základní pojištění	20 000 000 Kč	5 000 Kč	8 303 Kč
Za škodu na věcech převzatých	1 000 000 Kč	5 000 Kč	7 200 Kč
Pojištění budov a ostatních staveb			
	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Základní živelní nebezpečí	10 000 000 Kč	5 000 Kč	11 500 Kč
Vodovodní nebezpečí	100 000 Kč	10%, min 5000 Kč	135 Kč
Ostatní živelní nebezpečí	1 000 000 Kč	5 000 Kč	1 260 Kč
Katastrofická nebezpečí	1 000 000 Kč	1%, min 20000 Kč	200 Kč
Pojištění movitých věcí: Cizí věci převzaté			
	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
základní živelní nebezpečí	1 800 000 Kč	5 000 Kč	5 346 Kč
Pojištění souboru cizích silničních motorových vozidel, převzatých			
	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Požár, náraz, pád, kouř	1 000 000 Kč	5 000 Kč	5 940 Kč
Odcizení	1 000 000 Kč	5 000 Kč	5 220 Kč
Celkové pojistné před slevou			45 104 Kč
Celkové pojistné po slevě			36 083 Kč

Zdroj: vlastní práce

4.3.2. ZHODNOCENÍ VARIANT POJIŠTĚNÍ NA ZÁKLADĚ JEDNOKRITERIÁLNÍHO ROZHODOVÁNÍ

K tomu, aby vůbec bylo možné předložit podklady pro sestavení nabídek, bylo nejprve nutné stanovit, jaké typy pojištění a s jakými limity / pojistnými částkami by měla nabídka obsahovat.

Bylo tedy zapotřebí vzít v úvahu jednotlivé varianty pojištění a jejich kombinace a ty mezi sebou porovnávat.

Vzhledem k tomu, že nejsou k dispozici žádné škodní tabulky, které by vypovídaly o pravděpodobnosti, s jakou nastane škodní událost na konkrétních předmětech pojištění a na konkrétním místě, přistupovala jsem k problému jako k rozhodování za nejistoty. Konkrétně jsem vybrala pesimistický přístup, protože předpokládám, že by mohla nastat nejhorší možná situace, v našem případě totální škoda na jednotlivých předmětech pojištění a tedy také maximální náklady, v našem případě suma vyšší jak 33 milionů korun. Snažím se nalézt variantu, která by pro majitele podniku představovala náklady co nejnižší.

Samotné jednokriteriální hodnocení je z důvodu své rozsáhlosti možné vidět v přílohách 26 až 32. Celkem bylo totiž porovnáváno 31 možných variant, a to i vzhledem k tomu, že pro účel jednokriteriálního hodnocení bylo uvažováno pouze se základními typy pojištění a s totální škodou. Níže jsou tedy uvedeny typy pojištění, nikoliv jejich kombinace, které byly hodnoceny:

- základní pojištění odpovědnosti,
- doplňkové pojištění odpovědnosti za škodu na věcech převzatých,
- základní živelní pojištění budov,
- základní živelní pojištění movitého majetku a zásob,
- základní živelní pojištění věcí převzatých.

Jak již bylo zmíněno, v rozhodovací matici hledá rozhodovatel nejnižší hodnotu nákladů při nejhorší situaci. Vybíráme tedy pro každou variantu nejvyšší hodnotu a z těchto hodnot následně vybíráme tu nejnižší.

Tento přístup předpokládá, že dojde k nejméně výhodnému stavu, tedy nastane škoda na všech předmětech pojištění.

Nejvhodnější variantou byla zvolena ta, která obsahuje všechny typy výše zmíněného pojištění. Tedy jak oba dva typy pojištění odpovědnosti, tak pojištění budovy, movitého majetku a zásob a pojištění věcí převzatých.

4.3.3. POROVNÁNÍ NABÍDEK POJISTITELŮ NA ZÁKLADĚ VÍCEKRITERIÁLNÍHO HODNOCENÍ

V rámci vícekriteriálního hodnocení variant bylo využito Saatyho metody stanovení vah a metody AHP pro porovnání variant. Stanovení vah bylo potřeba proto, aby bylo následně hodnocení pomocí metody AHP co nejobektivnější.

Kritéria, na základě kterých bylo rozhodováno, jsou popsána v tabulce 8 níže. Kritérium K_1 je pojistné celkem po slevě. Tato hodnota byla získána z nabídek pojišťoven a pro majitele podniku to bylo nejdůležitějším kritériem, tedy tím, s nejvyšší vahou.

K_2 je kritérium, které naznačuje náročnost ze strany pojišťoven na zabezpečení budovy, aby bylo v případě škodné události vyplaceno pojistné. Tyto požadavky pojišťoven jsou uvedeny v pojistných podmínkách a u každé pojišťovny jsou odlišné. Stručný přehled těchto podmínek je uveden v příloze 24. Toto kritérium shledává majitel podniku také jako jedno z nejdůležitějších.

Dalším, pro majitele podniku druhým nejdůležitějším kritériem, je subjektivní hodnocení na základě osobních zkušeností s pojišťovnou (K_3), které hodnotí pořadí pojišťoven na základě jeho zkušenosti. Stejně tak je tomu i u kritérií K_4 – doba vyplacení pojistného plnění a K_5 – doba zahájení likvidace.

Kritérium K_6 přiřazuje pojišťovnám body na základě jejich nabídky doplňkového pojištění pro podnikatele. Přehled doplňkového pojištění je uveden v příloze 25. Vzhledem k tomu, že se však v dnešní době tato nabídka doplňkového pojištění u pojišťoven příliš neliší, bylo toto kritérium nejméně významné.

Tabulka 8: Vícekriteriální hodnocení – přehled kritérií

	K₁ - pojistné celkem po slevě	K₂ - požadavky na zabezpečení budovy (body)	K₃ - subjektivní hodnocení na základě osobní zkušenosti s pojišťovnou (pořadí)	K₄ - doba vyplacení pojistného plnění na základě osobní zkušenosti (pořadí)	K₅ - doba zahájení likvidace na základě osobní zkušenosti (pořadí)	K₆ - nabídka doplňkového pojištění (body)
Uniqa pojišťovna a.s.	36 083 Kč	20	3	2	3,5	25
Allianz pojišťovna a.s.	34 464 Kč	40	2	4	3,5	45
Česká pojišťovna a.s.	46 703 Kč	30	4	3	1,5	10
Kooperativa pojišťovna a.s.	29 453 Kč	10	1	1	1,5	20

Zdroj: vlastní práce

4.3.3.1. SAATYHO METODA STANOVENÍ VAH

Právě Saatyho metody bylo použito proto, že se jedná o metodu, kde je možné stanovit nejen samotnou preferenci, ale také její sílu.

V rámci Saatyho metody stanovení vah bylo potřeba získat váhy výše uvedených kritérií K₁ až K₆. V tabulce 9, je možné vidět samotné porovnání kritérií.

Saatyho matice byla vypracována ve spolupráci s majitelem podniku, a sice proto, že právě on je nejkompatibilnější osobou k tomu, aby zhodnotil, jaká kritéria jsou pro něho jak důležitá.

Konzistence Saatyho matice byla ověřována v programu SANNA.

Tabulka 9: Saatyho metoda stanovení vah

	K₁	K₂	K₃	K₄	K₅	K₆	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
K₁	1,00	5,00	3,00	7,00	6,00	8,00	4,14	0,45
K₂	0,20	1,00	0,33	4,00	3,00	5,00	1,26	0,14
K₃	0,33	3,00	1,00	6,00	5,00	7,00	2,44	0,27
K₄	0,14	0,25	0,17	1,00	0,50	2,00	0,43	0,05
K₅	0,17	0,33	0,20	2,00	1,00	3,00	0,64	0,07
K₆	0,13	0,20	0,14	0,50	0,33	1,00	0,29	0,03

Zdroj: vlastní práce

Tyto váhy byly následně použity při hodnocení variant pomocí metody AHP.

4.3.3.2. ZHODNOCENÍ POMOCÍ METODY AHP

Nyní už se dostáváme k samotnému hodnocení variant pojištění, tedy porovnání čtyřech výše zmíněných variant pojistitelů. K tomu bylo využito metody AHP.

U metody AHP, jak již bylo zmíněno, je třeba brát v úvahu všechny prvky, ovlivňující výsledek analýzy, vazby mezi nimi a dále intenzitu, s jakou na sebe působí.

Nejprve bylo zapotřebí vytvořit matice jednotlivých kritérií, kdy u každého kritéria porovnáváme jednotlivé varianty mezi sebou. Z každé této matice následně vypočítáme geometrický průměr a vážený geometrický průměr. Právě v tabulkách 10 a 11 je možné vidět hodnocení metodou AHP pro konkrétní kritéria, které bylo spolu s vahami (stanovenými Saatyho metodou) zapotřebí ke konečnému zhodnocení a stanovení pořadí. I konzistence všech těchto matic byla ověřována v programu SANNA.

Tabulka 10: Metoda AHP – K₁, K₂, K₃

K₁ - pojistné celkem po slevě	Uniqa pojišťovna a.s.	Allianz pojišťovna a.s.	Česká pojišťovna a.s.	Kooperativa pojišťovna a.s.	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
Uniqa pojišťovna a.s.	1,00	0,50	3,00	0,25	0,78	0,15
Allianz pojišťovna a.s.	2,00	1,00	4,00	0,33	1,28	0,24
Česká pojišťovna a.s.	0,33	0,25	1,00	0,17	0,34	0,06
Kooperativa pojišťovna a.s.	4,00	3,00	6,00	1,00	2,91	0,55
K₂ - požadavky na zabezpečení budovy	Uniqa pojišťovna a.s.	Allianz pojišťovna a.s.	Česká pojišťovna a.s.	Kooperativa pojišťovna a.s.	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
Uniqa pojišťovna a.s.	1,00	0,20	0,33	3,00	0,67	0,12
Allianz pojišťovna a.s.	5,00	1,00	3,00	7,00	3,20	0,56
Česká pojišťovna a.s.	3,00	0,33	1,00	5,00	1,50	0,26
Kooperativa pojišťovna a.s.	0,33	0,14	0,20	1,00	0,31	0,06
K₃ - subjektivní hodnocení na základě osobní zkušenosti s pojišťovnou	Uniqa pojišťovna a.s.	Allianz pojišťovna a.s.	Česká pojišťovna a.s.	Kooperativa pojišťovna a.s.	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
Uniqa pojišťovna a.s.	1,00	0,33	3,00	0,20	0,67	0,12
Allianz pojišťovna a.s.	3,00	1,00	5,00	0,33	1,50	0,26
Česká pojišťovna a.s.	0,33	0,20	1,00	0,14	0,31	0,06
Kooperativa pojišťovna a.s.	5,00	3,00	7,00	1,00	3,20	0,56

Zdroj: vlastní práce

Tabulka 11: Metoda AHP – K₄, K₅, K₆

K₄- doba vyplacení pojistného plnění na základě osobní zkušenosti	Uniqa pojišťovna a.s.	Allianz pojišťovna a.s.	Česká pojišťovna a.s.	Kooperativa pojišťovna a.s.	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
Uniqa pojišťovna a.s.	1,00	5,00	3,00	0,33	1,50	0,26
Allianz pojišťovna a.s.	0,20	1,00	0,33	0,14	0,31	0,06
Česká pojišťovna a.s.	0,33	3,00	1,00	0,20	0,67	0,12
Kooperativa pojišťovna a.s.	3,00	7,00	5,00	1,00	3,20	0,56
K₅- doba zahájení likvidace na základě osobní zkušenosti	Uniqa pojišťovna a.s.	Allianz pojišťovna a.s.	Česká pojišťovna a.s.	Kooperativa pojišťovna a.s.	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
Uniqa pojišťovna a.s.	1,00	1,00	0,20	0,20	0,45	0,08
Allianz pojišťovna a.s.	1,00	1,00	0,20	0,20	0,45	0,08
Česká pojišťovna a.s.	5,00	5,00	1,00	1,00	2,24	0,42
Kooperativa pojišťovna a.s.	5,00	5,00	1,00	1,00	2,24	0,42
K₆- nabídka doplňkového pojištění	Uniqa pojišťovna a.s.	Allianz pojišťovna a.s.	Česká pojišťovna a.s.	Kooperativa pojišťovna a.s.	geometrický průměr	vážený geometrický průměr
Uniqa pojišťovna a.s.	1,00	0,25	4,00	2,00	1,19	0,21
Allianz pojišťovna a.s.	4,00	1,00	7,00	5,00	3,44	0,60
Česká pojišťovna a.s.	0,25	0,14	1,00	0,33	0,33	0,06
Kooperativa pojišťovna a.s.	0,50	0,20	3,00	1,00	0,74	0,13

Zdroj: vlastní práce

Hodnocení je možné vidět níže, v tabulce 12. V té je již také uvedeno výsledné pořadí variant.

Z níže uvedené tabulky hodnocení je tedy možné vidět, že nejlepší variantou pro pojištění podnikání vybraného podniku je Kooperativa pojišťovna a.s. Je to především z toho důvodu, že nabídla pojištění za nejnižší cenu. A právě cena byla pro majitele podniku nejdůležitějším kritériem. Dále hrály v hodnocení důležitou roli kritéria K₃, K₄ a K₅, tedy subjektivní hodnocení na základě osobní zkušenosti s pojišťovnou. Protože právě s Kooperativa pojišťovnou a.s. má majitel v poslední době nejlepší zkušenosti. Tato pojišťovna byla první v pořadí i přesto, že byla nejhorší variantou pro kritérium K₂, tedy požadavky na zabezpečení budovy, které bylo pro majitele také poměrně důležité.

Naopak poslední v pořadí byla vyhodnocena Česká pojišťovna a.s. Krom toho, že tato pojišťovna nabídla nejvyšší cenu, tak i subjektivní hodnocení na základě zkušenosti z poslední doby bylo nejhorší z možných variant. Tato osobní zkušenost se mění především v poslední době, kdy PPF Group odprodává svůj podíl italskému holdingu Assicurazioni Generali.

Vzhledem k tomu, že kritérium ceny pojistného bylo pro majitele podniku nejdůležitějším kritériem, bylo rovněž zkoumáno, zda bychom se dostali na cenu nižší, než je nejlevnější nabídka, pokud bychom vybrali od každého typu pojištění nejlevnější variantu. Taková kombinace pojištění od různých pojistitelů by majitele podniku vyšla na 27 813 Kč bez slevy. To je cena o 1 641 Kč nižší než nejlevnější nabídka od Kooperativa pojišťovny a.s. Je ovšem nutné si uvědomit, že taková kombinace by určitě byla náročnější na správu než varianta kompletního balíčku pojištění od jedné pojišťovny.

Tabulka 12: Metoda AHP – hodnocení variant

	K₁	K₂	K₃	K₄	K₅	K₆	součet hodnocení	výsledné pořadí
Uniqa pojišťovna a.s.	0,15	0,12	0,12	0,26	0,08	0,21	0,14	3
Allianz pojišťovna a.s.	0,24	0,56	0,26	0,06	0,08	0,60	0,28	2
Česká pojišťovna a.s.	0,06	0,26	0,06	0,12	0,42	0,06	0,12	4
Kooperativa pojišťovna a.s.	0,55	0,06	0,56	0,56	0,42	0,13	0,46	1
Váhy kritérií stanovené Saatyho metodou	0,45	0,14	0,27	0,05	0,07	0,03		

Zdroj: vlastní práce

5. ZÁVĚR

V dnešní době podnikatelé často řeší problém, jakým způsobem by měli sebe a své podnikání chránit před riziky, která je mohou ohrozit. V tu chvíli je především třeba si uvědomit, nejen jaká rizika podnikání ohrožují, ale také hlavně do jaké míry a jaké jsou jejich dopady.

V práci bylo využito metody jednokriteriálního hodnocení variant za nejistoty. Ta porovnávala, kolik bude majitel podniku nucen zaplatit v různých situacích, které by mohly nastat. Šlo o různé kombinace pojištění a nastalých totálních škod. Vzhledem k tomu, že nebyl možný přístup ke škodným tabulkám, které by definovaly pravděpodobnost vzniku škody, bylo v práci využito jednokriteriálního rozhodování za nejistoty, a to konkrétně pesimistického přístupu. Ten předpokládá, že nastane vždy nejhorší situace, která při sjednané variantě pojištění může nastat. Při zvoleném pesimistickém přístupu je nejlepší variantou vybrat všechny typy pojištění.

Pokud se podnikatel rozhodne pro variantu pojištění, je třeba se zorientovat v nabídkách pojišťoven, využít služeb např. pojišťovacího makléře, který by měl být objektivní a nikoliv zmanipulovaný pojišťovnou. Samozřejmě je také hodně důležité, jakou osobní zkušenost s pojišťovnou má. Rozhodně je ale třeba nechat si vypracovat nabídky od více pojistitelů a ty porovnat.

Právě k analýze variant pojištění může sloužit vícekriteriální hodnocení variant, konkrétně Saatyho metoda stanovení vah a metoda AHP pro stanovení variant, jejichž hlavní předností je možnost určení výše preferencí jednotlivých kritérií. Při takovém hodnocení je důležité stanovit pro jednotlivá kritéria váhy podle důležitosti, kterou pro nás mají.

Dle mého názoru by tato práce mohla výše definovanému podniku pomoci především podklady, které byly shromážděny. Ať už co se týká definování rizik, které podnik ohrožují, dále shromáždění údajů o podniku, potřebných k vypracování nabídek, výběrem pojistitelů, ale především definování nabídek jednotlivých pojistitelů, jejich požadavků, podmínek, či nabídky doplňkového pojištění.

Tato práce by také mohla být vodítkem pro majitele podniku k zamyšlení, zda aktuální stav pojištění je v pořádku a zda by nebylo třeba pojištění podniku nějakým způsobem aktualizovat.

Především je ale třeba si uvědomit, že riziko neohrožuje jen podnikatele samotného, ale mnoho dalších zainteresovaných stran, které by mohly být dotčeny nyní, ale i dlouho do budoucna.

6. SUMMARY

Work to the theme „Analysis of insurance products for small and medium – sized enterprises” tries to find the optimal variant of insurance of enterprise for the given company. These variants, also the given insurance companies, are compared by using of monocriteria and multicriteria evaluation of variants.

It is possible to apprise basic concept in the first part, relating to insurance industry, insurance, enterprise, small and medium – sized enterprises, mono – and multicriteria evaluation of variants.

There is a given company defined in the practical part, what are these variants evaluate for. The company is defined from the point of view of it' s history, providing services, risk, that it threatens and information about company that were used for working out of insurance offers. There are also requests defined, that a company holder determines with a help of insurance broker, and then insurance offers are in this part defined.

I used a method of monocriteria evaluation that supposes pessimistic approach for evaluation of variants. The aim of this evaluation was to determine which combination of insurances would be for the businessman and his company the optimal variant. Variants were evaluated with the help of multicriteria evaluation later, specifically Saaty' method of weight determination and AHP method for order determination.

Criteria, which were evaluated, are:

- insurance premium over the discount that was offered through individual insurance companies,
- requirements for the security of buildings that provide insurance companies,
- subjective ratings of insurance companies based on personal experience,
- time of payment of insurance benefits based on personal experience,
- start of liquidation based on personal experience,
- supplemental insurance offer.

Four variants were evaluated namely, that are Allianz pojišťovna a.s., Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s. Vienna Insurance Group and Uniqa pojišťovna a.s.

Today's businessmen often solve problem, how they should protect themselves and their business against risks that can threaten. At this moment it is important to realize not only what type of risks threaten the business, but also the extent of its. When a businessman decides to one insurance option, it's necessary to navigate himself through the offers of insurance companies and even get advice from an insurance broker. He can also for example decide based on personal experience with the insurance company. It's definitely important to analyse the offers from different insurers.

Primarily it's necessary to wise up that the risk threaten not only the businessman himself, but also many other stakeholders who may be affected now or long in to the future.

7. PŘEHLED POUŽITÝCH ZDROJŮ

Monografie:

- [1] Brožová, H., Houška, M., & Šubrt, T. (2003). *Modely pro vícekritériální rozhodování*. Praha: CREDIT Praha.
- [2] Cipra, T. (2005). *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Praha: Ekopress.
- [3] Čejková, V., & Martinovičová, D. (2005). *Pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita.
- [4] Čejková, V., Šedová, J., & Čapková, D. (1997). *Základy pojišťovnictví*. Brno: Vysoké učení technické.
- [5] Daňhel, J. (2002). *Kapitoly z pojistné teorie*. Praha: Vysoká škola ekonomická.
- [6] Ducháčková, E. (2000). *Pojišťovnictví a pojištění*. Praha: Vysoká škola ekonomická.
- [7] Fiala, P. (2008). *Modely a metody rozhodování*. Praha: Vysoká škola ekonomická.
- [8] Fiala, P. (1999). *Teorie rozhodování*. Ústí nad Labem: Univerzita J. E. Purkyně.
- [9] Fiala, P., Jablonský, J., & Mañas, M. (1994). *Vícekritériální rozhodování*. Praha: Vysoká škola ekonomická.
- [10] Friebešlová, J., & Klicnarová, J. (2007). *Rozhodovací modely pro ekonomy*. České Budějovice: Jihočeská univerzita.
- [11] Jablonský, J. (2002). *Operační výzkum, Kvantitativní modely pro ekonomické rozhodování*. Praha: Kamil Mařík- Professional Publishing.
- [12] Jablonský, J., Fiala, P., & Mañas M. (1985). *Vícekritériální optimalizace*. Praha: Vysoká škola ekonomická.
- [13] Krutina, V. (2009). *Ekonomika podniku: studijní text: studijní pomůcka pro kombinované studium*. České Budějovice: Jihočeská univerzita.
- [14] Paruccini, M. (1994). *Applying Multiple Criteria Aid for Decision to Environmental Management*. Norwell: Kluwer Academic Publishers.
- [15] Pišková, V. (1993). *Vícekritériální hodnocení I. (Příručka pro uživatele)*. Praha: Vydavatelství Výzkumného ústavu výstavby a architektury.
- [16] Rydvaldová, P. (2002). *Malé a střední podnikání*. Liberec: Technická univerzita.
- [17] Smejkal, V., & Rais, K. (2003). *Řízení rizik*. Praha: Grada Publishing a.s.

- [18] Talašová, J. (2003). *Fuzzy metody vícekritériálního hodnocení a rozhodování*. Olomouc: Univerzita Palackého.
- [19] Trávníčková, Z. (1997). *Pojišťovnictví*. České Budějovice: Jihočeská univerzita.
- [20] Triantaphyllou, E. (2000). *Multi-Criteria Decision Making Methods: A Comparative Study*. KLUWER.
- [21] Vacek, J. (2008). *Rozhodování za rizika a nejistoty (Cvičebnice)*. Plzeň: Západočeská univerzita.
- [22] Veber, J., & kolektiv autorů (1999). *Podnikání v malé a střední firmě*. Praha: Vysoká škola ekonomická.
- [23] Získal, J. (1997). *Metody optimálního rozhodování*. Praha: Česká zemědělská univerzita.

Kvalifikační práce:

- [24] Blašková, L. (2012). *Výběr optimální varianty pojištění pro vybraného klienta* (Bakalářská práce). Dostupné z: http://theses.cz/id/u156i0/BAKALSK_PRCE.pdf.

Elektronické zdroje:

- [25] Průvodce pojištěním [online]. Česká asociace pojišťoven [Cit. 2013-11-08]. Dostupné: <http://cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fPrůvodce+pojištěním>.
- [26] Podniky a průmysl: Které podniky patří do kategorie MSP? [online]. Evropská komise. [Cit. 2014-02-12]. Dostupné: http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/facts-figures-analysis/sme-definition/index_cs.htm.
- [27] Časová nebo nová cena? Klíčová volba u pojištění majetku [online]. Finance. [Cit. 2011-04-21]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/260445-casova-nebo-nova-cena-klicova-volba-u-pojisteni-majetku-/>.
- [28] www.ceskapojistovna.cz
- [29] www.koop.cz
- [30] www.cpp.cz
- [31] www.uniqa.cz

[32] www.triglav.cz

Právní předpisy:

[33] Zákon o pojistné smlouvě – Část I. – Hlava 1 – Vymezení pojmů. (n.d.). Retrieved February 10, 2014, from http://business.center.cz/business/pravo/zakony/pojistna_smlouva/cast1h1.aspx

[34] Zákon o pojišťovnictví – Část I. – Hlava 1 – vymezení pojmů. (n.d.). Retrieved February 10, 2014, from <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/pojistovnictvi/cast1h1.aspx>

[35] Zákon o živnostenském podnikání – Část I. – Hlava 1 – Živnost. (n.d.). Retrieved January 20, 2014, from <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/zivnost/cast1.aspx>.

[36] Zákon o živnostenském podnikání – Část I. – Hlava 2 – Subjekty oprávněné provozovat živnost, všeobecné podmínky provozování živnosti. (n.d.). Retrieved January 20, 2014, from <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/zivnost/cast1.aspx>.

SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A PŘÍLOH

SEZNAM OBRÁZKŮ:

Obrázek 1: Riziko	12
Obrázek 2: Metoda AHP - Hierarchická struktura.....	34

SEZNAM TABULEK:

Tabulka 1: Saatyho metoda – vyjádření preferencí.....	30
Tabulka 2: Kritéria majitele podniku: Pojištění odpovědnosti	41
Tabulka 3: Kritéria majitele podniku: Majetková pojištění	42
Tabulka 4: Allianz pojišťovna a.s. – nabídka pojištění.....	43
Tabulka 5: Česká pojišťovna a.s. – nabídka pojištění.....	44
Tabulka 6: Kooperativa pojišťovna a.s. – nabídka pojištění.....	45
Tabulka 7: Uniqa pojišťovna a.s. – nabídka pojištění.....	46
Tabulka 8: Vícekriteriální hodnocení – přehled kritérií.....	49
Tabulka 9: Saatyho metoda stanovení vah.....	50
Tabulka 10: Metoda AHP – K_1, K_2, K_3	51
Tabulka 11: Metoda AHP – K_4, K_5, K_6	52
Tabulka 12: Metoda AHP – hodnocení variant.....	54

SEZNAM PŘÍLOH:

Příloha 1: Allianz pojišťovna a.s. - 1. strana.....	64
Příloha 2: Allianz pojišťovna a.s. - 2. strana.....	65
Příloha 3: Allianz pojišťovna a.s. - 3. strana.....	66
Příloha 4: Allianz pojišťovna a.s. - 4. strana.....	67
Příloha 5: Allianz pojišťovna a.s. - 5. strana.....	68
Příloha 6: Česká pojišťovna a.s. – 1. strana	69
Příloha 7: Česká pojišťovna a.s. – 2. strana	70
Příloha 8: Česká pojišťovna a.s. – 3. strana	71
Příloha 9: Česká pojišťovna a.s. – 4. strana	72
Příloha 10: Česká pojišťovna a.s. – 5. strana	73
Příloha 11: Česká pojišťovna a.s. – 6. strana	74
Příloha 12: Česká pojišťovna a.s. – 7. strana	75

Příloha 13: Česká pojišťovna a.s. – 8. strana	76
Příloha 14: Česká pojišťovna a.s. – 9. strana	77
Příloha 15: Česká pojišťovna a.s. – 10. strana	78
Příloha 16: Kooperativa pojišťovna a.s. – 1. strana	79
Příloha 17: Kooperativa pojišťovna a.s. – 2. strana	80
Příloha 18: Kooperativa pojišťovna a.s. – 3. strana	81
Příloha 19: Kooperativa pojišťovna a.s. – 4. strana	82
Příloha 20: Kooperativa pojišťovna a.s. – 5. strana	83
Příloha 21: Uniqa pojišťovna a.s. – 1. strana	84
Příloha 22: Uniqa pojišťovna a.s. – 2. strana	85
Příloha 23: Uniqa pojišťovna a.s. – 3. strana	86
Příloha 24: Podmínky pojištění na zabezpečení budovy	87
Příloha 25: Doplnková pojištění pro podnikatele.....	88
Příloha 26: Jednokriteriální hodnocení – 1. část	89
Příloha 27: Jednokriteriální hodnocení – 2. část	90
Příloha 28: Jednokriteriální hodnocení – 3. část	91
Příloha 29: Jednokriteriální hodnocení – 4. část	92
Příloha 30: Jednokriteriální hodnocení – 5. část	93
Příloha 31: Jednokriteriální hodnocení – 6. část	94
Příloha 32: Jednokriteriální hodnocení – 7. část	95

Příloha 1: Allianz pojišťovna a.s. - 1. strana

Vypracoval:

03.04.2014 14:11



Kalkulace – Pojištění PRO Podnikatele

Základní údaje

Iméno a příjmení/název společnosti: _____ IČ: _____
 Bydliště/sídlo: _____
 Místo pojištění: _____

Pojištění budov

požadováno nepožadováno

Pojistná částka - budovy 10 000 000 Kč Limit poj. plnění - vedlejší stavby: 0 Kč

Pojištění se vztahuje na		Limit pro zlomkové pojištění	Spoluúčast	Roční pojistné
požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	ANO		5 000 Kč	9 744 Kč
vodu z vodovodního zařízení	ANO	100 000 Kč	5 000 Kč	1 221 Kč
vichřice, krupobití	ANO	1 000 000 Kč	5 000 Kč	2 211 Kč
povodeň a záplavu	ANO	1 000 000 Kč	20 000 Kč	4 366 Kč
ostatní nebezpečí (zemětřesení, sesuv půdy, lavinu a tíhu sněhu, sprinklerové hasicí zařízení, náraz vozidla, kouř, rázovou vlnu, pád stromů, stožárů a jiných věcí)	ANO	1 000 000 Kč	5 000 Kč	2 211 Kč

Roční pojistné za pojištění budov 19 753 Kč

Pojištění věcí movitých

požadováno nepožadováno

Pojistná částka

Pojistná částka	Výrobní a provozní zařízení	Zásoby	Cizí věci – limit poj. plnění	Pojistná částka celkem
v nové hodnotě	1 500 000 Kč	300 000 Kč		1 800 000 Kč
v časové hodnotě				

Pojištění se vztahuje na		Limit pro zlomkové pojištění	Spoluúčast	Roční pojistné
požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla	ANO		5 000 Kč	2 881 Kč
vodu z vodovodního zařízení	NE			
vichřice, krupobití	NE			
krádež vloupáním vč. souvisejícího vandalizmu	NE			
povodeň a záplavu	NE			
ostatní nebezpečí (zemětřesení, sesuv půdy, lavinu a tíhu sněhu, sprinklerové hasicí zařízení, náraz vozidla, kouř, rázovou vlnu, pád stromů, stožárů a jiných věcí)	NE			

Roční pojistné za pojištění věcí movitých 2 881 Kč

Připojištění budov a věcí movitých

požadováno nepožadováno

Druh připojištění	Limit pojistného plnění pro pojistné nebezpečí						Roční pojistné
	Požár	Voda	Vichřice a krupobití	Povodeň a záplava	Ostatní nebezpečí	Krádež vloupáním	
náklady na vyklizení místa pojištění	*	*	*	*	*	*	
škody na stavebních součástech a úpravách	*	*	*	*	*	*	
náklady na výměnu zámků u dveří	*	*	*	*	*	*	
cennosti	*	*	*	*	*	*	
starožitnosti, věci umělecké, sběratelské nebo historické hodnoty, umělecká díla	*	*	*	*	*	*	

Allianz pojišťovna, a. s.
 Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

IČ 47115971
 obchodní rejstřík u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815
 strana 1 / 7

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

Příloha 2: Allianz pojišťovna a.s. - 2. strana

03.04.2014 14:11



Druh připojištění	Limit pojistného plnění pro pojistné nebezpečí						Roční pojistné
	Požár	Voda	Vichřice a krupobití	Povodeň a záplava	Ostatní nebezpečí	Krádež vloupáním	
náklady na úhradu vodného a stočného v přímé souvislosti s únikem vody z vodovodního zařízení							
náklady na obnovení výrobní a provozní dokumentace	*	*	*	*	*	*	
základní pojištění přerušení provozu	*	*	*	*	*	*	
věci uložené mimo místo pojištění	*	*	*	*	*	*	
vozidla převzatá do opravy	*	*	*	*	*	*	
vozidla převzatá do opravy	1 000 000 Kč					1 000 000 Kč	6 293 Kč
	5 000 Kč *	*	*	*	*	5 000 Kč *	
	*	*	*	*	*	*	
	*	*	*	*	*	*	

* Spoluúčast

Druh připojištění	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
loupež pojištěných věcí movitých, cenností a denní tržby			
vandalismus			
přepětí			
souhrnné připojištění			
poškození zateplené fasády zvířaty a hmyzem			
škody způsobené poruchou chladicího zařízení			
škody způsobené atmosférickými srážkami			
připojištění pro restaurace a penziony			

Roční pojistné za připojištění budov a věcí movitých

6 293 Kč

Příloha 3: Allianz pojišťovna a.s. - 3. strana

03.04.2014 14:11



Připojištění skla

požadováno nepožadováno

Pojištění se vztahuje na	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
rozbití skla			

Doplňková pojištění

požadováno nepožadováno

Pojištění se vztahuje i na	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
skleněné části věcí movitých (zasklení nábytku, zrcadla, osvětlovací tělesa, sklokeramické varné plochy, akvária)			

Roční pojistné za připojištění skla

Kč

Připojištění elektroniky

požadováno nepožadováno

Druh elektroniky	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Roční pojistné

Roční pojistné za připojištění elektroniky

Kč

Připojištění strojního zařízení

požadováno nepožadováno

Druh strojního zařízení	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Roční pojistné

Roční pojistné za připojištění strojního zařízení

Kč

Pojištění nákladu

požadováno nepožadováno

Pojištěná činnost

--

SPZ vozidla / Počet vozidel	Limit pojistného plnění na jedno vozidlo	Rozsah pojištění	Územní působnost	Spoluúčast	Roční pojistné

Roční pojistné za pojištění nákladu

Kč

Příloha 4: Allianz pojišťovna a.s. - 4. strana

03.04.2014 14:11



Pojištění odpovědnosti

požadováno nepožadováno

	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Základní pojištění odpovědnosti	20 000 000 Kč	5 000 Kč	7 621 Kč

Celkový obrat	Pojistná částka budovy	Počet záků	Plocha kanceláří
6 000 000 Kč	Kč		

Seznam pojištěných činností	Škoda a újma způsobená vadou výrobku	Omezený rozsah krytí (nevýrobní činnost)
003 01 - Opravy silničních vozidel	ANO	NE
017 74 - Velkoobchod a maloobchod		NE
003 02 - Klempířství a oprava karoserií	ANO	NE

Specifikace činnosti:

Rozšíření pojištění odpovědnosti

požadováno nepožadováno

Druh rozšíření		Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Náhrada nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou a poskytnutých dávek sociálního pojištění	ANO	1 000 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč
Škoda způsobená na převzaté věci	ANO	1 000 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč
Škoda způsobená na věcech zaměstnanců	ANO	1 000 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč
Škoda způsobená na užívané věci movité	NE			
Škoda způsobená na odložené věci a vnesené věci	NE			
Škoda způsobená na podzemních a nadzemních vedeních	NE			
Škoda a újma způsobená při praktickém vyučování	ANO	1 000 000 Kč	1 000 Kč	0 Kč
Škoda způsobená na převzatém vozidle a plavidle	ANO	1 000 000 Kč	5 000 Kč	6 532 Kč
Jiná újma na jmění	NE			
Vzájemné nároky	NE			
Náhrada nemajetkové újmy	NE			
Škoda vzniká v důsledku montáže a demontáže vadného výrobku	NE			
Škoda způsobená poškozením životního prostředí	NE			
Škoda nebo újma způsobená v souvislosti s činností statutárního orgánu společenství vlastníků jednotek (pouze pro bytové domy, kde vzniklo SVJ)	NE			

Limit pojistného plnění pro rozšíření pojištění odpovědnosti je sublimitem v rámci limitu pojistného plnění pro základní pojištění.

Přírážky

Rozšíření úz. působnosti

Spoluúčast

Roční pojistné

Koeficient

%

Roční pojistné za pojištění a rozšíření pojištění odpovědnosti

14 153 Kč

Allianz pojišťovna, a. s.
Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

IČ 47115971
obchodní rejstřík u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815
strana 4 / 7

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s.

Příloha 5: Allianz pojišťovna a.s. - 5. strana

03.04.2014 14:11



Zvláštní druh pojištění

požadováno nepožadováno

Popis	Roční pojistné
-------	----------------

Roční pojistné za zvláštní druh pojištění KČ

Rekapitulace

Roční pojistné za všechna pojištění	43 080 KČ
Bonus	0 KČ
Obchodní sleva 10 %	4 308 KČ
Sleva za dlouhodobou smlouvu - 3 roky 10 %	4 308 KČ
Běžné (roční) pojistné po slevách	34 464 KČ
Frekvence placení	roční

Splátka pojistného (podle frekvence placení) 34 464 KČ

Datum vyhotovení této kalkulace: 03.04.2014

Platnost: do 03.05.2014

Věříme, že Vás naše kalkulace zaujala.

Chcete získat ještě další výhody? Zeptejte se svého poradce na věrnostní program Allianz.



Pojistná smlouva číslo:
Stav k datu 10. 4. 2014
Kód pojištění: MPN02
Pořadové číslo pojištění: 1

Pojištění staveb pro případ živelních a dalších sjednaných pojistných nebezpečí

1. Smluvní strany

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

Pojistník, pojištěný, oprávněná osoba:
Název firmy:
IČ:

2. Smluvní ujednání

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

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

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

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

3. Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny

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

3.2. Údaje o škodách na pojišťovaném majetku

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

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

3.3. Jsou předměty pojištění pojištěny jiným pojištěním?
NE

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

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



Příloha 7: Česká pojišťovna a.s. – 2. strana

Pojistná smlouva č.:
Stav k datu 10. 4. 2014

Kód pojištění: MPN02
Pořadové číslo pojištění: 1

4. Rozsah pojištění

Základní pojištění

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

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

pol. č.	specifikace předmětu pojištění	počet nadzem. podlaží *	pojištná částka v Kč	pojištné v Kč
N01	autoklempířská dílna	1	6 000 000,-	4 020,-
N02	autolakýrnická dílna	1	2 500 000,-	2 217,-
N03	provozně technická budova, kanceláře a sociální zařízení	1	1 500 000,-	1 105,-

* přízemí je první nadzemní podlaží

Připojištění pojistných nebezpečí

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

specifikace pojišťovaných pojistných nebezpečí	limit maximálního ročního plnění v Kč	pojištné v Kč
Povodeň nebo záplava - článek 2 bod 1 písm. b) DPPSP-P	1 000 000,-	1 881,-
Vichřice nebo krupobití - článek 2 bod 1 písm. c) DPPSP-P	1 000 000,-	1 693,-
Zemětřesení - článek 2 bod 1 písm. g) DPPSP-P	1 000 000,-	342,-
Voda vytékající z vodovodních zařízení, zamrzání vody ve vodovodním potrubí - článek 2 bod 1 písm. h) a i) DPPSP-P	100 000,-	593,-
Ostatní pojištná nebezpečí, tj. nebezpečí uvedená v článku 2 bodu 1 písm. d), e) a f) DPPSP-P	1 000 000,-	1 140,-

4.1. Pojištné za všechny pojištěné položky v Kč 12 991,-

4.2. Pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši Kč 5 000,-
Sleva za sjednanou spoluúčast je 10,00 % tj. v Kč 1 299,-
Ujednává se, že pro případ pojistných událostí, jejichž příčinou je pojištné nebezpečí záplava nebo povodeň, se sjednává spoluúčast 10% z pojištného plnění, minimálně však spoluúčast v Kč uvedená v tomto bodu.

4.3. Pojištné po slevě za spoluúčast v Kč 11 692,-

4.4. Roční pojištné za pojištění staveb po zaokrouhlení v Kč 11 692,-

5. Situační plánek

Není součástí tohoto pojištění

6. Místo pojištění

6.1. Pro položku N01, N02, N03 se sjednává toto místo pojištění:

7. Zvláštní ujednání

Nesjednáno

8. Pojištná doba

Toto pojištění se sjednává s automatickou prodloužením.

Příloha 8: Česká pojišťovna a.s. – 3. strana

Pojistná smlouva č.:
Stav k datu 10. 4. 2014

Kód pojištění: MPN02
Pořadové číslo pojištění: 1

9. Závěrečná ujednání

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

Pojistník prohlašuje a svým podpisem stvrzuje, že se seznámil s informacemi o pojištění a převzal tyto dokumenty:

- záznam z jednání,
- pojistné podmínky dle bodu 2.2.,
- sazebník poplatků.

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

Pojišťovna Vám předkládá koncept pojistné smlouvy, který není nabídkou ve smyslu ustanovení § 1731 zákoníku a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje. V případě, že projevíte do 30. 3. 2014 zájem o sjednání pojištění v tomto rozsahu, bude Vám předložena nabídka pojištění.

Smlouva uzavřena v _____ dne _____ v _____ hodin _____ minut

Podpis (a razítko) pojistníka

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



Pojistná smlouva číslo:
Stav k datu 10. 4. 2014
Kód pojištění: MPM02
Pořadové číslo pojištění: 2

Živelní pojištění movitých věcí

1. Smluvní strany

Pojišťovna:

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

Pojistník, pojištěný, oprávněná osoba

Název firmy:
IČ:

2. Smluvní ujednání

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

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

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

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

3. Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny

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

3.2. Údaje o škodách na pojišťovaném majetku

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

NE

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

0

3.3. Jsou předměty pojištění pojištěny jiným pojištěním?

NE

4. Rozsah pojištění

Základní pojištění

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

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

pol. č.	specifikace předmětu pojištění	pojistná částka v Kč*	pojistné v Kč
M01	Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře, kromě věcí uvedených v článku 4 DPPMP-P.	1 500 000,-	3 500,-

Příloha 10: Česká pojišťovna a.s. – 5. strana

Pojistná smlouva č.:
Stav k datu 10. 4. 2014

Kód pojištění: MPM02
Pořadové číslo pojištění: 2

pol. č.	specifikace předmětu pojištění	pojistná částka v Kč*	pojistné v Kč
M02	Soubor cizích silničních motorových vozidel, kterým je přidělována RZ (SPZ), převzatých na základě písemné smlouvy o provedení prací a výkonů. Pojištění se sjednává jako pojištění prvního rizika.	1 000 000,-	3 255,-
M03	Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby a věci uvedených v článku 4 DPPMP-P.	300 000,-	1 036,-

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

4.1. Pojistné za všechny pojištěné položky v Kč 7 791,-

4.2. Pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši Kč 5 000,-
Sleva za sjednanou spoluúčast je 10,00 % tj. v Kč 779,-

4.3. Pojistné po slevě za spoluúčast v Kč 7 012,-

4.4. Roční pojistné za živelní pojištění movitých věcí po zaokrouhlení v Kč 7 012,-

5. Místo pojištění

5.1. Pro položku M01, M02, M03 se sjednává toto místo pojištění:
budovy autoservisu,

6. Zvláštní ujednání

Nesjednáno

7. Pojistná doba

Toto pojištění se sjednává s automatickou prolongací.

8. Závěrečná ujednání

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

Pojistník prohlašuje a svým podpisem stvrzuje, že se seznámil s informacemi o pojištění a převzal tyto dokumenty:

- záznam z jednání,
- pojistné podmínky dle bodu 2.2,
- sazebník poplatků.

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

Pojišťovna Vám předkládá koncept pojistné smlouvy, který není nabídkou ve smyslu ustanovení § 1731 zákoníku a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje. V případě, že projevíte do 30. 3. 2014 zájem o sjednání pojištění v tomto rozsahu, bude Vám předložena nabídka pojištění.

Smlouva uzavřena v _____ dne _____ v _____ hodin _____ minut

Podpis (a razítko) pojistníka

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



Pojistná smlouva číslo: /
 Stav k datu 10. 4. 2014
 Kód pojištění: MPK02
 Pořadové číslo pojištění: 3

Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže

1. Smluvní strany

Pojišťovna:

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

Pojistník, pojištěný, oprávněná osoba

Název firmy:

IČ:

2. Smluvní ujednání

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

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

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

3. Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny

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

NE

3.2. Jsou předměty pojištění pojištěny jiným pojištěním?

NE

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

NE

4. Rozsah pojištění

Základní pojištění

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

- odcizení krádeží vloupáním nebo loupeží

pol. č.	specifikace předmětu pojištění	pojistná částka v Kč*	pojistné v Kč
K01	Soubor cizích silničních motorových vozidel, kterým je přidělována RZ (SPZ), převzatých na základě písemné smlouvy o provedení prací a výkonů. Pojištění se sjednává jako pojištění prvního rizika.	1 000 000,-	9 818,-

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

4.1. Pojistné za všechny pojištěné položky v Kč

9 818,-

4.2. Pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši Kč

5 000,-

Sleva za sjednanou spoluúčast je 10,00 % tj. v Kč

982,-

Příloha 12: Česká pojišťovna a.s. – 7. strana

Pojistná smlouva č.:
Stav k datu 10. 4. 2014

Kód pojištění: MPK02
Pořadové číslo pojištění: 3

4.3. Pojistné po slevě za spoluúčast v Kč 8 836,-

4.4. Roční pojistné za poj. mov. věci pro případ krádeže a loupeže uprav. na dělitelnost počtem splátek v Kč 8 836,-

5. Místo pojištění

5.1. Pro položku K01 se sjednává toto místo pojištění:

Objekt

6. Zvláštní ujednání

Nesjednáno

7. Pojistná doba

Toto pojištění se sjednává s automatickou prolongací.

8. Závěrečná ujednání

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

Pojistník prohlašuje a svým podpisem stvrzuje, že se seznámil s informacemi o pojištění a převzal tyto dokumenty:

- záznam z jednání,
- pojistné podmínky dle bodu 2.2.,
- sazebník poplatků.

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

Pojišťovna Vám předkládá koncept pojistné smlouvy, který není nabídkou ve smyslu ustanovení § 1731 zákoníku a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje. V případě, že projevíte do 30. 3. 2014 zájem o sjednání pojištění v tomto rozsahu, bude Vám předložena nabídka pojištění.

Smlouva uzavřena v _____ dne _____ v _____ hodin _____ minut

Podpis (a razítko) pojistníka

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

NOZ V112



S-VPJA02/N



Pojistná smlouva číslo:
Stav k datu 10. 4. 2014
Kód pojištění: DPO02
Pořadové číslo pojištění: 5



TC8995802022



OZ203251759036

Pojištění odpovědnosti podnikatele a právnických osob

1. Smluvní strany

Pojišťovna:

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

Pojistník, pojištěný:

Název firmy:

IČ:

2. Smluvní ujednání

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

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

3. Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny

Výše příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů, popř. předpokládané příjmy v Kč

6 000 000,-

Máte sjednáno pojištění pro stejná pojištění nebezpečí?

NE

Vyrábějí nebo zpracovávají se v provozovně potraviny?

NE

Jsou s provozovanou činností spojeny práce s hořlavinami nebo chemikáliemi, radioaktivními látkami nebo s otevřeným ohněm?

ANO

Jsou s provozovanou činností spojeny práce s výbušninami a traskavinami?

NE

Jsou s provozovanou činností spojeny práce ve výškách nad 5 m?

NE

Je s činností spojeno provozování střediska praktického vyučování

bez právní subjektivity nebo pracoviště praktického vyučování?

NE

Dochází při poskytování služby k odkládání věcí zákazníků na místech, která nejsou trvale hlídána?

NE

Je s činností spojeno poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií,

zpracování dat, hostingové a související činnosti, webové portály?

NE

4. Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění

4.1. Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené povinnosti pojištěného nahradit škodu či újmu při ublížení na zdraví nebo usmrcení vzniklou jiněmu v souvislosti s:

– činnostmi vykonávanými na základě:

živnostenského listu vydaného Obecním živnostenským úřadem v Českých Budějovicích, č. 123456, dne 15. 5. 2005

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

20 000 000,-

Pojištění v základním rozsahu se sjednává s územním rozsahem

Česká republika

Pojištění v základním rozsahu se sjednává se spoluúčastí v Kč

5 000,-

4.2. Pojištění se dále sjednává v rozsahu těchto doložek:

Doložka V723 Pojištění odpovědnosti za škodu na pojištěným převzatých nebo užívaných hmotných movitých věcech

Odchylně od ustanovení článku 24 bodu 2 písm. a), b) VPPMO-P se ujednává, že pojištění se vztahuje na povinnost nahradit škodu na hmotných movitých věcech, které pojištěný užívá, nebo na hmotných movitých věcech převzatých pojištěným, jež mají být předmětem jeho závazku.

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

Klientský servis tel.: +420 841 114 114, www.ceskapojistovna.cz

strana 1 z 2

Příloha 14: Česká pojišťovna a.s. – 9. strana

Pojistná smlouva č.:
Stav k datu 10. 4. 2014

Kód pojištění: DPO02
Pořadové číslo pojištění: 5

- a) vzniklé opotřebením, nadměrným mechanickým zatížením nebo chybnou obsluhou,
- b) vzniklé na hmotných věcech převzatých v rámci přepravních smluv,
- c) vzniklé na zvířatech,
- d) vzniklé na motorových vozidlech,
- e) vzniklé ztrátou nebo odcizením hmotné movité věci.

Pojištění v rozsahu doložky V723 se sjednává se sublimitem pojistného plnění v Kč

1 000 000,-

Pojištění v rozsahu doložky V723 se sjednává s územním rozsahem

Česká republika

Pojištění v rozsahu doložky V723 se sjednává se spoluúčastí v Kč

5 000,-

5. Rozsah pojištění

Pol. č.	Pojistná nebezpečí	Pojistné v Kč
01	Pojištění odpovědnosti v základním rozsahu	17 226,-
02	Připojištění odpovědnosti v rozsahu doložky V 723	4 919,-
Pojistné za všechna pojistná nebezpečí v Kč		22 145,-
Roční pojistné po zaokrouhlení v Kč		22 145,-

6. Pojistná doba

Pojištění se sjednává na dobu od 00:00 hod. dne 10. 4. 2014 do konce pojistného roku ve smyslu ujednání Úvodní části pojistné smlouvy.

7. Přílohy

Součástí pojistné smlouvy jsou přílohy: živnostenského listu č. 123456

8. Závěrečná ujednání

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

Pojistník prohlašuje a svým podpisem stvrzuje, že se seznámil s informacemi o pojištění a převzal tyto dokumenty:

- záznam z jednání,
- pojistné podmínky dle bodu 2.2.,
- sazebník poplatků.

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

Pojišťovna Vám předkládá koncept pojistné smlouvy, který není nabídkou ve smyslu ustanovení § 1731 zákoníku a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje. V případě, že projevíte do 30. 3. 2014 zájem o sjednání pojištění v tomto rozsahu, bude Vám předložena nabídka pojištění.

Sjednáno v _____ dne _____ v _____ hodin _____ minut

Podpis (a razítko) pojistníka

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



S-VRAV04/N



Pojištění podnikatele a právnických osob
 Pojistná smlouva č.:
 Kód produktu: MN
 Pojistný rok od 10. 4. 2014 do 9. 4. 2015
 IČ:

Vyúčtování pojistného u pojistné smlouvy č. k datu 10. 4. 2014

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

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

1. Přehled pojištění

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

Tabulka 1

pořadové číslo pojištění v pojistné smlouvě	název pojištění	roční pojistné v Kč	sleva za způsob úhrady pojistného v Kč ¹⁾	sleva za počet splátek úhrady pojistného v Kč	sleva za propojistěnost v Kč ²⁾	celkem roční pojistné v Kč
1	Pojištění staveb pro případ živelních a dalších sjednaných nebezpečí	11 691,90	0,00	0,00	-701,51	10 990,-
2	Živelní pojištění movitých věcí	7 011,90	0,00	0,00	-420,71	6 591,-
3	Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže	8 836,20	0,00	0,00	-530,17	8 306,-
5	Pojištění odpovědnosti podnikatele	22 145,00	0,00	0,00	-1 328,70	20 816,-
Celkem v Kč		49 685,00	0,00	0,00	-2 981,09	46 703,-

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

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

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

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

www.ceskapojistovna.cz

P.O.Box 305
 601 00 Brno

Zdroj: Česká pojišťovna a.s.



TC89970002011



O2203251759191



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

ID kalkulace:

Zpracoval:

Telefon:

Datum kalkulace:

Email:

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

POJISTNÍK

Korespondenční adresa je shodná s adresou sídla pojistníka.

Počátek pojištění:

Konec pojištění:

Tato kalkulace má platnost 30 dní.
Varianta č.

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

- P-100/14 - Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti
- ZSU - 500/14 - Zvláštní smluvní ujednání k pojištění odpovědnosti za újmu
- P-150/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro živelní pojištění
- P-200/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění pro případ odcizení
- P-205/14 - Dodatkové pojistné podmínky upravující způsoby zabezpečení
- P-600/14 - Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za újmu

Místo pojištění č. 1:

V místě pojištění se v posledních 20 letech vyskytla povodeň nebo záplava: ani jednou
Klasifikace rizika : 1 - Nízké

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

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Budovy	požár, náraz, pád, kouř	10 000 000	K		6 000
- vlastní - jednotlivá věc - cena nová					
Zásoby	požár, náraz, pád, kouř	300 000	K		495

Příloha 17: Kooperativa pojišťovna a.s. – 2. strana

- soubor					
Vlastní movité zařízení a vybavení	požár, náraz, pád, kouř	1 500 000	K		2 475
- soubor - cena nová					
Cizí předměty převzaté	požár, náraz, pád, kouř	1 000 000	P		1 650
- soubor - cena časová					
Spoluúčast pro základní živelní pojištění 5 000 Kč					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité objekty	Povodeň nebo záplava	1 000 000	-		1 320
Celkový limit plnění pro místo pojištění 1 000 000 Kč.					
Spoluúčast pro případ povodně nebo záplavy se sjednává ve výši 5%, min. 25 000 Kč.					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité objekty	Vodovodní nebezpečí	100 000	ZP		1 000
Spoluúčast pro případ vodovodní škody se sjednává ve výši 5 000 Kč.					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					ZPP 150/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité objekty	Vichřice, krupobití, sesuv, zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy	1 000 000	ZP		1 300
Spoluúčast pro případ vichřice nebo sesuvu se sjednává ve výši 5 000 Kč.					

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

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ					ZPP 200/14
Objekt pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Cizí předměty převzaté		1 000 000	P		3 510
- soubor - cena časová					
Spoluúčast pro případ odcizení 5 000 Kč					

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU		ZPP 600/14
roční příjmy pojištěného		Do 10 mil. Kč.

Strana 2 (celkem 8), RTF

Zdroj: Kooperativa pojišťovna a.s.

Příloha 18: Kooperativa pojišťovna a.s. – 3. strana

Základní pojištění				
Rozsah pojištění	územní platnost pojištění	limit poj. plnění	spoluúčast	roční pojistné Kč
Obecná odpov. + za výrobek nebo vadu práce po předání	Evropa	20 000 000 Kč	5 000 Kč	12 881
Připojištění				
Rozsah pojištění	Omez. limit plnění	spoluúčast	roční pojistné Kč	
Věci převzaté a užívané včetně motorových vozidel	1 000 000	5 000 Kč	8 640	

Hlavní činnosti pojištěného.

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

- opravy karosérií včetně lakovny
- klempířství
- autodoprava (osobní, nákladní, taxislužba) – pouze provoz kanceláře

Předpokladem plnění pojistitele je současné splnění následujících podmínek:

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

Zvláštní smluvní ujednání vztahující se k pojištění odpovědnosti za újmu

Odpovědnost v základu

- Újma na zdraví nebo životě (nemajetková újma)
- Škoda na hmotné věci jejím poškozením, zničením, ztrátou
- Škoda na zvířeti jeho usmrcením, poraněním, ztrátou
- Následná finanční škoda vyplývající z výše uvedených újem
- Náhrada nákladů na uhrazené služby vynaložených zdravotní pojišťovnou + regresní náhrada orgánů nemocenského pojištění
- Odpovědnost za škody vyplývající z vlastnictví, držby nebo jiného oprávněného užívání nemovitosti sloužící k výkonu činnosti uvedené v PS
- Náklady právní ochrany
- Škody na odložených věcech zákazníků, hostů na místě k tomu určeném

Pojistné plnění nesmí přesáhnout dvojnásobek limitu pojistného plnění sjednaného ve smlouvě za jeden rok. Je-li pojištění sjednáno na dobu kratší než jeden rok, pojistné plnění nepřesáhne limit sjednaný v pojistné smlouvě.

Pokud je sjednáno pojištění strojů, vztahuje se toto pojištění na technická rizika a také na vandalismus na stroji, za předpokladu, že škoda byla šetřena policií. Živelné pojištění a pojištění odcizení se musí sjednat zvlášť.

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

Příloha 19: Kooperativa pojišťovna a.s. – 4. strana

Pojištění se nevztahuje na povinnost nahradit újmu na:

- a) užívaných motorových vozidlech,
- b) převzatém zvířeti.

Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit újmu na převzatých motorových vozidlech. Pojištěný je povinen uložit a zabezpečit převzaté a užívané věci podle jejich charakteru a hodnoty tak, aby toto zabezpečení minimálně odpovídalo předepsanému způsobu zabezpečení vyplývajícímu z pojistných podmínek upravujících způsoby zabezpečení. Je-li požadovaný způsob zabezpečení stanoven ve vazbě na horní hranici pojistného plnění, pojištěný porušil povinnost vyplývající z předchozí věty a porušení této povinnosti mělo podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejích následků, neposkytne pojistitel z takové pojistné události plnění v rozsahu větším, než jaký podle Dodatkových pojistných podmínek upravujících způsoby zabezpečení odpovídá skutečnému způsobu zabezpečení věcí v době vzniku pojistné události.

Pokud se připojištění vztahuje i na povinnost nahradit újmu na převzatých motorových vozidlech, vztahuje se odchylně od čl. 2 odst. 1) písm. b) ZPP P-600/14 také na povinnost nahradit újmu na převzatém motorovém vozidle způsobenou v souvislosti s provozem motorových vozidel. Z pojištění však zůstává vyloučena odpovědnost za újmu způsobenou při přepravě, včetně přepravy na základě přepravních nebo zasilatelských smluv.

Pokud ke škodě došlo při dopravní nehodě, je podmínkou vzniku práva na plnění z pojištění splnění povinností ve vztahu k oznámení dopravní nehody, případně sepsání záznamu o dopravní nehodě vyplývajících z obecně závazných právních předpisů.

Sublimit: 1 000 000 Kč

Spoluúčast: 5 000 Kč

ZVLÁŠTNÍ ÚDAJE A UJEDNÁNÍ

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

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

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

REKAPITULACE POJISTNÉHO	
Druh pojištění	Roční pojistné
Živelní pojištění	14 240 Kč
Pojištění pro případ odcizení	3 510 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu - základní	12 881 Kč
Pojištění odpovědnosti za újmu - připojištění	8 640 Kč
Celkové roční pojistné před úpravou	39 271 Kč
Sjednává se běžné pojistné s pojistným obdobím 12 měsíců.	
Sleva za délku pojistného období	-5 %
Jiná sleva / přírážka	-20 %
Saldo přírážek a slev	-25 %
Celkové roční pojistné po úpravě	29 453 Kč
Pojistné za pojistné období	29 453 Kč

V rámci tohoto pojistného produktu je možné dále sjednat:

- pojištění pro případ VANDALISMU
- pojištění SKEL
- pojištění STROJŮ
- pojištění ELEKTRONICKÝCH ZAŘÍZENÍ
- pojištění VĚCÍ BĚHEM SILNIČNÍ DOPRAVY
- pojištění proti LOUPEŽI PŘEPRAVOVANÝCH PENĚZ NEBO CENIN
- pojištění pro PŘÍPAD PŘERUŠENÍ PROVOZU
- připojištění odpovědnosti za čistou finanční škodu
- připojištění odpovědnosti za nemajetkovou újmu
- připojištění nákladů zdravotní pojišťovny a regresů orgánů nemocenského pojištění (ve vztahu k zaměstnancům)
- připojištění odpovědnosti z výkonu veřejné služby

Prosím tedy ještě jednou zvážte, jestli některé z výše uvedených pojištění by nebylo pro Vás vhodné sjednat.

Zpracoval dne 5.3.2014

Jméno, příjmení / název zástupce pojistitele (získatele):

zaměstnanec pojistitele

Získatelské číslo:

Email:

Příloha 21: Uniqa pojišťovna a.s. – 1. strana



Uniqa pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, E. Měšky 2012.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480, tel. : +420 800 120 020

Pojištění podnikatelských rizik

Detailní
nabídka

číslo: []

Údaje o osobách

Pojistník/pojištěný	Osoba, na jejíž majetek nebo odpovědnost nebo jinou hodnotu pojistného zájmu se pojištění vztahuje
Jméno, příjmení, titul:	
Telefon:	RČ/IČ:
Adresa:	

Údaje o pojištění

Druh činnosti:	SBD (8/III./B)
-----------------------	----------------

I. Pojištění odpovědnosti

Základní pojištění odpovědnosti

Limit plnění:	20 000 000 Kč	Spoluúčast:	5 000 Kč	Odpovědnost za výrobek:	Ano
Základna výpočtu:	6 000 000 Kč				
Územní platnost:	Česká republika				
				Roční pojistné:	8 303 Kč

Dodatková pojištění odpovědnosti

Pojistné nebezpečí	Sublimit plnění	Úz. platnost	Spoluúčast	Pojistné
Odpovědnost za škodu na věcech movitých užívaných (02)		nesjednáno		
Odpovědnost za škodu na věcech převzatých (03)	1 000 000 Kč	Česká republika	5 000 Kč	7 200 Kč
Odpovědnost za finanční škodu (04)		nesjednáno		
Odpovědnost za škodu na věcech převzatých k úschově (07)		nesjednáno		
Odpovědnost za škodu na motorových vozidlech převzatých k ostraze (08)		nesjednáno		
Odpovědnost za škodu vzniklou narušením životního prostředí (09)		nesjednáno		
Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku - DEMONTÁŽ (10)		nesjednáno		
Odpovědnost za škodu na věcech zaměstnanců (11)		nesjednáno		
Náhrada nákladů pojistitele pojištění odpovědnost z provozu vozidla - postih vůči zaměstnavateli řidiče vozidla (12)		nesjednáno		
Odpovědnost za finanční škodu výboru společenství vlastníků bytových jednotek (14)		nesjednáno		
Odpovědnost za škodu způsobenou při výkonu veřejné služby (15)		nesjednáno		
Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku – SMÍŠENÍ (16)		nesjednáno		

Nedílnou součástí této nabídky jsou přílohy majetkového pojištění a technického pojištění strojů a elektroniky.

Platnost této nabídky je jeden měsíc od data jejího vystavení. Tato nabídka je pouze informačním sdělením UNIQA pojišťovny, a.s. o základních podmínkách nabízeného pojištění a nejedná se o nabídku na uzavření smlouvy ze strany UNIQA pojišťovny, a.s.

Zpracoval:

Kontakt(y) na zpracovatele nabídky: Mobilní telefon: E-mail:

Místo:

Datum vystavení: 03.04.2014

Číslo nabídky:

Zdroj: Uniqa pojišťovna a.s.

Příloha 22: Uniqa pojišťovna a.s. – 2. strana



UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddělení B, c. vložky 2013.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240460



Číslo nové pojistné smlouvy:

Číslo adresy: 1 IČ/RČ

Místo pojistění:

Kód adresy: Tarifní zóna: 1 Statistický kód: SBD Rizikové třídy (živel+odc+faktor místa pojistění): 6 / R1 / F2

II. Majetkové pojištění

Sjednaný rozsah pojištění - pojistná nebezpečí, pojistné částky, roční pojistné																								
Odp. zn.	Předmět pojištění	Základní živelní nebezpečí - čl. 1, odst. 1				Ostatní živelní nebezpečí - čl. 1, odst. 2, písm. a)-e)				Katastrofická nebezpečí - čl. 1, ods. 2, písm. f)				Vodovodní nebezpečí - čl. 1, odst. 3				Odcizení - čl. 1, odst. 1, písm. a) až b)			Vandalismus - čl. 1, odst. 1, písm. d)			
		Pojistná částka	ZP	Výsl. sazba	Roční pojistné	Pojistná částka	ZP	Výsl. sazba	Roční pojistné	Pojistná částka	ZP	Výsl. sazba	Roční pojistné	Pojistná částka	ZP	Výsl. sazba	Roční pojistné	Pojistná částka	ZP	Výsl. sazba	Roční pojistné			
N	Budova a ostatní stavba - budova autoservisu	10 000 000 Kč	PC	1,15	11 500 Kč	1 000 000 Kč	R	1,26	1 260 Kč	1 000 000 Kč	LP	0,20	200 Kč	100 000 Kč	R	1,35	135 Kč	Nesjednáno			Nesjednáno			
C	Čl. věci převzaté, Čl. věci převzaté - automobily	1 000 000 Kč	R	5,94	5 940 Kč	Nesjednáno				Nesjednáno				Nesjednáno				1 000 000 Kč	R	5,22	5 220 Kč	Nesjednáno		
N	Provozně technická zařízení, Provozně technická zařízení	1 500 000 Kč	PC	2,97	4 455 Kč	Nesjednáno				Nesjednáno				Nesjednáno				Nesjednáno			Nesjednáno			
N	Zásoby vlastní, Zásoby vlastní	300 000 Kč	PC	2,97	891 Kč	Nesjednáno				Nesjednáno				Nesjednáno				Nesjednáno			Nesjednáno			
Součet ročního pojistného		Základní živelní nebezpečí			22 786 Kč	Ostatní živelní nebezpečí			1 260 Kč	Katastrofická nebezpečí			200 Kč	Vodovodní nebezpečí			135 Kč	Odcizení			5 220 Kč	Vandalismus		
Součet PC pro ostatní živel						1 000 000 Kč																		

Pro pojištění katastrofických nebezpečí (dle čl. 1, bod 2, písm. f) se stanovuje maximální limit plnění ve výši

Limit plnění platí pro jednu a všechny pojistné události nastalé během jednoho kalendářního roku

Poznámky:

Předmět pojištění	Spoluúčast	Celkem roční pojistné
Základní živel		
budovy	5 000 Kč	11 500 Kč
movité věci	5 000 Kč	11 286 Kč
Ostatní živelní nebezpečí		
písm. a) až e)	5 000 Kč	1 260 Kč
písm. f)	1,0 % PP min. 20 000 Kč	200 Kč
Vodovodní pojištění	10,0 % PP min. 5 000 Kč	135 Kč
Odcizení		
krádež, loupež	5 000 Kč	5 220 Kč
vandalství	0,0 % PP min. 0 Kč	0 Kč
cennosti	0,0 % PP min. 0 Kč	0 Kč
Přeprava		
věci movitých	0,0 % PP min. 0 Kč	0 Kč
Pojištění skel	0,0 % PP min. 0 Kč	0 Kč
Pojistné náklady (Odc./10)		0 Kč
Pojistné náklady (Živ./10)		0 Kč
Roční pojistné celkem		29 601 Kč

Použité zkratky:
N - nová cena, C - částná cena, O - obecná cena, ZP - způsob pojištění, R - pojištění na 1. riziko, LP - limit plnění, PC - pojistná částka

Příloha 23: Uniqa pojišťovna a.s. – 3. strana



Uniqa pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
odělní 3, E. vjezd 2012,
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480, tel. : +420 800 120 020

Pojištění podnikatelských rizik

Detailní nabídka

Číslo: [redacted]

Pojistné nebezpečí	Sublimit plnění	Úz. platnost	Spoluúčast	Pojistné
Odpovědnost za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem (18)		nesjednáno		
Odpovědnost zastupitelů (19)		nesjednáno		
Roční pojistné celkem:				7 200 Kč

Přehled pojistného

Pojištění odpovědnosti:	15 503 Kč
Majetkové pojištění (viz příloha):	29 601 Kč
Technické pojištění strojů a elektroniky (viz příloha):	0 Kč
Roční pojistné celkem:	45 104 Kč

Pojistné dle způsobu placení

odůl	měsíčně	čtvrtletně	pololetně	ročně
Pojištění podnikatelských rizik	nelze sjednat	9 021 Kč	18 042 Kč	36 083 Kč
POJISTNÉ celkem	nelze sjednat	9 021 Kč	18 042 Kč	36 083 Kč

Nedílnou součástí této nabídky jsou přílohy majetkového pojištění a technického pojištění strojů a elektroniky.

Platnost této nabídky je jeden měsíc od data jejího vystavení. Tato nabídka je pouze informačním sdělením UNIQA pojišťovny, a.s. o základních podmínkách nabízeného pojištění a nejedná se o nabídku na uzavření smlouvy ze strany UNIQA pojišťovny, a.s.

Zpracoval:

Kontakt(y) na zpracovatele nabídky: Mobilní telefon:

E-mail:

Místo:

Datum vystavení: 03.04.2014

Číslo nabídky:

Zdroj: Uniqa pojišťovna a.s.

Příloha 24: Podmínky pojišťoven na zabezpečení budovy

	dveře	Okna	zed'	EZS
Uniqa pojišťovna a.s.	bezpečnostního typu nebo z masivního dřeva zpevněné plechem	okna uzavřena z vnitřního prostoru uzavíracím mechanismem, s nímž nelze manipulovat z venkovní strany; vstupy taktéž nebo zneprůchodněny bezpečnostní mříží; okna a dveře nad 300 cm ² do výše 3m z bezpečnostního skla nebo folie nebo zabezpečeny mříží nebo roletou	-	ve stavu střežení, napojený na zařízení vně uzamčeného prostoru a současně na funkční a zapnutý mobilní telefon osoby, která bude schopna zavolat Policii ČR; musí splňovat 2. stupeň zabezpečení
Allianz pojišťovna a.s.	-	-	-	střežící do výše 2m nad podlahou; přenos hlášení na venkovní výstražné akustické zařízení (3m nad okolním terénem a min. 1,5 m od přístupové trasy); musí splňovat min. 2. stupeň
Česká pojišťovna a.s.	-	opatřena okenicí, roletou, mříží nebo bezpečnostním zasklením pokud je okno níže než 2,5 m	min. tloušťka 15 cm z plných cihel; strop, podlaha a zabezpečovací otvory musí vykazovat stejnou mechanickou odolnost proti krádeži jako zed'.	pokud je EZS jehož poplachový signál ovládá sirénu s majákem nebo je-li kamerový systém, zvyšuje se limit koeficientem 1,5
Kooperativa pojišťovna a.s.	plné; zámek dveří: bezpečnostní uzamykací systém + zámek / bezpečnostní třibodový rozvorový zámek/ třibodový rozvorový uzávěr dveří ovládaný bezpečnostním uzamykacím systémem	funkční mříž nebo roleta / bezpečnostní zasklení v kategorii odolnosti min. P3A	min. tloušťka 15 cm z plných cihel; strop, podlaha a zabezpečovací otvory musí vykazovat stejnou mechanickou odolnost proti krádeži jako zed'.	s vyvedením poplachového systému na akustický hlásič nebo na 2 mobilní telefony formou vyzvánění / trvale střežen jednočlennou fyzickou ostrahou

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s., Česká pojišťovna a.s, Kooperativa pojišťovna a.s, Uniqa pojišťovna a.s.

Příloha 25: Doplnková pojištění pro podnikatele

Uniqa pojišťovna a.s.	Náhrada nákladů pojistitele pojištění odpovědnosti z provozu vozidla - postih vůči zaměstnavateli řidiče vozidla	Odklízecí a bourací náklady
Allianz pojišťovna a.s.	Majetek Autosalonů (vozidla přijatá do opravy)	Náklady občanského soudního řízení o náhradě škody
Česká pojišťovna a.s.	Pojištění náhrady na prevenci nebo nápravu ekologické újmy	-
Kooperativa pojišťovna a.s.	V rámci obecné odpovědnosti je automaticky odpovědnost za vadný výrobek nebo práci po předání	-

Zdroj: Allianz pojišťovna a.s., Česká pojišťovna a.s, Kooperativa pojišťovna a.s, Uniqa pojišťovna a.s.

Příloha 26: Jednokriteriální hodnocení – 1. část

	ZP	DP	B	MM	CVP	ZP_DP
ZP	13	1 008	10 008	1 808	1 008	1 013
DP	20 007	12	10 007	1 807	1 007	20 012
B	20 012	1 012	17	1 812	1 012	21 017
MM	20 005	1 005	10 005	10	1 005	21 005
CVP	20 006	1 006	10 006	1 806	11	21 006
ZP_DP	21	21	10 016	1 816	1 016	26
ZP_B	25	1 020	25	1 820	1 020	1 025
ZP_MM	19	1 014	10 014	19	1 014	1 019
ZP_CVP	19	1 014	10 014	1 814	19	1 019
DP_B	20 019	24	24	1 819	1 019	20 024
DP_MM	20 013	18	10 013	18	1 013	20 018
DP_CVP	20 013	18	10 013	1 813	18	20 018
B_MM	20 017	1 017	22	22	1 017	21 017
B_CVP	20 017	1 017	22	1 817	22	21 017
MM_CVP	20 011	1 011	10 011	16	16	21 011
ZP_DP_B	32	32	32	1 827	1 027	37
ZP_DP_MM	26	26	10 021	26	1 021	31
ZP_DP_CVP	26	26	10 021	1 821	26	31
ZP_B_MM	30	1 025	30	30	1 025	1 030
ZP_B_CVP	31	1 026	31	1 826	31	1 031
ZP_MM_CVP	25	1 020	10 020	25	25	1 025
DP_B_MM	20 024	29	29	29	1 024	20 029
DP_B_CVP	20 025	30	30	1 825	30	20 030
DP_MM_CVP	20 018	23	10 018	23	23	20 023
B_MM_CVP	20 023	1 023	28	28	28	21 023
ZP_DP_B_MM	37	37	37	37	1 032	42
ZP_DP_B_CVP	38	38	38	1 833	38	43
ZP_DP_MM_CVP	32	32	10 027	36	32	37
DP_B_MM_CVP	20 030	35	35	35	35	20 035
B_MM_CVP_ZP	36	1 031	36	36	36	1 036
ZP_DP_B_MM_CVP	43	43	43	43	43	48
BEZ POJIŠTĚNÍ	20 000	1 000	10 000	1 800	1 000	21 000

Vysvětlivky: ZP – Základní pojištění odpovědnosti, DP – Doplnkové pojištění odpovědnosti, B – Základní živelní pojištění budovy, MM – Základní živelní pojištění movitého majetku, CVP – Základní živelní pojištění cizích věcí převzatých

Zdroj: vlastní práce

Příloha 27: Jednokriteriální hodnocení – 2. část

	ZP_B	ZP_MM	ZP_CVP	DP_B	DP_MM	DP_CVP
ZP	10 013	1 813	1 013	11 008	2 808	2 008
DP	30 007	21 807	21 007	10 012	1 812	1 012
B	20 017	21 812	21 012	1 017	2 812	2 012
MM	30 005	20 010	21 005	11 005	1 010	2 005
CVP	30 006	21 806	21 006	11 006	2 806	1 011
ZP_DP	10 021	1 821	1 021	10 021	1 821	1 021
ZP_B	30	1 825	1 025	1 025	2 820	2 020
ZP_MM	10 019	24	1 019	11 014	1 019	2 014
ZP_CVP	10 019	1 819	24	11 014	2 814	1 019
DP_B	20 024	21 819	21 019	29	1 824	1 024
DP_MM	30 013	20 018	21 013	10 018	23	1 018
DP_CVP	30 013	21 813	20 018	10 018	1 818	23
B_MM	20 022	20 022	21 017	1 022	1 022	2 017
B_CVP	20 022	21 817	20 022	1 022	2 817	1 022
MM_CVP	30 011	20 016	20 016	11 011	1 016	1 016
ZP_DP_B	37	1 832	1 032	37	1 832	1 032
ZP_DP_MM	10 026	31	1 026	10 026	31	1 026
ZP_DP_CVP	10 026	1 826	31	10 026	1 826	31
ZP_B_MM	35	35	1 030	1 030	1 030	2 025
ZP_B_CVP	36	1 831	36	1 031	2 826	1 031
ZP_MM_CVP	10 025	30	30	11 020	1 025	1 025
DP_B_MM	20 029	20 029	21 024	34	34	1 029
DP_B_CVP	20 030	21 825	20 030	35	1 830	35
DP_MM_CVP	30 018	20 023	20 023	10 023	28	28
B_MM_CVP	20 028	20 028	20 028	1 028	1 028	1 028
ZP_DP_B_MM	42	42	1 037	42	42	1 037
ZP_DP_B_CVP	43	1 838	43	43	1 838	43
ZP_DP_MM_CVP	10 032	37	37	10 032	37	37
DP_B_MM_CVP	20 035	20 035	20 035	40	40	40
B_MM_CVP_ZP	41	41	41	1 036	1 036	1 036
ZP_DP_B_MM_CVP	48	48	48	48	48	48
BEZ POJIŠTĚNÍ	30 000	21 800	21 000	11 000	2 800	2 000

Vysvětlivky: ZP – Základní pojištění odpovědnosti, DP – Doplnkové pojištění odpovědnosti, B – Základní živelní pojištění budovy, MM – Základní živelní pojištění movitého majetku, CVP – Základní živelní pojištění cizích věcí převzatých

Zdroj: vlastní práce

Příloha 28: Jednokriteriální hodnocení – 3. část

	B_MM	B_CVP	MM_CVP	ZP_DP_B	ZP_DP_MM
ZP	11 808	11 008	2 808	11 013	2 813
DP	11 807	11 007	2 807	30 012	21 812
B	1 817	1 017	2 812	21 017	22 812
MM	10 010	11 005	1 010	31 005	21 010
CVP	11 806	10 011	1 811	31 006	22 806
ZP_DP	11 816	11 016	2 816	10 026	1 826
ZP_B	1 825	1 025	2 820	11 019	2 825
ZP_MM	10 019	11 014	1 019	11 019	1 024
ZP_CVP	11 808	10 019	1 819	11 019	2 819
DP_B	1 824	1 024	2 819	20 029	21 824
DP_MM	10 018	11 013	1 018	30 018	20 023
DP_CVP	11 813	10 018	1 818	30 018	21 818
B_MM	27	1 022	1 022	21 022	21 022
B_CVP	1 822	27	1 822	21 022	22 817
MM_CVP	10 016	10 016	21	31 011	21 016
ZP_DP_B	1 832	1 032	2 827	42	1 837
ZP_DP_MM	10 026	11 021	1 026	10 031	36
ZP_DP_CVP	11 821	10 026	1 826	10 031	1 831
ZP_B_MM	35	1 030	1 030	1 035	1 030
ZP_B_CVP	1 831	36	1 831	1 036	2 831
ZP_MM_CVP	10 025	10 025	30	11 025	1 030
DP_B_MM	34	1 029	1 029	20 034	20 034
DP_B_CVP	1 830	35	1 830	20 035	21 830
DP_MM_CVP	10 023	10 023	28	30 023	20 028
B_MM_CVP	33	33	33	21 028	20 028
ZP_DP_B_MM	42	1 037	1 037	47	47
ZP_DP_B_CVP	1 838	43	1 838	48	1 843
ZP_DP_MM_CVP	10 032	10 032	37	10 037	42
DP_B_MM_CVP	40	40	40	20 040	20 040
B_MM_CVP_ZP	41	41	41	1 041	1 041
ZP_DP_B_MM_CVP	48	48	48	53	53
BEZ POJIŠTĚNÍ	11 800	11 000	2 800	31 000	22 800

Vysvětlivky: ZP – Základní pojištění odpovědnosti, DP – Doplnkové pojištění odpovědnosti, B – Základní živelní pojištění budovy, MM – Základní živelní pojištění movitého majetku, CVP – Základní živelní pojištění cizích věcí převzatých

Zdroj: vlastní práce

Příloha 29: Jednokriteriální hodnocení – 4. část

	ZP_DP_CVP	ZP_B_MM	ZP_B_CVP	ZP_MM_CVP	DP_B_MM
ZP	2 013	11 813	11 013	2 813	12 808
DP	20 018	31 807	31 007	22 807	11 812
B	22 012	21 817	21 017	22 812	2 817
MM	22 005	30 010	31 005	21 010	11 010
CVP	21 011	31 806	30 011	21 811	12 806
ZP_DP	1 026	11 821	11 021	2 821	11 821
ZP_B	2 025	1 830	1 030	2 825	2 825
ZP_MM	2 019	10 024	11 019	1 024	11 019
ZP_CVP	1 024	11 819	10 024	1 824	12 814
DP_B	21 024	21 824	21 024	22 819	1 829
DP_MM	21 018	30 018	31 013	21 018	10 023
DP_CVP	20 023	31 813	30 018	21 818	11 818
B_MM	22 017	20 027	21 022	21 022	1 027
B_CVP	21 022	21 822	20 027	21 822	2 822
MM_CVP	21 016	30 016	30 016	20 021	11 016
ZP_DP_B	1 037	1 837	1 037	2 832	1 837
ZP_DP_MM	1 031	10 031	11 026	1 031	10 031
ZP_DP_CVP	36	11 826	10 031	1 826	11 826
ZP_B_MM	2 030	40	1 030	1 030	1 035
ZP_B_CVP	1 036	1 836	41	1 836	2 831
ZP_MM_CVP	1 030	10 030	10 030	35	11 025
DP_B_MM	21 029	20 034	21 029	21 029	39
DP_B_CVP	20 035	2 030	20 035	21 830	1 028
DP_MM_CVP	20 023	2 023	30 023	20 028	10 028
B_MM_CVP	21 028	20 028	20 033	20 033	1 033
ZP_DP_B_MM	1 042	47	1 037	1 037	47
ZP_DP_B_CVP	48	1 843	48	1 843	1 843
ZP_DP_MM_CVP	42	10 037	10 037	42	10 037
DP_B_MM_CVP	20 040	20 040	20 035	20 034	45
B_MM_CVP_ZP	1 041	46	46	46	1 841
ZP_DP_B_MM_CVP	53	53	53	53	53
BEZ POJIŠTĚNÍ	22 000	31 800	31 000	22 800	12 800

Vysvětlivky: ZP – Základní pojištění odpovědnosti, DP – Doplnkové pojištění odpovědnosti, B – Základní živelní pojištění budovy, MM – Základní živelní pojištění movitého majetku, CVP – Základní živelní pojištění cizích věcí převzatých

Zdroj: vlastní práce

Příloha 30: Jednokriteriální hodnocení – 5. část

	DP_B_CVP	DP_MM_CVP	B_MM_CVP	ZP_DP_B_MM
ZP	12 008	3 808	12 808	12 813
DP	11 012	2 812	12 807	31 812
B	2 017	3 812	2 817	22 817
MM	12 005	2 010	11 010	31 010
CVP	11 011	2 811	11 811	32 806
ZP_DP	11 021	2 821	12 816	11 826
ZP_B	2 025	3 820	2 825	2 830
ZP_MM	12 014	2 019	11 019	11 024
ZP_CVP	11 019	2 819	11 819	12 819
DP_B	1 029	2 824	2 824	21 829
DP_MM	11 018	1 023	11 018	30 023
DP_CVP	10 023	1 823	11 818	31 818
B_MM	2 022	2 022	1 027	21 027
B_CVP	1 027	2 817	1 827	22 822
MM_CVP	11 016	1 021	10 021	31 016
ZP_DP_B	1 037	2 832	2 832	1 842
ZP_DP_MM	11 026	1 031	11 026	10 036
ZP_DP_CVP	10 031	1 831	11 826	11 831
ZP_B_MM	2 030	1 035	1 035	1 040
ZP_B_CVP	1 036	2 831	1 836	2 836
ZP_MM_CVP	11 025	1 030	10 030	11 030
DP_B_MM	1 034	1 029	1 034	20 029
DP_B_CVP	40	1 835	1 835	21 835
DP_MM_CVP	10 028	33	10 030	30 028
B_MM_CVP	1 033	1 033	38	21 033
ZP_DP_B_MM	1 042	1 042	1 042	52
ZP_DP_B_CVP	48	1 843	1 838	1 848
ZP_DP_MM_CVP	10 032	42	10 037	10 037
DP_B_MM_CVP	45	45	45	20 035
B_MM_CVP_ZP	1 041	1 041	46	1 046
ZP_DP_B_MM_CVP	53	53	53	58
BEZ POJIŠTĚNÍ	12 000	3 800	12 800	32 800

Vysvětlivky: ZP – Základní pojištění odpovědnosti, DP – Doplnkové pojištění odpovědnosti, B – Základní živelní pojištění budovy, MM – Základní živelní pojištění movitého majetku, CVP – Základní živelní pojištění cizích věcí převzatých

Zdroj: vlastní práce

Příloha 31: Jednokriteriální hodnocení – 6. část

	ZP_DP_B_CVP	ZP_DP_MM_CVP	DP_B_MM_CVP
ZP	12 014	3 814	13 808
DP	31 012	22 812	12 812
B	22 017	23 812	3 817
MM	32 005	22 010	12 010
CVP	31 011	22 811	12 811
ZP_DP	11 026	2 826	12 821
ZP_B	2 030	3 825	3 825
ZP_MM	12 019	2 024	12 019
ZP_CVP	11 024	2 824	12 819
DP_B	21 029	22 824	2 829
DP_MM	31 018	21 023	11 023
DP_CVP	30 023	21 823	11 823
B_MM	22 022	22 022	2 027
B_CVP	21 022	22 822	2 827
MM_CVP	31 016	21 021	11 021
ZP_DP_B	1 031	2 837	2 837
ZP_DP_MM	11 031	1 036	11 026
ZP_DP_CVP	10 036	1 836	11 831
ZP_B_MM	2 035	2 035	11 030
ZP_B_CVP	1 041	2 836	2 836
ZP_MM_CVP	11 030	1 035	11 030
DP_B_MM	21 034	21 034	1 039
DP_B_CVP	20 040	21 835	1 840
DP_MM_CVP	30 028	20 028	10 033
B_MM_CVP	21 033	21 033	1 038
ZP_DP_B_MM	1 047	1 047	1 047
ZP_DP_B_CVP	53	1 848	1 848
ZP_DP_MM_CVP	10 042	47	10 042
DP_B_MM_CVP	20 045	20 045	50
B_MM_CVP_ZP	1 046	1 046	1 046
ZP_DP_B_MM_CVP	58	58	58
BEZ POJIŠTĚNÍ	32 000	23 800	13 800

Vysvětlivky: ZP – Základní pojištění odpovědnosti, DP – Doplnkové pojištění odpovědnosti, B – Základní živelní pojištění budovy, MM – Základní živelní pojištění movitého majetku, CVP – Základní živelní pojištění cizích věcí převzatých

Zdroj: vlastní práce

Příloha 32: Jednokriteriální hodnocení – 7. část

	B_MM_CVP_ZP	ZP_DP_B_MM_CVP	NIC	MAX
ZP	12 813	13 813	8	13 813
DP	32 807	32 812	7	32 812
B	22 817	23 817	12	23 817
MM	31 010	32 010	5	32 010
CVP	31 811	32 811	6	32 811
ZP_DP	12 821	12 826	16	12 826
ZP_B	2 830	3 830	20	11 019
ZP_MM	11 024	12 024	14	12 024
ZP_CVP	11 824	12 819	14	12 819
DP_B	22 824	22 829	19	22 829
DP_MM	31 018	31 023	13	31 023
DP_CVP	31 818	31 823	13	31 823
B_MM	21 027	22 027	17	22 027
B_CVP	21 827	22 827	17	22 827
MM_CVP	30 021	31 021	11	31 021
ZP_DP_B	2 837	2 842	27	2 842
ZP_DP_MM	2 831	11 036	21	11 036
ZP_DP_CVP	11 831	11 836	21	11 836
ZP_B_MM	11 035	2 040	25	11 035
ZP_B_CVP	1 841	2 841	26	2 841
ZP_MM_CVP	10 035	11 035	20	11 035
DP_B_MM	21 034	21 039	24	21 039
DP_B_CVP	21 835	21 840	25	21 840
DP_MM_CVP	30 028	30 033	18	30 033
B_MM_CVP	20 038	21 038	23	21 038
ZP_DP_B_MM	1 047	1 052	32	1 052
ZP_DP_B_CVP	1 848	1 853	33	1 853
ZP_DP_MM_CVP	10 042	10 047	27	10 047
DP_B_MM_CVP	20 045	20 050	30	20 050
B_MM_CVP_ZP	51	1 051	31	1 841
ZP_DP_B_MM_CVP	58	63	38	63
BEZ POJIŠTĚNÍ	33 800	33 800	-	33 800

Vysvětlivky: ZP – Základní pojištění odpovědnosti, DP – Doplnkové pojištění odpovědnosti, B – Základní živelní pojištění budovy, MM – Základní živelní pojištění movitého majetku, CVP – Základní živelní pojištění cizích věcí převzatých

Zdroj: vlastní práce