

**ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI**

**FAKULTA EKONOMICKÁ**

Bakalářská práce

**Majetkové pojištění**

**Property insurance**

Lenka Jurčagová

Plzeň 2012

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI  
Fakulta ekonomická  
Akademický rok: 2011/2012

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE (PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lenka JURČAGOVÁ**  
Osobní číslo: **K08B0162P**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**  
Název tématu: **Majetkové pojištění**  
Zadávací katedra: **Katedra financí a účetnictví**

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

1. Stanovte základní aspekty majetkového pojištění.
2. Srovnejte majetkové pojištění z hlediska pojistných rizik, možností připojištění konkrétní pojistné události a výluk z pojištění.
3. Navrhněte optimální nabídku pojištění pro konkrétní objekt u vybraných pojišťoven.
4. Zhodnocení a závěr.

## Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou na téma

*„Majetkové pojištění“*

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

V Plzni dne 4.5.2012

.....

podpis autora

## **Poděkování**

Ráda bych poděkovala paní Ing. Martině Kotkové za její cenné rady, trpělivost a ochotu při odborném vedení této bakalářské práce.

Další poděkování patří panu Ing. Gustavu Vackovi, majiteli makléřské pojišťovací společnosti YSAT PLZEŇ, spol. s.r.o. a zároveň místopředsedovi prezidia Asociace českých pojišťovacích makléřů, za odborné konzultace, které přispěly k vypracování této práce.

# Obsah

Úvod .....	7
<b>1 Základní aspekty majetkového pojištění .....</b>	<b>8</b>
1.1 Vývoj pojišťovnictví .....	8
1.2 Popis pojmu pojištění majetku ve slovníku bankovníctví, pojišťovnictví a kapitálových trhů .....	9
1.3 Legislativní vymezení majetkového pojištění .....	10
1.3.1 Zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví.....	10
1.3.2 Zákon č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví.....	10
1.3.3 Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě.....	11
1.3.4 Nový občanský zákoník (Zákon č. 89/2012 Sb.).....	12
1.4 Vymezení majetkového pojištění pojišťovnou .....	13
1.5 Vymezení majetkového pojištění z pohledu pojišťovacích makléřů.....	14
1.6 Rozdělení majetkového pojištění.....	15
1.7 Pojištění majetku obyvatelstva .....	17
1.7.1 Pojištění nemovitostí.....	17
1.7.2 Pojištění domácností .....	17
1.8 Pojištění průmyslu a podnikatelů.....	18
1.8.1 Živelná pojištění .....	18
1.8.2 Pojištění krádeže, loupeže, vandalismu .....	18
1.8.3 Pojištění pro případ přerušení provozu.....	18
1.8.4 Havarijní pojištění.....	19
1.8.5 Strojní pojištění.....	19
1.8.6 Pojištění elektroniky .....	20
1.9 Zemědělské pojištění .....	20
1.9.1 Pojištění plodin .....	20
1.9.2 Pojištění hospodářských zvířat .....	20
1.9.3 Pojištění lesů .....	21
<b>2 Srovnání majetkového pojištění z hlediska pojistných nebezpečí, možností připojištění konkrétní pojistné události a výluk z pojištění.....</b>	<b>22</b>
2.1 Druhy sjednávaného majetkového pojištění .....	22
2.2 Živelná nebezpečí .....	23

2.2.1	Pojištění FLEXA.....	24
2.2.2	Ostatní živelné katastrofy .....	25
2.2.3	Vodovodní nebezpečí .....	27
2.3	Krádež vloupáním, loupežné přepadení, vandalismus.....	27
2.3.1	Požadavky na zabezpečení při krádeži, loupeži a vandalismu .....	28
2.4	Výluky z pojištění.....	29
2.4.1	Standardní výluky .....	29
2.4.2	Další výluky.....	30
2.5	Konkrétní pojistná událost a výluka z pojištění.....	30
<b>3</b>	<b>Optimální nabídka pojištění pro konkrétní objekt u vybraných pojišťoven..</b>	<b>31</b>
3.1	Popis vybraného objektu.....	31
3.2	Požadavky podniku na pojištění majetku .....	31
3.3	Zadání na pojištění majetku vybraným pojišťovnám .....	32
3.4	Oslovené pojišťovny .....	34
3.5	Srovnání pojistných nebezpečí vybranými pojišťovnami.....	34
3.5.1	Porovnání vybraných pojistných nebezpečí .....	35
3.5.2	Cenové srovnání .....	63
3.5.3	Závěr praktického příkladu.....	64
<b>4</b>	<b>Zhodnocení a závěr .....</b>	<b>65</b>
<b>5</b>	<b>Seznam tabulek .....</b>	<b>67</b>
<b>6</b>	<b>Seznam použitých zkratk .....</b>	<b>68</b>
<b>7</b>	<b>Seznam použité literatury .....</b>	<b>70</b>
<b>8</b>	<b>Seznam příloh.....</b>	<b>73</b>

# Úvod

V 21. století, ve světě technických vymožeností a různých užitečných vědeckých objevů, bohužel ještě pořád existují různá nepředvídatelná nebezpečí, která bez zaváhání zničí v podstatě cokoliv. Lidé jen těžko zabrání vzniku a následkům těchto nebezpečí. Jediné možné řešení je opatření v podobě obrany proti nim a to tak, že se alespoň zmírní dopad škod, které nebezpečí způsobilo. Jednou formou této obrany je i sjednání pojištění majetku. Vlastní majetek je důležitá část lidského života. Bez majetku v podobě domu či bytu by člověk neměl kde žít a bez vybavení této domácnosti v podstatě existovat. Důležité proto je, chránit si svůj majetek všemi dostupnými způsoby. Když totiž jakákoliv nečekaná pohroma zničí lidem „střechu nad hlavou“ či vlastní podnik, je poté hodně obtížné začít budovat tyto věci znovu od samého základu. Pro mnoho lidí, bez finanční pomoci, je to prakticky nemožné.

Nebezpečí, která mohou zničit majetek jsou různá, ať už je to živelná událost, vodovodní havárie, nebo odcizení majetku různými způsoby. Vyskytují se i nebezpečí, která jsou typická pro podnik, v podobě přerušování provozu, ušlého zisku např. v důsledku živelné události a různých obchodně - finančních rizik [1].

V první části bakalářské práce se budu zabývat všeobecným vývojem pojišťovnictví a to jak světového, tak i českého a dále pak samotným vymezením pojmu majetkového pojištění a jeho rozdělením. Druhá část obsahuje popisy různých nebezpečí, která způsobují poškození majetku a obecné výluky z tohoto pojištění. Ve třetí části práce jsou analyzovány a vyhodnoceny nabídky na pojištění majetku konkrétního objektu od vybraných pojišťoven v ČR, včetně doporučení té nejvýhodnější. Poslední, závěrečná část pak obsahuje samotné shrnutí poznatků, přínosů a doporučení získaných vypracováním této práce.

Cílem mé práce je celkově přiblížit čtenářům pojem „majetkové pojištění“ a to především komplexním vymezením tohoto pojmu, které se doposud v žádné známé publikaci neobjevuje. Uvedu tedy všechny možné zdroje, kde se majetkové pojištění vyskytuje. Dalším cílem je aktuální srovnání pojistných podmínek největších vybraných pojišťoven v ČR a vyhodnocení té nejlepší při aplikaci těchto podmínek na vybraný podnik.

# 1 Základní aspekty majetkového pojištění

Tato kapitola se zabývá vývojem světového i českého pojišťovnictví, samotným vymezením pojmu majetkové pojištění, dělí majetkové pojištění z různých hledisek, podrobně rozebírá majetkové pojištění podle pojistníků a popisuje tak pojištění majetku obyvatelstva, pojištění průmyslu a podnikatelů a zemědělské pojištění.

## 1.1 Vývoj pojišťovnictví

### Počátky pojištění ve světě

Vznik pojištění by se dal datovat už do středověku, kdy se začaly mezi kupci objevovat dohody o vzájemné pomoci, které se uzavíraly v případech uhynutí nebo zabití zvířat dravou zvěří při karavanách v Sýrii a Palestině [8].

Další zmínka o pojištění se vyskytuje v rámci vzájemné pomoci mezi majiteli lodí ve Fénicii (Perský záliv) a ve městech u řeckého pobřeží. Tehdy se uzavírali dohody o společné úhradě vzniklých škod při ztroskotání lodí [8].

V antice pak vznikala různá společenství, která zakládala fond, ze kterého byly hrazeny, v případě úmrtí člena toho společenství, náklady na jeho pohřeb a vypláceny příspěvky jeho pozůstalým. Ve starověkém Řecku a Římě se rozšířila i půjčka na námořní loď. Tyto lodě přinášely velká nebezpečí v podobě jejich technické úrovně, nebo z hlediska možnosti přepadení tohoto plavidla piráty. Ještě před zahájením plavby půjčil finančník majiteli námořní loď, na základě smlouvy, nějaký dohodnutý obnos, avšak s hodně vysokým úrokem (od 12% do 36% ročně). V případě ztroskotání lodi nebo při přepadení piráty nemusel majitel lodi tento obnos finančníkovi vrátit [8].

Podpora pro případ požáru začala vznikat kolem 11.století v Evropě (Anglie, Dánsko a Island) a to jak ve městech, tak i na venkově. Ohledně námořních lodí došlo ve 14. století k rozvoji územního i věcného pojištění a nejednalo se již o pojištění formou půjčky, ale pojistné bylo vybíráno předem. V případě ztroskotání lodi vyplatil finančník částku, která odpovídala nákladům na opravu, jinak si peníze ponechal [8].



V počátcích kapitalismu kolem 17.století rostly pravděpodobnosti vzniku průmyslových, obchodních a podnikatelských nebezpečí. S tím bylo spojené i rozšíření pojištění těchto odvětví a rozšíření rezervních fondů, ze kterých se pak toto pojištění vyplácelo. V roce 1602 vznikla i první akciová pojišťovací společnost s názvem Holandská východoindická společnost [8].

### **Vývoj českého pojišťovnictví**

V první polovině 18. století vznikl na území Čech a Moravy tzv. fond pro škody živelní. Tento fond zabezpečoval i funkci udržet osobám, které postihlo nebezpečí požáru, schopnost platit i nadále daně. Za nedlouho však přestal vyhovovat potřebám a od roku 1819 se mohly zakládat pouze soukromé pojišťovny [8].

Začátkem října roku 1828 začala v Praze působit první česká pojišťovna tzv. Císařsko královský privilegovaný český ústav k pojištění náhrad za škodu pohořením vzniklou, který byl pak přejmenován na První českou vzájemnou pojišťovnu. Jednalo se o spolek držitelů budov, kteří platili každoročně měnící se poplatky a tím si zajišťovali náhrady škod vzniklých požárem [8].

Když se v Čechách a na Moravě rozmohlo podnikání, vznikla i vyšší potřeba pojištění. Kromě vzájemných pojišťoven tak vznikalo i více akciových společností, které se pojišťovací činností zabývaly. V roce 1811 vznikla potřeba nějak vymezit pojistné vztahy, ale i nějakým způsobem zabezpečit ochranu pojištěných subjektů, a tak vznikla i první právní úprava pojištění v omezeném rozsahu, která byla obsažena v občanském zákoníku [8].

## **1.2 Popis pojmu pojištění majetku ve slovníku bankovníctví, pojišťovnictví a kapitálových trhů**

„Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik, jejichž realizací dochází ke škodám na majetku. Pojišťovna poskytuje pojistné plnění při události, při které na základě sjednaných pojistných podmínek dojde ke ztrátě, zničení nebo poškození majetku. Jednotlivé druhy pojištění v rámci pojištění majetku vznikly podle pojištěných rizik (například požární pojištění), podle pojištěných majetkových předmětů nebo zájmů (např. pojištění strojů nebo zvířat).“ [7]

### **1.3 Legislativní vymezení majetkového pojištění**

V současné době jedno přesné vymezení pojmu majetkové pojištění neexistuje. Je však mnoho zákonů, literatury, pojišťoven, různé webové stránky a webové stránky pojišťovacích makléřů, které tento pojem zmiňují.

V rámci samotných českých pojišťoven byl pojem majetkové pojištění popsán v zákoně č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví, který byl však k 1.1.2010 nahrazen zákonem č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví.

Z hlediska českých zákonů řešil majetkové pojištění Hospodářský zákoník (zákon č. 109/1964 Sb.). Dne 1.4.1964 se majetkové pojištění objevuje i v Občanském zákoníku (zákon č.40/1964 Sb.). Od 1.1.2005 byla problematika pojištění (včetně majetkového pojištění) převedena z Občanského zákoníku do zákona č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě. V dnešní době je majetkové pojištění vymezeno i v novém Občanském zákoníku (zákon č. 89/2012 Sb.), který však účinnosti nabude až k 1.1.2014 [21].

#### **1.3.1 Zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví**

V tomto zákoně, který předcházel zákonu č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví, se v příloze č.1, část B, odvětví neživotních pojištění, uvádělo skoro shodné vymezení, které je uvedeno v následující kapitole (zákon č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví), kromě bodu 6. pojištění škod na plavidlech, který se lišil rozdělením plavidel na plavidla vnitrozemská a námořní [18].

#### **1.3.2 Zákon č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví**

Na základě přílohy k zákonu č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, část B, odvětví neživotních pojištění, bod 3-9, majetkové pojištění zahrnuje:

3. Pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech
  - a) motorových,
  - b) nemotorových.
4. Pojištění škod na drážních vozidlech.

5. Pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích.

6. Pojištění škod na plavidlech

- a) říčních a průplavových,
- b) jezerních,
- c) námořních.

7. Pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek.

8. Pojištění škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 způsobených

- a) požárem,
- b) výbuchem,
- c) vichřicí,
- d) přírodními živly jinými než vichřicí (např. blesk, povodeň, záplava),
- e) jadernou energií,
- f) sesuvem nebo poklesem půdy.

9. Pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 vzniklých krupobitím nebo mrazem, anebo jinými pojistnými nebezpečími (např. loupeží, krádeží nebo škody způsobené lesní zvěří), nejsou-li tato zahrnuta v bodě 8, včetně pojištění škod na hospodářských zvířatech způsobených nákazou nebo jinými pojistnými nebezpečími [6].

Pro účely této práce a vzhledem k rozsáhlému vymezení majetkového pojištění se v dalších kapitolách budu zabývat především body 8 a 9.

### **1.3.3 Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě**

V rámci tohoto zákona je vymezeno majetkového pojištění v Hlavě III: Soukromé pojištění věci a jiného majetku (§ 37, § 38). Uvádí, že pojistit lze věc, soubor věcí nebo jiný majetek vymezený v pojistné smlouvě. Dále pak uvádí, že soukromé pojištění jiného majetku, než věci nebo souboru věcí, lze sjednat jako pojištění škodové (zájmové) nebo pojištění obnosové (sumové). Soukromé pojištění

věci nebo souboru věcí lze sjednat pouze jako pojištění škodové. V §38 se vymezuje pojem soubor věcí tak, že je-li pojištěn soubor věcí a nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak, vztahuje se soukromé pojištění na všechny věci, které k souboru náleží v okamžiku vzniku pojistné události. Ustanovení o pojistné částce a o limitu plnění, o pojistné hodnotě, o podpojištění<sup>1</sup> a přepojištění<sup>2</sup> se vztahují na celý pojištěný soubor [19].

#### **1.3.4 Nový občanský zákoník (Zákon č. 89/2012 Sb.)**

Původně bylo majetkové pojištění obsaženo v Občanském zákoníku (zákon č. 40/1964 Sb.), v hlavě patnácté: pojistná smlouvy, oddíl šestý: pojištění majetku. Avšak nabytím účinnosti zákona č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě, byla hlava patnáctá zrušena v plném rozsahu a současné znění občanského zákoníka se obecně pojištěním nezabývá. Od 1.1.2014 nabude účinnosti nový Občanský zákoník, který pojištění majetku vymezovat bude. K dnešnímu dni je už k dispozici odsouhlasený návrh tohoto zákona. Majetkovým pojištěním se zabývá díl 15, oddíl 2: pojištění a pododdíl 8: pojištění majetku (§ 2849 až § 2852) [20].

Pokud není ujednána pojistná hodnota majetku, je touto hodnotu obvyklá cena majetku, kterou má majetek v době určování jeho pojistné hodnoty, to je uvedeno v §2849. Pojmy hromadná věc a soubor věcí řeší § 2850. U obou pojmů platí, že se pojištění vztahuje i na všechny věci, které k hromadné věci či souboru věcí náležely v době pojistné události [20].

Poškozením či zničením majetku se zabývá § 2051. Pokud byl majetek poškozen nebo zničen pojistnou událostí, musí osoba, která má právo na pojistné plnění, počkat s opravami nebo s odstraňováním zničeného majetku na souhlas pojistitele nejdéle však do tzv. ujednané doby. Jestliže se v rámci této doby pojistitel nevyjádří osobě, která má právo na pojistné plnění, tato povinnost zaniká. V případě, že by se majetek musel bez prodlení opravit či odstranit z důvodů bezpečnostních, zdravotní nebo z jiných závažných důvodů, pojištěnému tato povinnost ani nevznikne [20].

---

<sup>1</sup> podpojištění – uzavření smlouvy na pojistnou částku, která je nižší než pojistná hodnota majetku

<sup>2</sup> přepojištění – uzavření smlouvy na pojistnou částku, která převyšuje pojistnou hodnotu majetku [7]

V rámci posledního § 2852, odstavce prvního se řeší situace, když po pojistné události zjistí pojistník (pojištěný) nebo jiná oprávněná osoba skutečnost, že byl pojištěný majetek nalezen. Povinností je, že to pojistiteli (pojišťovně) musí ohlásit bez zbytečného odkladu. Avšak za nalezený majetek se nepovažuje to, pokud byla pozbyta jeho držba a nelze-li ji buď vůbec znovu nabýt, nebo lze-li ji dosáhnout jen s nepřiměřenými obtížemi nebo náklady, nebo věc byla poškozena do té míry, že jako taková zanikla, nebo ji lze opravit jen s nepřiměřenými náklady. Odstavec druhý pak dodává, že poskytl-li pojistitel po vzniku pojistné události pojistné plnění, nepřechází na něho vlastnické právo k pojištěnému majetku, ale má právo na vydání toho, co na pojistném plnění poskytl. Oprávněná osoba si však může odečíst náklady účelně vynaložené na odstranění závad vzniklých v době, kdy byla zbavena možnosti s majetkem nakládat [20].

#### **1.4 Vymezení majetkového pojištění pojišťovnou**

Každá pojišťovna se mírně liší v rozdělení pojištění majetku. V rámci vybrané pojišťovny a to České pojišťovny, a.s. je majetkové pojištění vymezeno takto:

##### **1. Pojištění majetku firmy**

###### **a. Základní majetková pojištění**

- Movitý majetek
  - Živelní pojištění
  - Krádež a loupež
- Nemovitosti
  - Živelní pojištění
  - Krádež a loupež
- Přerušování provozu

###### **b. Speciální majetková pojištění**

- Elektronická zařízení
- Stroje a strojní zařízení

- Stavební a zemědělské stroje
- Stavební a montážní rizika

## 2. Pojištění majetku občanů

- Pojištění domu a souvisejících staveb
- Pojištění vybavení domácností
- Pojištění bytu a souvisejících prostor
- Pojištění chaty a chalupy
- Pojištění asistence pro dům a byt
- Individuální pojištění movitých věcí [12]

## **1.5 Vymezení majetkového pojištění z pohledu pojišťovacích makléřů**

Významná makléřská pojišťovací společnost INSIA dělí pojištění majetku na:

### 1. Pojištění majetku osob

- Pojištění staveb, domů a bytů
- Pojištění vybavení domácnosti
- Pojištění chat a chalup
- Pojištění zahrady

### 2. Pojištění majetku firem

- Pojištění nemovitostí
- Pojištění vybavení a zásob
- Pojištění peněz a cenin
- Pojištění strojů a elektroniky
- Pojištění rizik během stavby
- Pojištění zboží při přepravě [13]

Společnost RESPECT, která se řadí mezi přední pojišťovací makléřské firmy na českém a slovenském pojistném trhu, nabízí v oddíle pojištění majetku následující dělení:

#### Majetkové pojištění:

- Živelní pojištění
- Pojištění přerušení nebo omezení provozu podniku
- Pojištění pro případ odcizení a vandalismu
- Pojištění strojních rizik a pojištění elektroniky
- Pojištění skel
- Pojištění terorismu [15]

## **1.6 Rozdělení majetkového pojištění**

### **Podle určení pojišťovaných věcí**

Pojištění se může vztahovat na:

- Věci jednotlivě určené (např. stavba, motorové vozidlo)
- Soubor věcí (např. pojištění domácnosti)

Předmětem pojištění jsou buď jednotlivě určené věci movité a nemovité, anebo soubory věcí. Věc jednotlivě určená je uvedena jmenovitě přímo v pojistné smlouvě. V případě pojištění více jednotlivých věcí pojistná smlouva obsahuje jejich výčet. Samostatně pojištěnou věc lze přirovnat k jednotlivě vyjmenovaným předmětům pojištění. U pojištění souboru věcí musí být soubor vymezen tak, aby bylo možné jednoznačně rozhodnout, zda konkrétní věc je či není součástí tohoto souboru [21].

### **Podle typu pojišťovaných věcí**

Předměty pojištění jsou:

- Nemovitosti
  - Budovy (např. administrativní budova)
  - Stavby (např. most, silnice)
- Movité věci (např. vybavení domácnosti)

- Zásoby ( např. zboží určené k prodeji)
- Cennosti ( např. peníze, poštovní známky, kolky, losy) [21]

### **Podle pojistných nebezpečí**

Škody na majetku mohou být způsobena nebezpečím jako je například:

- Živelné nebezpečí
- Nebezpečí krádeže, loupeže, vandalismu
- Nebezpečí přerušení provozu
- Vodovodní havárie, aj. [21]

### **Podle pojistníků**

Dále můžeme dělit majetkové pojištění podle určení na:

- Občanské pojištění
  - Pojištění nemovitostí ( rodinné domy, rekreační objekty)
  - Pojištění domácnosti ( movité věci a cennosti domácnosti)
- Podnikatelské pojištění (platí pro podnikatele, veřejnoprávní instituce aj.)
  - Pojištění nemovitostí (budovy, stavby)
  - Pojištění movitých věcí ( výrobní technologie, vybavení kanceláří)
  - Zásoby
  - Cennosti
- Zemědělské pojištění
  - Pojištění nemovitostí
  - Pojištění movitých věcí
  - Zásoby
  - Cennosti
  - Zemědělská zvířata
  - Plodiny
  - Lesy [21]



## 1.7 Pojištění majetku obyvatelstva

### 1.7.1 Pojištění nemovitostí

V rámci tohoto pojištění lze pojistit tři druhy nemovitostí. Prvním typem jsou rodinné domy včetně příslušenství. Za příslušenství považujeme např. garáže, ploty stodoly či studny. Dalším druhem nemovitostí jsou byty, ve kterých se ale jedná pouze o zdi, stropy a podlahy. A nakonec třetím typem jsou rekreační objekty, především chaty, chalupy a to včetně jejich oplocení. Dále sem můžeme zahrnout i pojištění budov ve výstavbě. Pojištění se pak souhrnně vztahuje na živelná nebezpečí, vodovodní nebezpečí, nárazy dopravních prostředků, nebezpečí odcizení stavebních součástí apod. Pojistné plnění odpovídá nové ceně<sup>3</sup> stavby, u starších staveb je plnění odvozeno od cen časových<sup>4</sup> [1].

### 1.7.2 Pojištění domácností

Předmětem pojištění je soubor věcí v dané domácnosti, které slouží jejím členům (např. nábytek, cennosti, domácí zvířata). Patří sem i věci, které do domácnosti přibyly po uzavření pojištění, což neplatí pro věci, které přestaly být součástí domácnosti po uzavření pojištění. Věci jsou souhrnně pojištěny proti běžným nebezpečím i proti nečekané katastrofě. Jedná se o většinu živelných nebezpečí, o vodovodní nebezpečí a o nebezpečí krádeže, vloupání a vandalismu. Starožitnosti, elektroniku a další předměty vyšší hodnoty kryje základní pojištění domácnosti pouze do určitého limitu.

Pro pojištění domácnosti lze sjednat i různá doplňková pojištění, která platí pro předměty vyšší hodnoty, pro předměty, které se vymykají ze standardního vybavení domácnosti nebo se mohou připojistit např. stavební součásti jako je sklep, půda, garáž aj. Diferenciace pojistného je dáno umístěním domácnosti. Z pohledu pojištění rozlišujeme domácnosti, které se nacházejí na venkově, ve městě a ve velkoměstě.

---

<sup>3</sup> nová cena – částka, která se rovná přiměřeným nákladům na znovuzřízení pojištěné věci, bez odpočítání amortizace

<sup>4</sup> časová cena – částka, která odpovídá nové ceně věci stejného druhu a je ponížena o amortizaci (do doby pojistné události) [1]

Jedná se o rozdíl běžné domácnosti a tzv. rekreační domácnosti, která je vybavena méně luxusními předměty než ta běžná. Dalším rozdílem je to, rekreační domácnost se nachází v samostatně stojící budově, která není pravidelně obydlena, čímž se zvyšuje i pravděpodobnost vzniku nebezpečí a následných škod. I z tohoto důvodu pak pro rekreační domácnost platí výluky jako je například škoda vzniklá odcizením cenností, které by se normálně v této domácnosti vyskytovat neměly [2].

## **1.8 Pojištění průmyslu a podnikatelů**

### **1.8.1 Živelná pojištění**

Toho pojištění se často sjednává na jednotlivá nebezpečí, mezi která patří nebezpečí požáru, výbuchu, vichřice, blesku, povodně, zemětřesení, krupobití, pádu laviny, sesedání půdy aj. Pojistné plnění odpovídá nové ceně, s možností aktualizace pojistné částky při obnovování pojištění. U pojištění proti živelným nebezpečím je možné uplatnit pojištění souhrnné, nebo proti jednotlivým živlům. Pojištění souhrnné platí u tzv. pojištění FLEXA. Jedná se o krytí nebezpečí F - fire (požáru), L - lighting (úderu blesku), EX - explosion (výbuchu), A - aircraft (nárazu nebo pádu letadla) [1].

### **1.8.2 Pojištění krádeže, loupeže, vandalismu**

Jedná se o krytí majetku určitého podniku v případě různých nebezpečí, mezi které patří odcizení, poškození nebo zničení majetku pachatelem, které směřovalo ke krádeži, vloupání nebo k loupežnému přepadení. Diferenciace pojištění spočívá mimo jiné i v úrovni zabezpečení předmětu pojištění [1].

### **1.8.3 Pojištění pro případ přerušení provozu**

Pojištění se sjednává proti živelným nebezpečím a haváriím strojů v tom smyslu, že kryje následky těchto nebezpečí, které by se daly specifikovat jako ušlý zisk a náklady, které musí podnik vynaložit v případě přerušení provozu. Jsou to náklady jako mzdy pracovníků, nájemné, zajištění náhradního provozu aj. Samotné škody na majetku

obvykle ani nedosahují takových rozměrů, jako tyto následné škody. Pojistné plnění se vyplácí po určitou sjednanou dobu [1].

#### **1.8.4 Havarijní pojištění**

V rámci havarijního pojištění lze pojistit škody na motorových vozidlech. Účelem je zabránit finančním ztrátám, které vzniknout např. havárií, živelnou událostí, odcizením vozidla nebo vandalismem. Na některá nebezpečí se ale pojištění nevztahuje. Jedná se o události, které vznikly vlivem provozu, nesprávnou údržbou, obsluhou či opravou vozidla, při řízení vozidla pod vlivem alkoholu a návykových látek a bez oprávnění řídit motorové vozidlo. Nevztahuje se také na podvod osoby, která si auto půjčila a nevrátila pojištěnému. U nebezpečí odcizení je krytí podmíněné instalací zabezpečujících zařízení na vozidle, u rizika vandalismu je krytí podmíněné zjištěním pachatele. Pojistné plnění odpovídá časové ceně vozidla, a to do výše pojistné částky, nebo do horní hranice plnění. V rámci tohoto pojištění lze sjednat i různá připojištění zahrnující např. připojištění mimořádné výbavy, cestovních zavazadel, osob, přepravovaných motorovým vozidlem pro případ úrazu aj. Havarijní pojištění je spojováno s bonusy a malusy. Bonusy znamenají smluvně zaručené slevy pojistného podle počtu minulých let bez škody na vozidle, zatímco malusy jsou přírážky k pojistném za již uplatněné pojistné nároky v minulosti [1].

#### **1.8.5 Strojní pojištění**

Předmětem pojištění je strojní zařízení v podniku. Stroje jsou pojištěny proti všem nebezpečím, která nejsou vyloučena. Pojištění kryje nebezpečí havárie těchto strojů, především pak vnitřní mechanické poškození jako je např. chyba konstrukce, trhлина, deformace, ucpání, netěsnění, zadření a elektrické poruchy, které vznikly např. vadou izolace, výbojem nebo zkratem či jiným působením elektrického proudu. Může se jednat i o ztrátu funkce jako takové nebo o ztrátu funkčních parametrů u elektronických prvků a součástí. Pojištění se vztahuje i na pád předmětu na stroj, na explozi na základě vnitřního přetlaku páry, dále pak na nesprávnou obsluhu stroje, nedbalost a nešikovnost a kryté jsou též důsledky selhání regulační techniky. U strojů se

pojištění vztahuje pouze na živelná rizika v podobě vichřice, mrazu či nárazu plovoucího ledu [4].

### **1.8.6 Pojištění elektroniky**

Pojišťují se elektronická zařízení jako např. zařízení a přístroje informační, komunikační a lékařské techniky, počítače a zařízení pro zpracování dat a jiná elektronická zařízení a přístroje. Toto pojištění se podobně jako pojištění strojní vztahuje na všechna nebezpečí, která nejsou vyloučena. Zahrnuta jsou živelná nebezpečí, tzn. FLEXA, ostatní živly a vodovodní škody. Stejně jako u strojního pojištění je kryto vnitřní mechanické poškození, elektrické poruchy včetně ztráty funkčnosti, nešikovnost, nedbalost, pád pojištěné věci atd. Někdy je možné sjednat si i připojištění v podobě nebezpečí odcizení [4].

## **1.9 Zemědělské pojištění**

### **1.9.1 Pojištění plodin**

Pojištění plodin kryje škody na rostlinné produkci, které vznikají zpravidla v důsledku špatného počasí. Lze pojistit např. obiloviny, zeleninu, ovoce. Při pojištění úrody jsou kryty škody, které vznikly celým souborem vlivů. Pojištění se vztahuje na požár, krupobití, vichřici, záplavu, povodeň, sesuv půdy apod. Pojišťovny se pak zaměřují ve velké míře na pojištění proti krupobití. Škody v tomto pojištění jsou totiž snadno prokazatelné a nezaměnitelné s jinými škodami na plodinách. Na vybrané plodiny lze sjednat i pojištění proti jarnímu mrazu. Další možností je sjednání pojištění na jednotlivé druhy pěstovaných plodin jako je např. cukrovka, chmel, vinná réva, na jaře setý mák nebo jahody [10].

### **1.9.2 Pojištění hospodářských zvířat**

Pojištění kryje majetkové škody na živočišné produkci, živelná nebezpečí, zasažení zvířete elektrickým proudem a nebezpečí nákazy, otravy a uhynutí

hospodářských zvířat, ale také například utracení zvířete na základě nařízení veterináře. Hospodářskými zvířaty se rozumí např. skot, prasata, ovce, kozy a drůbež. K doplňkovému pojištění se řadí pojištění proti úrazu, neinfekční nemoci a porodní škody. Lze pojistit soubory zvířat, ale i jednotlivá zvířata a to právě díky specifičnosti těchto zvířat. Jedná se o pojištění závodních koní či chovu psů. Specifičnost je patrná i v pojištění nebezpečí, proti kterým se sjednává. U dostihových koní je možnost uzavřít pojištění proti ztrátě schopnosti závodit [1].

### **1.9.3 Pojištění lesů**

Vztahuje se na krytí poškození nebo zničení lesního porostu, které vzniklo působením živelných nebezpečí jako je požár, vichřice, záplava, námraza, sesuv půdy, na nebezpečí lesních škůdců apod. [1].

## **2 Srovnání majetkového pojištění z hlediska pojistných nebezpečí, možností připojištění konkrétní pojistné události a výluk z pojištění**

Kapitola obsahuje popis druhů sjednávaného pojištění. Dále popisuje různá živelná nebezpečí a různé možnosti odcizení majetku, jako i požadavky na zabezpečení proti jeho odcizení. Obsahuje popis všemožných výluk z pojištění včetně vysvětlení příkladu výluky na konkrétní pojistné události. Samotné srovnání vymezení pojistných nebezpečí je uvedeno ve třetím oddílu, aby bylo možné lépe interpretovat výsledek řešeného praktického příkladu.

### **2.1 Druhy sjednávaného majetkového pojištění**

#### **Pojištění na všechna nebezpečí (all risks)**

Toto pojištění se vztahuje se na všechna nebezpečí a platí pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci jakoukoliv událostí, která nastane náhle a nečekaně a která není v pojistné smlouvě výhradně vyloučena [4].

Co se týče výluk z tohoto pojištění, jedná se jak o standardní výluky, které budou popsány v kapitole 2.4.1, tak o škody, které vznikly přerušením nebo zastavením provozu, což je samostatné nebezpečí [4].

U strojů a strojních zařízení se jedná o výluky jako jsou vnitřní mechanické či elektrické poruchy, avšak následná škoda, která vznikla na základě této události, je již pojišťovnou hrazena. Mezi další výluky v této kategorii patří škody způsobené korozí, přirozeným stárnutím a opotřebením, nebo při nedostatečném používání. Dále se výluky vztahují na škody vzniklé vlivem biologických, chemických, nebo tepelných procesů. Další skupinu výluk u strojů tvoří zamrznutí chladicí kapaliny nebo chybné mazání [4].

V rámci staveb se jedná o výluky způsobené sesedáním, vznikem prasklin, smršťováním, vydutím, nebo roztážením stěn, podlah a stropů [4].

## **Pojištění na vyjmenovaná nebezpečí**

V pojistné smlouvě se vyjmenovaná nebezpečí budou formulovat následující větou: Pojištění se sjednává na... a poté už záleží pouze na tom, proti kterým z níže uvedených nebezpečí, si klient majetek pojistí [21].

### **2.2 Živelná nebezpečí**

- Pojištění FLEXA
  - F- fire (požár)
  - L- lighting (úder blesku)
  - EX- explosion (výbuch na základě rychlé chemické reakce)
  - A- aircraft (pád letadla)
- Ostatní živelné katastrofy
  - Povodeň, záplava
  - Vichřice
  - Zemětřesení
  - Krupobití
  - Přívalové deště
  - Pád laviny
  - Pád stromu, stožáru a jiných předmětů
  - Sesuv půdy
  - Sesedání půdy
  - Tíha sněhu, námrazy
- Vodovodní nebezpečí
  - Prasknuté potrubí
  - Poškozený radiátor, aj. [21]

Definice jednotlivých nebezpečí je dána pojistnými podmínkami konkrétní pojišťovny. V této práci budou charakterizována jak obecně, tak v rámci porovnání vymezení těchto nebezpečí vybranými pojišťovnami.

### **2.2.1 Pojištění FLEXA**

Jedná se o všeobecný pojem v podobě souhrnného balíčku pojištění, který kryje konkrétní živelná nebezpečí jako je požár, úder blesku, výbuch na základě rychlé chemické reakce a pád letadla [1].

#### **Požár**

Patří do kategorie největších zdrojů ztrát v České republice, dokáže zničit vše. Požárem se rozumí oheň v podobě plamene, který provází hoření, vznikl mimo ohniště nebo ohniště opustil a šíří se dále svou silou či pomocí pachatele. Vzniknout mohl buď samovolně nebo úmyslným založením pomocí pachatele. Podle většiny pojišťoven požárem není doutnání či žhnutí v případě nedostatečného přístupu kyslíku, působení užitkového ohně a působení tepla při zkratu na elektrickém zařízení nebo vedení pod podmínkou, že se plameny nerozšíří na další objekty [10].

#### **Úder blesku**

Tímto pojmem se rozumí bezprostřední přechod blesku na předmět pojištění. Úder blesku můžeme rozlišit na přímý a nepřímý. U přímého úderu se jedná buď o bezprostřední ohrožení majetku důsledkem následného požáru nebo o zranění či usmrcení osob. Konkrétně ohrožuje přímý úder blesku základní majetek. Nepřímý úder pak charakterizujeme jako sekundární účinek přímého úderu. Jedná se v důsledku o následné zničení elektroniky v rámci nepřímého úderu [3].

#### **Výbuch na základě rychlé chemické reakce**

Zde hovoříme o explozi, což je ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti par či plynů. Může se jednat i o prudké vyrovnání tlaku, o tzv. implozi (vcucnutí dovnitř). Ale některé pojišťovny škodu, způsobenou implozí, nehradí [10].



## **Pád letadla**

Nejdůležitější věcí u tohoto nebezpečí, je samotná definice letadla. Pro některé pojišťovny tento pojem zahrnuje jak motorová tak bezmotorová letadla, helikoptéry, balóny a vzducholodě [21].

### **2.2.2 Ostatní živelné katastrofy**

#### **Povodeň, záplava**

Povodeň by se dala charakterizovat jako zatopení vodou místa pojištění, v důsledku zvýšení hladiny vodních toků a tím způsobené to, že voda nemůže přirozeně po určitou dobu odtékat. Zatímco záplava je zatopení pojištěného objektu a to proudící nebo stojící vodou a zároveň vytvoření souvislé vodní plochy, která určitý čas stojí nebo proudí v místě pojištění, ne však z důvodu povodně. V České republice představují povodně závažné ohrožení majetku [14].

#### **Vichřice**

Vichřici můžeme definovat jako větrnou smršť, která pro její plnění, podle pojistných podmínek pojišťoven, musí dosahovat v daném místě měření rychlosti 20,8 m/s a více. V praxi pojistného plnění pak vznikají spory, právě díky tomu, že rychlost větru se měří u zemského povrchu. V případě, že vichřice někomu odnese střechu domu a u země se nenaměří požadovaná rychlost 20m/s, má dotyčná osoba, které by měl vzniknout nárok na pojistné plnění, smůlu. Z pravidla se rychlost větru zvyšuje s přibývajícím metry od zemského povrchu [3].

#### **Zemětřesení**

Jedná se o pohyb zemské kůry, který je vyvolán neustálými pohyby zemských desek podél jejich zlomů nebo také o ořesy zemského povrchu, které dosahují alespoň 6.stupně mezinárodní stupnice, která udává makroseismické účinky. Měří se tedy pomocí speciální dvanáctistupňové evropské makroseismické stupnice EMS - 68, která je používána zároveň se starší stupnicí MCS a MKS - 64. Avšak v České republice nejsou známy tak silná zemětřesení, která by dosahovala více než 6.stupně mezinárodní stupnice. Zde je ještě nutno podotknout, že neexistuje žádný převod mezi těmito stupnicemi a tzv. Richtеровou stupnicí, ve které se zemětřesení měří. Zemětřesení lze

rozdělit na řítivá, která mohou vzniknout zřícením stopů podzemních dutin v dolech nebo krasových oblastech, sopečná, která jsou doprovázena sopečnou činností nebo tektonická, vznikající uvolněním nahromaděné elastické energie [3].

### **Krupobití**

U tohoto živelného nebezpečí hovoříme o ledových kroupách různého tvaru a velikosti, které na zem pronikají zvláštními bouřkovými oblaky a které dopadají na pojištěný objekt. Opravdu nebezpečnými se stávají v případě, že jejich průměr dosáhne 20 mm. Mohou hodně poškodit například skleněné části budovy či vážně ohrozit člověka, potažmo i zvířata [3].

### **Přivalové deště**

Jde o extrémní množství srážek, které postihnou určitou lokalitu. Intenzivní přivalové deště mohou vyvolat záplavy v oblastech bez blízkého vodního toku. V horských oblastech pak způsobují sesuvy půdy a kamenů [3].

### **Pád laviny**

Pád laviny se řeší jako nebezpečí především v horských oblastech v zimním období. V české republice se jedná spíše o ojedinělá nebezpečí a to jen v některých horských oblastech [3].

### **Pád stromu, stožáru a jiných předmětů**

Zde se jedná o padání těchto předmětů pohybem, který se dá charakterizovat pouze jako volný pád, tzn. pád vyvolaný zemskou gravitací [11].

### **Sesuv půdy**

Toto nebezpečí vniká pouze na svazích. Půda se obvykle dává do pohybu na podmáčeném terénu a při sklonu svahu více než 22°. V České republice se jedná o dost časté nebezpečí [3].

### **Sesedání půdy**

Jedná se o poměrně vzácný úkaz. Popsat jej lze jako pohyb půdy ke středu Země a to vertikálním směrem. Hrozí hlavně v oblastech, kde někdy probíhala hornická těžba či v krasové oblasti. A právě v těchto místech je problém pojištění sjednat [3].

### **Tíha sněhu, námrazy**

Zničení majetku pod tíhou sněhu, nebo námrazou se vyskytuje především v podobě poškození plochých střech a následným propadem sněhu do objektu. Jedná se tedy o destruktivní působení nadměrné hmotnosti sněhu a námrazy na konstrukce budov [14].

### **2.2.3 Vodovodní nebezpečí**

Řadíme sem takové škody na pojištěném majetku, které byly způsobeny únikem vody nebo kapaliny z vodovodního či kanalizačního potrubí, způsobené prasknutím potrubí, zamrznutím vody, poškozeným radiátorem nebo poškozeným kotlem. V případě pojištění budovy se konkrétně jedná o škody, které vznikly např. na umyvadlech, záchodech, vodovodních kohoutcích a boilerech. Další nebezpečí hrozí v podobě spodní vody a vystoupaním vody z kanalizace [9].

## **2.3 Krádež vloupáním, loupežné přepadení, vandalismus**

### **Krádež, loupežné přepadení, vloupání**

U krádeže a vloupání pachatel odcizí konkrétní věc (cennosti, stůl, počítač), při kterém musí překonat překážky, které mají chránit věci proti tomuto nebezpečí, neboli použije tzv. násilného vniknutí. Realita je taková, že čím vyšší je smluvená pojistná částka, tím vyšší jsou nároky pojišťovny na zabezpečení. Pojišťovny pak vyžadují jak mechanické, elektronické, tak i fyzické zabezpečení.

Loupežné přepadení je charakteristické odcizením pojištěné věci pachatelem pod hrůzkou či použitím násilí [4].

### **Vandalismus**

V rámci vandalismu pachatel nic neodcizí, předmět pojištění pouze úmyslně poškodí či zničí. Připojistit pak lze např. peníze, věci historické nebo kulturní hodnoty, umělecká díla, drahé kovy, cenné papíry, obchodní knihy, šekové knížky, platební karty [9].

### **2.3.1 Požadavky na zabezpečení při krádeži, loupeži a vandalismu**

Pro zajištění plnění pojišťovny v důsledku nebezpečí krádeže a loupežného přepadení si samotná pojišťovna klade určité požadavky na zabezpečení pojišťovaných předmětů a objektů. Zabezpečení je rozděleno do několika úrovní, od čehož se pak odvíjí i výše pojistné částky. V případě cenností a hotových peněz mají pojišťovny vyšší nároky na zabezpečení. V podstatě vše spočívá v tom, že pachatelovi má být dáno do cesty co možná nejvíce překážek, aby se nebezpečí krádeže či přepadení eliminovalo z hlediska času [4].

Limit plnění u krádeže a loupežného přepadení se sjednává na první riziko, to znamená, že není možné podpojištění. Pojištění se rozlišuje na běžné movité věci, cennosti a hotové peníze. U cenností a hotových peněz jsou pak podmínky pojištění přísnější [4].

#### **Mechanické zabezpečení**

Jedná se o zabezpečení kvalitními systémy oplocení, dále instalací dveří, přičemž musí být zabezpečení dostatečně mechanicky odolné, instalace bezpečnostních zámků, víceúrovňových zámkových systémů, mechanických závor, mříží na okna [4].

#### **Elektronické zabezpečení**

Jde o magnetické kontakty na dveřích a oknech, infračervené detektory, otřesová čidla, která jsou namontovaná na předměty jako například na nějaký trezor, který se bude pachatel snažit otevřít navrtáním. Řadíme sem i infračervené závory, záznamové kamery, instalace tísňových tlačítek na skrytá místa a v neposlední řadě i zabezpečení určitých částí objektů, do kterých mají přístupy pouze pověřeni zaměstnanci (např. udržování bezpečnosti pomocí kódování různých částí pojištěného objektu) [4].

#### **Fyzické zabezpečení**

Nakonec nejvyšším stupněm ochrany je fyzická ostraha. Jedná se hlavně o pravidelné pochůzky po objektu, které mají být kontrolovány pomocí kamer [4].

## 2.4 Výluky z pojištění

Výluky lze rozdělit na tzv. výluky, které nejsou dopojistitelné a výluky které dopojistitelné jsou. Pojištění FLEXA se zpravidla vyskytuje u každého pojištění majetku a dále je v pojistné smlouvě uvedené, že pojištění se nevztahuje na... (vyjmenovaná nebezpečí), v takovémto případě se jedná o výluky, které nelze dopojistit. Pokud ale je ve smlouvě uvedena věta typu: Není-li ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na... (vyjmenovaná nebezpečí), pak už je možnost tyto výluky dopojistit v rámci této smlouvy. Každá pojišťovna má však vyjmenované výluky odlišné [21].

### 2.4.1 Standardní výluky

Tyto výluky platí skoro u všech druhů pojištění, jedná se o podmínky, za kterých pojistitel neposkytne pojistné plnění. Patří sem situace jako je stávka, výtržnosti, občanské nepokoje, válečné události, terorismus, působení jaderné energie a elektromagnetického záření, škody vyvolané zemětřesením. Do výluk se řadí i škody na budovách, které vznikly důsledkem špatných stavebních základů či nedostatečnou údržbou budovy nebo na škody způsobené vyteklou vodou z okapů a dále na škody vzniklé vodou, sněhem, kroupami, které se do budovy dostaly otevřenými okny, nebo se tam dostaly při provizorním zastřešení budovy. Dále pak vyloučení platí pro situace, kdy byla škoda způsobena úmyslným jednáním pojištěného nebo na základě jeho podnětu. Nepatří tam ani taková vada, kterou měla pojištěná věc už v době uzavírání pojistné smlouvy, dále opotřebení, koroze, postupné opotřebení, elektrická či mechanická vada. Pojištění se rovněž nevztahuje na nepřímé škody všeho druhu, jako jsou následné finanční škody, zejména pak ztráta na výdělku a ušlý zisk, který těmito událostmi vznikl [9].

U vodovodního nebezpečí jsou výlukami např. škody, které vznikly spodní vodou, povodní nebo srážkami, škody způsobené sesuvem nebo sesedáním půdy a škody způsobené plísní [9].

V rámci pojištění nebezpečí vichřice a krupobití se pojištění nevztahuje např. na věci, které byly v době pojistné události na volném prostranství a dále na věci, které byly umístěny na vnější straně budovy (markýzy, antény, osvětlení) [9].

## 2.4.2 Další výluky

Zde budou zmíněny konkrétní výluky z pojištění u škod, které nevznikly na základě živelných událostí.

Vztahují se na předměty, které jsou poškozené nebo zničené při provádění opravy, servisu. Vymykají se i škody, které jsou způsobeny důsledkem usazeniny, nesprávného zacházení či použitím nesprávné technologie, důsledkem chybného návrhu, konstrukce nebo projekce. U linek, tavících pecí nebo zařízení, která jsou určena k přepravě tekutých náplní je výlukou to, když v nich ztuhne obsah [4].

V případě pojištěných věcí se pojištění nevztahuje na poškození či zničení této věci následkem výpadku elektrického proudu. Dále se jedná o škody na věcech, které byly způsobeny nadměrnou vlhkostí či naopak suchem, působením hmyzu nebo hlodavců. Mezi další výluky patří všechny škody, které vznikly na zvukových, obrazových a datových záznamech [4].

Pokud se zvýší náklady na výrobu, pokuty, manka, ztráty z prodlení, ztráta kontraktu aj., a tím vzniknou ztráty a ušlý zisk, také neproběhne pojistné plnění. Platí to i případě vzniku ztráty, která je zjištěna až při inventuře [4].

Ojedinelou výlukou pak je jakýkoliv průsak, zamoření či kontaminace [4].

## 2.5 Konkrétní pojistná událost a výluka z pojištění

Uvedu zde jednoduchý příklad, který dopomůže k pochopení výluk z pojištění. Přestavme si stohy slámy, které leží na polích v horkém letním dnu. Z ničeho nic začne jeden stoh slámy hořet. Všimne si toho obyvatel blízké dřevěné chaty a okamžitě přivolá hasiče. Než však hasiči dorazí na místo požáru, začne foukat velký vítr a požár se rozšíří i na sousední stohy a na dřevěnou chatku. V pojistných podmínkách se píše, že je požár oheň, který vznikl mimo určené ohniště, nebo který určené ohniště opustil a který se vlastní silou rozšířil. V našem případě se tedy výluka bude vztahovat právě na ten první stoh slámy a to z důvodu samovolného vznícení stohu. Na ty další stohy a chatu se již pojistné plnění vztahuje [5].

## **3 Optimální nabídka pojištění pro konkrétní objekt u vybraných pojišťoven**

Následující kapitola popíše objekt vybraného podniku, uvede konkrétní zadání vybraným pojišťovnám na pojištění majetku včetně požadavků na toto pojištění, vznesené podnikem. Dále vyjmenuje pojišťovny, které nabídku na pojištění objektu zaslaly, popíše jejich konkrétní nabídky a porovná je. Nakonec bude vybrána optimální nabídka pro konkrétní objekt.

### **3.1 Popis vybraného objektu**

Jedná se o společnost z názvem GES - ELECTRONICS, a.s., která se zabývá distribucí elektrosoučástek a montážními službami. Daný objekt leží v Plzni. Budova je rozdělena zhruba do tří stejně velkých částí, z nichž jedna slouží pro prodej zboží (obchodní účely), druhá slouží k uskladnění zboží (skladové účely) a poslední je částí pro administrativu. Co se týče majetku v budově, jde především o zásoby, o movité věci jako je vybavení v kancelářích a v administrativní části a zboží (hlavně elektrosoučástky) ve skladové části.

### **3.2 Požadavky podniku na pojištění majetku**

Začátkem roku 2012, v rámci osobní konzultace ve společnosti GES-ELECTRONICS, a.s., byly zjištěny následující požadavky na pojištění majetku společnosti:

- Pojistit tyto předměty:
  - nemovitost na 70.000.000,- Kč
  - vlastní věci movité na 7.000.000,- Kč
  - vlastní zásoby (zboží, materiál, výrobky) na 15.000.000,- Kč,
- předložit nabídku nejméně tří pojišťoven s největším podílem trhu v oblasti pojištění v ČR,

- zpracovat pouze vybraná nebezpečí ze strany společnosti (živelná nebezpečí, vodovodní škody, krádež, loupež, včetně podmínek na zabezpečení) a porovnat i pojištění prvního rizika,
- srovnat u vybraných nebezpečí zvolené, důležité parametry,
- obeznámit s limity pojistného plnění,
- stanovit rozpětí spoluúčasti u pojistného plnění max. do 10%,
- provést výsledné cenové srovnání [22].

Společnost ve výběru pojišťovny bude přisuzovat největší váhu cenové nabídce ročního pojistného [22].

Na základě požadavků společnosti jsem vyhotovila konkrétní podobu zadání a poslala jí do vybraných pojišťoven. Dále jsem se držela těchto požadavků a nakonec jsem společnosti předložila vyhotovenou bakalářskou práci ke shlednutí. Poté se společnost měla rozhodnout, kterou pojišťovnu si na pojištění svého majetku vybere.

### **3.3 Zadání na pojištění majetku vybraným pojišťovnám**

Zadání na pojištění majetku dané společnosti bylo posláno formou e-mailu do vybraných pojišťoven. Obsahovalo místo pojištění, předmět pojištění, pojistné částky a spoluúčast na předmětech pojištění, proti jakým nebezpečím chceme objekt pojistit a další podstatné informace o již způsobených škodách, čas dojezdu hasičů na místo v případě nebezpečí a v neposlední řadě, zda se objekt nachází v záplavové oblasti.



### **Konkrétní podoba zadání:**

**Místo pojištění:** Plzeň, Studentská 1999/55a ( bývalá hala Baukmartu).

### **Předmět pojištění:**

- Nemovitost – hala sloužící z 1/3 pro obchodní účely, z 1/3 skladové účely a z 1/3 pro administrativu
- Movité věci – jedná se hlavně o kancelářské vybavení a o vybavení skladu
- Zásoby – jedná se o elektronické součástky v centrálním skladu a na prodejně

**Škodní průběh za posledních 5 let:** nulový

**Místo pojištění se nachází zcela mimo záplavovou zónu.**

**Dojezd hasičů do 5 min.**

Pojistná nebezpečí a pojistné částky (nové ceny) jsou uvedeny v tabulce.

Tabulka č.1: Zadání pojistných částek na pojištění majetku

<b>Předmět pojištění</b>	<b>Pojistná částka</b>	<b>Spoluúčast</b>	<b>Pojistná nebezpečí</b>
<b>Nemovitost vlastní</b>	70 000 000 Kč	10 000 Kč	all risks resp. všechna pojistitelná podle vašich možností
<b>Věci movité vlastní</b>	7 000 000 Kč	5 000 Kč	
<b>Zásoby vlastní</b>	15 000 000 Kč	5 000 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

### 3.4 Oslovené pojišťovny

Na pojištění objektu bylo vybráno několik největších pojišťoven v České republice, které dohromady zastupují zhruba 80 % trhu. Osloveny byly tyto:

- Allianz pojišťovna, a.s. – viz příloha A
- Česká pojišťovna, a.s. – viz příloha B
- ČSOB pojišťovna, a.s.
- Generali pojišťovna, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s. – viz příloha C
- UNIQA pojišťovna, a.s. – viz příloha D

Nabídky pojišťoven, které odpověděli na zadání, jsou v této práci vloženy jako přílohy.

Pojišťovny byly požádány, aby zaslaly nabídku na pojištění včetně všech smluvních dokumentů - VPP (všeobecné pojistné podmínky), SU (smluvní ujednání), požadavky na zabezpečení apod.

### 3.5 Srovnání pojistných nebezpečí vybranými pojišťovnami

Srovnání je provedeno na základě pojistných podmínek pojišťoven, které předložily nabídku na pojištění. Jedná se o následující dokumenty:

#### Allianz

- Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů VPP-P 1/11
- Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů ZPP-P 1/11
- Doplnkové pojistné podmínky zabezpečení místa pojištění proti krádeži vloupáním a loupeži 01/2011 [23]

#### Česká pojišťovna

- Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005
- Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění staveb k podnikání DPPSP 2
- Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění movitých věcí k podnikání DPPMP 2 [24]

## **Kooperativa**

- Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti P-100/09
- Zvláštní pojistné podmínky pro živelní nebezpečí P-150/05
- Zvláštní pojistné podmínky pro případ odcizení P-200/05 [25]

## **Uniqa**

- Všeobecné pojistné podmínky UCZ/05
- Všeobecné pojistné podmínky pojištění majetku pro případ poškození nebo zničení živelní událostí UCZ/Živ/10
- Všeobecné pojistné podmínky pro případ odcizení UCZ/Odc/10
- Doplňkové pojistné podmínky pro případ odcizení LIM/10 [26]

Porovnání vybraných pojistných nebezpečí podle citace podstatných bodů z výše uvedených konkrétních podmínek, stanovení hodnotících parametrů, resp. uvedení přehledu v tabulce ukazuje, že nalezení optimálního řešení a doporučení pojištění není jednoznačné. Celkem jsem vycházela ze čtyřech nabídek na pojištění výše zmíněných pojišťoven, které obsahovaly celkem 88 stran textu pojistných podmínek.

### **3.5.1 Porovnání vybraných pojistných nebezpečí**

## **POŽÁR**

### ***Allianz:***

„Požárem se rozumí oheň v místě pojištění, který vznikl nebo se rozšířil mimo určené ohniště. Pojistnou událostí z důvodu tohoto pojistného nebezpečí je i poškození nebo zničení pojištěné věci působením hasební látky použité při zásahu proti požáru nebo stržením stavebních součástí při zdolávání požáru nebo při odstraňování jeho následků.“ [23]

### ***Česká pojišťovna:***

„Požárem se rozumí oheň v podobě plamene, který provází hoření a vznikl mimo určené ohniště nebo takové ohniště opustil a šíří se vlastní silou. Požárem není žhnutí a

doutnání s omezeným přístupem kyslíku ani působení užitkového ohně a jeho tepla. Požárem dále není působení tepla při zkratu v elektrickém vedení (zařízení), pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil. Pojistnou událostí z důvodu tohoto pojistného nebezpečí je i poškození nebo zničení pojištěné věci zplodinami požáru nebo hašením nebo stržením při zdolávání požáru či při odstraňování jeho následků.“ [24]

***Kooperativa:***

„Požárem se rozumí oheň v podobě plamene, který provází hoření a vznikl mimo určené ohniště nebo takové ohniště opustil a šíří se vlastní silou. Požárem není žhnutí a doutnání s omezeným přístupem kyslíku ani působení užitkového ohně a jeho tepla. Požárem dále není působení tepla při zkratu v elektrickém vedení (zařízení), pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil. Pojistnou událostí z důvodu tohoto pojistného nebezpečí je i poškození nebo zničení pojištěné věci zplodinami požáru nebo hašením nebo stržením při zdolávání požáru či při odstraňování jeho následků.“ [25]

***Uniqa:***

„Za požár se považuje oheň, který vznikl nebo se vlastní silou rozšířil mimo určené ohniště. Za škodu způsobenou požárem se nepovažuje zkrat elektrického vedení, i když je provázen světelným projevem a působením tepla, pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil.“ [26]

**Srovnání podle parametrů:**

- žhnutí
- elektrický zkrat v případě, že se oheň dále nerozšíří

Tabulka č.2: Srovnání nebezpečí požáru

<b>Pojišťovna / parametr</b>	<b>žhnutí</b>	<b>zkrat</b>
<b>Allianz</b>	ano	výluka pro elektrické zařízení
<b>Česká pojišťovna</b>	výluka	výluka
<b>Kooperativa</b>	výluka	výluka
<b>Uniqa</b>	ano	výluka

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

Riziko žhnutí hrozí v elektrorozvodnách a měničích. Tam je také možné, že se škody vzniklé žhnutím dále nerozšíří z důvodu nedostatku kyslíku resp. výpadku přívodu elektrické energie.

## **ÚDER BLESKU**

### ***Allianz:***

„Úderem blesku se rozumí bezprostřední přechod blesku na pojištěnou věc, tj. přímý zásah blesku, při němž proud blesku zcela nebo z části prochází pojištěnou věcí a který zanechá viditelné stopy v místě pojištění. V případě movitých věcí umístěných mimo budovu musí poškozené věci vykazovat prokazatelné známky poškození bleskem.“ [23]

### ***Česká pojišťovna:***

„Přímým úderem blesku se rozumí přímý zásah blesku (atmosférického výboje) do pojištěné věci. Aby vzniklo právo na pojistné plnění, musí být místo přímého zásahu do pojištěné věci nebo místo působení blesku na pojištěnou věc spolehlivě zjištěno. Pojistnou událostí, z důvodu tohoto pojistného nebezpečí, však není poškození nebo zničení elektrických a elektronických přístrojů, spotřebičů, elektrických strojů a motorů, elektronických prvků a elektrotechnických součástí a podobných pojištěných věcí nebo jejich součástí přepětím nebo indukci, která nastala v souvislosti s úderem blesku.“ [24]

### ***Kooperativa:***

„Úderem blesku se rozumí přímé a bezprostřední působení energie blesku nebo teploty jeho výboje na věci. Škoda vzniklá úderem blesku musí být zjistitelná podle viditelných destrukčních účinků na věci nebo na budově, v níž byla věc v době pojistné události uložena. úderem blesku není dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, k němuž došlo v důsledku působení blesku na tato vedení.“ [25]

### ***Uniq:***

„Za úder blesku se považuje bezprostřední přechod blesku s destrukčními účinky na pojištěnou věc. Za škodu způsobenou bezprostředně úderem blesku se nepovažuje škoda vzniklá v průběhu bouře na elektrických nebo elektronických zařízeních přepětím.“ [26]

### Srovnání podle parametrů:

- podmínka viditelné stopy po blesku
- přepětí či indukce

Viditelná stopa po blesku, jako nutná podmínka, nemusí být vždy splněna (ne vždy se podaří s naprostou spolehlivostí určit dráhu blesku). Z výše uvedené citace pojistných podmínek je zřejmé, že hodnocení pojišťovny podmiňují přechod blesku na pojištěnou věc, nikoliv na pojištěnou poškozenou věc. Dalším parametrem jsou škody vzniklé přepětím nebo indukcí v síti způsobeném úderem blesku. Takové škody nejsou u hodnocených pojišťoven zahrnuty v pojištění škod způsobených bleskem.

Tabulka č.3: Srovnání nebezpečí úderu blesku

Pojišťovna / parametr	viditelná stopa blesku	přepětí nebo indukce
Allianz	ano	výluka
Česká pojišťovna	ano	výluka
Kooperativa	ano	výluka
Uniqa	ne	výluka

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

## VÝBUCH

### *Allianz:*

„Výbuchem se rozumí náhlý projev roztažnosti plynů nebo par navenek. Za výbuch tlakové nádoby se považuje roztržení její stěny v takovém rozsahu, že dojde k náhlému vyrovnání tlaku uvnitř a vně nádoby.“ [23]

### *Česká pojišťovna:*

„Výbuchem se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par (velmi rychlá chemická reakce nestabilní soustavy). Za výbuch tlakové nádoby (kotle, potrubí apod.) se stlačeným plynem nebo párou se považuje roztržení jejích stěn v takovém rozsahu, že došlo k náhlému vyrovnání tlaku mezi vnějškem a vnitřkem nádoby. Výbuchem není prudké vyrovnání podtlaku (imploze) ani aerodynamický třesk způsobený provozem letadla. Pro účely těchto doplňkových pojistných podmínek výbuchem není reakce ve spalovacím prostoru motorů, v hlavních

střelných zbraní ani v jiných zařízeních, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.“ [24]

#### ***Kooperativa:***

„Výbuchem se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par. Výbuchem se dále rozumí prudké vyrovnání tlaku (imploze). Výbuchem není aerodynamický třesk nebo výbuch ve spalovacím prostoru spalovacího motoru a jiných zařízení, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.“ [25]

#### ***Uniqa:***

„Za výbuch se považuje náhlý projev roztažnosti plynů nebo par navenek. Výbuchem tlakové nádoby trvale naplněné stlačenou párou nebo plynem se rozumí narušení její stěny v takovém rozsahu, že dojde k náhlému vyrovnání tlaku uvnitř a vně nádoby. Pojištění se však nevztahuje na škody způsobené pod tlakem.“ [26]

#### **Srovnání podle parametrů:**

- imploze (podtlak)
- podmínka na roztržení stěny tlakové nádoby

Příkladem škody z podtlaku je zborcení potrubí resp. nádrží. Dalším srovnávacím parametrem je podmínka na roztržení stěny tlakové nádoby. Tento parametr je podstatný, může totiž dojít k situaci, kdy nedojde k roztržení stěny tlakové nádoby, ale k utržení šroubů, které drží víko nádrže. V takovém případě sice dojde k prudkému vyrovnání tlaku, ale nutná podmínka – roztržení stěny tlakové nádoby – není splněna. Formulace pojistných podmínek Uniqy hovoří o narušení stěny (pod nějž lze podřadit poškození šroubů víka nádrže), nikoliv o samotném roztržení stěny.

Tabulka č.4: Srovnání nebezpečí výbuchu

<b>Pojišťovna / parametr</b>	<b>imploze</b>	<b>roztržení stěny tlakové nádoby</b>
<b>Allianz</b>	vyluka	musí nastat
<b>Česká pojišťovna</b>	vyluka	musí nastat
<b>Kooperativa</b>	ano	nemusí nastat
<b>Uniqa</b>	vyluka	nemusí nastat

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

## **PÁD LETADLA**

### ***Allianz:***

„Zřícením letadla se rozumí náraz nebo zřícení letadla, (tj. letoun, vrtulník, kluzák, volný balón), jeho části nebo nákladu. Pojištění se nevztahuje na škody způsobené rázovou vlnou, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.“ [24]

### ***Česká pojišťovna:***

„Pádem letadla se rozumí náraz nebo zřícení letadla s posádkou, jeho částí nebo jeho nákladu. Nárazem nebo zřícením letadla s posádkou se rozumí i případy, kdy letadlo odstartovalo s posádkou, ale v důsledku události, která předcházela nárazu nebo zřícení, posádka letadlo opustila.“ [25]

### ***Kooperativa:***

„Pojištění se vztahuje i na škody vzniklé následkem aerodynamického třesku při přeletu nadzvukového letadla.“ [25]. Bližší výklad pojištěného nebezpečí náraz nebo zřícení letadla, jeho části nebo jeho nákladu pojišťovna neuvádí.

### ***Uniqa:***

„Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže škoda na pojištěné věci byla způsobena

- nárazem nebo zřícením osádkou obsazeného letícího tělesa, jeho částí nebo jeho nákladem,
- rázovou vlnou, šířící se vzduchem, způsobenou letem nadzvukového letadla v důsledku překonání rychlosti zvuku.“ [26]

## **Srovnání podle parametrů:**

- pojem letadlo
- aerodynamický třesk

Prvním parametrem zjistíme, co vše je uvedeno pod pojmem letadlo. Je znám případ odmítnutí pojistného plnění za škodu při pádu motorového rogalu na nemovitost a to s odvoláním na skutečnost, že motorové rogallo není letadlo. Nejširší popis uvádí Uniqa (osádkou obsazené letící těleso), avšak podmínka osádky vylučuje pád letadla, z kterého se posádka katapultovala. Allianz má také široký rozsah a to bez podmínky na



osádku a to ani v době startu, ale neobsahuje všechna letící tělesa. Bezpilotní letadlo je však zahrnuto v pojistném krytí u Allianz a Kooperativy. Dalším parametrem je krytí škody způsobené aerodynamickým třeskem, což je vlastně jakási rázová vlna.

Tabulka č.5: Srovnání nebezpečí pádu letadla

Pojišťovna / parametr	pojem letadlo	aerodynam. třesk
Allianz	letadlo, vrtulník, kluzák, volný balón	vyluka
Česká pojišťovna	letadlo	vyluka
Kooperativa	letadlo	ano
Uniqa	osádkou obsazené letící těleso	ano

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

## POVODEŇ, ZÁPLAVA

### *Allianz:*

„Povodní se rozumí

- zaplavení místa pojištění vodou, která vystoupila z břehů vodního toku nebo vodního díla následkem přírodních jevů (deště, tání, chodu ledů apod.),
- přívál vody způsobený poruchou vodního díla.“ [23]

Záplavou se rozumí:

- zaplavení části zemského povrchu bez přirozeného nebo dostatečného odtoku povrchových vod následkem atmosférických srážek,
- soustředěný odtok srážkových vod po zemském povrchu, tzv. dešťový přívál [23].

„Pojištění se nevztahuje na škody způsobené:

- v obvyklých záplavových územích (tj. oblast, která bývá zaplavována povodní s periodicitou 20 let nebo nižší, resp. záplavové území stanovené nebo navržené územním plánem obce, správcem vodního toku, vodoprávním úřadem apod.),
- povodní nebo v přímé souvislosti s povodní, pokud tyto škody nastaly v období 10 dnů (včetně) od počátku pojištění,
- pronikáním nebo zvýšením hladiny podzemní vody.

Pojištěný je povinen v prostorech, které leží pod úrovní 1. nadzemního podlaží, zajistit uložení pojištěných movitých věcí (zejména zásob) minimálně 12 cm nad úrovní podlahy.“ [23]

### ***Česká pojišťovna:***

„Povodní se rozumí zaplavení větších či menších územních celků vodou, která se vyliła z břehů vodních toků nebo z břehů nádrží nebo tyto břehy a hráze protrhla nebo byla způsobena náhlým a neočekávaným zmenšením průtočného profilu toku.

Záplavou se rozumí zaplavení pozemku, na kterém se nachází pojištěná věc, proudící nebo stojící vodou i z jiných příčin než z důvodu povodně. Pojistnou událostí z důvodu pojistného nebezpečí povodeň nebo záplava je takové poškození nebo zničení pojištěné věci, které bylo způsobeno:

- a) přímým působením vody z povodně nebo záplavy na pojištěnou věc;
- b) předměty unášenými vodou z povodně nebo záplavy.

Oprávněná osoba je povinna zajistit uložení pojištěných zásob poškoditelných vodou minimálně 12 cm nad úrovní podlahy nebo nad úrovní upraveného terénu, pokud jsou zásoby uloženy mimo budovu.“ [24]

### ***Kooperativa:***

„Povodní se rozumí přechodné výrazné zvýšení vodní hladiny vodních toků nebo jiných povrchových vod, při kterém voda zaplavuje místo pojištění mimo koryto vodního toku. Povodní je i stav, kdy voda z určitého území nemůže dočasně přirozeným způsobem odtékat nebo její odtok je nedostatečný, případně je zaplavováno území při soustředěném odtoku srážkových vod.

Záplavou se rozumí vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění

Vznikne-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, není-li ujednáno jinak.

Pojistník a pojištěný jsou zejména povinni zásoby a cizí věci převzaté pojištěné doplňkovým pojištěním povodeň a umístěné v podlažích, kde je podlaha pod úrovní okolního terénu, uložit na pevný podklad o výšce min. 15 cm nad úrovní podlahy.“ [25]

### **Uniqa:**

„Za povodeň se považuje zaplavení pozemku v místě pojištění a jeho bezprostředním okolí vystoupáním stojatého nebo tekoucího povrchového vodstva z břehů.

Záplavou se rozumí dočasné vytvoření vodní hladiny na pozemku v místě pojištění a jeho bezprostředním okolí vlivem atmosférických srážek.

Pojištění živelních nebezpečí uvedených v odst. 2 tohoto článku začíná po uplynutí 28 kalendářních dnů (čekací doba) od sjednaného počátku pojištění, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Pojištění se nevztahuje na škody způsobené :

- a) povodní nebo záplavou, pokud je tato živelní událost na základě místních poměrů v daném místě pojištění předvídatelná; za předvídatelnou živelní událost se považuje povodeň nebo záplava, ke kterým statisticky dochází častěji než jednou za deset let ;
- b) pojištění se dále nevztahuje na škody způsobené zpětným vystoupením vody z kanalizačního potrubí, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak;
- c) působením spodní vody.

Pojistník je povinen zajistit v místě pojištění provedení níže uvedených opatření:

- a) zabezpečit plnou průtočnost (uvolnění) odváděcího potrubí kanalizace;
- b) v prostorách budov, které leží pod úrovní přízemního podlaží, uložit pojištěné věci minimálně 12 cm nad úrovní podlahy podzemního podlaží.“ [26]

### **Srovnání podle parametrů:**

- zatopení místa pojištění (míněno pozemku) jako nutná podmínka pro vznik záplavy
- existence čekací doby, tj. doby počínající počátkem pojištění, po kterou není pojišťovna povinna plnit
- zahrnutí do pojištění škod způsobených zpětným vystoupením vody z kanalizace

- povinnost umístit pojištěné věci nad úroveň podlahy v 1. nadzemním podlažím a nižších, výška umístění v centimetrech
- existence výluky pro místa pojištění v oblasti desetileté, resp. dvacetileté vody

Tabulka č.6: Srovnání nebezpečí povodně, záplavy

Pojišťovna / parametr	zatopení pozemku	čekací doba	voda z kanalizace	věci nad úrovní podlahy (min.)	výluka na opakující se povodně
<b>Allianz</b>	ano	10 dní	ano	12 cm	20-ti letá voda
<b>Česká pojišťovna</b>	ano	ne	ano	12 cm	ne
<b>Kooperativa</b>	ne	10 dní	výluka	15 cm	ne
<b>Uniq</b>	ano	28 dní	výluka	12 cm	10-ti letá voda

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

Jako výhodné z tohoto přehledu vycházejí pojistné podmínky České pojišťovny, protože neobsahují čekací dobu ani výluku na vodu z kanalizace a opakující se povodně.

Pojistné podmínky Kooperativy nepodmiňují existenci záplavy zatopením pozemku. Proto do pojistného krytí spadají i škody, ke kterým došlo např. z důvodu vniknutí vody při silných deštích střechou. Takové škody se stávají často a plnění z pojistného nebezpečí povodeň/záplava je u ostatních pojišťoven nemožné.

## **VICHŘICE, KRUPOBITÍ**

### ***Allianz:***

„Škodou způsobenou vichřicí, krupobitím se rozumí:

- a) bezprostřední působení vichřice, krupobití na pojištěnou věc,
- b) vržení předmětu na pojištěnou věc způsobené vichřicí,
- c) poškození nebo zničení pojištěných movitých věcí vzniklé v příčinné souvislosti s poškozením stavebních součástí budovy, v níž jsou pojištěné věci movité umístěny,

příčemž příčinou poškození budovy musí být skutečnost uvedená v písm. a), b) tohoto odstavce.

Za vichřici se považuje proudění vzduchu dosahující v místě pojištění min. rychlosti 75 km/ hod.“ [23]

#### ***Česká pojišťovna:***

„Vichřicí se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s a více. Není-li rychlost pohybu vzduchu v místě pojištění zjištěná, poskytne pojišťovna plnění, pokud oprávněná osoba prokáže, že pohyb vzduchu v okolí místa pojištění způsobil obdobné škody na řádně udržovaných stavbách nebo shodně odolných jiných věcech nebo že škoda při bezvadném stavu stavby nebo jiné věci mohla vzniknout pouze v důsledku vichřice. Pojistnou událostí z důvodu tohoto pojistného nebezpečí je takové poškození nebo zničení pojištěné věci, které bylo způsobeno:

- a) přímým působením vichřice;
- b) tím, že vichřice strhla části budovy, stromy nebo jiné předměty na pojištěné věci;
- c) v příčinné souvislosti s tím, že vichřice poškodila části staveb.

Krupobitím se rozumí jev, při kterém kousky ledu různého tvaru, velikosti, hmotnosti a hustoty vytvořené v atmosféře dopadají na pojištěnou věc. Pojistnou událostí z důvodu tohoto pojistného nebezpečí je takové poškození nebo zničení pojištěné věci, které bylo způsobeno:

- a) přímým působením krupobití;
- b) v příčinné souvislosti s tím, že krupobití poškodilo části budovy.“ [24]

#### ***Kooperativa:***

„Vichřicí se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s a vyšší. Pro škodu způsobenou vichřicí se považují i škody způsobené vržením jiného předmětu vichřicí na věc.

Krupobitím se rozumí pád kousků ledu vytvořených v atmosféře.“ [25]

#### ***Uniqa:***

„Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže škoda na pojištěné věci byla způsobena :

a) bezprostředním působením vichřice na pojištěnou věc;

b) vržením předmětu na pojištěnou věc vichřicí.

Za vichřici se považuje proudění vzduchu dosahující v místě pojištění rychlosti minimálně 75 km za hodinu. Nemůže-li být rychlost proudění vzduchu zjištěna, poskytne pojistitel pojistné plnění za škodu způsobenou vichřicí, pokud pojištěný prokáže, že pohyb vzduchu v okolí místa pojištění způsobil škody na budovách nebo na věcech stejně odolných v bezvadném stavu.

Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže škoda byla způsobena přímým působením krupobití na pojištěnou věc.“ [26]

### **Srovnání podle parametrů:**

- definice vichřice podle rychlosti větru
- poškození ostatních věcí v příčinné souvislosti s vichřicí nebo krupobitím
- čekací doba

Tabulka č.7: Srovnání nebezpečí vichřice, krupobití

<b>Pojišťovna / parametr</b>	<b>minimální rychlost</b>	<b>příčinná souvislost</b>	<b>čekací doba</b>
<b>Allianz</b>	75 km / hod	ano	ne
<b>Česká pojišťovna</b>	20,8 m / s	ano	ne
<b>Kooperativa</b>	20,8 m / s	ne	10 dní
<b>Uniqa</b>	75 km / hod	ne	ne

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

Pojistné podmínky hodnocených pojišťoven vymezují vichřici i krupobití obdobně. Podstatným rozdílem mezi pojistnými podmínkami je ale pojistné krytí škod, které nastanou v přímé souvislosti pojistným nebezpečím. Například, kdy kroupy rozbijí okna a následně dojde k poškození vnitřního zařízení budovy. Takovou škodu kryje Allianz a Česká pojišťovna. Významným parametrem je i čekací doba 10 dní u Kooperativy.

## **ZEMĚTŘESENÍ**

### ***Allianz:***

„Zemětřesením se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané geofyzikálními procesy v zemském nitru. Zemětřesení platí za prokázané, pokud pojištěný předloží důkaz o tom, že zemětřesení dosáhlo v místě pojištění minimálně 6. stupně makroseismické stupnice MSK – 64.“ [23]

### ***Česká pojišťovna:***

„Zemětřesením se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohybem v zemské kůře, které dosahují alespoň 6. stupně mezinárodní stupnice udávající makroseismické účinky zemětřesení (MSK-64).“ [24]

### ***Kooperativa:***

„Zemětřesením se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohyby zemské kůry, dosahující intenzity alespoň 6. stupně mezinárodní stupnice MSK – 64, udávající makroseismické účinky zemětřesení, a to v místě pojištění (nikoliv v epicentru).“ [25]

### ***Uniq:***

„Za zemětřesení jsou považovány přírodními vlivy způsobené otřesy zemského povrchu, vyvolané geofyzikálními procesy v zemském nitru o síle minimálně 6. stupňů mezinárodní stupnice. Škoda způsobená zemětřesením je dále považována za prokázanou, pokud pojistník předloží důkaz o tom, že:

- otřesy půdy způsobily poškození okolních budov v bezvadném stavu,
- škoda způsobená na pojištěné věci mohla být způsobena pouze zemětřesením, a to s ohledem na její předchozí bezvadný stav.“ [26]

### **Srovnání podle parametrů:**

- minimální intenzita zemětřesení
- čekací doba

Tabulka č.8: Srovnání nebezpečí zemětřesení

Pojišťovna / parametr	minimální intenzita zemětřesení	čekací doba
Allianz	6. stupeň MSK 64	ne
Česká pojišťovna	6. stupeň MSK 64	ne
Kooperativa	6. stupeň MSK 64	ne
Uniq	6. stupeň blíže neurčené stupnice	28 dní

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

Pro stanovení minimální intenzity nebezpečí se používají v pojišťovnictví různé stupnice. Proto neurčení konkrétního typu stupnice v pojistných podmínkách Uniqy je spolu s 28 denní čekací lhůtou ve srovnání s ostatními pojišťovnami nejméně výhodné.

6. stupeň MSK-64 mezinárodní stupnice udávající makroseismické účinky zemětřesení má být asi takové zemětřesení, které pocítí většina lidí uvnitř i venku, přitom s leknutím vybíhají ven z budov a ztrácejí rovnováhu. Rozezvučí se zvony a v budovách se sune z místa i těžký nábytek a objevují se trhliny v omítce.

## **PÁD STROMU, STOŽÁRU**

### ***Allianz:***

„Pádem stromů, stožárů a jiných předmětů se rozumí pád stromů, stožárů a jiných předmětů, které nejsou předmětem pojištění nebo součástí pojištěné věci, vyvolaný zemskou gravitací.“ [23]

### ***Česká pojišťovna:***

„Pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů se rozumí takový pohyb tělesa, který má znaky volného pádu. Pojistnou událostí je pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů jen tehdy, nejsou-li tyto součástí poškozené věci nebo téhož souboru jako poškozená věc a bylo-li poškození nebo zničení pojištěné věci způsobeno:

- a) přímo pádem stromu, stožáru nebo jiného předmětu,
- b) v příčinné souvislosti s tím, že tento strom, stožár nebo jiný předmět poškodil dosud bezvadné části budovy.“ [24]



### ***Kooperativa:***

„Pojištění lze sjednat pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů, nejsou-li součástí poškozené věci nebo nejsou-li součástí téhož souboru jako poškozená věc. Pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů se rozumí takový pohyb tělesa, který má znaky pádu způsobeného zemskou gravitací.“ [25]

### ***Uniq:***

„Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže dojde k poškození nebo zničení pojištěné věci pádem stromů, stožárů a jiných předmětů na tuto věc.

Pojištění se nevztahuje na škody způsobené:

- sesouváním půdy, zřícením skal nebo zeminy
- vzniklé pádem předmětu, který je součástí téže pojištěné věci nebo téhož souboru pojištěných věcí.“ [26]

### **Srovnání podle parametrů:**

- co se nepovažuje za padající věc

Tabulka č.9: Srovnání nebezpečí pádu stromu, stožáru

<b>Pojišťovna / parametr</b>	<b>padající věc NENÍ...</b>
<b>Allianz</b>	předmětem pojištění nebo součástí pojištěné věci
<b>Česká pojišťovna</b>	součástí poškozené věci nebo téhož souboru věcí
<b>Kooperativa</b>	součástí poškozené věci nebo téhož souboru věcí
<b>Uniq</b>	součástí téže pojištěné věci nebo téhož souboru věcí

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

Ve všech případech se jedná o pohyb určité věci následkem gravitace. Taková situace může být způsobená pádem továrního komína v havarijním stavu.

Podle tabulky a citací pojistných podmínek je zřejmé, že pád komína by byl v případě pojištění u Allianz pojistnou událostí za předpokladu, že samotný komín by nebyl pojištěn a zároveň by netvořil součást té věci, která by pro případ pádu stromu, stožáru byla pojištěna. Pád komína kotelny na samotnou kotelnu není v tomto případě pojistnou událostí, protože komín je součástí kotelny. Pád nepojištěného komína

kotelny na pojištěnou administrativní budovu je pojistnou událostí, protože komín není pojištěný ani netvoří součást administrativní budovy.

V případě České pojišťovny a Kooperativy pád komína kotelny na samotnou kotelnu také není pojistnou událostí, protože komín je součástí kotelny. V případě pádu komína, ať pojištěného či nepojištěného na administrativní budovu bude záviset jakým způsobem je sjednáno pojištění nemovitého majetku. V případě, že bude sjednáno pojištění souboru budov a staveb, jehož součástmi budou jak komín, tak administrativní budova, nebude se jednat o pojistnou událost. V případě, že bude sjednáno pojištění souboru budov a souboru ostatních staveb (tzn., že se bude jednat o dva odlišné soubory věcí) bude se jednat o pojistnou událost.

U pojišťovny Uniqa bude rozhodnutí o existenci pojistné události postupovat obdobně.

## **SESUV PŮDY, SESEDÁNÍ**

### ***Allianz (všeobecné pojistné podmínky):***

„Sesuvem půdy se rozumí přírodními vlivy zapříčiněné náhlé sesutí nebo zřícení zeminy nebo horniny.

Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé:

- a) v souvislosti se změnou únosnosti základové půdy a procesy spojenými s konsolidací základových poměrů stavby a s objemovými změnami základové půdy,
- b) v důsledku lidské činnosti (např. průmyslovými provozy, důlní činností, provozování dopravy atd.),
- c) náhlým poklesem zemského povrchu do podzemních dutin v důsledku přírodních vlivů.“ [23]

### ***Allianz (zvláštní pojistné podmínky):***

„Sesuv – pohyb hornin nebo zemin, ke kterému dochází působením zemské tíže nebo lidské činnosti při porušení podmínek statické rovnováhy svahu.

Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé:

- a) v souvislosti se změnou únosnosti základové půdy a procesy spojenými s konsolidací základových poměrů stavby a s objemovými změnami základové půdy,
- b) v důsledku lidské činnosti (např. průmyslovými provozy, důlní činností, provozování dopravy atd.),
- c) náhlým poklesem zemského povrchu do podzemních dutin v důsledku přírodních vlivů.“ [23]

***Česká pojišťovna:***

„Sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin se rozumí sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin vzniklé působením gravitace a vyvolané porušením dlouhodobé rovnováhy, ke které svahy zemského povrchu dospěly vývojem a pokud k nim došlo v důsledku přímého působení přírodních a klimatických vlivů a nikoli v důsledku lidské činnosti (např. průmyslovým nebo stavebním provozem).

Sesouváním půdy není klesání zemského povrchu v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti. Pojištění se však nevztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci, jestliže škoda nastala přímo nebo nepřímo v důsledku objemových změn základové půdy.“ [24]

***Kooperativa:***

„Sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin se rozumí pohyb hornin z vyšších poloh svahu do nižších, ke kterému dochází působením přírodních sil nebo lidské činnosti při porušení rovnováhy svahu. Sesouvání půdy není klesání zemského povrchu do centra Země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti. Za sesouvání půdy se dále nepovažuje pokles rovinatého terénu nebo změny základových poměrů staveb, např. promrzáním, sesycháním, podmáčením půdy bez porušení rovnováhy svahu.“ [25]

***Uniq:***

„Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění tehdy, jestliže příčinou škody byl bezprostřední sesuv půdy, zřícení skal nebo zeminy.

Pojištění se nevztahuje na škody způsobené :

- sesouváním půdy, zřícením skal nebo zeminy v důsledku lidské činnosti, včetně škod způsobených průmyslovou činností;

- přírodními vlivy, jejichž příčinou bylo sesedání půdy do zemských dutin.“ [26]

### **Srovnání nebezpečí sesuvu, sesedání**

Ve všech případech pojišťovny nehradí pohyb pojištěné věci, resp. pozemku, na kterém pojištěná věc stojí, směrem do středu Země. Pojistnou událostí je pak pouze porušení rovnováhy svahu, kdy pojištěná věc „klouže“ ze svahu dolů. Tím dochází buď k porušení statiky nemovitosti, která se pohybuje společně s nestabilním svahem nebo se stojící nemovitost poškodí sesouvající se hmotou svahu. Významným parametrem je pak výluka na příčinu sesouvání svahu v důsledku lidské činnosti. Z hodnocených pojišťoven takovou situaci nemá ve výlukách pouze Kooperativa.

### **TÍHA SNĚHU NEBO NÁMRAZA**

#### ***Allianz:***

„Tíhou sněhu se rozumí poškození stavebních součástí působením statické nebo kinetické tíhy sněhu nebo ledové vrstvy, pokud tyto škody nenastaly v období 10 dnů (včetně) od počátku pojištění. Pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak, pojištění se nevztahuje na škody způsobené rozpínavostí ledu a prosakování tajícího sněhu nebo ledu.“ [23]

#### ***Česká pojišťovna***

„Tíhou sněhu nebo námrazy se rozumí destruktivní působení jejich nadměrné hmotnosti na střešní krytiny, nosné nebo ostatní konstrukce. Pojištění se však nevztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci, jestliže škoda nastala přímo nebo nepřímo v důsledku zchátralých, shnilých nebo jinak poškozených střešních a ostatních konstrukcí a na movitých věcech nalézajících se na volném prostranství.“ [24]

#### ***Kooperativa:***

„Tíhou sněhu nebo námrazy se rozumí destruktivní působení jejich nadměrné hmotnosti na konstrukce budov. Za nadměrnou se považuje taková tíha sněhu nebo námrazy, která se v dané oblasti místa pojištění běžně nevyskytuje. Za škody způsobené tíhou sněhu nebo námrazy se nepovažuje působení rozpínavostí ledu a prosakování tajícího sněhu nebo ledu.“ [25]

### ***Uniq:***

„Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže ke vzniku škody na pojištěné věci dojde pádem sněhové nebo ledové vrstvy z přírodních svahů nebo bezprostředním působením tíhy sněhu nebo námrazy (ledové vrstvy).

Pojištění se nevztahuje na škody:

- na budovách, kde byla pevnost konstrukce před pojistnou událostí zeslabena korozí, erozí, dřevokazným hmyzem, houbou apod.“ [26]

### **Srovnání podle parametrů:**

- škoda způsobená rozpínavostí ledu a průsakem
- čekací doba

Tabulka č.10: Srovnání nebezpečí tíhy sněhu, námrazy

<b>Pojišťovna / parametr</b>	<b>rozpínavost ledu, průsak vody</b>	<b>čekací doba</b>
<b>Allianz</b>	výluka	10 dní
<b>Česká pojišťovna</b>	pojištěno	ne
<b>Kooperativa</b>	výluka	ne
<b>Uniq</b>	pojištěno	ne

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

Výluka na rozpínavost ledu a průsak vody se použije v případech, kdy následkem zamrznutí vody a sněhu v okapech a následnému nadzvednutí střešní krytiny. Při tání pak mezerou pod střešní krytinou vniká voda do vnitřku budovy. Taková škoda je podle pojistných podmínek Allianz a Kooperativy vyloučena z pojistného krytí.

## **VODOVODNÍ ŠKODY**

### ***Allianz:***

„Vodou z vodovodního zařízení se rozumí voda a vodní pára nebo jiná tekutina unikající z vodovodního zařízení nebo jeho příslušenství v důsledku náhlé poruchy, náhlého porušení integrity vodovodního zařízení nebo jeho příslušenství nebo jeho

zamrznutí v přímé souvislosti s povahou a funkcí vodovodního zařízení nebo jeho příslušenství.

Vodovodním zařízením se rozumí:

- a) vnitřní vodovod, kterým je systém potrubí určený pro rozvod vody po budově, který je připojen na konec vodovodní přípojky; pouze pokud je v pojistné smlouvě dohodnuto, vztahuje se pojištění i na potrubí mimo budovu,
- b) vnitřní kanalizace, kterou je systém určený k odvádění odpadních vod, popřípadě i srážkových vod, z budovy až k místu připojení na kanalizační přípojku; pouze pokud je v pojistné smlouvě dohodnuto, vztahuje se pojištění i na potrubí mimo budovu,
- c) vnitřní rozvodné systémy vzduchotechnických a klimatizačních zařízení, solárních zařízení a zařízení určených k vytápění budovy a ohřevu vody včetně příslušenství těchto systémů, pokud je toto příslušenství umístěno uvnitř budovy,
- d) vnitřní rozvodné systémy sprinklerového hasicího zařízení nebo jiných hasicích zařízení včetně zařízení na ně připojených,
- e) vodovodní přípojky a přípojky odpadního potrubí ve vlastnictví pojištěného a na pozemku pojištěného.

Příslušenstvím vodovodního zařízení se rozumí zejména klimatizační jednotky, solární panely, kotle, zařizovací předměty (WC mísy, umyvadla, vany, sprchové kouty, dřezy, apod. ) a vodovodní baterie.

Pokud je předmětem pojištění budova, vztahuje se pojištění i na poškození vodovodního zařízení nebo jeho příslušenství kromě příslušenství, jehož vada byla bezprostředně příčinou vzniku škody. Pokud vznikne škoda na potrubí, pojistitel uhradí škodu v rozsahu nákladů na výměnu nejvýše 3 metrů potrubí.

Pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak, pojištění se nevztahuje na škody způsobené:

- a) vodou v důsledku chybné funkce sprinklerového hasicího zařízení,
- b) vodou z bazénu, sauny, whirlpoolu a obdobného zařízení,
- c) vodou z akvária či obdobné nádrže sloužící k umístění živočichů nebo rostlin,

- d) vodou z technologických celků, tj. potrubí a příslušenství určené ke konkrétnímu technologickému nebo výrobnímu procesu,
- e) vynaložením nákladů na úhradu vodného a stočného v přímé souvislosti s únikem vody z vodovodního zařízení v důsledku jeho poruchy,
- f) v důsledku zamrznutí dešťových svodů umístěných na obvodovém plášti budovy.

Pojištění se nevztahuje na škody způsobené vodou vytékající z otevřených kohoutů.“  
[23]

### ***Česká pojišťovna:***

„Není-li dále nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se sjednává pro případ poškození nebo zničení pojištěných věcí těmito pojistnými nebezpečími:

- voda vytékající z vodovodních zařízení
- přetlak nebo zamrznutí vody

Za vodu vytékající z vodovodních zařízení se v žádném případě nepovažuje:

- voda unikající z dešťových svodů jakéhokoliv druhu;
- voda vystupující z odpadních potrubí a kanalizace v důsledku zvýšené hladiny spodní vody, záplav, povodní a nahromaděných vod z dešťových srážek;
- voda při mytí a sprchování a tzv. srážková voda;
- vodní pára a stříkající voda ze zařízení pro čištění, nebo voda stříkající z kropicích, hasicích, mycích, zavlažovacích a obdobných zařízení;
- únik kapalin, jako jsou solanky, oleje, chladicí prostředky a jim podobné kapaliny.

Pojistnou událostí z příčiny pojistného nebezpečí voda vytékající z vodovodních zařízení je takové poškození nebo zničení pojištěné věci, které bylo způsobeno:

- přímým působením vody vytékající z vodovodních zařízení na pojištěnou věc;
- v případě, že pojištěnou věcí je stavba, také tím, že voda vytékající z vodovodních zařízení podemlela její základy.“ [24]

### ***Kooperativa:***

„Doplňkové živelní pojištění lze sjednat pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci kapalinou unikající z vodovodních zařízení a médiem vytékajícím

v důsledku poruchy ze stabilních hasících zařízení. Je-li proti tomuto nebezpečí pojištěna budova, vzniká právo na plnění také za poškození nebo zničení:

- potrubí nebo topných těles vodovodních zařízení včetně armatur, došlo-li k němu přetlakem nebo zamrznutím kapaliny v nich
- kotlů, nádrží a výměňkových stanic vytápěcích systémů, došlo-li k němu zamrznutím kapaliny v nich.“ [25]

***Uniq:***

„Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže pojištěná věc byla poškozena nebo zničena působením vody z vodovodního zařízení v místě pojištění.

Vodou z vodovodních zařízení se rozumí voda unikající v důsledku poruchy z:

- a) přívodního a odpadního vodovodního potrubí, včetně armatur a sanitárních zařízení,
- b) horkovodního nebo parního topení, klimatizačního zařízení, tepelných čerpadel nebo solárních systémů,
- c) sprinklerových a obdobných zařízení.

Vodní pára je zde postavena na roveň vodě. Totéž platí pro tekutiny zajišťující přenos tepla jako slané roztoky, oleje, chladicí prostředky používané v systémech dle písmena b) tohoto odstavce.

Uvnitř pojištěných nemovitostí se pojištění vztahuje na:

- a) škody způsobené prasknutím nebo působením mrazu
  - přívodního a odpadního vodovodního potrubí;
  - horkovodního nebo parního topení, klimatizačního zařízení, tepelných čerpadel nebo solárních systémů;
  - sprinklerových a obdobných zařízení;
- b) škody způsobené mrazem na:
  - armaturách (topná tělesa a kotle, bojlerů a jiná srovnatelná zařízení, klimatizační a solární zařízení) a dále na sanitárních zařízeních;
  - částech sprinklerových a obdobných zařízení, která nejsou potrubím



Vně pojištěných nemovitostí se pojištění vztahuje na škody způsobené prasknutím nebo působením mrazu na pojištěném přívodním potrubí zásobování vodou na pojištěném horkovodním a parním potrubí pro vytápění, klimatizaci, na potrubí tepelných čerpadel nebo solárních systémů, pokud potrubí slouží zásobování pojištěných budov a zařízení a jsou instalována na pozemku náležejícímu k místu pojištění a jsou ve vlastnictví pojištěného.

Náklady škody se zatažením či výměnou poškozeného potrubí jsou však omezeny nejvýše na 2 m její délky. Je-li nezbytné při škodě zatáhnout či vyměnit potrubí o délce větší než 2 m, pak i ostatní související náklady s odstraněním této škody jsou uhrazeny podílově v poměru pojištěné délky potrubí k délce skutečné. To platí, není-li ujednáno v pojistné smlouvě jinak.“ [26]

### **Srovnání nebezpečí vodovodních škod**

Výše uvedené citace pojistných podmínek ukazují, že pojistné podmínky Allianz neobsahují pojistné krytí toho zařízení, které bylo bezprostřední příčinou škody. Kryty jsou tak pouze následky nikoliv příčina. Při výměně potrubí je hrazeno jen 3 metry délky potrubí.

Podle pojistných podmínek Uniqa jsou hrazeny pouze 2 metry výměny potrubí a pokud je nutné vyměnit větší část potrubí, jsou i ostatní náklady kráceny v poměru pojištěné délky potrubí k délce skutečné. Taková formulace pojistné krytí velmi znevýhodňuje. Pojistné podmínky České pojišťovny neobsahují výše zmíněné problematiku pasáže Allianz a Uniqa, ale obsahují výluky na škody způsobené vodou z hasících zařízení. K takovým škodám někdy dochází a podle pojistných podmínek České pojišťovny nejsou kryty. Nejširší krytí poskytují pojistné podmínky Kooperativy, které výše uvedené výluky neobsahují.

## **KRÁDEŽ, LOUPEŽ**

### ***Allianz:***

„Krádeží vloupáním se rozumí odcizení, poškození nebo zničení pojištěné věci poté, co bylo prokazatelně překonáno ochranné zabezpečení v místě pojištění, tj. pokud pachatel:

- a) vnikl do místa pojištění prokazatelně pomocí nástrojů jiných než určených k řádnému otevření; použití těchto nástrojů není prokázáno samotným zjištěním, že došlo k odcizení, poškození nebo zničení pojištěné věci,
- b) vnikl do místa pojištění pomocí klíčů, kterých se zmocnil krádeží vloupáním. Pro stanovení limitu pojistného plnění je rozhodující zabezpečení místa, kde došlo k odcizení klíčů, proti krádeži vloupáním, dle podmínek uvedených v Doplnkových pojistných podmínkách zabezpečení místa pojištění proti krádeži vloupáním a loupeži,
- c) vnikl na oplocený pozemek, pojistné plnění je omezeno limity pojistného plnění dle Doplnkových pojistných podmínek zabezpečení místa pojištění proti krádeži vloupáním a loupeži,
- d) vnikl do místa pojištění pomocí klíčů, kterých se zmocnil loupeží. Pro stanovení limitu pojistného plnění je rozhodující zabezpečení proti loupeži dle podmínek uvedených v Doplnkových pojistných podmínkách zabezpečení místa pojištění proti krádeži vloupáním a loupeži.

Loupeží se rozumí užití násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí v úmyslu zmocnit se věci v místě pojištění nebo při přepravě mimo místo pojištění, při kterém dojde k odcizení, poškození nebo zničení pojištěné věci.“ [23]

### ***Česká pojišťovna:***

Pro věci nemovité:

„Odcizením věci krádeží vloupáním se rozumí přivlastnění si pojištěné věci nebo její součásti způsobem, při kterém pachatel prokázaně překonal překážky nebo se pojištěné věci nebo její součásti zmocnil její demontáží použitím nástroje nebo náradí, jako jsou šroubovák, kleště, maticový klíč apod.

Odcizením věci loupeží se rozumí přivlastnění si pojištěné věci nebo její součásti tak, že pachatel použil proti oprávněné osobě, jejímu zaměstnanci nebo jiné osobě pověřené oprávněnou osobou násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí.“ [24]

Pro věci movité:

„Odcizením věci krádeží vloupáním se rozumí přivlastnění si pojištěné věci, její části nebo jejího příslušenství tak, že se jí pachatel zmocnil jedním z dále uvedených způsobů:

- a) do uzamčeného místa pojištění se dostal tak, že je otevřel nástroji, které nejsou určeny k jeho řádnému otevírání;
- b) do uzamčeného místa pojištění se dostal jinak než dveřmi;
- c) uzamčené místo pojištění otevřel originálním klíčem nebo legálně zhotoveným duplikátem, jehož se zmocnil krádeží vloupáním nebo loupeží;
- d) do úschovného objektu (trezoru), jehož obsah je pojištěn, se dostal nebo jej otevřel nástroji, které nejsou určeny k jeho řádnému otevírání, a zároveň se do uzamčeného místa pojištění, kde je úschovný objekt (trezor) umístěn, dostal způsobem uvedeným pod písm. a), b) nebo c) tohoto bodu.

Za odcizení věci krádeží vloupáním se nepovažuje přivlastnění si pojištěné věci, její části nebo jejího příslušenství v případech, kdy ke vniknutí do uzamčeného místa pojištění došlo nezjištěným způsobem (např. beze stop násilí, použitím shodného klíče).“ [24]

### ***Kooperativa:***

„Krádeží, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc před odcizením, se rozumí přivlastnění si pojištěné věci tak, že se jí pachatel zmocnil některým dále uvedeným způsobem:

- a) do místa ve kterém byla věc uložena, se dostal tak, že jej prokazatelně zpřístupnil nástroji, které nejsou určeny k jeho řádnému otevírání
- b) v místě, ve kterém byla věc uložena, se prokazatelně skryl a po jeho uzamčení se věci zmocnil
- c) místo, ve kterém byla věc uložena, otevřel klíčem nebo obdobným prostředkem, jehož se neoprávněně zmocnil krádeží nebo loupeží

Loupeží se rozumí přivlastnění si věci tak, že pachatel použil proti pojistníkovi, pojištěnému uvedenému v pojistné smlouvě, jejich zaměstnanci nebo jiné osobě

pověřené pojistníkem nebo pojištěným uvedeným v pojistné smlouvě násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí.“ [25]

***Uniqua:***

„Krádeží vloupáním se rozumí proniknutí pachatele do uzamčeného prostoru v místě pojištění tak, že s použitím síly prokazatelně překonal jistící překážky, chránící věc před odcizením a zmocnil se pojištěné věci některým dále uvedeným způsobem:

- a) vtláčením nebo vylomením dveří, oken nebo jiných částí budovy;
- b) místo pojištění otevřel klíčem, který prokazatelně nabyl vloupáním do jiných míst, než je místo pojištění nebo loupeží;
- c) do pevné schránky, jejíž obsah je pojištěn, se dostal nebo ji prokazatelně otevřel s použitím jiného technického prostředku než klíče nebo prokazatelně překonal překážku vytvořenou specifickými vlastnostmi schránky a jejíž zdoání vyžadovalo mimořádnou fyzickou nebo technickou zdatnost.

Loupežným přepadením se rozumí:

- a) přivlastnění si pojištěné věci tak, že pachatel použil proti pojištěnému, jeho zástupci, jeho zaměstnanci nebo jiné osobě pověřené pojištěným prokázané násilí předcházející zmocnění se pojištěné věci;
- b) využití náhlé fyzické nebo psychické tísně pojištěného, jeho zástupce nebo zaměstnance, ke které došlo úrazem (nikoliv v příčinné souvislosti s požitím alkoholu, drogy či zneužitím léků).“ [26]

**Srovnání podle parametrů:**

- Pachatel se nechá uzamknout v místě pojištění
- Zdravotní indispozice pojištěného

Obecně lze shrnout, že pojišťovny kryjí krádež vloupáním, kdy pachatel překoná dále uvedené překážky nebo loupežné přepadení, kdy pachatel použije násilí nebo bezprostřední pohrůžky násilí. Jako srovnávací parametr volím situaci, kdy se pachatel nechá v místě pojištění uzamknout a následně pojištěnou věc odcizí. Dalším parametrem je situace, kdy pachatel využije zdravotní indispozice pojištěného a zmocní se věci bez pohrůžky nebo užití bezprostředního násilí.

Tabulka č.11: Srovnání nebezpečí krádeže, loupeže

Pojišťovna / parametr	pachatel se nechal uzamknout v místě pojištění	zdravotní indispozice
Allianz	vyluka	ne
Česká pojišťovna	vyluka	ne
Kooperativa	pojištěno	ne
Uniqa	vyluka	pojištěno

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

## POŽADAVKY NA ZABEZPEČENÍ

Pojišťovny stanovily ve svých pojistných podmínkách požadavky na zabezpečení majetku proti krádeži vloupáním nebo loupežným přepadením. Od úrovně tohoto zabezpečení v době pojistné události je následně stanoven maximální limit pojistného krytí. Protože v příkladu je pojištění movitých věcí a zásob požadováno na celkovou pojistnou částku 22 mil. Kč, je zřejmé, že požadavky na zabezpečení proti krádeži / loupežnému přepadení takové částky nebudou splněny, resp. nebudou v pojistných podmínkách definovány. Nabízí se použití nižší pojistné částky. To je možné buď formou pojištění na první riziko (Česká pojišťovna, Uniqa) a nebo pojištění na limit pojistného plnění (Allianz) a nebo formou zlomkového pojištění (Kooperativa).

Požadavky na zabezpečení jsou obšírně specifikovány pojišťovnami v předložených nabídkách. Pro ilustraci cituji požadavky na zabezpečení podle pojistných podmínek *Allianz* a to při limitu pojistného plnění 200 tis. Kč:

„Stěny pojištěného prostoru:

- a) z cihel plných, děrovaných nebo voštinových, min. tl. 100 mm nebo
- b) betonové nebo železobetonové konstrukce min. tl. 75 mm nebo
- c) jiná konstrukce o min. pevnosti jako v písm. a) a b).“ [23]

Stropní konstrukce o minimální pevnosti stavebních konstrukcí uvedených v předchozím odstavci.

„Bezpečnostní dveře: Zárubeň z dřevní hmoty, dřevěná, plastová nebo plechová v řádném technickém stavu, pevně spojená s ostěním a nadpražím. Dvevní křídlo

z dřevní hmoty (ne voštinové), dřevěné, plastové, plechové nebo skleněné. Dveřní křídlo plné, konstantní odolnosti v celé své ploše, případně s otvorem (obdélníkovým, čtvercovým, kruhovým, oválným nebo jiného tvaru) o max. ploše 750 cm<sup>2</sup>. Otvor se skleněnou výplní nebo výplní z ekvivalentního materiálu. V případě, že otvor ve dveřním křídle přesahuje uvedenou velikost, nebo v případě dveří skleněných, zasklení bezpečnostním sklem s kategorií odolnosti P3A nebo P4A dle ČSN EN 356. Dveřní křídlo zapuštěné do zárubně, zabezpečené proti vysazení. Dveře uzamčené vložkovým zadlabacím zámkem s cylindrickou vložkou odolnou proti tzv. vyhmatání. Dveřní kování (z vnější strany nedemontovatelné) chránící vložku proti rozlomení a odvtřání. Dveře mohou být (namísto zadlabacího zámku) rovněž uzamčeny visacím zámkem min. BT 2 dle ČSN P ENV 1627. Uzamykací systém pro visací zámek min. stejné odolnosti jako visací zámek.

Fyzická ostraha místa pojištění vč. kontroly vstupů a výstupů (kontrola pohybu osob a vozidel ve všech vstupních a výstupních bodech) recepční bezpečnostní službou vykonávanou bezpečnostními pracovníky dle ČSN EN 15602.“ [23]

Při vyšších limitech pojistného plnění je vyžadováno elektronické zabezpečovací zařízení buď s výstupem na venkovní sirénu nebo na pult centrální ostrahy, případně fyzická ostraha i vícečlenná vybavená služebním psem nebo střelnou zbraní (resp. zbraněmi). Pro pojištění na celou pojistnou částku (22 mil. Kč) by musela být uzavřena individuální dohoda s vybranou pojišťovnou o požadovaném zabezpečení.

## **POJIŠTĚNÍ PRVNÍHO RIZIKA, RESP. NA LIMIT POJISTNÉHO PLNĚNÍ**

*Allianz:*

Nelze-li určit pojistnou hodnotu, nebo dohodnou-li se na tom pojistník a pojistitel, stanoví se na návrh pojistníka horní hranice pojistného plnění z jedné a ze všech pojistných událostí ročním limitem pojistného plnění [23].

### **Česká pojišťovna:**

V pojistné smlouvě lze sjednat limit plnění jako pojištění prvního rizika. Sjednání prvního rizika musí být v pojistné smlouvě výslovně uvedeno [24].

### **Kooperativa:**

Limit pojistného plnění se stanoví jako horní hranice planění v případě, kdy:

- a) nelze v době sjednání pojištění určit pojistnou hodnotu (dále jen „pojištění na první riziko“)
- b) se pojištění vědomě sjednává pouze na část známé pojistné hodnoty věci (dále jen „zlomkové pojištění“) [25].

### **Uniq:**

Pojištění na první riziko je možné sjednat pro :

- položky pojištěných nákladů;
- jiné položky uvedené v pojistné smlouvě.

Pojistná částka pro jednotlivé položky je horní hranicí plnění pojistitele pro plnění ze všech pojistných událostí v průběhu jednoho pojistného období. V pojistné smlouvě musí být výslovně uvedeno, že se jedná o pojištění prvního rizika [26].

## **3.5.2 Cenové srovnání**

Tabulka č.12: Cenové srovnání nabídek vybraných pojišťoven

<b>Pojišťovna</b>	<b>Roční pojistné</b>
<b>Allianz</b>	45.800,- Kč
<b>Česká pojišťovna</b>	126.680,- Kč
<b>Kooperativa</b>	89.600,- Kč
<b>Uniq</b>	88.854,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

### ***Allianz:***

Počátek pojištění nastává den následující po dni zaplacení prvního pojistného, tedy nikoliv dnem následujícím po podpisu pojistné smlouvy resp. tak, jak je to u ostatních pojišťoven.

### ***Česká pojišťovna:***

Limitem plnění z pojistného nebezpečí povodeň, záplava je 30% ze součtu pojistných, maximálně 10 mil. Kč.

### ***Kooperativa:***

Limitem plnění pro pojistné nebezpečí záplava je 10 mil. Kč.

### ***Uniq:***

Limitem plnění pro pojistné nebezpečí záplava je 10 mil. Kč.

### **3.5.3 Závěr praktického příkladu**

Ačkoliv zadání praktického příkladu bylo velmi jednoduché a v praxi bývá doplněné ještě o další druhy pojištění (havarijní pojištění vozidel, speciální druhy pojištění odpovědnosti – regresy zdravotní pojišťovny, psychická újma, a mnoho dalších druhů pojištění) je rozhodnutí o doporučení vhodného pojistitele nejednoznačné. Řešením pak může být přiřazení váhy k jednotlivým hodnotícím parametrům. Právě toto řešení jsem využila v této práci a váhami zde byly požadavky společnosti, které byl majetek pojišťován. Obvykle, i v tomto případě, je ale v praxi rozhodováno podle ceny a podle tohoto kritéria nejvýhodnější a zároveň optimální pro společnost GES-ELECTRONICS, a.s. bude nabídka pojišťovny Allianz.

Práce a zpracování bylo předloženo společnosti GES-ELECTRONICS, a.s. Reakcí na toto zpracování byl zasláný dopis viz Příloha E, ve kterém se společnost vyjádřila ke splnění očekávání a parametrů u pojištění majetku a vyjádřila se, že jejich rozhodnutí na výběr vhodné pojišťovny bude směřovat, dle mého doporučení, k výběru Allianz pojišťovny, a.s.



## 4 Zhodnocení a závěr

Prvním poznatkem při zpracování této bakalářské práce bylo to, že se pojem majetkové pojištění komplexně nevyskytuje v žádných dostupných publikacích. Na základě tohoto poznatku by mělo být přínosem této práce právě přispění k ucelenému pohledu na problematiku pojištění majetku a to tak, že pojem majetkové pojištění je vymezeno z několika různých zdrojů, které se pojišťovnictvím zabývají a tento pojem zmiňují.

Dalším poznatkem bylo osvojení si řady pojmů z oblasti pojišťovnictví. Některé tyto pojmy, dle mého mínění, nejsou známy ani široké veřejnosti.

Různé druhy pojištění majetku mě utvrdily v tom, že zpracovávaná oblast je velice rozsáhlá s množstvím výstupů. Čtenářům by mělo být v práci přiblíženo, jaký majetek si lze pojistit a proti kterým nebezpečím.

Různorodost a průběhy jednotlivých škod a k tomu navazující pojistná plnění ovlivňuje stále větší výskyt výluk z pojištění, které pojišťovny nejsou povinny hradit. Následujícím poznatkem tedy bylo to, že se ve smluvních pojistných podmínkách specifikuje stále větší počet informací, čímž se stávají méně přehledné a současně pojistná plnění omezují. Dále bych chtěla poukázat i na to, že nabídky pojišťoven jsou zpracovávány podle jejich vnitřních metodik, neexistuje legislativní nařízení, jak má struktura nabídek vypadat. I tím, že každá pojišťovna nabízí jiné produkty v souladu se svojí obchodní politikou, analýza nabídek při srovnávání byla náročná.

Chtěla byt tedy touto cestou doporučit jak podnikům tak i občanům, aby využívali nabídek více pojišťoven, kde funguje konkurenční prostředí a z nich si vybírali podle jejich individuálních požadavků. Případně mohou využít i bezplatného poradenství pojišťovacích zprostředkovatelů, kteří analyzují nabídky a doporučí jim pro ně nejvhodnější řešení, protože záleží na tom, jaká osoba si pojištění sjednává, na jaký druh majetku, proti jakým nebezpečím a v jaké lokalitě se majetkové pojištění sjednává.

Za přínos v této práci bych považovala i aktuální analýzu nabídek a pojistných podmínek čtyř předních českých pojišťoven.

V rámci nabídky pojišťoven zde stojí za zmínku zvýšená spoluúčast v každé nabídce, jedná-li se o nebezpečí povodeň, záplava. Vychází to z minulosti, kdy při

celorepublikových povodních pojišťovny vyplácely značné částky u pojistných plnění, což jim způsobilo existenční problémy.

V rámci zpracování a porovnání nabídek pojištění vybranými pojišťovnami a požadavky společnosti bylo firmě GES-ELECTRONICS, a.s. doporučeno pro pojištění svého majetku, zvolit Allianz pojišťovnu, a.s. Především z cenového důvodu.

Po získání základních požadavků společnosti bych doporučila zabývat se i pojištěním majetku tzv. cizích věcí převzatých. Firma totiž poskytuje v oblasti služeb servis a různé opravy elektropřístrojů, které přijímá od občanů a firem a na tento typ cizího majetku nebylo pojištění řešeno.

Rozšířením této bakalářské práce by mohlo být zpracování doplňkového pojištění v podobě pojištění cizího převzatého majetku, na kterém může být způsobena škoda.

## 5 Seznam tabulek

Tabulka č.1: Zadání pojistných částek na pojištění majetku .....	33
Tabulka č.2: Srovnání nebezpečí požáru .....	36
Tabulka č.3: Srovnání nebezpečí úderu blesku .....	38
Tabulka č.4: Srovnání nebezpečí výbuchu .....	39
Tabulka č.5: Srovnání nebezpečí pádu letadla.....	41
Tabulka č.6: Srovnání nebezpečí povodně, záplavy .....	44
Tabulka č.7: Srovnání nebezpečí vichřice, krupobití .....	46
Tabulka č.8: Srovnání nebezpečí zemětřesení .....	48
Tabulka č.9: Srovnání nebezpečí pádu stromu, stožáru.....	49
Tabulka č.10: Srovnání nebezpečí tíhy sněhu, námrazy.....	53
Tabulka č.11: Srovnání nebezpečí krádeže, loupeže .....	61
Tabulka č.12: Cenové srovnání nabídek vybraných pojišťoven.....	63

## 6 Seznam použitých zkratek

**BT 2** - druhá bezpečnostní třída visacích zámků

**ČSN EN 15602** - česká technická norma, zavádějící evropskou normu / poskytovatelé bezpečnostních služeb

**ČSN EN 356** - česká technická norma, zavádějící evropskou normu / odolnost skla proti ručně vedenému útoku

**ČSN P ENV 1627** - česká předběžná technická norma, zavádějící předběžnou evropskou normu / okna, dveře, uzávěry – odolnost proti násilnému vniknutí

**DPPMP** – doplňkové pojistné podmínky pro pojištění movitých věcí k podnikání / Česká pojišťovna

**DPPSP** - doplňkové pojistné podmínky pro pojištění pro pojištění staveb / Česká pojišťovna

**FLEXA** – pojištění pro základní živly / **Fire** (požár), **Lighting** (úder blesku), **Explosion** (výbuch) and **fall of Aircraft** (pád letadla)

**LIM** – doplňkové pojistné podmínky pro případ odcizení

**MCS** - Mercalli, Cancani, Sieberg / dvanáctistupňová škála, vyjadřující sílu zemětřesení, používaná v Evropě

**MKS - 64** - Medvědév, Sponheuer, Kárník , 1964 / dvanáctistupňová škála, vyjadřující sílu zemětřesení, používaná ve východní Evropě

**P3A** - odolnost skla proti pádu ocelové koule z výšky 6.000 mm

**P4A** - odolnost skla proti pádu ocelové koule z výšky 9.000 mm

**SU** - smluvní ujednání

**UCZ** – všeobecné pojistné podmínky / Uniqa

**UCZ/Odc** - všeobecné pojistné podmínky pro případ odcizení / Uniqa

**UCZ/Živ** - všeobecné pojistné podmínky pojištění majetku pro případ poškození nebo zničení živelní událostí / Uniqa

**VPP** - všeobecné pojistné podmínky

**VPP-P** – všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů / Allianz

**VPPMP** – všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku podnikatelů / Česká pojišťovna

**ZPP-P** – zvláštní pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů / Allianz

## 7 Seznam použité literatury

### Knižní publikace

- [1] CIPRA, T.: *Pojistná matematika - teorie a praxe.*, 1. vydání, Praha: Ekopress, 1999, ISBN 80-86119-17-3
- [2] DAŇHEL, J., a kol.: *Pojistná teorie.*, 1. vydání, Praha: Professional Publishing, 2005, ISBN 80-86419-84-3
- [3] JANATA, J.: *Metodika přípravy rizikové zprávy pro pojistné trhy.*, 1. vydání, Praha: Professional Publishing, 2010, ISBN 978-80-7431-032-4
- [4] JANATA, J.: *Pojištění a management rizik v makléřském obchodě.*, 1. vydání, Praha: Professional Publishing, 2008, ISBN 978-80-86946-66-5
- [5] PÁLENÍK, V., a kol.: *Základy pojišťování - především průmyslových a podnikatelských rizik.*, Praha: Linde Praha, 2007, ISBN 978-80-7201-644-0
- [6] PŘIKRYL, V., ČECHOVÁ, J.: *Zákon o pojišťovnictví s komentářem.*, 1. vydání, Praha: NAKLADATELSTVÍ ORAC, 2001, 105s., ISBN 80-96199-35-5
- [7] PŮLPÁN, K., DUCHÁČKOVÁ, E., MUSÍLEK, P., a kol.: *Slovník bankovníctví, pojišťovnictví a kapitálových trhů.*, Praha: Public History, 1998, 221s., ISBN 80-902193-2-2
- [8] VELEBOVÁ, E.: *Smluvní a zákonné pojištění.* Praha: Linde Praha, 1993, ISBN 80-85647-13-3
- [9] VOSTATEK, J.: *Sociální a soukromé pojištění.*, 1. vydání, Praha: CODEX Bohemia, 1996, ISBN 80-85963-21-3
- [10] ZUZAŇÁK, A.: *Právní rádce pojištěných.*, 1. vydání, Praha: Linde Praha, 1996, ISBN 80-7201-002-6

## **Internetové zdroje**

- [11] Internetový portál ALLIANZ.CZ, [online]. 2012 [cit. 2012-04-10] Dostupné z: <<http://www.allianz.cz/>>
- [12] Internetový portál ČESKÁ POJIŠŤOVNA.CZ, [online]. 2011 [cit. 2011-03-28]. Dostupné z: <<http://www.ceskapojistovna.cz/>>
- [13] Internetový portál INSIA.CZ, [online]. 2012 [cit. 2012-03-28]. Dostupné z: <<http://www.insia.cz/pojisteni-majetku.html>>
- [14] Internetový portál KOOOPERATIVA.CZ, [online]. 2012 [cit. 2012-03-28]. Dostupné z: <<http://www.koop.cz/>>
- [15] Internetový portál RESPECT.CZ, [online]. 2008 [cit. 2012-03-28]. Dostupné z: <[http://www.respect.cz/produkty/pojisteni\\_pro\\_firmy.html](http://www.respect.cz/produkty/pojisteni_pro_firmy.html)>
- [16] Internetový portál UNIQA.CZ, [online], [cit. 2012-04-10] Dostupné z: <<http://www.uniqa.cz/home/>>

## **Legislativa**

- [17] Zákon č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví v platném znění
- [18] Zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví
- [19] Zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě v platném znění
- [20] Zákon č. 89/2012 Sb. - Nový občanský zákoník

## **Informace získané osobním kontaktem**

- [21] Téma: Majetkové pojištění. Interview s Ing. Gustavem Vackem, nar. 1959, pojišťovací makléř společnosti YSAT PLZEŇ, spol. s.r.o. a zároveň místopředseda prezidia Asociace českých pojišťovacích makléřů. Plzeň 6.3.2012

## **Další zdroje**

- [22] Interní materiály společnosti GES-ELECTRONICS, a.s
- [23] Interní materiály (pojistné podmínky) společnosti Allianz pojišťovna, a.s.
- [24] Interní materiály (pojistné podmínky) společnosti Česká pojišťovna a.s.
- [25] Interní materiály (pojistné podmínky) společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s.
- [26] Interní materiály (pojistné podmínky) společnosti UNIQA pojišťovna, a.s.



## **8 Seznam příloh**

**Příloha A:** Nabídka Allianz pojišťovna, a.s.

**Příloha B:** Nabídka Česká pojišťovna, a.s.

**Příloha C:** Nabídka Kooperativa pojišťovna, a.s.

**Příloha D:** Nabídka UNIQA pojišťovna, a.s.

**Příloha E:** Dopis od společnosti GES-ELECTRONICS, a.s.

## Příloha A: Nabídka Allianz pojišťovna, a.s.

POJISTNÁ SMLOUVA číslo: Návrh - hipotetická nabídka

Druh pojištění: Pojištění podnikatelů - PP01

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

Pojistník: Hipoteus  
IČ: 0  
Plzeň, Studentská 1999/55a  
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni - oddíl , vložka

Pojištěný: Hipoteus  
IČ: 0  
Plzeň, Studentská 1999/55a  
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni - oddíl , vložka

Datum sjednání:	Pojistné období:
00.01.1900	1 rok

Počátek pojištění: Pojištění vzniká na základě pojistné smlouvy dnem následujícím (od 00.00 hod) po dni zaplacení prvního pojistného. Pojistné je zaplaceno dnem jeho připsání na účet pojistitele nebo pojišťovacích zprostředkovatele (pokud je oprávněn k jeho přijetí) při bezhotovostním placení, anebo dnem, ve kterém pojistitel nebo pojišťovaci zprostředkovatel, který je oprávněn k jeho přijetí potvrdil příjem pojistného v hotovosti.

Předmět pojištění:	LIMIT POJISTNÉHO PLNĚNÍ	POJISTNÉ
1. Pojištění budov	70 000 000 Kč	37 317 Kč
2. Pojištění movitých věcí	22 000 000 Kč	46 294 Kč
3. Pojištění přerušení provozu	nesjednáno	
4. Připojištění k pojištění budov a movitých věcí	viz přílohy	6 340 Kč
5. Pojištění skla	viz přílohy	900 Kč
6. Pojištění elektroniky	150 000 Kč	750 Kč
7. Pojištění strojů	nesjednáno	
8. Pojištění nákladu	nesjednáno	
9. Pojištění odpovědnosti za škodu	nesjednáno	

Celkem roční pojistné:	Běžné pojistné:	roční
91 600 Kč		91 600 Kč
Obchodní sleva:	15%	
Sleva za dohodnutou minimální dobu pojištění:	10%	
BONUS:	25%	

Poznámka: Pojistné technická data k jednotlivým předmětům a místům pojištění jsou uvedena na samostatných přílohách. Zde je uveden součet hodnoty pojištěného majetku a pojistného pro všechna sjednaná místa pojištění.

Obecná ustanovení: Nedílnou součástí této pojistné smlouvy jsou Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů VPP-P 1/11 (dále jen VPP), Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů ZPP-P 1/11 (dále jen ZPP), Doplnkové pojistné podmínky zabezpečení místa pojištění proti krádeži vloupáním a loupeži 01/2011 (dále jen DPP), smluvní ujednání a přílohy. Pojistník svým podpisem stvrzuje, že byl seznámen s obsahem všeobecných pojistných podmínek, zvláštních pojistných podmínek a smluvních ujednání. Pojistník se zavazuje oznamovat pojistiteli veškeré změny týkající se údajů obsažených v této pojistné smlouvě. Pojistník prohlašuje, že veškeré jím uvedené údaje v pojistné smlouvě jsou úplné a pravdivé. Pojistník souhlasí s tím, aby Allianz pojišťovna, a.s. sdělovala osobám oprávněným k přijetí pojistného plnění (v souvislosti s případnou vinkulací pojistného plnění nebo zřízením zástavního práva k pohledávkám z pojištění) informace týkající se pojištění sjednaného touto pojistnou smlouvou. V tomto rozsahu zprošťuje Allianz pojišťovna, a.s. její zaměstnance a jiné osoby pro ni činné povinnosti mlčenlivosti.

Bankovní spojení:	UniCredit Bank	Číslo účtu: 2727/2700	Variabilní symbol:	Návrh - hipotetická
			Konstantní symbol:	3 558

V Praze 00.01.1900

.....  
Podpis a razítko pojistníka

.....  
Podpis a razítko pojistitele

## Pojištění budov

Místo pojištění : Plzeň, Studentská 1999/55a  
 Provozovaná činnost: Prodej elektronických součástí

Kód sazby : 0  
 Kategorie: M4

Pojistná částka v nové hodnotě:

70 000 000 Kč

Pojistná částka zahrnuje: Jednu samostatně stojící budovu (stavbu): Ano  
 Soubor více budov (staveb): 0

Jednu budovu (stavbu), která je součástí souboru budov (staveb): 0  
 Vedlejší stavby a oplocení: Ano

### Pojištěná nebezpečí

#### I. základní pojištění

Pojištěná nebezpečí	Limit pojistného plnění :	Spoluúčast :	Roční pojistné :
Požár a související nebezpečí	70 000 000 Kč	10 000 Kč	20 045 Kč
Voda z vodovodního zařízení	roční limit pojistného plnění pro zlomkové pojištění 5 000 000 Kč	10 000 Kč	3 308 Kč
Vichřice, krupobití	roční limit pojistného plnění pro zlomkové pojištění 20 000 000 Kč	10 000 Kč	4 095 Kč
Povodeň a záplava	roční limit pojistného plnění pro zlomkové pojištění 7 000 000 Kč	10 000 Kč	5 250 Kč
Ostatní nebezpečí	70 000 000 Kč	10 000 Kč	4 620 Kč
Základní pojistné celkem :			37 317 Kč

#### II. připojištění

Předmět připojištění : Náklady na vyklizení místa pojištění (čl. 6 odst. 3.8. ZPP-P 1/11)

Pojištěná nebezpečí:	Roční limit pojistného plnění :	Spoluúčast :	Roční pojistné :
Požár a související nebezpečí	1 000 000 Kč	5 000 Kč	1 012 Kč
Voda z vodovodního zařízení	300 000 Kč	5 000 Kč	173 Kč
Vichřice, krupobití	300 000 Kč	5 000 Kč	36 Kč
Povodeň a záplava	300 000 Kč	5 000 Kč	375 Kč
Ostatní nebezpečí	1 000 000 Kč	5 000 Kč	120 Kč
Celkem :			1 715 Kč

Předmět připojištění : Škody na stavebních součástech budovy a stavebních úpravách včetně hasicích prostředků (čl. 6 odst. 3.5. ZPP-P 1/11)

Pojištěná nebezpečí:	Roční limit pojistného plnění :	Spoluúčast :	Roční pojistné :
Krádež vloupáním	80 000 Kč	1 000 Kč	400 Kč
Celkem :			400 Kč

Celkem pojistné za připojištění: 2 115 Kč

Celkové roční pojistné za pojištění budov : 39 432 Kč

## Pojištění movitých věcí

Místo pojištění:	Plzeň, Studentská 1999/55a	Kód sazby:	0
Provozovaná činnost:	Prodej elektronických součástek	Kategorie:	M3

Pojistná částka :	v nové ceně	v časové ceně	Celkem :
1. Výrobní a provozní zařízení	7 000 000 Kč	0 Kč	7 000 000 Kč
2. Zásoby	15 000 000 Kč	0 Kč	15 000 000 Kč
3. Cizí věci	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Pojistná částka celkem :			22 000 000 Kč

## Pojištěná nebezpečí

### I. základní pojištění

Pojištěná nebezpečí	Limit pojistného plnění :	Spoluúčast :	Roční pojistné:
Požár a související nebezpečí	22 000 000 Kč	1 000 Kč	16 825 Kč
Voda z vodovodního zařízení	roční limit pojistného plnění pro zlomkové poj. 5 000 000 Kč	1 000 Kč	1 771 Kč
Vichřice, krupobití	roční limit pojistného plnění pro zlomkové poj. 5 000 000 Kč	1 000 Kč	1 771 Kč
Povodeň a záplava	roční limit pojistného plnění pro zlomkové poj. 5 000 000 Kč	10 000 Kč	4 697 Kč
Ostatní nebezpečí	22 000 000 Kč	1 000 Kč	2 530 Kč
Krádež vloupáním	22 000 000 Kč	1 000 Kč	18 700 Kč
Základní pojistné celkem :			46 294 Kč

Celkové roční pojistné za pojištění movitých věcí :	46 294 Kč
---	-----------

## Pojištění skla

### I. základní pojištění

Pojištěná nebezpečí:	Roční limit pojistného plnění :	Spoluúčast :	Roční pojistné:
Rozbití skla	50 000 Kč	1 000 Kč	750 Kč
Základní pojištění celkem :			750 Kč

### II. připojištění

Předmět připojištění : předměty umístěné vně budovy (dle čl. 10, odst. 2., písm. b), ZPP)

Pojištěné nebezpečí:	Roční limit pojistného plnění :	Spoluúčast :	Roční pojistné:
Rozbití skla	20 000 Kč	1 000 Kč	150 Kč
Připojištění celkem :			150 Kč

Celkové roční pojistné za pojištění skla :	900 Kč
--	--------

## Paušální pojištění elektroniky

Předmět pojištění :	Pojistná částka:	Spoluúčast :	Pojistné :
Kancelářská elektronika	150 000 Kč	1 000 Kč	750 Kč
Celkové roční pojistné za pojištění elektroniky :			750 Kč

## Připojištění

### II. připojištění

Předmět připojištění : pojištěné nemovitosti a movité věci (výrobní, provozní zařízení, zásoby a cizí věci)

Pojištěná nebezpečí:	Roční limit pojistného plnění :	Spoluúčast :	Roční pojistné :
vandalismus (dle čl. 9, odst. 3, ZPP-P 1/11)	100 000 Kč	5 000 Kč	2 500 Kč

Předmět připojištění : pojištěné nemovitosti a movité věci (výrobní, provozní zařízení, zásoby a cizí věci)

Pojištěná nebezpečí:	Roční limit pojistného plnění :	Spoluúčast :	Roční pojistné :
přepětí (dle čl. 9, odst. 4, ZPP-P 1/11)	150 000 Kč	5 000 Kč	518 Kč

Předmět připojištění : pojištěné nemovitosti a movité věci (výrobní, provozní zařízení, zásoby a cizí věci)

Pojištěná nebezpečí:	Roční limit pojistného plnění :	Spoluúčast :	Roční pojistné :
atmosférické srážky (dle čl. 9, odst. 5, ZPP-P 1/11)	150 000 Kč	5 000 Kč	1 035 Kč

Předmět připojištění : pojištěné nemovitosti

Pojištěná nebezpečí:	Roční limit pojistného plnění :	Spoluúčast :	Roční pojistné :
poškození zateplené fasády (dle čl. 9, odst. 6, ZPP-P 1/11)	150 000 Kč	5 000 Kč	173 Kč

<b>Celkové roční pojistné za připojištění nemovitostí a movitých věcí:</b>	<b>4 225 Kč</b>		
--	-----------------	--	--



**Allianz pojišťovna, a.s.**

Generální ředitelství

Úsek pojištění majetku a odpovědnosti občanů a podnikatelů

Ke Štvanici 656/3

186 00 Praha 8



**Doložka PPP 001**

**k pojistné smlouvě pro pojištění podnikatelů č.**

Sjednává se k pojištění PRO Podnikatele.

**SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ O DOHODNUTÉ MINIMÁLNÍ DOBĚ POJIŠTĚNÍ**

Ve smyslu čl. 5, odst. 1. Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění podnikatelů VPP–P 1/11 (dále jen „VPP“) se touto doložkou, která je nedílnou součástí pojistné smlouvy, ujednává:

1. Výše uvedená pojistná smlouva se sjednává na dobu pojištění minimálně 3 roky. Po uplynutí této doby se pojištění mění bez dalšího na pojištění na dobu neurčitou.

2. Pojistitel poskytuje pojistníkovi slevu z pojistného ve výši 10 %. Tato sleva je již v pojistném započtena.

3. Dojde-li k ukončení pojistné smlouvy z důvodů neplacení pojistného (čl. 5, odst. 5. VPP) nebo výpovědí ze strany pojistníka (čl. 5, odst. 4. VPP) v minimální pojistné době uvedené v odstavci 1 této doložky, zavazuje se pojistník kompenzovat pojistiteli poměrnou část poskytnuté slevy, a to ve výši:

- a) 10 % pojistného bez poskytnuté slevy při ukončení v prvním pojistném období,
- b) 7 % pojistného bez poskytnuté slevy při ukončení ve druhém pojistném období,
- c) 5 % pojistného bez poskytnuté slevy při ukončení ve třetím pojistném období,

Ostatní ustanovení zvláštních pojistných podmínek, všeobecných pojistných podmínek a pojistné smlouvy zůstávají nezměněna.

V Plzni

dne XX.XX.2012

.....  
pojistník

.....  
pojišťovací zprostředkovatel



Úvodní část pojistné smlouvy  
Číslo pojistné smlouvy: 37306157-15  
Stav k datu 17. 4. 2012  
Kód produktu: MN

## Úvodní část pojistné smlouvy č.: 37306157-15 Pojištění majetku podnikatelů

### 1. Účastníci smlouvy

#### 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** (ten, kdo s pojišťovnou uzavřel tuto pojistnou smlouvu a zavázal se hradit pojistné):

Název firmy: GES-ELECTRONICS, a.s., zapsaná: v obchodním rejstříku Krajského soudu v Plzni oddíl B, vložka 1007  
IČ: 40524752

Ulice, č. p.: Studentská, 55a

Obec: Plzeň, PSČ: 323 00, Stát: Česká Republika

Plátce DPH: ANO

Telefon: +420 377 259 151

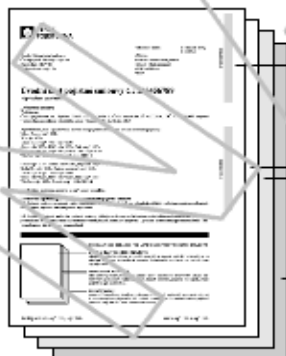
uzavřeli tuto pojistnou smlouvu o Pojištění majetku podnikatelů.

### 2. Společná ujednání pro všechna pojištění v této pojistné smlouvě

**2.1.** Pojistná smlouva se skládá z této Úvodní části, z jednotlivých listů pro příslušná pojištění a z listu Rekapitulace obsahujícího přehled pojištění a rozpis plateb pojistného.

**2.2.** Pojištění sjednané podle této pojistné smlouvy (dále jen smlouvy) se řídí zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů v platném znění (dále jen zákon), pojistnými podmínkami a dále smluvními ujednáními uvedenými pro jednotlivá pojištění. Ujednání, která nemají písemnou formu a nejsou obsahem této smlouvy, jsou neplatná.

### SCHEMATICKÝ OBRÁZEK PRO LEPSÍ ORIENTACI V POJISTNÉ SMLOUVĚ



#### ÚVODNÍ ČÁST POJISTNÉ SMLOUVY

obsahuje základní údaje o smluvních stranách a obecná ujednání vztahující se na všechna pojištění v této smlouvě, zejména definuje plátce pojistného a způsob úhrady pojistného.

#### JEDNOTLIVÁ POJIŠTĚNÍ

části smlouvy obsahující zejména údaje o osobě pojištěného a konkrétní údaje o jednotlivých sjednaných pojištěních (např. rozsah pojištění, pojistná nebezpečí, místo pojištění, výše pojistného).

#### REKAPITULACE

poslední část smlouvy obsahující informaci o platných pojištěních v pojistné smlouvě a o rozpisu plateb pojistného. Při změně, ukončení nebo uzavření nového pojištění obdržíte vždy aktuální verzi tohoto dokumentu.

**2.3.** Pokud není dále v této pojistné smlouvě sjednáno jinak, ujednává se, že pojistná plnění vyplacená ze všech pojistných událostí nastalých na jednom místě pojištění v průběhu jednoho pojistného roku nebo v době určité, na kterou bylo pojištění sjednáno, jsou pro celou pojistnou smlouvu, omezena za škody vzniklé z příčiny pojistného nebezpečí záplava nebo povodeň v úhrnu částkou 10 miliónů Kč.

**2.4.** Pojištění v rámci této smlouvy jsou sjednána s automatickou prolongací tzn., že uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno, pojištění nezanká a prodlužuje se na další pojistný rok, pokud pojistník nebo pojišťovna nesdělí druhému účastníkovi smlouvy nejméně šest týdnů před uplynutím pojistného roku, že na dalším trvání pojištění nemá zájem. Datum obnovy je stanoven na 17. 4. každého roku. To platí pro všechna pojištění, i když byla sjednána v průběhu roku.

**2.5.** Ujednává se, že jednorázové pojistné bude hrazeno ve 4 splátkách. Splatnost splátek je vždy k 17. 1., 17. 4., 17. 7., 17. 10. každého roku. Ve smyslu ust. § 565 občanského zákoníku se ujednává, že pokud nebude některá ze splátek zaplacená včas, je pojistné ve zbývajících výši splatné najednou.

**2.6.** Ujednává se, že pojistné bude placeno bezhotovostně převodem na účet č.: 246246/5500 pod variabilním symbolem 3730615715.

**2.7.** Pojišťovna má právo při změně pojištění upravit pojistné podle sazeb platných k datu provedení změny. Změnou pojištění se pro účely této smlouvy rozumí změna v rozsahu pojištění, tj. zejména změna pojistné částky, limitu plnění, při pojištění dalšího předmětu pojištění, dalšího pojistného nebezpečí, změna nebo připojištění dalšího místa pojištění nebo změna spoluúčasti.

**2.8.** Tam, kde se ve smlouvě hovoří o pojištění podnikatelů, jsou tím míněny pro účely této smlouvy též i jiné druhy právnických osob, zejména jednotky územní samosprávy, orgány státní správy, sdružení, neziskové organizace apod.

**2.9.** Článek Řešení sporů v příslušných Všeobecných pojistných podmínkách se ruší a nahrazuje novým zněním:  
Řešení sporů

Všechny spory, vzniklé z uzavřené pojistné smlouvy nebo v souvislosti s ní, budou rozhodovány obecnými věcně a místně příslušnými soudy.

**2.10.** Ujednává se, že tato smlouva je zároveň pojistkou.

**2.11.** Odchylně od příslušných ujednání Všeobecných pojistných podmínek se ujednává, že v případě zániku pojištění z důvodu nezaplacení pojistného náleží pojišťovně celé pojistné za pojistný rok.

### **3. Závěrečná prohlášení pojistníka**

Pojistník prohlašuje, že veškeré jím poskytnuté informace a odpovědi v této smlouvě jsou úplné a pravdivé, a zavazuje se oznámit pojišťovně bez zbytečného odkladu všechny změny. Pojistník současně potvrzuje, že převzal pojistné podmínky uvedené na jednotlivých listech smlouvy. Uvedené pojistné podmínky jsou součástí pojistné smlouvy a pojistník prohlašuje, že je seznámen s jejich obsahem. Pojistník dále prohlašuje, že seznámí pojištěného s obsahem této smlouvy včetně uvedených pojistných podmínek.

**Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne vyznačeného u příslušného pojištění. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídky dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.**

Smlouva uzavřena v \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_ v \_\_\_\_\_ hodin \_\_\_\_\_ minut

GES-ELECTRONICS, a.s.

Marta Čemá  
0955

Podpis (a razítko) pojistníka

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



Číslo pojistné smlouvy: 37306157-15  
 Stav k datu 17. 4. 2012  
 Kód pojištění: MPK02  
 Pořadové číslo pojištění: 3

## Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže pojištění podnikatelských rizik

### 1. Účastníci smlouvy

#### 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: GES-ELECTRONICS, a.s., zapsaná v obchodním rejstříku Krajského soudu v Plzni oddíl B, vložka 1007  
 IČ: 40524752

### 2. Smluvní ujednání

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

**2.2.** Toto pojištění movitých věcí pro případ krádeže – loupeže se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005 (dále jen VPPMP), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění movitých věcí k podnikání DPPMP 2 (dále jen DPPMP), ujednáními v úvodní části smlouvy a dalšími ujednáními uvedenými pro toto pojištění.

**2.3.** Pokud není dále ujednáno jinak, toto pojištění se sjednává pouze pro pojistná nebezpečí uvedená v článku 2 bodu 2 DPPMP (odcizené věci krádeží vloupáním nebo loupeží).

**2.4.** 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 ve smyslu § 41 zákona.

### 3. Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny

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

**3.2.** Jsou pojišťované věci pojištěny jiným pojištěním?  
 NE

**3.3.** Nachází se některé z míst pojištění ve vzdálenosti větší než 150 m od ostatních obydlých budov?  
 NE

### 4. Rozsah pojištění

#### Pojištěné věci, soubory věcí, náklady

Pojištění se sjednává pod jednotlivými dále uvedenými položkami (pol. č)

pol. č.	specifikace pojišťovaných věcí, souborů věcí a nákladů	pojistná částka v Kč*	pojistné v Kč
K01	Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře, kromě věcí uvedených v článku 4 DPPMP. Ve smyslu článku 5 bodu 7 VPPMP se pojištění sjednává jako pojištění prvního rizika.	1 000 000,-	13 090,-
K02	Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby a věcí uvedených v článku 4 DPPMP. Ve smyslu článku 5 bodu 7 VPPMP se pojištění sjednává jako pojištění prvního rizika.	1 000 000,-	13 090,-

\* je-li sjednáno pojištění prvního rizika, je uvedená částka ve smyslu čl.5 bodu 6 VPPMP limitem plnění prvního rizika.

**Připojištění pojistných nebezpečí (k nebezpečím definovaným v bodu 2.3.).**

Ujednává se, že každý dále uvedený limit maximálního ročního plnění se sjednává v souhrnu pro všechny věci pojištěné v tomto pojištění. Pojistná plnění vyplacená z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku a způsobených připojištěným pojistným nebezpečím, nesmí za pojištěnou věc nebo soubor věcí přesáhnout pojistnou částku sjednanou pro tuto věc nebo soubor věcí. Současně pojistná plnění vyplacená z tohoto pojištění ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku a způsobených připojištěným pojistným nebezpečím, nesmí v součtu přesáhnout částku uvedenou ve sloupci „Limit maximálního ročního plnění v Kč“.

specifikace pojišťovaných pojistných nebezpečí	limit maximálního ročního plnění v Kč	pojistné v Kč
Úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věci - článek 2 bod 3 DPPMP	100 000,-	715,-

- 4.1. Pojistné za všechny pojištěné položky v Kč 26 895,-
- 4.2. Pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši Kč 5 000,-  
Sleva za sjednanou spoluúčast je 10,00 % tj. v Kč 2 690,-
- 4.3. Pojistné po slevě za spoluúčast v Kč 24 205,-
- 4.4. Pojištění se sjednává s obchodní slevou 10,00 % tj. v Kč 2 420,-
- 4.5. Roční pojistné za poj. mov. věci pro případ krádeže a loupeže po zaokrouhlení v Kč 21 783,-

**5. Místo pojištění**

5.1. Pro položku K01, K02 se sjednává toto místo pojištění:  
Studentská 1999, 323 00 Plzeň,

**6. Zvláštní ujednání**

Nesjednáno

**7. Počátek a doba trvání pojištění**

Toto pojištění se sjednává s automatickou prodloužením.

**8. Závěrečná prohlášení pojistníka**

Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny a všechny další údaje jím uvedené u tohoto pojištění se považují za odpovědi na písemné dotazy pojišťovny a pojistník svým podpisem potvrzuje jejich úplnost a pravdivost.  
Pojistník svým podpisem dále potvrzuje, že převzal pojistné podmínky uvedené v bodu 2.2. tohoto pojištění.

Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne 16. 5. 2012. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídce dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.

Smlouva uzavřena v \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_ v \_\_\_\_\_ hodin \_\_\_\_\_ minut

GES-ELECTRONICS, a.s.

Marta Černá  
0955

Podpis (a razítko) pojistníka

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



Číslo pojistné smlouvy: 37306157-15  
 Stav k datu 17. 4. 2012  
 Kód pojištění: MPM02  
 Pořadové číslo pojištění: 2

## Živelní pojištění movitých věcí pojištění podnikatelských rizik

### 1. Účastníci smlouvy

#### 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: GES-ELECTRONICS, a.s., zapsaná: v obchodním rejstříku Krajského soudu v Plzni oddíl B, vložka 1007  
 IČ: 40524752

### 2. Smluvní ujednání

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

**2.2.** Toto živelní pojištění movitých věcí se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005 (dále jen VPPMP), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění movitých věcí k podnikání DPPMP 2 (dále jen DPPMP), ujednáními na úvodní části smlouvy a dalšími ujednáními uvedenými pro toto pojištění.

**2.3.** Pokud není dále ujednáno jinak, toto pojištění se sjednává pro pojistná nebezpečí uvedená v článku 2 bodu 1 písm. a) až h) DPPMP.

**2.4.** 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 ve smyslu § 41 zákona.

**2.5.** Ujednává se, že pojistné plnění za škodu vzniklou z příčiny pojistného nebezpečí záplava nebo povodeň je z jedné pojistné události omezeno limitem plnění, který je stanoven ve výši 30% ze součtu pojistných částek sjednaných pro jednotlivé položky, přičemž minimální částka limitu plnění je stanovena na 500 tis. Kč a pojistné plnění za pojištěnou věc nebo soubor věcí nesmí přesáhnout pojistnou částku sjednanou pro tuto věc nebo soubor věcí.

Dále se ujednává, že na toto pojištění se současně vztahují roční limity plnění uvedené v úvodní části pojistné smlouvy v bodu 2.3.

### 3. Odpovědi pojišťovna na dotazy pojištěvní

**3.1.** Je některá z pojišťovaných věcí 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 věci postiženy jiným nebezpečím než povodní nebo záplavou?

0

**3.3.** Jsou pojišťované věci pojištěny jiným pojištěním?

NE

#### 4. Rozsah pojištění

##### Pojištěné věci, soubory věcí, náklady

Pojištění se sjednává pod jednotlivými dále uvedenými položkami (pol. č.)

pol. č.	specifikace pojišťovaných věcí, souborů věcí, nákladů	pojistná částka v Kč*	pojistné v Kč
M01	Soubor vlastních strojů, zařízení a inventáře, kromě věcí uvedených v článku 4 DPPMP.	7 000 000,-	19 936,-
M02	Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby a věcí uvedených v článku 4 DPPMP.	15 000 000,-	41 120,-

\* je-li sjednáno pojištění prvního rizika, je uvedená částka ve smyslu čl. 5 bodu 6 VPPMP limitem plnění prvního rizika.

- 4.1.** Pojistné za všechny pojištěné položky v Kč 61 056,-
- 4.2.** Pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši Kč 5 000,-  
Sleva za sjednanou spoluúčast je 10,00 %, tj. v Kč 6 106,-  
Ujednává se, že pro případ pojistných událostí, jejichž příčinou je pojistné nebezpečí záplava nebo povodeň, se sjednává spoluúčast 10% z pojistného plnění, minimálně však spoluúčast v Kč uvedená v tomto bodu.
- 4.3.** Pojistné po slevě za spoluúčast v Kč 54 950,-
- 4.4.** Pojištění se sjednává s obchodní slevou 10,00 %, tj. v Kč 5 495,-
- 4.5.** Roční pojistné za živelní pojištění movitých věcí po zaokrouhlení v Kč 49 454,-

#### 5. Místo pojištění

**5.1.** Pro položky M01, M02 se sjednává toto místo pojištění:  
Studentská 1999, 323 00 Plzeň

#### 6. Zvláštní ujednání

**6.1.** Ujednává se, že pojišťovna není povinna poskytnout pojistné plnění za škodní událost vzniklou z příčiny pojistného nebezpečí povodeň nebo záplava, které nastaly v průběhu 10 dnů od sjednání pojištění tohoto pojistného nebezpečí pro pojištěnou věc nebo od navýšení limitu plnění pro toto pojistné nebezpečí. V případě navýšení limitu plnění je pojistné plnění za škody vzniklé v uvedené lhůtě omezeno částkou limitu plnění platného před počátkem uvedené lhůty 10 dnů.

**6.2.** Pro sjednané pojistné nebezpečí tíha sněhu nebo námrazy se ujednává, že právo na pojistné plnění vzniká také tehdy, byla-li pojištěná věc poškozena nebo zničena v příčinné souvislosti s pojistným nebezpečím tíha sněhu nebo námrazy.

#### 7. Počátek a doba trvání pojištění

Toto pojištění se sjednává s automatickou prolongací.

#### 8. Závěrečná prohlášení pojistníka

Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny a všechny další údaje jím uvedené u tohoto pojištění se považují za odpovědi na písemné dotazy pojišťovny a pojistník svým podpisem potvrzuje jejich úplnost a pravdivost.



---

Číslo pojistné smlouvy: 37306157-15  
Stav k datu 17. 4. 2012

Kód pojištění: MPM02  
Pořadové číslo pojištění: 2

---

Pojistník svým podpisem dále potvrzuje, že převzal pojistné podmínky uvedené v bodu 2.2. tohoto pojištění.

**Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne 16. 5. 2012. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídce dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.**

Smlouva uzavřena v \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_ v \_\_\_\_\_ hodin \_\_\_\_\_ minut

\_\_\_\_\_  
GES-ELECTRONICS, a.s.

\_\_\_\_\_  
Marta Černá  
0955

\_\_\_\_\_  
Podpis (a razítko) pojistníka

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



Číslo pojistné smlouvy: 37306157-15  
 Stav k datu 17. 4. 2012  
 Kód pojištění: MPN02  
 Pořadové číslo pojištění: 1

## Pojištění staveb pro případ živelních a dalších sjednaných pojistných nebezpečí pojištění podnikatelských rizik

### 1. Účastníci smlouvy

#### 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: GES-ELECTRONICS, a.s., zapsaná v obchodním rejstříku Krajského soudu v Plzni oddíl B, vložka 1007  
 IČ: 40524752

### 2. Smluvní ujednání

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

**2.2.** Toto pojištění staveb se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005 (dále jen VPPMP), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění staveb k podnikání DPPSP 2 (dále jen DPPSP), ujednáními na úvodní části smlouvy a dalšími ujednáními uvedenými pro toto pojištění.

**2.3.** Pokud není dále ujednáno jinak, toto pojištění se sjednává pro pojistná nebezpečí uvedená v článku 2 bodu 1 písm. a) až i) DPPSP.

**2.4.** 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, pojišťovna pro toto pojištění neuplatní podpojištění ve smyslu § 41 zákona.

**2.5.** Ujednává se, že pojistné plnění za škodu vzniklou z příčiny pojistného nebezpečí záplava nebo povodeň je z jedné pojistné události omezeno limitem plnění, který je stanoven ve výši 30% ze součtu pojistných částek sjednaných pro jednotlivé položky, přičemž minimální částka limitu plnění je stanovena na 500 tis. Kč a pojistné plnění za pojištěnou věc nebo soubor věcí nesmí přesáhnout pojistnou částku sjednanou pro tuto věc nebo soubor věcí. Dále se ujednává, že na toto pojištění se současně 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 pojišťované věci pojištěny jiným pojištěním?

NE

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

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

#### 4. Rozsah pojištění

##### Základní pojištění

Pojištění se sjednává pod jednotlivými dále uvedenými položkami (pol. č.).

pol. č.	specifikace pojišťovaných staveb nebo věcí	počet nadzem. podlaží *	pojistná částka v Kč	pojistné v Kč
N01	Zděná provozní budova	1	70 000 000,-	80 226,-

\* přízemí je první nadzemní podlaží

##### Pojištění (přípojištění) dalších věcí a nákladů

Ve smyslu článku 5 bodu 7 VPPMP se toto přípojištění sjednává jako pojištění prvního rizika.

pol. č.	specifikace pojišťovaných staveb nebo věcí	pojistná částka v Kč	pojistné v Kč
N95	Soubor skel výloh a skel vstupních dveří navazujících (i nepřímě) na výlohy, včetně nalepených folií, nápisů a nalepených čidel elektrické zabezpečovací signalizace na těchto sklech. Pojištění se sjednává také v rozsahu doložky V1, která je uvedena ve zvláštním ujednání tohoto pojištění.	20 000,-	1 113,-
N96	Soubor markýz, neonových trubíc, světelných reklam a nápisů. Pojištění se sjednává také v rozsahu doložky V1, která je uvedena ve zvláštním ujednání tohoto pojištění.	20 000,-	1 016,-

##### Přípojištění pojistných nebezpečí (k nebezpečím definovaným v bodu 2.3.)

Ujednává se, že každý dále uvedený limit maximálního ročního plnění se sjednává v souhrnu pro všechny věci pojištěné v tomto pojištění. Pojistná plnění vyplacená z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku a způsobených přípojištěným pojistným nebezpečím, nesmí za pojištěnou věc nebo soubor věcí přesáhnout pojistnou částku sjednanou pro tuto věc nebo soubor věcí. Současně pojistná plnění vyplacená z tohoto pojištění ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku a způsobených přípojištěným pojistným nebezpečím, nesmí v součtu přesáhnout částku uvedenou ve sloupci „limit maximálního ročního plnění v Kč“.

specifikace pojišťovaných pojistných nebezpečí	limit maximálního ročního plnění v Kč	pojistné v Kč
Odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží - článek 2 bod 2 DPPSP	50 000,-	948,-
Úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věci - článek 2 bod 3 DPPSP	50 000,-	1 027,-

**4.1.** Pojistné za všechny pojištěné položky 84 330,-

**4.2.** Pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši Kč 10 000,-  
Sleva za sjednanou spoluúčast je 20,00 %, tj. v Kč 16 866,-

Ujednává se, že pro případ pojistných událostí, jejichž příčinou je pojistné nebezpečí záplava nebo povodeň, se sjednává spoluúčast 10% z pojistného plnění, minimálně však spoluúčast v Kč uvedená v tomto bodu.

Ujednává se, že pojištění položky N95, N96 se sjednává se spoluúčastí ve výši Kč 1 000,-.

**4.3.** Pojistné po slevě za spoluúčast v Kč 67 464,-

**4.4.** Pojištění se sjednává s obchodní slevou 10,00 %, tj. v Kč 6 746,-

**4.5.** Roční pojistné za pojištění staveb po zaokrouhlení v Kč 60 717,-

#### 5. Situační plánek

Není součástí tohoto pojištění.

#### 6. Místo pojištění

**6.1.** Pro položku N01, N95, N96 se sjednává toto místo pojištění:

Studentská 1999, 323 00 Plzeň,

### 7. Zvláštní ujednání

**7.1.** Ujednává se, že pojišťovna není povinna poskytnout pojistné plnění za škodní událost vzniklou z příčiny pojistného nebezpečí povodeň nebo záplava, které nastaly v průběhu 10 dnů od sjednání pojištění tohoto pojistného nebezpečí pro pojištěnou věc nebo od navýšení limitu plnění pro toto pojistné nebezpečí. V případě navýšení limitu plnění je pojistné plnění za škody vzniklé v uvedené lhůtě omezeno částkou limitu plnění platného před počátkem uvedené lhůty 10 dnů.

**7.2.** Pro sjednané pojistné nebezpečí tíha sněhu nebo námrazy se ujednává, že právo na pojistné plnění vzniká také tehdy, byla-li pojištěná věc poškozena nebo zničena v příčinné souvislosti s pojistným nebezpečím tíha sněhu nebo námrazy.

**7.3.** Článek 8 bodu 17 DPPSP se doplňuje o následující ujednání: Pokud pachatel nebyl zjištěn, vzniká právo na plnění za podmínky, že úmyslné poškození nebo zničení věci bylo bezprostředně po jeho zjištění ohlášeno Policií ČR. V tomto případě se však pojištění nevztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci jakýmkoliv znečištěním. Za znečištění se považuje také úmyslné poškození pojištěné věci nápisem, malbou, rytím a jiným obdobným způsobem.

### 7.4. Doložka VI – Pojištění součástí staveb pro případ poškození nebo zničení věci jakoukoliv událostí – platí pouze pro pol. č. N95 a N96

Odchylně od článku 2 DPPSP se pojištění sjednává pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci jakoukoliv událostí, která nastane nečekaně a náhle a není dále vyloučena.

Z pojištění nevzniká právo na plnění za:

- škody způsobené bezprostředním následkem koroze, eroze, oxidace a jakýmkoliv znečištěním. Za znečištění se považuje také úmyslné poškození pojištěné věci nápisem, malbou, rytím a jiným obdobným způsobem;
- poškození nebo zničení pojištěné věci vzniklé při dopravě, přemísťování, demontáži, montáži a při její opravě;
- škody způsobené bezprostředním následkem opotřebení, trvalého vlivu provozu, postupného stárnutí s tím, že v případě pojištění neonových trubíc a obdobných věcí se za škody vzniklé postupným stárnutím považuje také vyprchání plynové náplně. Plynová náplň se pro účely tohoto pojištění považuje za vyprchanou po třech letech od data výroby pojištěné věci;
- odcizení, ztrátu nebo jiné pohřešování.

### 8. Počátek a doba trvání pojištění

Toto pojištění se sjednává s automatickou prolongací.

### 9. Závěrečná prohlášení pojistníka

Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny a všechny další údaje jím uvedené u tohoto pojištění se považují za odpovědi na písemné dotazy pojišťovny a pojistník svým podpisem potvrzuje jejich úplnost a pravdivost. Pojistník svým podpisem dále potvrzuje, že převzal pojistné podmínky uvedené v bodu 2.2. tohoto pojištění.

**Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne 16. 5. 2012. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídky dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvou nenahrazuje.**

Smlouva uzavřena v \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_ v \_\_\_\_\_ hodin \_\_\_\_\_ minut

GES-ELECTRONICS, a.s.

Marta Černá  
0955

Podpis (a razítko) pojistníka

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





S-VRAV04/N

Rekapitulace k pojistné smlouvě č.: 37306157-15

Kód produktu: MN

Pojistný rok od 17. 4. 2012 do 16. 4. 2013

GES-ELECTRONICS, a.s.

Studentská 1999/55A

323 00 PLZEŇ 23

Česká Republika

TC89970002011

## Rekapitulace stavu

pojistné smlouvy č. 37306157-15 k datu 17. 4. 2012

### Vyúčtování pojistného

#### Pojištění majetku podnikatelů

Dokument Rekapitulace 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 zaslán při obnově smlouvy na další pojistný rok.

Dokument Rekapitulace 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 <sup>1)</sup>	sleva za počet splátek úhrady pojistného v Kč	sleva za propojitelnost v Kč <sup>2)</sup>	celkem roční pojistné v Kč
1	Pojištění staveb pro případ živelních a dalších sjednaných nebezpečí	60 717,60	0,00	0,00	-2 428,70	58 289,-
2	Živelní pojištění movitých věcí	49 455,36	0,00	0,00	-1 978,21	47 477,-
3	Pojištění movitých věcí pro případ krádeže a loupeže	21 784,95	0,00	0,00	-871,40	20 914,-
Celkem v Kč		131 957,91	0,00	0,00	-5 278,31	126 680,-

<sup>1)</sup> způsobem úhrady je zvolená metoda úhrady pojistného (např. složenka, SIPO)

<sup>2)</sup> sleva za propojitelnost – výše přiznané slevy za propojitelnost 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

O2202415502807

## 2. Způsob úhrady pojistného

Číslo účtu: 246246  
Kód banky: 5500  
Variabilní symbol: 3730615715  
Konstantní symbol: 3558

V případě dotazů nás laskavě kontaktujte na telefonním čísle Klientského servisu České pojišťovny a.s. 841 114 114 nebo u správce Vaší pojistné smlouvy.

Dne 16. 4. 2012



Ing. Michal Hofman  
úsek správy pojištění a plateb

## Klientská zóna >

### POMÁHÁME VÁM ZJEDNODUŠOVAT SI ŽIVOT

- › Spravujte smlouvy a hláste škody ze svého počítače nebo mobilního telefonu
- › Provádějte změny ve smlouvách, aktualizujte své kontaktní údaje a plaťte jednoduše online
- › Vyhnete se čekání v pobočkách a sjednávejte si schůzky na vámi vybraný termín přes web
- › Komunikujte elektronicky a čtěte svoji korespondenci digitálně a přehledně z jednoho místa

[www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz) > infolinka **841 114 114**

- › Založte si svoji Klientskou zónu na našich pobočkách, našem webu nebo prostřednictvím infolinky



**ČESKÁ POJIŠŤOVNA**

Pomáháme vám jít dál



## NABÍDKA NA POJIŠTĚNÍ podnikatelských rizik TREND 7

### POJISTNÍK

GES - ELEKTRONICS, a.s.

Jednající / zastoupená:

IC: 40524752

se sídlem: Studentská 55a, 323 00 Plzeň, Česká republika

Korespondenční adresa je shodná s adresou sídla.

### Prostředky elektronické komunikace:

Vyloučení z elektronické komunikace: ANO

Počátek pojištění: 13.4.2012

Konec pojištění: 12.4.2022

Tato nabídka má platnost 30 dní.

Varianta č.

### Místo pojištění č. 1: Studentská 1999, č. or. 55a, 323 00 Plzeň, Bolevec

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

Klasifikace rizika : 1 - Nízké

ZÁKLADNÍ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					VPP 150
Předmět pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Budovy	požár, náraz	70 000 000	K	10 000 Kč	17 136
vlastní nemovitost - vlastní - jednotlivá věc - cena nová					
Zásoby	požár, náraz	15 000 000	K	5 000 Kč	18 900
soubor zásob - soubor					
Ostatní vlastní věci movité	požár, náraz	7 000 000	K	5 000 Kč	8 820
soubor ostatních vlastních věcí movitých - soubor - cena nová					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					VPP 150
Předmět pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité věci	Povodeň	10 000 000	-		6 720
Movité věci	Povodeň	10 000 000	-		8 025
Celkový limit plnění pro místo pojištění 10 000 000 Kč.					
Spoluúčast pro případ povodně nebo záplavy se sjednává ve výši 5%, min. 25 000 Kč.					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					VPP 150
Předmět pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité věci	Vodovod	70 000 000	K		6 300

Movité věci	Vodovod	22 000 000	K		8 360
Spoluúčast pro případ vodovodní škody se sjednává ve výši 5 000 Kč.					

DOPLŇKOVÉ ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ					VPP 150
Předmět pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité věci	Vichřice, sesuv	70 000 000	K		9 450
Movité věci	Vichřice, sesuv	22 000 000	K		3 740
Spoluúčast pro případ vichřice nebo sesuvu se sjednává ve výši 5 000 Kč.					

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD ODCIZENÍ					VPP 200
Předmět pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Budovy		500 000	P		1 620
vlastní nemovitost - vlastní - jednotlivá věc - cena nová					
Zásoby		2 000 000	Z		11 844
soubor zásob - soubor					
Spoluúčast pro případ odcizení 5 000 Kč					

POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD VANDALISMU					VPP 200
Předmět pojištění	rozsah	hor.hr. pln. Kč	způs.	spoluúčast	roční poj. Kč
Nemovité věci		500 000	P		5 832
Movité věci		500 000	P		5 256
Spoluúčast pro případ vandalismu na místě pojištění č.1 se sjednává ve výši 10% min. 5 000 Kč					

REKAPITULACE POJISTNÉHO	
Druh pojištění	Roční pojistné
<b>Živelní pojištění</b>	<b>87 451 Kč</b>
<b>Pojištění pro případ odcizení</b>	<b>13 464 Kč</b>
<b>Pojištění pro případ vandalismu</b>	<b>11 088 Kč</b>
<b>Celkové roční pojistné před úpravou</b>	<b>112 003 Kč</b>
Sjednává se běžné pojistné s pojistným obdobím 3 měsíce.	
Jiná sleva / přírážka	-20 %
Saldo přírážek a slev	-20 %
<b>Celkové roční pojistné po úpravě</b>	<b>89 600 Kč</b>
<b>Pojistné za pojistné období</b>	<b>22 400 Kč</b>

Zpracoval: Alena Smolová, underwriter specialista  
Dne 12.4.2012

## Příloha D: Nabídka UNIQA pojišťovna, a.s.



**Nabídka pro klienta :**  
**Sídlo firmy :**

**GES-ELECTRONICS, a.s.**  
**Studentská 1999/55a, 323 00 Plzeň**

**IČ :**  
**Místo pojištění :**  
**Prostřednictvím :**

**40524752**  
**Studentská 1999/55a, 323 00 Plzeň**  
**YSAT PLZEŇ, spol. s r. o.**

**Kód adresy:**  
**Statistický kód :**

**24977497 - T1**  
**SZI: 1; R1**

### I. FLEXA

- dle VPP UCZ/Živ/10 - čl. 1, odst. 1

FLEXA = požár, výbuch, blesk, náraz nebo zřícení letícího tělesa obsazeného osádkou; dále škoda způsobená nárazem motorového vozidla, kouřem a rázovou vlnou šířící se vzduchem, způsobenou letem nadzvukového letadla

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
1 nemovitost vlastní	70 000 000	10 000	9 998 Kč
2 věci movité vlastní	7 000 000	5 000	2 999 Kč
3 zásoby vlastní	15 000 000	5 000	6 426 Kč
<b>Celkem</b>			<b>19 421 Kč</b>

### II. Odklízovací náklady

- dle VPP UCZ/Živ/10 - čl. 11, odst. 1

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
1 Odklízovací a bourací náklady - pojištění na první riziko	500 000	0 Kč	500 Kč
<b>Celkem</b>			<b>500 Kč</b>

### III. Soubor ostatních živlů, čl.1, odst. 2, písmena a) až e)

- dle VPP UCZ/Živ/10 - čl. 1, odst. 2, písm. a) až e)

Soubor ostatních živlů = vichřice, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal, pád stromů, stožárů a j., tíha sněhu a námrazy, lavina

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
1 nemovitost vlastní	70 000 000	10 000	12 376 Kč
2 věci movité vlastní	7 000 000	5 000	1 310 Kč
3 zásoby vlastní	15 000 000	5 000	2 808 Kč
<b>Celkem</b>			<b>16 494 Kč</b>

Maximální roční limit plnění je 20.000.000,- Kč.

### IV. Katastrofická nebezpečí

- dle VPP UCZ/Živ/10 - čl. 1, odst. 2, písm. f)

Katastrofická nebezpečí = záplava, povodeň, zemětřesení, výbuch sopky

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
1 nemovitost vlastní	70 000 000	1 %/20 000	11 200 Kč
2 věci movité vlastní	7 000 000	1 %/20 000	1 120 Kč
3 zásoby vlastní	15 000 000	1 %/20 000	2 400 Kč
<b>Celkem</b>			<b>14 720 Kč</b>

Maximální roční limit plnění činí 50%, max. 10.000.000,- Kč.

### V. Vodovodní škody

- dle VPP UCZ/Živ/10 - čl. 1, odst. 3

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
1 nemovitost vlastní	70 000 000	10 %/10 000	13 536 Kč
2 věci movité vlastní	7 000 000	10 %/5 000	2 662 Kč
3 zásoby vlastní	15 000 000	10 %/5 000	5 704 Kč
<b>Celkem</b>			<b>21 902 Kč</b>

Maximální roční limit plnění je 20.000.000,- Kč.

**Pojistné za živlů celkem**

**73 037 Kč**

### VI. Odcizení (krádež, loupež)

- dle VPP UCZ/Odc/10 - čl. 1, odst. 1, písm. a) až b)

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
1 stavební součásti	100 000	10 000	925 Kč
2 věci movité vlastní	500 000	5 000	3 744 Kč
3 zásoby vlastní	500 000	5 000	3 744 Kč
<b>Celkem</b>			<b>8 413 Kč</b>

Pojištění se sjednává na první riziko.



Zabezpečení musí splňovat podmínky doplňkových pojistných podmínek LIM/10.  
 Je – li ve smlouvě výslovně ujednáno pojištění stavebních součástí, jsou pojištěny i škody na vnějších stavebních součástech a příslušenství pojištěných budov a staveb způsobené jejich krádeží, poškozením a zničením při pokusu o jejich odcizení. Při jejich odcizení musí pachatel násilím překonat jejich pevné ukotvení (přípevnění).  
 Pojištění se vztahuje i na prostředky sloužící k zabezpečení požární ochrany pojištěných staveb (např. hasicí přístroje, hadice, proudnice). Podmínkou plnění pojistitele je šetření škody Policií ČR.

#### VIII. Vandalismus - nezjištěný pachatel

- dle VPP UCZ/Odc/10 - čl. 1, odst. 1, písm. d)

Vandalismus = vandalismus včetně nezjištěného pachatele a včetně škod způsobených nástřikem nebo nánosem barev či chemikálií

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
1 majetek současně pojištěný na nebezpečí ODCIZENÍ	1 100 000	10 %/2 000	5 280 Kč
<b>Celkem</b>			<b>5 280 Kč</b>

V souladu s VPP UCZ/Odc/10, článek 1, dst. 7, se pojištění vztahuje i na škody způsobené nástřikem nebo nánosem barev či chemikálií s maximálním ročním limitem ve výši 100.000,- Kč.

Pojištění se sjednává na první riziko.

#### IX. Pojištěné náklady

- dle VPP UCZ/Odc/10 - čl. 3, odst. 1

Pojištěné náklady = náklady na odstranění škod po krádeži, loupeži

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
1 Náklady na odstranění škod - na první riziko	20 000	bez spoluúčasti	124 Kč
<b>Celkem</b>			<b>124 Kč</b>

#### X. Pojištění skel

- dle VPP UCZ/Skl/10

Předmět pojištění	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
1 skla, první riziko	50 000	10%/500	2 000 Kč
<b>Celkem</b>			<b>2 000 Kč</b>

Minimální pojistné na jednu smlouvu činí 1.000,- Kč, minimální področní splátka pak 2.500,- Kč.

Obchodní sleva ve výši 20 % je již zahrnuta v nabídce.

V případě uzavření pojistné smlouvy na dobu 3 let poskytne UNIQA pojišťovna, a. s. slevu ve výši 10 %.

Pokud roční pojistné na smlouvě přesáhne 40.000,- Kč, je področní pojistné bez přírůžek.

**Roční pojistné celkem 88 854 Kč**

Pololetní splátka pojistného (področní přírůžka 3%) 45 760 Kč  
 Čtvrtletní splátka pojistného (področní přírůžka 5%) 23 324 Kč

Pololetní splátka pojistného (inkaso z účtu - bez přírůžky) 44 427 Kč  
 Čtvrtletní splátka pojistného (inkaso z účtu - bez přírůžky) 22 213 Kč

Pojištění dle této nabídky se řídí VPP a Doplňkovými pojistnými podmínkami UCZ/05, UCZ/Žiw/10, UCZ/Odc/10, LIM/10, UCZ/Skl/10.

V Praze dne

12. duben 2012

Platnost této nabídky je do

12. červen 2012

**Příloha E: Dopis od společnosti GES-ELECTRONICS, a.s.**



Studentská 55a  
323 00 Plzeň  
tel.: 37 73 73 311  
fax: 37 75 39 520  
www.ges.cz  
e-mail: ges.plzen@ges.cz

**Lenka Jurčagová  
Krašovice 134  
330 13 Tmová**

Váš dopis značka/ze dne

naše značka  
**IŠ 201258**

výřizuje  
**I.Šebová  
377373252**

v Plzni, dne  
**20.4.2012**

**Věc: Zpracování nabídky majetkového pojištění**

Na základě předloženého hodnocení nabídek jednotlivých pojišťoven v rámci Vaší bakalářské práce **Majetkové pojištění** konstatujeme, že Vámi zpracované srovnání je dostatečné pro firemní rozhodovací proces výběru pojišťovny.

Naše rozhodnutí budeme směřovat, dle Vašeho doporučení, k výběru pojišťovny Allianz pojišťovna ,a.s.

**S pozdravem**

GES-ELECTRONICS, a.s.  
Studentská 55a  
323 00 Plzeň  
IČ: 405 24 752 DIČ: CZ40524752

**Ivana Šebová  
GES-ELECTRONICS, a.s.**

## **Abstrakt**

JURČAGOVÁ, L. Majetkové pojištění. Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 73s., 2012

**Klíčová slova:** majetkové pojištění, nebezpečí, FLEXA, pojistné plnění, výluky z pojištění

Předložená bakalářská práce je zaměřena na téma „Majetkové pojištění“. V teoretické části je práce zaměřena na historický vývoj pojišťovnictví, na komplexní vymezení a rozdělení majetkového pojištění. Dále je popsáno, co vše lze v rámci tohoto pojištění pojistit, na to navazuje popis různých nebezpečí a jejich výluky z pojištění. V praktické části jsou srovnávána vymezení různých nebezpečí u čtyř vybraných pojišťoven. V rámci praktického příkladu jsou pak porovnány nabídky na pojištění majetku konkrétní společnosti. Na základě těchto srovnání je dané společnosti doporučena optimální nabídka majetkového pojištění. V závěru je pak kompletně shrnuta a zhodnocena celá problematika.



## **Abstract**

JURČAGOVÁ, L. Property insurance. Bachelor thesis. Pilsen: The Faculty of Economics University of West Bohemia, 73p., 2012

**Key words:** property insurance, peril, FLEXA, benefit, non-liability

This bachelor thesis deals with property insurance. The theoretical section deals with the historical development of insurance system, with global description and with the division of the property insurance. The next part is about kinds of property insurance, describes types of perils and also describes non-liability of these perils. The practical section presents the comparison of descriptions of the some types of perils from four insurance companies. The practical part includes comparisons of offers of property insurance in concrete example. By these comparisons the company is recommended optimal offer of proper insurance. In the conclusion, the whole issue was completely summarized and evaluated.