

**VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMICKÁ V PRAZE**

Fakulta financí a účetnictví

Katedra bankovníctví a pojišťovnictví

**DIPLOMOVÁ PRÁCE**

2019

Denisa Sehnoutková

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMICKÁ V PRAZE

Fakulta financí a účetnictví

Katedra: Bankovníctví a pojišťovnictví

Studijní obor: Bankovníctví a pojišťovnictví



Pojištění průmyslových rizik se zaměřením na likvidaci  
pojistných událostí

Autor diplomové práce: Denisa Sehnoutková

Vedoucí diplomové práce: prof. Ing. Eva Ducháčková, CSc.

Rok obhajoby: 2019

**Čestné prohlášení:**

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma „*Pojištění průmyslových rizik se zaměřením na likvidaci pojistných událostí*“ vypracovala samostatně a veškerou použitou literaturu a další prameny jsem řádně označila a uvedla v příloženém seznamu.

V Praze dne: 18. 12. 2018

.....

Podpis

**Poděkování:**

Tímto bych ráda poděkovala paní prof. Ing. Evě Ducháčkové, CSc. za ochotu vést moji diplomovou práci, vstřícný přístup a rady při jejím zpracování. Zároveň chci poděkovat za spolupráci a odbornou pomoc Ing. Petru Bartošovi a celému jeho týmu likvidace pojistných událostí průmyslu v Allianz pojišťovně, a.s.

## **Anotace**

Cílem práce je analyzovat a vyhodnotit základní postupy likvidace pojistných událostí průmyslu. Analýza bude provedena na příkladě postupů uplatňovaných v Allianz pojišťovně, a.s. Nejprve jsou charakterizována průmyslová rizika a jejich specifika. Ve druhé kapitole je popsána detailní metodika, postupy a právní předpisy týkající se činnosti likvidátorů, přiblížení obsahu jejich pracovních úkonů, a to od nahlášené škodní události, přes její registraci, likvidaci, výplatu pojistného plnění až po ukončení a archivaci škodního spisu. Třetí kapitola se zaměřuje na doplnění celkové analýzy dvěma příklady likvidace škod a na závěr práce jsou uvedena doporučení pro zlepšení procesu likvidace.

## **Klíčová slova**

pojištění, likvidace pojistné události, tým likvidace pojistných událostí průmyslu, pojistná částka, pojistné plnění

## **Annotation**

The aim of the thesis is to analyze and evaluate the basic processes of claims settlement of the industry insurance. The analysis will be performed on the basis of the procedures applied in Allianz pojišťovna, a.s. In the first chapter are characterized insurance of industrial risks and their specifics. The second chapter describes the detailed methodology, procedures and legal regulations concerning the activities of liquidators, approximating the content of their work activities, from the reported damage event, through its registration, liquidation, payment of insurance benefits to the termination and archiving of the claim file. The third chapter is aimed at completing the overall analysis with two examples of liquidation and at the end of the thesis there are recommendations for improvement of the liquidation process.

## **Keywords**

insurance, claims handling, corporate clients claims team, the insurance amount, insurance benefits

## Obsah

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| Úvod .....                                                               | 9  |
| 1 Pojištění průmyslových rizik .....                                     | 11 |
| 1.1 Pojištění majetku .....                                              | 13 |
| 1.1.1 Živelní rizika .....                                               | 14 |
| 1.1.2 Riziko odcizení a vandalismu .....                                 | 14 |
| 1.1.3 Technická rizika .....                                             | 15 |
| 1.1.4 Přerušení provozu.....                                             | 16 |
| 1.1.5 Dopravní rizika.....                                               | 16 |
| 1.1.6 Zemědělská rizika .....                                            | 19 |
| 1.2 Pojištění odpovědnosti za škodu.....                                 | 20 |
| 1.2.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozní činností ..... | 23 |
| 1.2.2 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku .....     | 23 |
| 1.2.3 Pojištění odpovědnosti managementu .....                           | 23 |
| 2 Proces likvidace pojistných událostí .....                             | 25 |
| 2.1.1 Samostatný likvidátor pojistných událostí .....                    | 27 |
| 2.1.2 Mobilní technik .....                                              | 29 |
| 2.2 Oznámení pojistné události .....                                     | 30 |
| 2.3 Registrace .....                                                     | 31 |
| 2.4 Postup likvidátora při likvidaci škody .....                         | 33 |
| 2.4.1 Identifikace předmětu pojištění a rozsahu pojistného krytí .....   | 33 |
| 2.4.2 Zjištění rozsahu škod.....                                         | 34 |
| 2.4.3 Výpočet výše pojistného plnění .....                               | 35 |
| 2.4.4 Revize.....                                                        | 39 |
| 2.4.5 Výplata pojistného plnění.....                                     | 40 |
| 2.4.6 Záloha na pojistné plnění .....                                    | 41 |
| 2.4.7 Dolikvidace .....                                                  | 42 |
| 2.4.8 Ohlašovací povinnost finančnímu úřadu.....                         | 42 |
| 2.4.9 Mimořádná plnění .....                                             | 42 |
| 2.4.10 Uplatnění regresu .....                                           | 42 |
| 2.4.11 Práce s rezervou .....                                            | 43 |
| 2.5 Archivace.....                                                       | 43 |
| 2.6 Aktivní fakultativní zajištění .....                                 | 44 |
| 2.7 Soupojištění .....                                                   | 44 |
| 2.8 Spolupráce s ostatními úseky .....                                   | 45 |
| 2.9 Využívání externích spolupracovníků .....                            | 46 |
| 2.10 Pojistné podvody .....                                              | 46 |

|       |                                                          |    |
|-------|----------------------------------------------------------|----|
| 3     | Likvidace v praxi .....                                  | 48 |
| 3.1   | Výpočet pojistného plnění v případě požáru .....         | 49 |
| 3.1.1 | Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku .....  | 49 |
| 3.1.2 | Příklad škody vzniklé v důsledku požáru.....             | 54 |
| 3.2   | Výpočet pojistné plnění v případě poškození stroje ..... | 63 |
| 3.2.1 | Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění strojů .....   | 63 |
| 3.2.2 | Příklad škody vzniklé na stroji .....                    | 67 |
| 4     | Doporučení pro zlepšení procesu likvidace .....          | 74 |
|       | Závěr.....                                               | 76 |
|       | Seznam tabulek, obrázků a grafů .....                    | 78 |
|       | Seznam použité literatury .....                          | 79 |



## Úvod

Pojištění průmyslových rizik je specifickým oborem pojišťovnictví. Týká se především velkých výrobních podniků chemického, strojírenského, těžebního či textilního průmyslu, ale i řady dalších firem. Mezi tak zvaná průmyslová rizika se řadí prakticky všechna rizika, která mohou vzniknout při podnikatelských aktivitách, například: majetkové škody z důvodu živelních událostí, krádeží nebo vandalismu, rizika vznikající v dopravě, rizika odpovědnostní, rizika výpadku tržeb z důvodu vynuceného přerušování výroby, a další.

Pojem likvidace pojistné události definuje zákon o pojišťovnictví jako soubor činností počínající šetřením směřujícím k určení povinnosti pojišťovny plnit z události vyvolané pojistným nebezpečím, stanovení výše tohoto plnění a končící jeho výplatou oprávněné osobě nebo poškozenému.<sup>1</sup> Tento proces ovšem není jednoduchý a často vyžaduje spolupráci s odborníky z různých oblastí například Policie ČR, hasiči, lékaři, znalci a další. Likvidátor se při likvidaci musí řídit platnými právními předpisy danými občanským zákoníkem, zákonem o pojišťovnictví a nesmí také opomenout dodržování závazných všeobecných pojistných podmínek, smluvních ujednání a vnitřních směrnic.

Pojistné smlouvy v oboru pojištění průmyslových rizik se upisují individuálně podle potřeb klientů. Struktura jejich podnikání, rozdílné systémy výroby a obchodu, vytvářejí různé struktury rizik. Rozdílné jsou také možné rozsahy přímých škod a následných ztrát při naplnění rizik. To znamená, že i následná likvidace pojistné události v případě průmyslových rizik je složitý proces a nemá stanoven pevný postup.

Cílem práce je analyzovat a vyhodnotit základní postupy likvidace pojistných událostí průmyslu. Analýza bude provedena na příkladě postupů uplatňovaných v Allianz pojišťovně, a.s. Pro správné pochopení problematiky jsou v diplomové práci nejprve charakterizována průmyslová rizika a jejich specifika. V další kapitole je vysvětlena detailní metodika, postupy a právní předpisy týkající se činnosti likvidátorů, přiblížení obsahu jejich pracovních úkonů, a to od nahlášené škodní události, přes její registraci, likvidaci, výplatu pojistného plnění až po ukončení a archivaci škodního spisu. Třetí kapitola umožňuje nahlédnout na konkrétní příklady škod. Byla vybrána škodní událost z majetkového pojištění, která byla způsobena požárem a škodní událost ze strojního

---

<sup>1</sup> Zákon č. 277/2009 Sb.: Zákon o pojišťovnictví §3, odst. 1, písm. n)

pojištění. Tyto škodní události byly zvoleny z důvodu, že nejvyšší počet škod likvidovaných na oddělení průmyslu, je právě z majetkového pojištění a ze strojního pojištění. Na závěr práce jsou formulována doporučení ohledně zlepšení procesu likvidace.

## 1 Pojištění průmyslových rizik

Pojištění průmyslových rizik je specifickým segmentem pojistného trhu a obecně ho lze zařadit do neživotního pojištění. Jiným ze způsobů členění pojištění může být členění podle skupiny klientů, kterým je pojištění nabízeno. Z tohoto hlediska rozlišujeme občanské pojištění, pojištění podnikatelů a pojištění průmyslových rizik. Podnikatelské pojištění je určeno pro menší podnikatelské subjekty, zejména pro drobné podnikatele a pro malé společnosti.

Pojištění průmyslových rizik je určené pro právnické osoby a fyzické osoby podnikající na základě živnostenského oprávnění s majetkem, jehož pojistná hodnota přesahuje stanovenou hranici. Tuto hranici si určuje sama konkrétní pojišťovna. Pojišťovny do průmyslových rizik často zařazují i municipality (kraje, města a obce), nemocnice a školy. Obecně je průmyslové pojištění určeno pro podniky s průmyslovou výrobou, pro velkoobchody, pro bytová družstva a administrativní budovy. Mezi průmyslová rizika se řadí prakticky všechna rizika, která mohou vzniknout při podnikatelských aktivitách, například: majetkové škody z důvodu živelních pohrom, krádeží nebo vandalismu, rizika ekologických havárií, dopravní rizika, stavebně-montážní rizika a další. Širokou skupinu rizik tvoří rizika finanční, rizika osobní odpovědnosti, rizika nesplácení úvěru a další.

V pojištění průmyslových a podnikatelských rizik jsou nejvýznamnějšími produkty pojištění živelní, strojní pojištění, pojištění proti odcizení a pojištění stavební a montážní. Z makroekonomického hlediska jsou nejdůležitější produkty pojištění pro případ přerušení provozu podniku, pojištění úvěru, dopravní pojištění a pojištění plodin.<sup>2</sup>

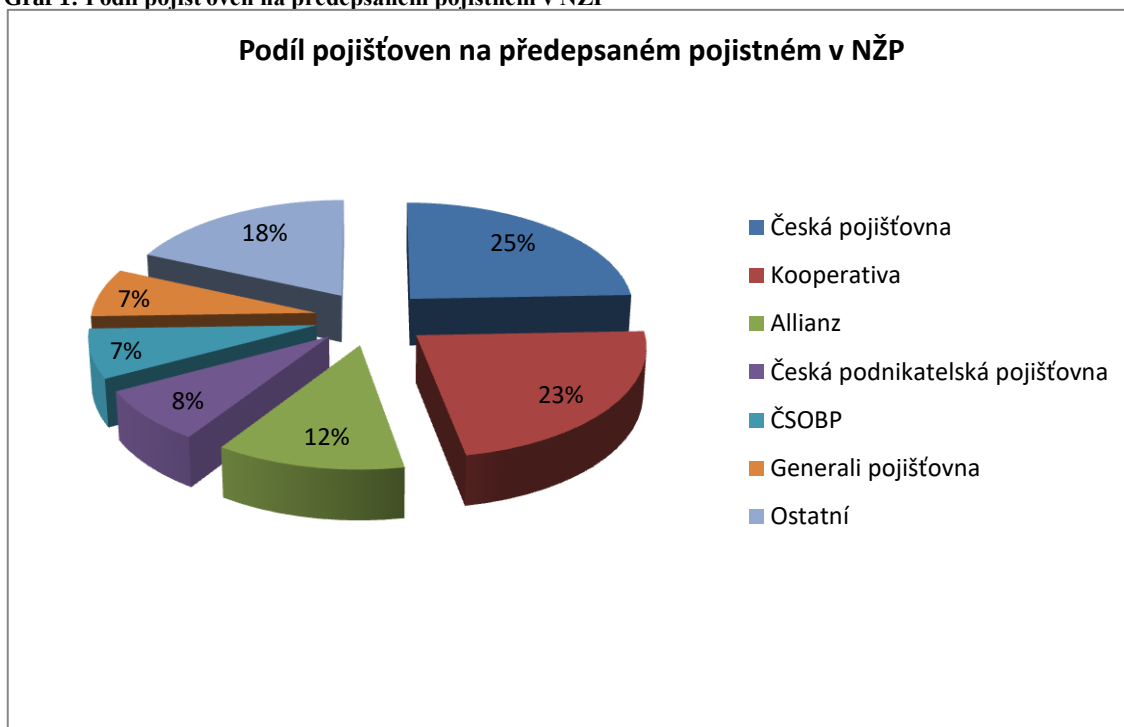
Na českém pojistném trhu nabízí podnikatelské a průmyslové pojištění 17 pojišťoven. Většina z nich nabízí širokou škálu pojistných produktů od živelního pojištění, vodovodního pojištění, přerušení provozu, přes odpovědnostní pojištění až po zemědělská pojištění. Pojišťovna D. A. S. se specializuje pouze na pojištění právní

---

<sup>2</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.

ochrany a pojišťovna EGAP na pojištění úvěru. Pojišťovna EVR nabízí pouze pojištění odpovědnosti za škodu.<sup>3</sup>

Graf 1: Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném v NŽP

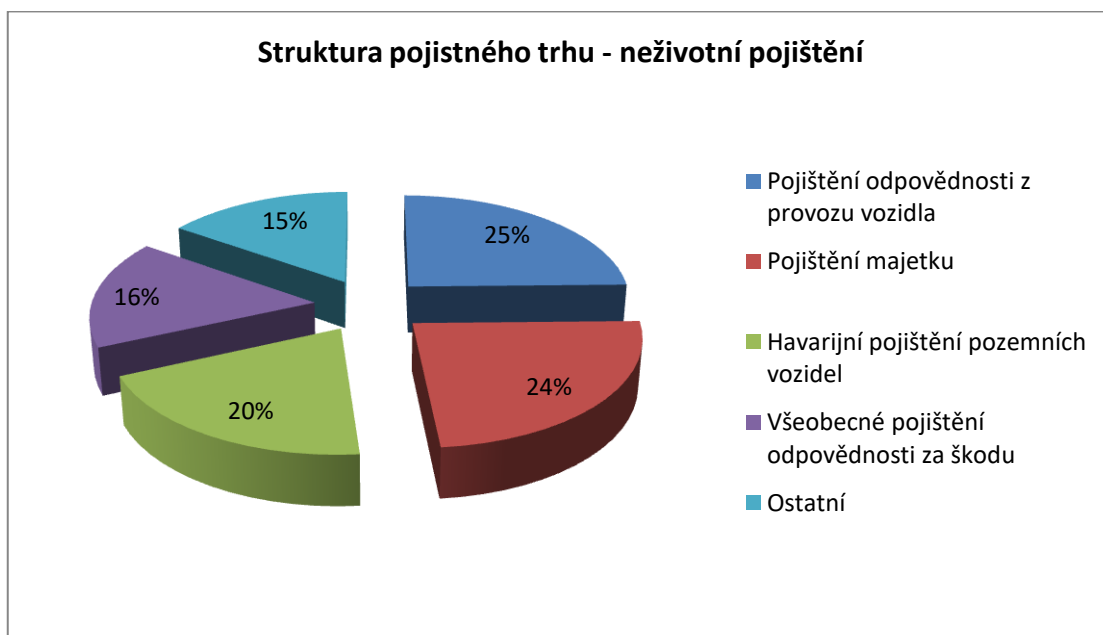


Zdroj: Vlastní zpracování dle ČAP-výroční zpráva 2017

Graf č. 1. Znázorňuje podíl pojišťoven na českém pojistném trhu na předepsaném pojistném v odvětví neživotního pojištění za rok 2017 dle metodiky České asociace pojišťoven (ČAP). Pro lepší přehlednost jsou zde uvedeny podíly šesti největších pojišťoven a ostatní pojišťovny s nižším podílem jsou zabaleny v položce „ostatní“. Vedoucí postavení v segmentu neživotního pojištění má Česká pojišťovna spolu s Kooperativou. Společně drží skoro 50% podíl na českém pojistném trhu. Další významný podíl má i ČSOB Pojišťovna s 18% a pojišťovna Allianz s 12%.

<sup>3</sup> Česká asociace pojišťoven: Výroční zpráva 2017. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/vyrocní-zpravy>, str. 47

Graf 2: Struktura pojistného trhu v neživotním pojištění



Zdroj: Vlastní zpracování dle ČAP-výroční zpráva 2017

Na grafu č. 2. Vidíme strukturu pojistného trhu v segmentu neživotního pojištění. Největší podíl předepsaného pojistného zaujímá pojištění odpovědnosti z provozu vozidla 25% současně s pojištěním majetku 24%. Významný podíl na předepsaném pojistném má také havarijní pojištění vozidel 20%, pojištění odpovědnosti za škodu 16% a ostatní pojištění 15%. Pojištění majetku a odpovědnosti za škodu patří k nejvýznamnějším pojištěním průmyslových rizik a proto se na jejich charakteristiku zaměříme v následujících kapitolách.

### 1.1 Pojištění majetku

Pojištění majetku kryje velké množství rizik, kterými vznikají škody na majetku. Majetek dělíme na věci nemovité a stavební součásti, na věci movité a na soubor zásob. Pojištění majetku zahrnuje krytí celé řady rizik, která lze rozdělit na:

- a) rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých věcných škod (např. živelní rizika, vodovodní rizika, havarijní rizika, rizika odcizení a vandalství a strojní rizika)
- b) rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku finančních ztrát (např. riziko přerušení provozu).<sup>4</sup>

<sup>4</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0, str. 121-122.

Rozsah krytých rizik v rámci majetkové pojištění záleží na volbě, kdy může pojištění kryt pouze několik vybraných rizik (např. FLEXA) nebo může být uplatněno na bázi All Risks – pojištění proti všem rizikům, přičemž v pojistných podmínkách bývají uplatněny výluky z pojistného krytí.

Pojištění majetku lze rozdělit na několik skupin pojistných produktů. V následujících podkapitolách definujeme jednotlivá rizika spadající do pojištění průmyslových rizik.

### **1.1.1 Živelní rizika**

V rámci pojišťování podnikatelského subjektu je klasickým produktem právě živelní pojištění. Kryje škody na majetku, které byly způsobeny realizací živelního rizika.<sup>5</sup> Základní balíček bývá označován jako FLEXA<sup>6</sup>, který zahrnuje čtyři základní rizika:

- požár,
- úder blesku,
- výbuch,
- náraz nebo pád letadla, případně jeho části či nákladu.

Nad rámec základního balíčku je možné sjednat doplňková živelní pojištění. Nejčastěji se jedná o pojištění pro případ škod vlivem vichřice, krupobití, povodně, zemětřesení, sesednutí, sesuvu půdy, laviny a působení tíhy sněhu.<sup>7</sup>

Do skupiny živelních rizik je často zařazováno i vodovodní riziko. Pojištění vodovodní rizik se vztahuje na poškození, zničení nebo ztracení pojištěné věci v souvislosti s působením vody z vodovodních zařízení. V rámci pojištění se kryjí i škody na pojištěných budovách, které vzniknou v důsledku přetlaku kapaliny nebo páry nebo zamrznutí vody v potrubích.

### **1.1.2 Riziko odcizení a vandalismu**

Pojištění pro případ odcizení se vztahuje na majetek podnikatelského subjektu, který byl odcizen nebo poškozen v důsledku jednání pachatele, které směřovalo ke krádeži vloupáním nebo loupežnému přepadení. Pojištění proti odcizení zahrnuje krytí rizik vzniklých při:

---

<sup>5</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0, str. 125.

<sup>6</sup> [z anglického Fire, Lightning, Explosion, Aircraft = požár (ohně), blesk, výbuch (exploze) a pád letadla]

<sup>7</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 3, článek 4

- krádeži vloupáním,
- loupeži spáchané uvnitř budovy nebo na pozemku,
- loupeži při přepravě pojištěné věci,
- vandalském činu.<sup>8</sup>

Charakteristickým rysem pro toho pojištění je překonání ochranného zabezpečení v místě pojištění. Pokud není dodržena podmínka zabezpečení majetku, nemá pojištěný nárok na pojistné plnění v případě pojistné události. V případě krádeže vloupáním škodu vyšetřuje také Policie České republiky a likvidátor musí opatřit potřebné doklady z vyšetřovacího spisu.

### 1.1.3 Technická rizika

#### ***Pojištění strojů***

Strojní pojištění zahrnuje krytí škod v souvislosti s poškozením strojů a strojních zařízení způsobené jejich provozem. Kryje rizika havárie strojů nebo celých strojních zařízení. Pojišťovna obvykle kryje škody způsobené: nesprávnou obsluhou, nedbalostí nebo nešikovností, vadou materiálu, přepětím, pádem nebo vniknutím cizího předmětu.<sup>9</sup>

#### ***Pojištění elektroniky***

Pojištění elektroniky se vztahuje na stroje či elektronická zařízení. Kryjí se škody vzniklé např. nedbalostí, neodborném zacházení, nešikovností, chybou obsluhy, krádeží vloupáním, požárem, explozí, přímým úderem blesku, nárazem, vodou z vodovodu, povodní nebo záplavou, vichřicí, vadou materiálu, přepětím a nepřímým úderem blesku.<sup>10</sup> Předmětem v případě pojištění elektroniky jsou nejčastěji lékařské přístroje, zařízení laboratoří, elektronická zařízení, el. výbava obráběcích aj. CNC strojů, monitory, PC, telefonní ústředny a kopírovací zařízení.

#### ***Stavební a montážní pojištění***

Stavební pojištění kryje rizika způsobující škody na stavebních dílech a materiálu po dobu výstavby. Pojištění montážních rizik se vztahuje na rizika spojená s montáží. Pojištění je určeno pro všechna rizika, která mohou vzniknout v průběhu montáže nebo stavby v souvislosti s poškozením staveb, stavebních konstrukcí, montážních a

<sup>8</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 7, odst. 1

<sup>9</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojištnictví*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0, str. 125-126.

<sup>10</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění elektroniky*, článek 8, odst. 1.

stavebních strojů či okolního majetku.<sup>11</sup> V návaznosti stavebního a montážního pojištění je možno také sjednat odpovědnostní pojištění, které kryje škody vzniklé třetí osobě při stavebních a montážních pracích.

#### **1.1.4 Přerušení provozu**

Riziko přerušení provozu navazuje na živelní a na technická rizika nebo může být provozováno jako samostatný druh pojištění. Toto pojištění zabezpečuje náhradu finanční újmy, která vznikla v souvislosti s přerušením nebo omezením provozu podniku v důsledku živelní události nebo poškození strojních zařízení a pojištěný je nucen zastavit provoz. Často se stane, že v důsledku živelní události je majetek poškozen do té míry, že podnik není schopen pokračovat v provozu a náklady spojené s přerušením provozu mnohonásobně převyšují škodu na majetku. Pojištění přerušení provozu je jakousi zárukou, že podnik bude schopen minimalizovat ztráty.

Velikost pojistného plnění v pojištění z přerušení provozu se odvozuje od ušlého provozní zisku a vynaložených fixních nákladů. Za fixní náklady se považuje např. nájemné, mzdy zaměstnancům a finanční náklady, které je možno vynakládat i během přerušení provozu. Může být zahrnuto i krytí dodatečných nákladů např. penále odběratelům v případě nesplnění závazků v důsledku přerušení provozu.<sup>12</sup>

V pojistných podmínkách je obvykle stanovena maximální pojistná doba, po kterou pojišťovna plní, většinou se jedná o jeden rok. Určená pojistná doba má motivovat majitele podniku k obnově přerušeného provozu v co nejkratší době a zároveň je limitováno období, za které je pojistitel ochoten nést smluvní odpovědnost. Typické v pojištění přerušení provozu bývá sjednání časové frančizy, kdy je stanoveno období, po které pojišťovna pojistné plnění neplatí.<sup>13</sup>

#### **1.1.5 Dopravní rizika**

##### ***Pojištění zásilek***

Pojištění zásilek je specifickým produktem majetkového pojištění a pokrývá rizika spojená s transportem zásilky. Má velký význam z hlediska zahraničního obchodu.

---

<sup>11</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0, str. 126.

<sup>12</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0, str. 126.

<sup>13</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2, str. 122



Jedná se o pojištění pro případ poškození, zničení nebo pohřešování pojištěné přepravované zásilky jakoukoliv nahodilou událostí, která se stane nečekaně a náhle a není v pojistných podmínkách vyloučena. Lze ho sjednat buď jednorázové nebo na základě smlouvy o hromadném pojištění zásilek nebo jako pojištění obrátové. Zvláštností pojišťování zásilek během přepravy je vystavování tzv. pojistných certifikátů jako dokladu o pojištění zásilky. Pojištění se nesjednává na dobu určitou, ale trvá po celou dobu obvyklé přepravy. Trvá i po dobu překladů, skladování, zdržení, na které nemá pojistník vliv.

Pojištěná pojistná nebezpečí:<sup>14</sup>

- dopravní nehoda prostředku dopravujícího zásilku,
- živelní rizika – požár, úder blesku, výbuch, náraz nebo zřícení letadla, zemětřesení, povodeň a vichřice,
- zřícení skladiště, ve kterém byla zásilka skladována,
- ztroskotání lodi dopravující zásilku,
- shození, spláchnutí nebo pád zásilky z lodní paluby následkem nepříznivého počasí,
- ztráta nebo odcizení zásilky.

Mezi nepojistitelná rizika patří především škody:

- které měla zásilka již v době, kdy pojištění začíná,
- způsobené nedostatkem či chybou obalu,
- vzniklé zdržením na cestě nebo nedodržením sjednané nebo obvyklé lhůty, platební nezpůsobilostí,
- vědomou nedbalostí pojistníka,
- nevhodným a vadným uložením zásilky, aj.

Pojistná hodnota je zpravidla stanovena jako fakturovaná cena zásilky. Nelze-li ji takto určit, tvoří ji tzv. cena obecná, kterou má zásilka v době počátku pojištění v místě uvedeném v pojistné smlouvě. Do pojistné hodnoty mohou být i započítány náklady související s přepravou (pojistné, clo, zisk).

---

<sup>14</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění zásilek*, článek 2.

### ***Odpovědnost silničního dopravce***

Pojištění odpovědnosti silničního dopravce kryje rizika a odpovědnost za škodu silničního dopravce vzniklou třetímu subjektu na přepravované věci tj. odpovědnost za ztrátu, zničení nebo poškození přepravovaných věcí.

Je určeno zejména společnostem, které provozují vnitrostátní nebo mezinárodní silniční dopravu vlastním jménem pro cizí potřebu a společnostem, které tuto dopravu zprostředkovávají. Vnitrostátní přeprava je v České republice upravena zákonem č. 89/2012 Sb. občanský zákoník, mezinárodní silniční přeprava je upravena Úmluvou o přepravní smlouvě v mezinárodní silniční nákladní dopravě (Úmluva CMR). Úmluva se vztahuje na každou smlouvu o přepravě zboží za úplaty provedenou silničním vozidlem, jestliže místo převzetí a předpokládané místo vykládky zásilky leží ve dvou různých státech, z nichž alespoň jeden podepsal Úmluvu.<sup>15</sup> Úmluva upravuje zejména listiny užívané v rámci přepravy (nákladní list), odpovědnost za škodu, zánik nároků smluvních stran a řešení sporů mezi účastníky přepravy.

Úmluva dále stanovuje limitaci náhrady škody, kdy dopravce odpovídá za škodu do výše limitu a to pouze částkou vypočtenou jako součin částky 8,33 \* kurz SDR (Special Drawing Rights, česky: zvláštní práva čerpání, např. 1. 10. 2018 činila 30,975 Kč<sup>16</sup>) \* počet kg hrubé hmotnosti zásilky. Takto limitováno je i případné plnění pojišťovny z tohoto pojištění.

Předmětem pojištění je pouze zboží, ke kterému je vydán písemný náložný list nebo obdobný doklad potvrzený dopravcem i odesílatelem a také musí být vystaven doklad, který potvrzuje hodnotu přepravovaného zboží (např. faktura). Pojištěné přepravy musí být uskutečňované silničním motorovým vozidlem, které je každý rok posíláno na technickou kontrolu a je specifikováno v pojistné smlouvě.<sup>17</sup>

### ***Havarijní pojištění letadel***

Havarijní pojištění letadel zahrnuje všechny škody způsobené na letadle při jeho běžném provozu, na které se nevztahují výluky z pojištění.<sup>18</sup> Pojištění se vztahuje na

---

<sup>15</sup> Mezinárodní úmluva CMR, článek 1, odst. 1.

<sup>16</sup> <https://www.penize.cz/kurzy-men/6600-sdr>

<sup>17</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti silničního dopravce, článek 2.

<sup>18</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: Všeobecné pojistné podmínky pro havarijní pojištění letadel, článek 1.

ultralighty, motorové a bezmotorové kluzáky, drony, ale i proudová a turbovrtulová letadla.

### ***Odpovědnost za škodu způsobenou provozem letadla***

Pojistná ochrana u pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem letadla zahrnuje pojištění odpovědnosti leteckého dopravce nebo provozovatele letadla pokud dojde ke škodě na zdraví osob nebo škodě na věcech třetích osob, z provádění letecké dopravy osob, přepravy cestovních zavazadel a přepravy nákladu, jehož hodnota není deklarována. Pojištění lze také sjednat pro odpovědnost za škody vzniklé v důsledku zpoždění při přepravě osob nebo věcí.<sup>19</sup>

#### **1.1.6 Zemědělská rizika**

Při pojišťování zemědělských rizik jsou využívány specifické druhy pojištění vzhledem k existenci rizik specifických pro zemědělskou sféru. Jedná se o pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat. Tyto druhy pojištění jsou podporovány ze strany státu formou dotací do ceny zemědělského pojištění. Podpora je poskytována ministerstvem zemědělství prostřednictvím Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu (PGRLF).<sup>20</sup>

### ***Pojištění plodin***

Plodinové pojištění kryje rizika majetkových škod na plodinách pěstovaných pro hospodářský přínos. Plodiny jsou uvedeny v soupise pojištěných plodin, který je součástí pojistné smlouvy. Pojišťují se konkrétní plodiny např. pšenice jarní, pšenice ozimá, řepka a mák, ale i vedlejší produkt plodiny např. mák/makovice nebo kukuřice na zrno/siláž.

Pojištění plodin se dělí na pojištění základní a doplňkové. Základní pojištění zahrnuje krupobití, vichřici, požár, úder blesku nebo pouze kombinaci krupobití a vichřici. Doplňkové pojištění lze sjednat pouze k základnímu pojištění a vztahuje se na *následující* rizika: povodeň, záplavu, zřícení skal nebo zemin, zaplavení zeminy,

---

<sup>19</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem letadla*, článek 2

<sup>20</sup> <https://www.pgRLF.cz/o-spolecnosti/>

vymrznutí ozimých plodin v době od 1. 11. do 31. 3. anebo jarního mrazu v období 21. 3. až 20. 6.<sup>21</sup>

V pojištění plodin se obvykle uplatňuje poměrně vysoká spoluúčast z důvodu dosažení zainteresovanosti zemědělských podniků minimalizovat vzniklé škody na rostlinné produkci. Pro stanovení výše pojistného plnění je důležité stanovit výši škody. Ta je stanovena jako součin daného procenta poškození, poškozené plochy, pojištěného výnosu a pojištěné ceny.

### ***Pojištění hospodářských zvířat***

Pojištění hospodářských zvířat se vztahuje na soubory hospodářských zvířat chovaných pro hospodářský přínos nebo pracovní výkon. Pojistit je možné pouze zdravá zvířata, zvířata nenacházející se v ohnisku nákazy a jsou-li chována v odpovídajících hygienických podmínkách. Nejčastěji se jedná o skot, prasata, ovce a kozy a koně. Pojištění hospodářských zvířat kryje škody vzniklé v souvislosti s úhynem, útratou nebo nutnou porážkou v důsledku rizik: nákaza nebo akutní onemocnění, riziko úrazu nebo neinfekční nemoci.<sup>22</sup> Dále se uplatňuje pojištění jednotlivých hospodářských zvířat, které slouží ke specifickým účelům (např. domácí zvířata). Tato zvířata se oceňují pojistnými částkami na principu pojištění na plnou hodnotu.

## **1.2 Pojištění odpovědnosti za škodu**

Odpovědnost za škodu je důležitou součástí občanskoprávní legislativy. Například odpovědnost za vady výrobku nebo za škodu na skladované věci upravuje obchodní zákoník, zákoník práce se zabývá odpovědností zaměstnavatele za škodu způsobenou pracovním úrazem a nemocí z povolání a odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou při výkonu povolání. Obecnou odpovědnost fyzických a právnických osob upravuje občanský zákoník.

Za škodu je odpovědný každý, kdo ji způsobil porušením povinností stanovených právními předpisy (subjektivní odpovědnost) nebo svojí provozní činností (objektivní odpovědnost).<sup>23</sup>

---

<sup>21</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Zemědělské pojištění-pojištění plodin*, článek 4, odst. 1.

<sup>22</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Zemědělské pojištění-pojištění hospodářských zvířat*, článek 2

<sup>23</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2, str. 131

Pro stanovení subjektivní odpovědnosti jsou nutné předpoklady:

- jedná se o protiprávní úkon,
- vznikla vyčíslitelná škoda,
- existuje příčinná souvislost mezi protiprávním úkonem a vzniklou škodou,
- zavinění škůdce.

Objektivní odpovědnost vyplývá z provozování činnosti a jsou naplněny následující skutečnosti:

- nastala škodní událost,
- vznikla vyčíslitelná škoda,
- existuje souvislost mezi škodnou událostí a vzniklou škodou.

Majetková škoda (újma) představuje jakoukoli ztrátu na majetku, jejíž součástí jsou i náklady spojené s odstraňováním následků a náklady spojené se zjištěním rozsahu škody a na ušlý zisk. Nemajetková škoda (újma) je jakákoli újma, která neznamená přímou ztrátu na majetku. Jedná se o škodu na zdraví, soukromí osoby, apod. Při škodě na zdraví se odškodňuje bolestné, ztížení společenského uplatnění, ztráta na výdělku po dobu pracovní neschopnosti, ztráta na důchodu a účelně vynaložené náklady spojené s léčením.

Pojištění odpovědnosti za škodu je možné sjednat pouze jako škodové pojištění. Odpovědnostní pojištění je konstruováno tak, že zakládá pojištěnému subjektu nárok, aby za něj pojišťovna uhradila škodu vzniklou na majetku, na zdraví nebo finanční škody vůči třetí osobě (poškozenému). U většiny odpovědnostních pojištění poškozený nemá přímý nárok proti pojistiteli, ale proti pojištěnému, za kterého jedná pojistitel.<sup>24</sup>

Konstrukce pojištění vychází ze dvou principů:<sup>25</sup>

- princip loss occurrence, kdy se za vznik pojistné události považuje okamžik vzniku škody; nároky poškozených jsou uhrazeny bez ohledu na okamžik soudního rozhodnutí o výši náhrady škody,

---

<sup>24</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2, str. 132.

<sup>25</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

- princip claims made, kdy jsou kryty škody, které vznikly v minulosti, ale jejich následky se projeví v období platnosti pojistné smlouvy; okamžik vzniku pojistné události je datum uplatnění nároku na náhradu škody poškozeným.

Pojištění odpovědnosti za škody kryje rizika, která může pojištěný subjekt způsobit svou činností jinému subjektu, a to škody na majetku, na zdraví nebo finanční škody, za které poškozenému odpovídá. Pojistnou událostí je tedy vznik povinnosti nahradit škodu. Pojišťovna zpravidla vyplácí pojistné plnění subjektu, který má právo na náhradu škody (poškozenému) nikoliv pojištěnému. Pojistné plnění se skládá z náhrady škody a ze souvisejících nákladů na obhajobu pojištěného a na soudní řízení.<sup>26</sup>

Stěžejní pro likvidaci odpovědnostních škod je stanovení právního nároku poškozeného. Také u likvidace odpovědnostních škod je možná prohlídka poškozených věcí. V případě opravy věci hradí pojistitel náklady na opravu maximálně do výše ceny obvyklé. U škod na zdraví se výše náhrady s účinností NOZ stanovuje na základě dohody poškozeného a škůdce nebo na úvaze soudu, aby určil výši náhrady bolestného a ztížení společenského uplatnění. Podle starého občanského zákoníku byla úprava náhrady újmy na zdraví spjata s vyhláškou Ministerstva zdravotnictví o odškodnění bolesti a ztížení společenského uplatnění (dále Náhradová vyhláška). Jako podpůrný systém k rozhodování slouží Metodika Nejvyššího soudu České republiky k náhradě nemajetkové újmy na zdraví. Metodika vychází z bodového systému uplatněného ve zrušené náhradové vyhlášce. Jedná se tedy o princip založený na klasifikaci bolestivých stavů dle postižení jednotlivých orgánů či částí těla, který vyjadřuje stupeň fyzické bolesti a částečně také bolesti psychické způsobené v souvislosti se zásahem do zdraví jedince.<sup>27</sup> Počet bodů stanovuje vyškolený znalec z oboru zdravotnictví a likvidátor následně zkontroluje, zda stanovený rozsah odpovídá platné právní úpravě. Výsledné pojistné plnění se vypočítá jako součin počtu bodů se sazbou za bod v Kč.

<sup>26</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.

<sup>27</sup> <https://www.binovec.cz/nahrada-ujmy-na-zdravi/>

### **1.2.1 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozní činností**

Občanský zákoník říká, že kdo provozuje závod nebo jiné zařízení sloužící k výdělečné činnosti, nahradí škodu vzniklou z provozu, ať již byla způsobena vlastní provozní činností, věcí při ní použitou nebo vlivem činnosti na okolí.<sup>28</sup>

Pojištění odpovědnosti z provozní činnosti určuje povinnost pojištěného k náhradě škody (na zdraví, na majetku i finanční škodu) či jiné újmy z provozní činnosti poškozenému. Pojištění se dále vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu způsobenou výkonem vlastnických práv k pozemku, budově nebo jednotce, na škody vzniklé na věcech zaměstnanců, žáků a učitelů. Pojistitel je povinen uhradit škodu za pojištěného i se souvisejícími náklady. Jedná se především o náklady k právní ochraně a náklady zdravotní pojišťovny na léčení pokud došlo ke škodě na zdraví.

### **1.2.2 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku**

Odpovědnost za škodu způsobenou vadným výrobkem je upravena občanským zákoníkem, který chrání spotřebitele při postupu uplatnění nároku na náhradu škody způsobené vadným výrobkem tím, že mu dává možnost uplatňovat tento nárok přímo na výrobci, dovozci nebo dodavateli výrobku.<sup>29</sup> Pojištění odpovědnosti za vadu výrobku je tedy určeno pro všechny výrobce, ale také dovozce a dodavatele výrobků, kteří za škodu způsobenou vadou výrobku na základě právního předpisu odpovídají.

Výrobek je vadný, není-li tak bezpečný, jak to od něho lze rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem, zejména ke způsobu, jakým je výrobek na trh uveden nebo nabízen, k předpokládanému účelu, jemuž má výrobek sloužit, jakož i s přihlédnutím k době, kdy byl výrobek uveden na trh.<sup>30</sup>

Pojištění odpovědnosti za výrobek se vztahuje na škody vzniklé na zdraví a na životě a na majetku způsobenou vadou výrobku. Toto pojištění se ovšem nevztahuje na škody na samotném výrobku.<sup>31</sup>

### **1.2.3 Pojištění odpovědnosti managementu**

Pojištění odpovědnosti managementu neboli D&O<sup>32</sup> se sjednává pro případ odpovědnosti členů statutárních orgánů, členů dozorčích orgánů a dalších osob ve

---

<sup>28</sup> Nový občanský zákoník §2924

<sup>29</sup> Nový občanský zákoník §§ 2939 – 2943

<sup>30</sup> Nový občanský zákoník §2941

<sup>31</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti (provozní činnost, výrobek)*, článek 4.

vedení právnických osob (např. manažerů a ředitelů) a vztahuje se na krytí škod vzniklých jejich jednáním nebo nečinností jednání, porušením pokynů od vedoucích orgánů společnosti a porušení rozsahu svého jednatelského oprávnění.

Rozsah pojistného krytí je primárně závislý na klíčových ekonomických datech společnosti, např. obratu, celkových aktivech a vlastním kapitálu. Pojistné smlouvy jsou sjednávány na pojistné bázi tzv. claims made, tj. uplatnění nároku proti pojištěnému a oznámení nároku pojistiteli v průběhu pojistné doby.

Pojištění se nevztahuje na jednání, z kterého vyplývá úmyslné porušení povinností nebo vědomá nedbalost způsobená pojištěným. Dále se neposkytne pojistné plnění v případě jednání se získáním jakéhokoli osobního prospěchu, odměny nebo výhody, na kterou nemá pojištěný nárok. Je zapotřebí potvrzení takového jednání buď soudním rozhodnutím, nebo na základě vlastního přiznání pojištěného.

---

<sup>32</sup> z anglického „Directors and Officers Liability Insurance“



## 2 Proces likvidace pojistných událostí

Tato kapitola se zabývá procesem likvidace pojistných událostí průmyslu v prostředí Allianz pojišťovny, a.s. Budou charakterizovány jednotlivé kroky, které jsou spojeny s činností likvidace průmyslových pojištění. Samotný proces je odlišný u jednotlivých pojišťoven a u jednotlivých druhů výše vyjmenovaných pojištění, ale lze popsat jednotlivé kroky, které jsou společné. Obecný postup je možný dohledat v odborné literatuře a skládá se ze základního schématu:<sup>33</sup>

- přijetí oznámení pojistné události,
- registrace pojistné události,
- identifikace předmětu pojištění a zjištění rozsahu pojistného krytí,
- stanovení rozsahu poskytnout pojistné plnění,
- revize,
- výplata pojistného plnění,
- archivace.

Likvidace pojistných událostí je souhrn pracovních postupů, jejichž cílem je zjistit velikost pojistného plnění v případě, že nastane pojistná událost. Jedná se o stanovené postupy, které je nutné dodržovat v souladu s platnými zákony. Stěžejní je pro práci likvidátora zákon č. 89/2012 Sb. občanský zákoník a zákon č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví. Kromě zákonů se likvidátor musí řídit pojistnou smlouvou, všeobecnými pojistnými podmínkami, smluvními ujednáními a vnitřními směrnici společnosti. Každý pojistitel vydává interní směrnice, kterými se musí zaměstnanci pojišťovny řídit. Jedná se o veřejně nepřístupné dokumenty, které představují metodickou příručku, jakým způsobem likvidovat pojistné události.

Je důležité odlišovat pojmy škodní událost a pojistná událost. Škodní událostí se rozumí skutečnost, ze které vznikla škoda a jež by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění. Pojistnou událostí se rozumí nahodilá skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit. Konkrétné podmínky vzniku pojistné události určuje pojistná smlouva, pojistné podmínky a smluvní ujednání.<sup>34</sup> Událost je považována za

---

<sup>33</sup> ŘEZÁČ, František. *Marketingové řízení komerční pojišťovny*. Brno: Masarykova univerzita, 2009. ISBN 978-80-210-4799-0, str. 136-138.

<sup>34</sup> <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/skodni-udalosti>

škodní do chvíle, kdy není jisté, zda je likvidní (zda je riziko kryto pojistnou smlouvou). Pojistná událost označuje skutečnost, kdy vzniká právo na pojistné plnění.

Hlavním cílem činnosti likvidátora je posoudit škodní událost, zda je podle pojistné smlouvy pojistnou událostí a zajistit, aby klient v co nejkratší době obdržel pojistné plnění nebo za něj byla uhrazena škoda v té výši, na kterou má podle pojistné smlouvy nárok.

Pojišťovny při likvidační činnosti mohou využívat likvidátory, se kterými mají uzavřen pracovně právní vztah, nebo mohou využívat samostatné likvidátory pojistných událostí, kteří pracují jako externí subjekty. Ve většině pojišťoven jsou likvidátoři zaměstnanci pojišťovny. Profese likvidátora vyžaduje vědomosti nejen z pojišťovnictví a práva, ale i odborné znalosti z oblasti likvidovaných případů (např. strojnictví). Likvidátor by měl ovládat i komunikaci s klientem. Mezi hlavní činnosti likvidátora patří:<sup>35</sup>

- šetření, likvidace a revize škod,
- komunikace s klienty, makléři a externími partnery,
- zpracování škody v interních IT systémech,
- provádění prohlídek škod na místě jejich vzniku,
- spolupráce s dalšími odděleními (správa pojištění, právní oddělení),
- výplata pojistného plnění.

Kompetence likvidátorů vyplývají z interní směrnice a metodického pokynu, dále se při své činnosti musí řídit pokyny nadřízených, všeobecnými pojistnými podmínkami, zvláštními pojistnými podmínkami, smluvními ujednáními a doložkami, Občanským zákoníkem a ostatními právními předpisy. Likvidátor nesmí likvidovat škodní událost na svém majetku, majetku svých příbuzných, osob žijících s ním ve společné domácnosti, zaměstnanců nebo obchodních zástupců, není-li k tomu zplnomocněn svým vedoucím oddělení nebo úseku. Totéž platí i v případě, že výše uvedené osoby jsou uvedeny ve statutárních orgánech pojištěných subjektů. V těchto případech je povinností likvidátora tuto skutečnost po přidělení škodní události oznámit svému nadřízenému.

---

<sup>35</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Volná místa: Likvidátor majetkového a odpovědnostního pojištění* [online]. [cit. 2018-09-25]. Dostupné z: [https://allianz.jobs.cz/detail-pozice/?id=G2-1293976901-aden\\_brand0&rps=233](https://allianz.jobs.cz/detail-pozice/?id=G2-1293976901-aden_brand0&rps=233)

### 2.1.1 Samostatný likvidátor pojistných událostí

Samostatný likvidátor pojistných událostí je fyzická nebo právnická osoba zapsaná v registru samostatných likvidátorů pojistných událostí, který vede Česká národní banka. Samostatný likvidátor provozuje svou činnost na základě zákona č. 38/2004 Sb. o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona a vyhlášky č. 582/2004 Sb., k zákonu o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí ve znění pozdější předpisů.

Podle §10 zákona č. 38/2004 Sb.<sup>36</sup> samostatný likvidátor pojistných událostí provádí šetření nutné ke zjištění rozsahu její povinnosti plnit ze sjednaného pojištění na základě smlouvy uzavřené s pojišťovnou, jejím jménem a na její účet.

Tentýž zákon definuje základní náležitosti smlouvy uzavřené mezi pojišťovnou a samostatným likvidátorem pojistných událostí:

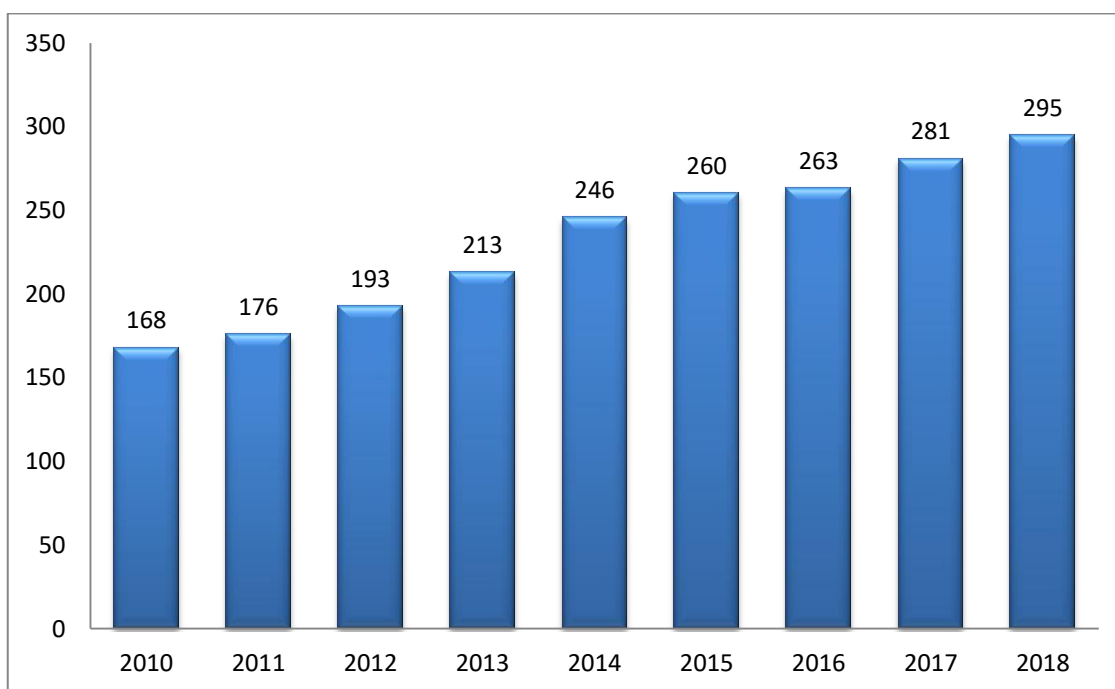
- vymezení pojistných událostí, kterých se smlouva týká, a to ve vztahu k pojistným odvětvím podle zákona o pojišťovníctví,
- vymezení rozsahu dohodnutých činností,
- vymezení pravomocí smluvních stran při likvidaci pojistných událostí včetně možnosti využití při likvidaci pojistných událostí i součinnosti dalších osob a podmínek této součinnosti.

Samostatný likvidátor pojistných událostí musí být dle zákona zapsán do registru vedeným Českou národní bankou. Graf č. 3 ukazuje, kolik likvidátorů bylo zaregistrováno. Ke dni 31. 10. 2018 jejich počet dosahoval 295. Na grafu můžeme vidět rostoucí tendenci. Je ale důležité si uvědomit, že na grafu můžeme pozorovat pouze samostatné likvidátory, kteří jsou v registru ČNB. Ve skutečnosti je likvidátorů zaměstnaných v pojišťovnách mnohem více.

---

<sup>36</sup> Zákon č. 38/2004 Sb.: Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona [online]. [cit. 2018-02-11]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-38>

**Graf 3: Počet registrovaných samostatných likvidátorů**



*Zdroj: Vlastní zpracování dle ČNB*

Likvidátor musí splňovat podmínky důvěryhodnosti a podmínky stanovené tímto zákonem pro základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti. Odbornou způsobilostí se dle §18 zákona č. 38/2004 Sb. rozumí získání všeobecných a odborných znalostí nezbytných pro výkon jeho činnosti.

Samostatný likvidátor pojistných událostí musí být po celou dobu výkonu své činnosti pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem této činnosti s limitem pojistného plnění nejméně ve výši odpovídající hodnotě 500 000 eur na každou pojistnou událost, v případě souběhu více pojistných událostí v jednom roce nejméně ve výši odpovídající hodnotě 1 000 000 eur.

Výše uvedené na základě Zákona č. 38/2004 Sb. o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona platí pouze do 30. 11. 2018. S účinností od 1. 12. 2018 bude tento zákon nahrazen Zákonem č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění, ze kterého byly samostatní likvidátoři pojistných událostí vynecháni.

Zákon o distribuci pojištění a zajištění zavede do českého právního řádu zvyšování standardu ochrany spotřebitele, povinnosti ze strany pojišťoven a pojišťovacích

zprostředkovatelů při sjednávání či nabízení pojistných produktů a rovněž rozšiřuje práva klienta.<sup>37</sup>

Činnost samostatných likvidátorů pojistných události bude nadále upravena živnostenským zákonem, kam do přílohy č. 2 bude vložen nový předmět podnikání „Činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí“ a bude požadována odborná způsobilost na úrovni středního vzdělání s maturitní zkouškou.<sup>38</sup> Je důležité se zamyslet nad otázkou, zda je vhodné vyjmutí samostatných likvidátorů pojistných událostí z regulace zprostředkovatelů pojištění a jejich zahrnutí do režimu živnostenského zákona, jelikož problematika likvidace pojistných událostí je velmi specifická a je důležitá odbornost samostatných likvidátorů.

Nově tedy činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí musí být ohlášena jako vázaná živnost nejdéle do 3 měsíců ode dne nabytí účinnosti zákona. Ohlášení vázané živnosti nebude podléhat správnímu poplatku.<sup>39</sup>

### **2.1.2 Mobilní technik**

V rámci likvidační činnosti se setkáme s pojmem mobilní technik. Činnost mobilního technika úzce navazuje na činnosti likvidátora. Mobilní technik je osoba, která je vyslána na místo pojistné události. Práce mobilního technika začíná tím, že dostane přidělené případy a následně si sjednává jednotlivé schůzky a prohlídky. Zpravidla se pohybuje v rámci svého kraje, respektive regionu, který má na starosti. U majetkových škod většího rozsahu musí mobilní technik udělat prohlídku vždy osobně. Hlavním úkolem mobilního technika je zajistit všechny potřebné podklady k vzniklé pojistné události. Jedná se například o pořízení fotodokumentace vzniklých škod, sepsání záznamu o vzniku pojistné události s klientem, prohlížení škod na poškozeném majetku a zajišťuje další potřebné kroky. Všechny získané podklady se obratem zasílají konkrétnímu likvidátorovi. Základním odlišením mobilního technika od likvidátora je, že mobilní technik nestanovuje velikost pojistného plnění, to má na starosti likvidátor.

---

<sup>37</sup> *OPOJIŠTĚNÍ.CZ: Co přinese nový zákon o distribuci pojištění?* [online]. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: <https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/co-prinese-novy-zakon-o-distribuci-pojisteni/>

<sup>38</sup> *Zákon č. 171/2018 Sb.: Zákon, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o distribuci pojištění a zajištění* [online]. [cit. 2018-11-16], Čl.I, odst.2. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2018-171#cast5>

<sup>39</sup> *Zákon č. 171/2018 Sb.: Zákon, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o distribuci pojištění a zajištění* [online]. [cit. 2018-11-16], Čl. II. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2018-171#cast5>

## 2.2 Oznámení pojistné události

Oznámení pojistné události by mělo proběhnout neprodleně po jejím vzniku. Nahlášení pojistné události může provést pojištěný subjekt, ale i poškozený v případě odpovědnostního pojištění. Nahlásit pojistnou událost pojišťovně může i pojišťovací makléř nebo jiný zástupce na základě plné moci od klienta. Oznámení může být učiněno více způsoby:<sup>40</sup>

- telefonicky,
- on-line,
- písemně s využitím formuláře, který lze zaslat poštou nebo elektronicky na určenou emailovou adresu.

Telefonicky jsou zpravidla hlášeny akutní škody, kdy je potřeba vysvětlit složitější skutečnosti. Telefonické oznámení zpracovává vyškolený pracovník call centra, který zaznamenává nahlášené údaje do formuláře a ten se dále zasílá vnitřním systémem, kde se shromažďují všechny nahlášené pojistné události spadající pod průmyslové pojištění. Hlášení pojistné události je možné zaslat i poštou. Tento způsob je vhodný spíše pro menší neakutní škody, u kterých lze očekávat, že nebude nutné zajistit prohlídku rozsahu škody ze strany pojišťovny či není potřeba provedení prohlídky neprodleně.

Povinnost ohlášení pojistné události je určena také pojistnými podmínkami, které uvádí, že pojistník je povinen v případě vzniku pojistné události oznámit to pojistiteli bez zbytečného odkladu, podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků události a o jakémkoli vícenásobném pojištění. Pojistník současně předloží potřebné doklady ke zjištění nároku na velikost plnění a umožní pojistiteli kopii těchto dokladů.<sup>41</sup>

Oznámení pojistné události musí obsahovat následující informace:

- číslo pojistné smlouvy,
- identifikační údaje pojištěné společnosti/osoby/nájemce (např. jméno a příjmení, obchodní název, IČO), u odpovědnostních škod i určení poškozeného,

---

<sup>40</sup> Allianz: *Firemní zákazníci - průmysl* [online]. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/pro-klienty/oznamit-novou-udalost/pojisteni-firemnych-zakazniku/stroje-elektronika.html>

<sup>41</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 24, odst. 1.

- v případě, že byla škoda šetřena Policií ČR, hasičským záchranným sborem nebo jiným orgánem, také adresa tohoto orgánu, popř. číslo jednací,
- bankovní spojení,
- popis příčiny vzniku škody a rozsah pojistné události,
- odhad výše škody,
- datum vzniku pojistné události,
- místo vzniku pojistné události.

Pokud v oznámení chybí některý z uvedených údajů, je nutné jejich doplnění. Administrativní pracovník přebírající neúplné oznámení je povinen se spojit s pojištěným a informovat ho o neúplnosti údajů důležitých pro zahájení šetření vzniklé pojistné události. Veškerá korespondence je pak povinnou součástí spisu.

## 2.3 Registrace

Pojistitel je povinen po oznámení události bez zbytečného odkladu zahájit šetření nutné ke zjištění existence a rozsahu jeho povinnosti plnit.<sup>42</sup> Po obdržení všech údajů nezbytných pro zahájení šetření likvidace je dalším nezbytným krokem registrace pojistné události. Registraci provádí administrativní pracovník pojišťovny do interního systému pojišťovny. Administrativní pracovník má také na starosti přidělení škodní události konkrétnímu likvidátorovi dle jeho specializace. Oznámení škodné události musí být zaregistrováno nejpozději do dvou pracovních dnů od jeho doručení.

Registrace je důležitým zdrojem informací pro budoucí kalkulace pojistného a tvorbu pojistných produktů. Evidence škod v interním systému pojišťovny je podkladem pro statistické vyhodnocení, z kterého se pak přizpůsobují pojistné produkty a výše pojistného.<sup>43</sup>

Všechna oznámení pojistných událostí, která patří na oddělení průmyslových škod, se registrují do interních systémů pojišťovny. Prvním krokem je kontrola všech náležitostí, které musí oznámení pojistné události obsahovat (viz. kapitola 2.2). Dalším krokem je

<sup>42</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 24, odst. 3.

<sup>43</sup> ČEJKOVÁ, Viktória; NEČAS, Svatopluk. *Pojišťovnictví*. 2006. s. 82.

dohledání platné pojistné smlouvy či přihlášky do pojištění<sup>44</sup>. Dále se prověřuje, zda existuje vinkulace<sup>45</sup> pojistného plnění.

Při registraci je potřeba zadat číslo pojistné smlouvy a datum vzniku škody. Podle těchto informací systém zkontroluje, zda škodní událost nebyla již dříve zaregistrovaná. Případná shoda se musí prověřit, aby nedošlo k duplicitní registraci. Jako další se zadá riziko a příčina vzniku pojistné události. Dále se do systému vyplní místo vzniku události, stručné údaje o poškozeném v případě odpovědnostních škod, krátký popis příčiny škodní události a datum jejího nahlášení. Při registraci škodní události, kdy je předmětem pojištění motorové vozidlo, stroj nebo elektronika, uvede administrativní pracovník do systému výrobní číslo stroje či VIN kód automobilu.

Důležitým krokem je vytvoření prvotní rezervy na pojistné plnění. V oblasti likvidace se jedná o tzv. rezervu RBNS<sup>46</sup> – rezerva na pojistná plnění, která slouží ke krytí závazků z pojistných událostí v období před rozvahovým dnem vzniklých, hlášených, ale v tomto období nezlikvidovaných. Povinnosti a způsoby nastavování rezerv upravuje zákon o pojišťovnictví. Její výše musí být dostatečná, aby pojišťovna byla schopna dostát svým závazkům vyplývajícím z pojistných smluv. Správné stanovení je důležité, protože nadhodnocení této rezervy by znamenalo neopodstatněný růst nákladů, což by vedlo ke snížení zisku pojišťovny.

Výše rezervy je stanovena primárně dle informací sdělených ohlašovatelem, popř. dle dalších dostupných informací s přihlédnutím ke spoluúčasti. Výše rezervy nesmí překročit pojistnou částku (popř. limit) na pojistné smlouvě. Nastavená rezerva je součtem rezerv za všechny poškozené, zničené nebo odcizené věci. Pokud není známá výše škody, administrativní pracovník ji stanoví dle svých zkušeností. Tvorba rezervy se rozlišuje podle účelu na rezervu na pojistné plnění a na rezervu na externí náklady, ze které se vyplácí náklady na činnost externích firem a jejich likvidátorů. Přidělení škodní události s rezervou přesahující stanovený limit, je nutné schválení vedoucího oddělení.

Posledním krokem je zapsání osobního čísla likvidátora, který bude vyřizovat danou škodu a vyplnění data registrace. Ke každé pojistné události je systémem přiřazeno číslo

---

<sup>44</sup> Přihláška do pojištění existuje u rámcových pojistných smluv a znamená to, že předměty pojištění jsou přihlašovány k pojištění pojistníkem. Nejčastějším příkladem je leasingová společnost jako pojistník a pojištěný nájemce stroje.

<sup>45</sup> Vinkulace znamená, že v případě pojistné události je pojistné plnění vyplaceno vlastníkovvi pojištěné věci (např. leasingové společnosti), opakem je devinkulace.

<sup>46</sup> z anglického: Reported But Not Settled)



a je zároveň založen spis škodní události, který je následně předán konkrétnímu likvidátorovi.

V interním systému se zadává příkaz k odeslání informačního dopisu klientovi, případně jeho zastupujícímu makléři. Tento dopis obsahuje všechny vyplněné informace o registraci škodní události. Pod vygenerované číslo škodní události se následně nahrají dodané podklady ke škodní události (hlášení, faktury, fotodokumentace, cenové nabídky, a další). Velikou výhodou je, že do systému mají přístup vybraní pracovníci a podle potřeby mohou dohledávat informace k jednotlivým škodám.

V případě, že škodní událost nelze zaregistrovat (např. chybí pojistná smlouva, přihláška, prolongace aj.), kontaktuje pracovník správce pojistné smlouvy s žádostí, aby provedl potřebné kroky k umožnění registrace do systému. Kopii hlášení škodní události předá administrativní pracovník likvidátorovi, který pracuje se škodní událostí, než se vyřeší registrace. V tomto případě neběží lhůta na registraci.

## **2.4 Postup likvidátora při likvidaci škody**

Při převzetí škodního spisu včetně dokladů je likvidátor povinen orazítkovat obal spisu a informovat pojištěného či zplnomocněného makléře o přidělení škody a o dalším postupu šetření škodní události. Spis ke škodní události je veden v elektronické podobě, u rozsáhlejších a složitějších škod je likvidátor oprávněn vést spis zároveň v papírové podobě. Likvidátor odpovídá za to, že je elektronický spis vždy aktuální, je bezodkladně vkládána došlá korespondence a dokumentace a je tím zajištěna dostupnost veškerých podkladů pro případ absence či kontroly spisu nadřízeným likvidátora.

### **2.4.1 Identifikace předmětu pojištění a rozsahu pojistného krytí**

Likvidátor po přidělení škodní události se seznámí s hlášením škody a zkontroluje vyplnění všech požadovaných údajů a případně zajistí jejich doplnění pojištěným či zplnomocněným makléřem. Na základě informací z hlášení předběžně posoudí, zda se jedná o pojistnou událost. Provede kontrolu předcházejících pojistných událostí s ohledem na uplatňovanou škodu (poškozené, zničené či odcizené věci) a ověří, zda nebyla vyčerpána pojistná částka či limit dle pojistné smlouvy.

Dále ověřuje platnost a rozsah pojištění dle pojistné smlouvy, všeobecných pojistných podmínek, doložek a ostatních smluvních ujednání. Ověřování všech údajů probíhá ve

spolupráci s oddělením správy pojištění. Správa pojištění zahrnuje činnosti související s evidencí pojistných smluv a zabezpečení inkasa pojistného. Jedná se především o evidenci pojistných smluv, jejich údržbu, aktualizaci jejich stavu a obsahu. Dále má správa na starosti shromažďování údajů o rozsahu pojišťovaných rizik. Důležitou činností je zabezpečení inkasa pojistného a vymáhání pohledávek pojistného na stornovaných pojistných smlouvách a zúčtování došlých plateb pojistného s předpisem pojistného.<sup>47</sup>

Základní pozornost likvidátora při identifikaci předmětu pojištění by měla být zaměřena na:

- pojištěná pojistná nebezpečí/pojištěné činnosti – zda byla pojistná událost způsobena pojištěným pojistným nebezpečím ve smyslu sjednaného rozsahu pojištění,
- předmět pojištění – zda jsou poškozené věci předmětem pojištění,
- místo pojištění/místní platnost – kde se poškozené věci s ohledem na místní platnost pojištění v době škodní události nacházely, kde ke škodní události došlo,
- platnost pojištění – zda škodní událost nastala v době trvání pojištění a zda bylo za toto období zapláceno pojistné.

V běžném případě likvidátor informuje neprodleně od převzetí spisu pojištěného/poškozeného (oznamovatele) nebo uvedenou kontaktní osobu o převzetí škodní události k řešení a dojedná další postup likvidace, příp. domluví schůzku, prohlídku poškozených nebo zničených věcí a vyžádá relevantní doklady.

#### **2.4.2 Zjištění rozsahu škod**

Mezi základní nástroje, které pojišťovna využívá ke zjištění rozsahu škody, jsou údaje poskytnuté pojištěným, popř. poškozeným, prohlídka a fotodokumentace. Likvidátor má za úkol zjištění detailních informací o vzniklé škodě. V případě běžné škodní události by prohlídka měla být uskutečněna v co nejkratším možném čase a co nejpodrobněji.

---

<sup>47</sup> LÍZALOVÁ, Lenka a Radek STOLÍN. *Pojišťovnictví a pojistná matematika: Studijní materiál* [online]. [cit. 2018-10-17], str. 43.

Likvidátor provede prohlídku místa (předmětu) škodní události se zaměřením na příčinu vzniku a rozsahu škody osobně, prostřednictvím mobilního technika, externího pracovníka či za přítomnosti znalecké externí společnosti. Nutnost prohlídky vychází z charakteru škody, výše škody, počtu předešlých škod, a to dle posouzení likvidátora.

Likvidátor či mobilní technik zjišťuje, zda je vzniklá škoda způsobena pojištěným pojistným nebezpečím, případně zda k ní došlo v příčinné souvislosti s pojištěným pojistným nebezpečím. Pořídí fotodokumentaci příčiny a rozsahu vzniklé škody a sepíše zápis o provedené prohlídce a požadovaných dokladech s pojištěným, poškozeným či jeho zástupcem. Dále je třeba zjistit, zda údaje doložené pojištěným jsou pravdivé a odpovídají skutečnostem zjištěných prohlídkou.

Dle zjištěných informací z prohlídky likvidátor:

- vyžádá nabývací doklady k poškozeným /zničeným věcem (faktury, smlouvy, atd.),
- vyžádá předložení příslušné části účetnictví, popř. soupis hmotného investičního majetku,
- vyžádá další relevantní podklady dle druhu škody a pojištění,
- dohodne s klientem způsob opravy poškozených věcí (vlastními kapacitami, dodavatelsky, apod.),
- v případě podezření na možné podpojištění zjistí pojistnou hodnotu pojištěných věcí v době vzniku škodné události,
- projedná s klientem možnosti minimalizace škody,
- aktualizuje rezervu na pojistné plnění.

Tyto úkony provádí s ohledem na charakter a výši škody. V průběhu likvidace je likvidátor povinen aktualizovat seznam chybějících dokladů ve škodním spisu. Po shromáždění veškerých podkladů pro posouzení likvidity škody a jejího rozsahu může přejít k výpočtu.

#### **2.4.3 Výpočet výše pojistného plnění**

K výpočtu pojistného plnění se využívají především interní směrnice pojišťovny, které jsou často sestaveny z právních předpisů vztahujících se k oceňování majetku. Jedná se o zákon č. 151/1999 Sb., o oceňování majetku a o oceňovací vyhlášku č. 3/2008 Sb.

Výpočet pojistného plnění se zaznamenává do škodního spisu a jeho stanovení závisí zejména na následujících faktorech:

- na horní hranici pojistného plnění,
- na skutečné výši vzniklé škody,
- na typu pojištění,
- na velikosti spoluúčasti.

Horní hranice pojistného plnění je určena pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění. Pojistná částka je nejvyšší finanční částka, jež může být vyplacena, dojde-li k pojistné události. Hodnota této částky je sjednána pojistníkem na vlastní odpovědnost při uzavírání pojistné smlouvy. Pokud by vznikla škoda vyšší než sjednaná pojistná částka, pojistitel plní pouze do výše pojistné částky. Konečná výše pojistného plnění závisí také na tom, na jakou cenu je majetek pojištěn. Pojistná částka může být v pojistné smlouvě stanovena:

- v nové ceně, tj. částka, za kterou lze pořídit pojištěnou věc stejného druhu a účelu v daném místě a daném čase,
- v obvyklé ceně, to je cena, která by byla dosažena při prodeji stejné či obdobné věci ke dni uzavření pojistné smlouvy,
- v časové ceně, která se stanoví z nové ceny ke dni uzavření pojistné smlouvy, přičemž se přihlíží k míře opotřebení nebo jinému znehodnocení věci.<sup>48</sup>

Limit pojistného plnění také představuje maximální možné pojistné plnění. Limit je na odpovědnost pojistníka stanoven v případě, kdy nelze určit pojistnou hodnotu. Limity pojistného plnění se stanovují zejména u pojištění odpovědnosti za škodu, kdy není předem jasné, jak velkou škodu můžeme způsobit. V rámci pojistné částky i limitu pojistného plnění se můžeme setkat i s tzv. sublimity, které bývají v pojistné smlouvě stanoveny pro jednotlivá pojistná nebezpečí.

Výši skutečně vzniklé škody může likvidátor určit z následujících dokladů: faktura, rozpočet, cenová nabídka opravce nebo doklad o pořízení věci. Standardní výpočet se provádí na základě faktury za opravu. Klient tedy nechá poškozenou věc opravit na své náklady a následně doloží pojišťovně fakturu s údaji o materiálu, množství, jednotkové

---

<sup>48</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 13, odst. 2.

ceně, počtu odpracovaných hodin, apod. Uvedené ceny likvidátor porovnává s obvyklými cenami v místě a době vzniku škody. U škod menšího rozsahu může být výpočet proveden na základě rozpočtu. Výše škody vychází z likvidačních tabulek pojišťovny a měla by pokrýt budoucí opravu poškozené věci. Tuto variantu volí klienti, kteří nemají dostatek finančních prostředků na opravu anebo chtějí provést opravu svépomocí. Podstatou cenové nabídky je stanovení rozpočtu budoucí opravy ze strany opravce. Takovou cenovou nabídku může likvidátor schválit či odmítnout.

U průmyslových pojištění se nejčastěji využívá pojištění na plnou hodnotu, kdy je pojistné plnění závislé na udané pojistné hodnotě pojištěného majetku. V případě, že je sjednána nižší pojistná částka, než je pojistná hodnota, dochází k podpojištění a ve stejném poměru bude kráceno pojistné plnění.

Další součástí výpočtu pojistného plnění je odečtení spoluúčasti od celkového pojistného plnění, pokud je sjednána v pojistné smlouvě. V rámci pojištění průmyslových rizik je využívána především spoluúčast procentní, excendentní (stanovena pevná částka) nebo jejich kombinace. Může se stát, že výše škody nepřesahuje stanovenou spoluúčast, pak je pojistná událost uzavřena bez náhrady.

Pojišťovna může pojistné plnění přiměřeně snížit, pokud pojistník nebo pojištěný porušil některou z povinností uvedenou v pojistných podmínkách a bylo-li v důsledku toho stanoveno nižší pojistné. Také v případě, že porušení povinností pojistníka mělo podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejích následků anebo na zjištění a určení výše pojistného plnění.<sup>49</sup>

Dále je nutné upravit stanovené pojistné plnění o případné dlužné pojistné. Tento krok musí být konzultován s oddělením správy pojištění, která musí dát souhlas k započtení dlužného pojistného. Pokud je pojistník s pojišťovnou dohodnut na jiném způsobu úhrady tohoto pojistného, likvidátor ho neodečte.

V této fázi také může dojít k odmítnutí pojistného plnění. Nejčastěji se jedné o případy, kdy vzniklá škoda není kryta pojistnou smlouvou či spadá do výluk z pojištění, popř. pokud výše škody je do výše sjednané spoluúčasti. Odmítnutí pojistného plnění musí být řádně doloženo a zdůvodněno ve škodním spise. Likvidátor klientovi vysvětlí

---

<sup>49</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 25.

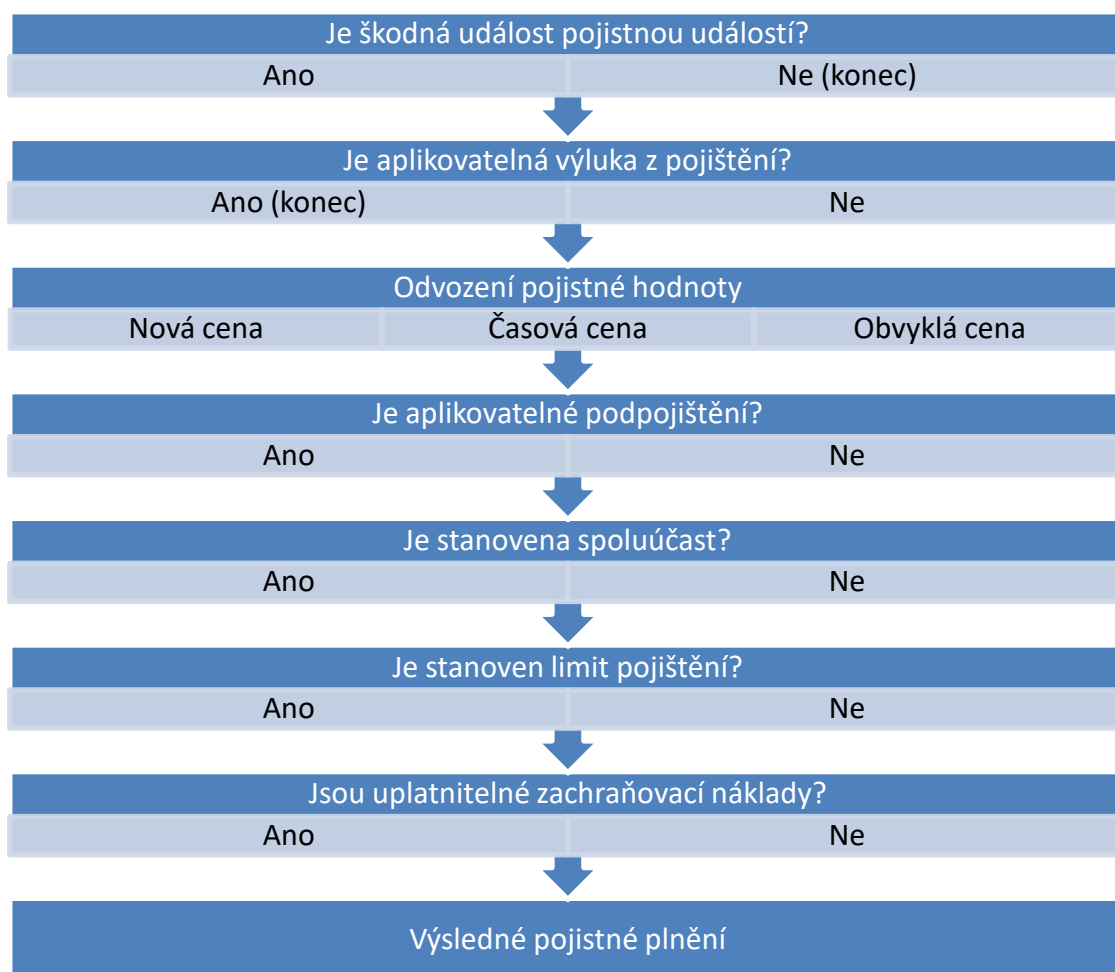
důvody odmítnutí pojistného plnění a vždy mu zašle písemné vysvětlení s odkazem na příslušná ustanovení pojistných podmínek.

Konstrukce výpočtu pojistného plnění může být zjednodušena podle následujícího schématu. Rozhodující je, zda je škodná událost také pojistnou událostí. Dále je potřeba určit případy výluk z pojištění, které se týkají pojistných nebezpečí, druhu majetku, chování pojištěného apod. Dalším krokem je stanovení pojistné hodnoty poškozeného majetku a určení od jaké ceny bude vypočítáno pojistné plnění. Po srovnání pojistné hodnoty s pojistnou částkou může dojít k uplatnění podpojištění. Pokud je v pojistné smlouvě sjednána spoluúcast, dochází k jejímu odečtení od pojistného plnění. Pojistné plnění také může být omezeno limitem na určitá pojistná nebezpečí nebo počtem událostí stejného rizika. Pojištěný může z pojistné události uplatňovat i zachraňovací náklady. Zachraňovacími náklady se rozumí náklady, které byly vynaloženy v souvislosti se vzniklou pojistnou událostí a jsou spojeny se záchranou života, zdraví či majetku. Jsou to účelně vynaložené náklady, které pojistník vynaložil na odvrácení vzniku bezprostředně hrozící pojistné události, na zmírnění následků již vzniklé pojistné události nebo proto, že plnil povinnost odklidit poškozený pojištěný majetek z hygienických, ekologických či bezpečnostních důvodů. Pojistník má právo na jejich náhradu.<sup>50</sup> Výsledkem tohoto postupu je stanovení pojistného plnění s případnými zachraňovacími náklady.

---

<sup>50</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 14, odst. 2.

**Graf 4: Obecný postup při stanovení pojistného plnění**



#### 2.4.4 Revize

Revize znamená kontrola správnosti výpočtu a rozsahu pojistného plnění. Revize škodního spisu se provádí před zasláním pojistného plnění. Likvidátor a revidující pracovník je odpovědný za úplnost a věcnou správnost škodního spisu, za dodržování zásad uvedených ve směrnících a metodických pokynech.

Revidující pracovník kontroluje zejména:

- jedná-li se o pojistnou událost a rozsah pojistného krytí (pojištěné pojistné nebezpečí, předmět a místo pojištění, apod.),
- kompetentnost a dodržování limitů pracovníků podílejících se na likvidaci škodních událostí,
- dodržování časových termínů jednotlivých kroků likvidace,
- zda likvidátor komunikoval s oprávněnými osobami,
- správnost, úplnost a relevantnost všech dokladů spisu,

- pozornost věnovanou předchozím pojistným událostem,
- jednotnost, formu a úroveň korespondence s klientem,
- včasnost a správnost reakcí likvidátora na dokládané podklady pro likvidaci a jejich včasné vyžádání,
- objektivitu likvidace,
- je-li důvod k regresu,
- stanovení výše rezervy, popř. její aktualizaci,
- zda škodní událost nastala v době trvání pojištění a zda bylo uhrazeno lhůtní pojistné pro období, kdy škodní událost vznikla,
- zda pojistné plnění je poukázáno oprávněnému subjektu (částka, číslo bankovního účtu, jméno, adresa apod.),
- kontrola možné vinkulace.

Pokud výplata pojistného plnění je do limitu stanoveného vnitřními předpisy, může likvidátor provést samorevizi, tzn., že výpočet pojistného plnění zkontroluje sám a nepředává spis již revidující osobě. Samorevize je možná jen u škod menšího rozsahu. Každý likvidátor má stanoven limit na revizi škod. U škod velkého rozsahu je vždy zapotřebí i revize od vedoucího pracovníka oddělení. Revidující likvidátor potvrzuje provedení kontroly podpisem a razítkem na škodním spisu a provádí revizi i v interním systému pojišťovny. V případě, že revidující pracovník vyhodnotí nesprávnost výpočtu, neúplnost spisu apod., vrací škodu k dopracování likvidátorovi a vždy jasně uvede, jaké nedostatky výpočet obsahuje.

#### **2.4.5 Výplata pojistného plnění**

Po zrevidování škody je možné provést výplatu pojistného plnění, která spočívá ve výplatě finanční částky a je pravděpodobně nejdůležitější fází pro klienta. Likvidátor může vyplácet pojistné plnění a ostatní náklady pouze do výše svého limitu. Výplata pojistného plnění se provede ve stejném systému, ve kterém se škodní událost zaregistrovala. Může být provedena dvěma způsoby:

1. poštovní poukázkou na adresu pojištěného (poškozeného, oprávněného)
2. zasláním na bankovní účet pojištěného (poškozeného, oprávněného)

K výplatě pojistného plnění je tedy třeba znát adresu v případě úhrady poštovní složenkou nebo číslo bankovního účtu. Tyto informace musí být vždy doloženy



písemně. Je preferována forma výplaty převodem z účtu, výplaty poštovní poukázkou by měly být prováděny pouze ve výjimečných a zdůvodněných případech. Výplata pomocí poštovní poukázky se provádí zřídka, většinou se jedná o odpovědnostní škody, kdy je pojistné plnění vypláceno poškozenému fyzické osobě, která nemá veden bankovní účet.

Pojistné plnění je možné vyplatit i v cizí měně. V tomto případě klient musí písemně doložit IBAN<sup>51</sup>, SWIFT kód, který slouží k identifikaci banky v mezinárodním platebním styku, a přesnou adresu banky.

Další možností je, že pojistník svůj nárok postoupí třetí osobě (např. bance nebo leasingové společnosti). Tato možnost se nazývá vinkulace pojistného plnění ve prospěch třetí osoby.

Pojistné plnění je splatné do 15 dnů od ukončení šetření.<sup>52</sup> O výplatě pojistného plnění je klient seznámen prostřednictvím oznamovacího dopisu. Tento dopis obsahuje informaci o výši pojistného plnění, o výši odečtené spoluúčasti, číslo bankovního účtu, popřípadě adresy, na kterou odešlo pojistné plnění. V případě, že je část škody nelikvidní nebo je kráceno pojistné plnění, je nutné do likvidačních dopisů tyto skutečnosti uvést včetně odůvodnění. U pojistného plnění nad 1 milion Kč likvidátor sepíše závěrečnou likvidační zprávu, která obsahuje souhrn informací o škodě. Likvidátor může sdělit pojištěnému či poškozenému výsledné pojistné plnění ještě před odesláním oznamovacího dopisu. Povinností likvidátora je ukončit šetření pojistné události do 3 měsíců od okamžiku oznámení pojistné události. Nelze-li ukončit šetření do tří měsíců je pojistitel povinen sdělit, proč nelze šetření ukončit.<sup>53</sup>

#### **2.4.6 Záloha na pojistné plnění**

Vyřízení specifických škodních událostí, které vyžadují šetření viníka Policií České republiky nebo hasiči, může trvat déle. Likvidátor tedy může poskytnout zálohu na pojistné plnění. Zálohy se také udělují u škod velkého rozsahu. Záloha se poskytuje na základě písemné žádosti pojištěného či zplnomocněného zástupce. Pro poskytnutí zálohy musí být splněna podmínka likvidnosti konkrétní škodní události. Obvykle je

---

<sup>51</sup> z anglického International Bank Account Number = formát čísla účtu definovaný mezinárodní normou ISO 13616.

<sup>52</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 20, odst. 7.

<sup>53</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 24, odst. 4.

poskytována do výše 50 % nesporné předpokládané výše pojistného plnění s odečtením spoluúčasti. O jejím poskytnutí rozhoduje likvidátor, který má škodní událost přidělenou.

#### **2.4.7 Dolikvidace**

V některých případech může dojít k tzv. dolikvidaci škodní události, tj. dodatečnému poskytnutí pojistného plnění, které souvisí s pojistnou událostí. Dodatečné pojistné plnění se poskytuje v těch případech, kdy v době likvidace tato škodní událost nebyla známa a projevila se dodatečně a je prokázáno, že k ní došlo v souvislosti s pojistnou událostí. Postup dolikvidace se řídí stejnými pravidly jako likvidace pojistných událostí.

#### **2.4.8 Ohlašovací povinnost finančnímu úřadu**

Při výplatách pojistného plnění nad 25.000,- Kč za škody vzniklé fyzické osobě je likvidátor povinen oznámit tuto skutečnost na vědomí Specializovanému finančnímu úřadu, a to písemnou formou na příslušném formuláři.

#### **2.4.9 Mimořádná plnění**

Mimořádným plněním je myšlena jakákoliv část, popř. celé pojistné plnění, vyplacené nad rámec oprávněného nároku vyplývajícího z pojistné smlouvy nebo se jedná o sporný nárok. V případě, že likvidátor obdrží v rámci likvidace škodní události žádost o poskytnutí mimořádného plnění nebo v případě, že sám shledává důvody k jejímu poskytnutí, postupuje v souladu se směrnicí.

#### **2.4.10 Uplatnění regresu**

Regres neboli náhrada škody znamená uplatnění pohledávky proti škůdci či jeho odpovědnostnímu pojistiteli. Při likvidaci pojistné události je nutno prozkoumat, zda nevznikl právní nárok na uplatnění regresu, tj. zda pojištěný má právo na náhradu škody proti jinému. Likvidátor je povinen prošetřit okolnosti vzniku škodní události, zejména je důležité identifikovat osobu, která škodu způsobila.

Regres není možné uplatnit v situaci, kdy není identifikován škůdce (jméno, adresa) a není možno tohoto škůdce zjistit, např. poškozený nemá údaje, nejsou svědci, případ nebyl šetřen policií, hasiči nebo jiným subjektem.

Zjistí-li likvidátor důvod k regresu, je povinen:

- dle možností popsat a ověřit příčinu vzniku škodní události tak, aby odpovědnost škůdce byla patrná a nesporná,

- je-li to možné, kontaktovat škůdce, doložit jeho vyjádření k odpovědnosti za způsobenou škodu (uznání, event. odmítnutí odpovědnosti s odůvodněním a jeho podpisem),
- uvést do škodného spisu a systému jméno/obchodní jméno, adresu/sídlo, event. RČ/IČO škůdce,
- zjistit, pokud je to možné, zda škůdce je pro případ své odpovědnosti pojištěn u některého z pojistitelů a uvést do škodného spisu obchodní jméno tohoto pojistitele a číslo pojistné smlouvy,
- v případě, že je proti škůdci (pachateli) vedeno trestní řízení, zjistit a uvést do škodného spisu a systému adresu a číslo jednací Policie ČR, Státního zastupitelství nebo soudu, kde je případ projednáván, pokud to systém umožňuje,
- vyžádat a do spisu založit všechny doklady příslušných orgánů, které se šetřením případu zabývaly (policie, hasiči, správní orgány, státní zastupitelství, soudy, apod.),
- provést výpočet skutečné škody, vyznačit na obale škodního spisu.

#### **2.4.11 Práce s rezervou**

Likvidátor provádí kontrolu a případnou úpravu rezervy na pojistné plnění:

- po přidělení škody,
- po provedené prohlídce,
- po zjištění informace nebo doložení dokumentu, který má vliv na výši rezervy.

V případě výplaty zálohy zůstává v systému škoda otevřená s aktuální rezervou na doplatek. Revidující pracovník při revizi částečného plnění/zálohy/konečného plnění kontroluje stanovení výše rezervy a její aktualizaci v průběhu šetření škody. Výplatou a uzavřením škody je rezerva vynulována. Bude-li požadována dolikvidace a znovutevření škody, likvidátor opět nastaví příslušnou rezervu.

## **2.5 Archivace**

Vyřízené spisy pojistných událostí jsou založeny do spisovny dle jednotlivých roků hlášení pojistných událostí a v nich dle pořadového čísla. Ve spisovně jsou spisy opatřeny čárovými kódy dle druhu dokumentu (hlášení pojistné události, nabývací

doklady, fotodokumentace a korespondence). Následovně pracovník spisovny jednotlivé dokumenty naskenuje a elektronicky vloží do interního systému.

Pokud dojde k obnově jednání o likvidaci pojistné události, je nutné pojistnou událost znovuotevřít. V tomto případě se pojistná událost znovu neregistruje, ani se netiskne nový spis. Likvidátor v interním systému znovuotevře danou škodní událost a zároveň nastaví požadovanou rezervu na pojistné plnění. Likvidátor také pokračuje v záznamech v původním spise.

## **2.6 Aktivní fakultativní zajištění**

Jedná se o škodní události, kdy Allianz pojišťovna vystupuje jako zajistitel. Hlášení škodních událostí z aktivního fakultativního zajištění probíhá jednou měsíčně formou tabulky, a to zvlášť seznam otevřených škodních událostí s aktuálními rezervami a zvlášť seznam uzavřených škodních událostí s podílem Allianz pojišťovny. Škodné události jsou zaregistrovány v systému stejně jako ostatní škodní události s rezervou podílu Allianz pojišťovny. Škodný spis je veden ve zjednodušené formě. Příslušný likvidátor má právo vyžádat od prvopojistitele další relevantní doklady, případně se zúčastnit šetření či vyžádat průběžná hlášení o stavu škodní události. Pojistné plnění se vyplácí na účet prvopojistitele. Při výplatách likvidátor spolupracuje s úsekem underwritingu, který sdělí, zda bude poukázáno plnění v plné výši nebo jeho část na účet dlužného pojistného či bude vyplaceno v plné výši na účet prvopojistitele.

## **2.7 Soupojištění**

U některých pojistných smluv je ujednáno soupojištění. Škodní události, kde Allianz pojišťovna vystupuje jako hlavní soupojistitel v pojistné smlouvě, se likvidují následovně. Škodní událost je nejprve nahlášena a poté administrativním pracovníkem přidělena likvidátorovi k vyřízení. Administrativní pracovník při registraci škodní události stanoví výši rezervy na pojistné plnění rozdělenou na podíl Allianz pojišťovny a podíl soupojistitele či soupojistitelů, a to jak u rezervy na pojistné plnění, tak u rezervy na externí náklady.

Likvidátor po přijetí škodné události dle ujednání v pojistné smlouvě informuje o škodní události soupojistitele. Při likvidaci škodní události v případě změny rezervy, výplaty zálohy na pojistné plnění, změny skutečností ovlivňující průběh likvidace, aj. průběžně, dle ujednání v pojistné smlouvě, informuje soupojistitele, popř. žádá o jeho souhlas s následnými kroky. Při uzavření škodní události a vyplacení konečného

pojistného plnění pojištěnému (poškozenému) nebo zálohy na pojistné plnění zažádá likvidátor soupojistitele o zaslání podílu na pojistném plnění. U pojistných plnění, kde podíl vedlejšího soupojistitele je významnější, připojí také naskenované doklady, týkající se výpočtu a výše pojistného plnění k příslušné škodné události. Na platební příkaz likvidátor označí, že se jedná o soupojištění a rozepíše platbu na podíl Allianz pojišťovny a podíl soupojistitele.

V případě, že Allianz pojišťovna vystupuje v pojistné smlouvě jako vedlejší soupojistitel, znamená to, že škodní události likviduje jiný hlavní pojistitel. Vyúčtování za škodní události ze soupojištění hlavní soupojistitelé provedou formou tabulky jednou měsíčně, u významnějších podílů připojí podklady ke škodě. Administrativní pracovník dle této tabulky zaregistruje a přidělí škodní události likvidátorovi. Škodní spis je veden ve zjednodušené formě.

## **2.8 Spolupráce s ostatními úseky**

Při své činnosti likvidátor aktivně spolupracuje s ostatními úseky pojišťovny, a to především s útvary:

- úpis velkých rizik,
- zajištění,
- právní a compliance,
- účetnictví a inkaso/exkaso,
- interní audit.

Spolupráce s oddělením úpisu velkých rizik a zajištění se týká především předávání informací a podkladů zjištěných při likvidaci škodních událostí (zánik předmětu pojištění, rozpory mezi údaji uvedenými v pojistné smlouvě a skutečností, návrh na výpověď pojistné smlouvy s odůvodněním, platby pojistného, vinkulace, aj.). Dále likvidátor průběžně informuje o získaných poznatcích při likvidaci škodních událostí a spolupracuje na tvorbě všeobecných pojistných podmínek a doložek.

Spolupráce s útvarem právní a compliance nastává v případě nutnosti spolupráce právního charakteru, při řešení sporných škod a žalob. Konzultace problému probíhá mezi likvidátorem a příslušným pracovníkem tohoto útvaru a průběžně informuje vedoucího. Spolupráce se všemi útvary se řídí interními směrnicemi.

V rámci likvidace některých škod se likvidátor může dostat do kontaktu také s vnějšími subjekty. Jedná se o jiné pojišťovny, např. při soupojištění, zajišťovny a Českou asociaci pojišťoven. Velmi často musí likvidátor spolupracovat s Policií ČR, hasiči, soudy a jinými státními orgány. Likvidátor spolupracuje s policií nejčastěji při šetření okolností vzniku pojistné události, o ujištění míry zavinění, osob odpovědných za škodu, okolností odcizení pojištěného majetku apod.

## **2.9 Využívání externích spolupracovníků**

Při stanovení rozsahu pojistného plnění může likvidátor využít externí spolupracovníky. Těmi se rozumí zejména samostatní likvidátoři pojistných událostí, škodní komisaři, znalci, experti apod. Jsou to expertní či znalecké společnosti, které působí na trhu jako odhadci škod a zároveň se specializují na oceňování majetku. Jejich hlavním úkolem je stanovení výše škod a posouzení jejich příčin. Vedle této činnosti se zabývají i samotnou likvidací škod, risk managementem a dalšími vedlejšími činnostmi.

Využívání těchto spolupracovníků je možné u škod odborně, časově či jinak náročných a dále u škod vzniklých v zahraničí. Angažování externího spolupracovníka probíhá na základě zaslání písemné objednávky s podrobnou specifikací objednávaného rozsahu služeb. Tato objednávka musí být ještě před odesláním odsouhlasena vedoucím týmu.

## **2.10 Pojistné podvody**

Pojistným podvodem se rozumí jednání, kterého se dopouští fyzické nebo právnické osoby za účelem získání prospěchu nebo obohacení se na úkor pojišťovny. Pojistný podvod je posuzován jako trestný čin podle § 210 trestního zákoníku – pachatel může být odsouzen k trestu odnětí svobody ve výši až 10 let. Pojistného podvodu se dopustí každý, kdo při sjednávání pojistné smlouvy nebo uplatnění nároku na pojistné plnění uvede nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje nebo podstatné údaje zamlčí nebo úmyslně vyvolá pojistnou událost nebo stav vyvolaný pojistnou událostí udržuje v úmyslu zvýšit vzniklou škodu.<sup>54</sup>

V boji s pojistnými podvody se klade důraz především na preventivní opatření vycházející ze zkušeností pracovníků pojišťoven a pracovníků policie. K rozpoznání pojistných podvodů jsou využívány indikátory, které signalizují, že pojistná událost může být podvodná. Ukazatelem podezřelé pojistné události může být např.

---

<sup>54</sup> Česká asociace pojišťoven: *Pojistný podvod* [online]. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/pojistny-podvod>

nestandardní tlak klienta na rychlou výplatu pojistného plnění, podezřelé či zfalšované doklady, neobvyklá škodní událost nebo opakované škodní události velkého rozsahu.

Všichni pracovníci jsou povinni oznámit zjištěné podezření nasvědčující spáchání pojistného podvodu vedoucímu oddělení. V případě zjištění některého z indikátorů pojistného podvodu či jiné podezřelé skutečnosti likvidátor zašle informaci formou e-mailu na oddělení Vyšetřování, které se specializuje na boj s pojistnými podvody a na jejich předcházení.

### 3 Likvidace v praxi

Škody vzniklé z průmyslových rizik likviduje v Allianz pojišťovně tým likvidátorů, který má na starosti opravdu široký rozsah škod z průmyslového pojištění. Dle statistik Allianz pojišťovny narůstají škodní události z pojištění provozní odpovědnosti a vady výrobku, škody způsobené činností managementu a zároveň se zvyšuje i počet pojistných událostí z pojištění technických rizik. Kromě kalamitních škod, jakými jsou vichřice nebo atmosférické srážky, jsou narůstající škodní události vzniklé únikem vody z vodovodního zařízení. Nejvýznamnější škodní události z hlediska výše i rozsahu jsou jednoznačně pojistné události v důsledku požáru.

Za uplynulé dva roky eviduje Allianz v oblasti průmyslových rizik například škodu z pojištění odpovědnosti managementu v hodnotě 100 milionů korun, požární škodu za více než 125 milionů korun či výbuch následovaný požárem za 40 milionů korun.<sup>55</sup>

Na grafu č. 5 můžeme vidět rozložení vzniklých škod za rok 2016 podle jednotlivých segmentů pojištění. Oproti roku 2015 byl zaznamenán celkový nárůst škod 10,5%.

Více než polovina vzniklých škod byla z pojištění majetku. V roce 2016 to bylo 58% z celkového počtu škodních událostí. Nejčastější příčinou vzniku škody byl požár, úder blesku, vichřice, záplava, odcizení a škody z vodovodních rizik. Do této kategorie je zařazeno i přerušení provozu navázané na majetkové pojištění. Další významnou kategorií jsou škody na strojích a strojních zařízeních a elektronice (19%). Většina škod vznikla na strojích mobilních – traktory, kombajny, nakladače a vysokozdvizné vozíky, naopak nejmenší podíl škod byl zaznamenán na elektronických zařízeních.

Důležitou kategorií jsou také odpovědnostní škody (9%), kde jsou zahrnuty škody z odpovědnosti z provozní činnosti, škody z vady výrobku a škody na zdraví. Škody na zdraví se vyskytují u odpovědnostních škod z pojištění krajů, měst a obcí. Pod kategorií odpovědnostních škod se ukrývají i škody z odpovědnosti managementu, ale jejich počet je zanedbatelný. Za zmínku určitě stojí kategorie dopravního pojištění (7%), kde nalezneme pojištění zásilek a odpovědnost silničního dopravce, kdy většina škod z tohoto pojištění se odehrála v zahraničí. Podíl ve výši 5% mají škody z agro pojištění, tedy pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat. Nejmenší podíl mají škody ze

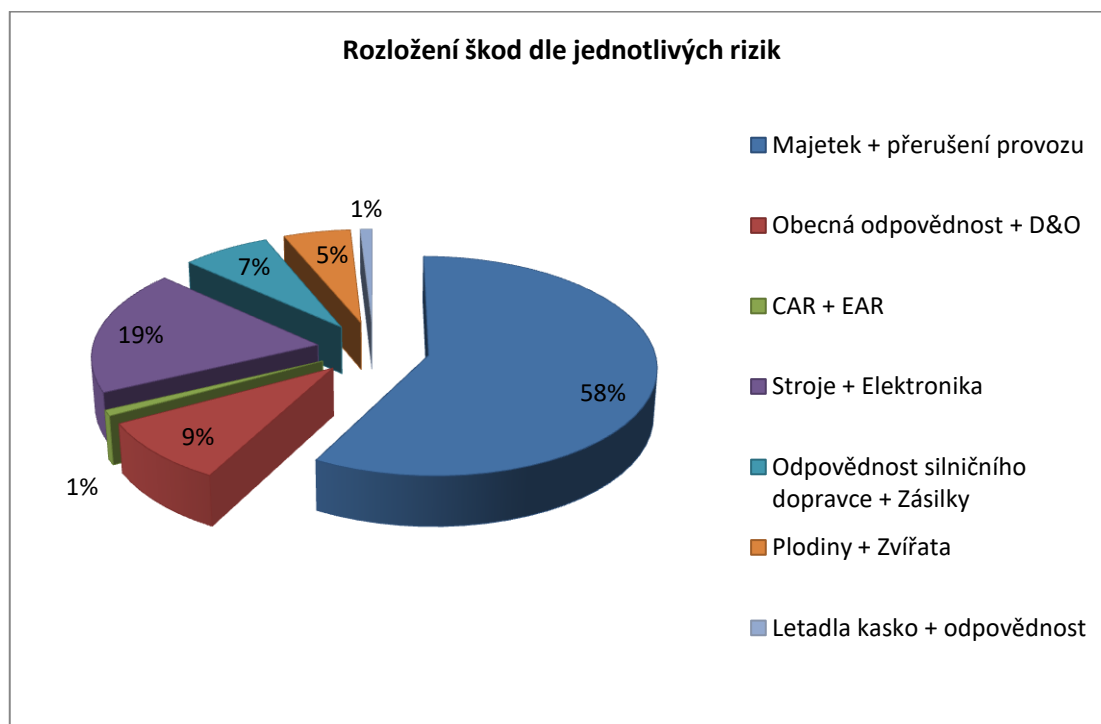
---

<sup>55</sup> *OPOJIŠTĚNÍ.CZ: Stamilionové požáry? Narůstají škody v oblasti průmyslu* [online]. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: <https://www.opojisteni.cz/pojistovny-a-zajistovny/tiskove-zpravy/stamilionove-pozary-narustaji-skody-v-oblasti-prumyslu/>



stavebního a montážního pojištění ve výši 1% a škody z leteckého kaska a letecké odpovědnosti.

**Graf 5: Rozdělení průmyslových škod dle rizik v Allianz pojišťovně**



*Zdroj: Vlastní zpracování dle interních statistik Allianz pojišťovny, a. s.*

Na oddělení likvidace pojistných událostí průmyslu jsou tedy nejvýznamnější pojištění majetku a pojištění strojů a strojních zařízení. Z toho důvodu byly vybrány dva ukázkové příklady výpočtu pojistného plnění. První příklad nám umožní nahlédnout do problematiky likvidace škody z požárního rizika a druhý příklad se zaměří na specifikaci likvidace škody ze strojního pojištění.

### **3.1 Výpočet pojistného plnění v případě požáru**

Výpočet pojistného plnění v prostředí Allianz pojišťovny, a.s. v případě pojištění průmyslu se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami – pojištění pro případ poškození věci (dále jen VPP-PMP-04). Z tohoto důvodu jsou v následujících podkapitolách zmíněna důležitá ustanovení vyplývající z VPP-PMP-04. Velikost pojistného plnění se ovšem odvíjí i od sjednané pojistné smlouvy, doložek a ostatních smluvních ujednání.

#### **3.1.1 Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku**

Všeobecné pojistné podmínky na úvod stanovují, že pojištění majetku je pojištěním škodovým. Při škodovém pojištění poskytne pojistitel pojistné plnění, které v

ujednaném rozsahu vyrovnává úbytek majetku vzniklý v důsledku pojistné události. Pojistná událost je nahodilá událost, jejímž důsledkem je škoda na pojištěné věci.<sup>56</sup>

### ***Předmět pojištění***

Předmětem pojištění podle VPP jsou budovy a/nebo stavby a movité věci specifikované v pojistné smlouvě a pojištěné náklady. Movité věci jsou pojištěny za předpokladu, že jsou ve vlastnictví pojištěného. Pokud je to v pojistné smlouvě dohodnuto, vztahuje se pojištění rovněž na nosiče dat a záznamů výrobní a provozní dokumentace, peníze, cenné papíry, cenné listiny, drahé kovy, klenoty a jiné cennosti, výstavní modely, vzory, prototypy, exponáty a na výrobní zařízení nepoužitelná pro standardní produkci, prodejní automaty, věci osobní potřeby zaměstnanců pojištěného a věci, které byly zaměstnancem pojištěného do místa pojištění přineseny v souvislosti s výkonem povolání na žádost nebo se souhlasem zaměstnavatele.<sup>57</sup>

### ***Výluky z pojištění***

Pojistná nebezpečí, která mohou být příčinou pojistné události, se objevují většinou až v doplňkových podmínkách u různých pojistných nebezpečí. Existují však nebezpečí, která jsou obecně ze všech pojištění vždy vyloučena. Problematika jejich pojistitelnosti spočívá zejména ve velmi obtížné předvídatelnosti a nebezpečném charakteru, který předurčuje možnost překročení kapacity nejen dané pojišťovny, ale i případných zajišťovatelů.

Pojištění majetku se nevztahuje na jakékoli škody či odpovědnost za škodu, která byla způsobena:<sup>58</sup>

- jadernou energií, radioaktivním zářením z jakéhokoliv zdroje a radioaktivním zamořením nebo znečištěním všeho druhu,
- v souvislosti s válečnými událostmi všeho druhu, terorismem, násilným jednáním motivovaným politicky, sociálně, ideologicky nebo nábožensky, zásahem státní nebo úřední moci, vojenskými akcemi, vzpourou, povstáním nebo jinými hromadnými násilnými nepokoji,

---

<sup>56</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 1, odst. 5.

<sup>57</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 12.

<sup>58</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 11.

- kontaminací, zanesením, resp. pokrytím sazemí, usazováním, naplavením, poškozením prachem, chemickým srážením, otravou,
- v souvislosti s používáním azbestu a nátěrových hmot obsahujících olovo,
- ztrátou věci způsobenou trestným činem.

Pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak, pojištění se nevztahuje na povrchové a podzemní vody, půdu a pole, vrtné věže, zařízení atomových elektráren a zařízení na přípravu jaderného paliva pro tyto elektrárny, tunely a zařízení hlubinných dolů a vrtných věží, nadzemní vedení elektrického proudu nacházející se mimo místo pojištění.

Obecně do pojištění majetku nespádají ani dopravní prostředky, pro ně jsou většinou vytvořeny speciální pojistné produkty. Jedná se o např. o silniční vozidla, letadla, plavidla apod.

Z pojištění se vylučují jakékoli škody vzniklé přímo nebo nepřímo ztrátou, pozměněním, poškozením, omezením funkčnosti, omezením možnosti použití a/nebo provozování dat, počítačového systému, hardwaru, programů software, datového skladu, mikročipu, integrovaného obvodu nebo podobného zařízení v počítačovém i jiném zařízení.

### ***Pojistná částka a limit pojistného plnění***

Pojistná částka vyjadřuje pojistnou hodnotu věci a je nejvyšší hranicí pojistného plnění pojistitele. Pojistná částka se stanoví zvlášť pro jednotlivé položky pojištěných budov a/nebo staveb, movitých věcí a vynaložených nákladů. Pojistnou hodnotou se rozumí nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat.

Pojistná částka může být v pojistné smlouvě stanovena<sup>59</sup>

- a) v nové ceně, tj. v částce, za kterou lze v daném místě a v daném čase pojištěnou věc stejnou nebo srovnatelnou pořídit jako věc stejnou nebo novou stejného druhu a účelu, anebo
- b) v obvyklé ceně, kterou se rozumí cena, která by byla dosažena při prodeji stejné, popřípadě obdobné věci nebo při poskytování stejné nebo obdobné služby v obvyklém obchodním styku v místě pojištění ke dni uzavření pojistné smlouvy, anebo

---

<sup>59</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 13.

- c) v časové ceně, která se pro účely sjednání pojištění stanoví z nové ceny ke dni uzavření pojistné smlouvy, přičemž se přihlíží k míře opotřebení nebo jinému znehodnocení věci.

Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěné věci, sníží pojistitel pojistné plnění v poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěné věci. Pojistitel nemusí uplatnit podpojištění v případě, že hodnota pojištěného majetku není v době pojistné události vyšší než 110 % sjednané pojistné částky.<sup>60</sup>

### ***Místo pojištění***

Pojistitel poskytne pojistné plnění jen tehdy, došlo-li k pojistné události na místě uvedeném v pojistné smlouvě jako místo pojištění. Místem pojištění je budova a/nebo stavba, prostory nebo pozemek uvedený v pojistné smlouvě včetně vitrín, odstavných ploch, přípojných kolejí, příslušně označených parkovišť a firemních štítů. Pokud je v pojistné smlouvě sjednáno více míst pojištění, vztahuje se pojištění na všechna tato místa pojištění.<sup>61</sup>

### ***Pojistné plnění***

Právo na pojistné plnění má oprávněná osoba uvedená ve smlouvě. Tou je zpravidla pojistník, je-li vlastníkem pojištěné věci, nebo pojištěný, na jehož věci se pojištění sjednané pojistníkem vztahuje.

Pokud je pojistnou událostí poškození věci, které lze opravou odstranit tak, že bude možno tuto věc užívat jako věc bez vady, uhradí pojistitel cenu její opravy až do takové výše, která odpovídá nové ceně, nejvýše do výše sjednané pojistné částky. Bude-li pojistnou událostí věc poškozena tak, že ji nebude možné ani po opravě řádně užívat jako věc bez vady nebo pokud bude taková věc zničena, odcizena nebo ztracena (tzv. totální škoda), poskytne pojistitel pojistné plnění ve výši ceny věci do výše pojistné částky sjednané v pojistné smlouvě.

---

<sup>60</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 18.

<sup>61</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 15.

Pokud míra opotřebení nebo jiného znehodnocení budovy a/nebo stavby, výrobních a provozních zařízení přesahuje v době vzniku pojistné události 70% nové ceny, bude pojistné plnění poskytnuto v časové ceně.

Na základě šetření pojistné události vypočte pojistitel škodu. Zbytky poškozené nebo zničené věci zůstávají ve vlastnictví pojištěného a cena těchto zbytků se odečítá od vypočtené škody. Dále pojistitel zohlední případné podpojištění a následně spoluúčast, která se odečítá od vypočtené škody. Při stanovení pojistného plnění se ještě zohlední limit pojistného plnění sjednaný v pojistné smlouvě. Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření pojistné události. Šetření je skončeno, jakmile pojistitel sdělí jeho výsledky oprávněné osobě.<sup>62</sup>

### ***Pojištění proti požáru a výluky z tohoto pojištění***

Pojistitel poskytne pojistné plnění, byla-li pojištěná věc poškozena v souvislosti s pojistnou událostí, jejíž příčinou byl:<sup>63</sup>

- požár,
- úder blesku,
- výbuch,
- náraz nebo pád letadla, případně jeho části či nákladu.

Podle těchto VPP se požárem rozumí oheň, který vznikl nebo se vlastní silou rozšířil mimo určené ohniště; za škodu způsobenou požárem se nepovažuje zkrat elektrického vedení bez následného plamenného hoření.

Pojištění podle tohoto článku se nevztahuje na škody vzniklé ožehnutím nezapříčiněným požárem, výbuchem nebo úderem blesku, vystavením věci užitkovému ohni nebo teplu, podtlakem nebo implozí, cílenou explozí při trhacích nebo jiných pyrotechnických pracích apod. Dále se nevztahuje na škody vzniklé pojistným nebezpečím, které bylo vyvoláno zemětřesením a občanskými nepokoji.

---

<sup>62</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 20.

<sup>63</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu-pojištění pro případ poškození věci*, článek 2, odst. 1,2.

### 3.1.2 Příklad škody vzniklé v důsledku požáru

#### *Oznámení škodní události*

|                         |                                                                                                                                                         |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Číslo pojistné smlouvy: | 111                                                                                                                                                     |
| Pojištěný:              | Pojištěný                                                                                                                                               |
| DPH:                    | plátce                                                                                                                                                  |
| Kontaktní osoba:        | makléř                                                                                                                                                  |
| Datum vzniku škody:     | rok 2016                                                                                                                                                |
| Místo vzniku škody:     | XXX, Slovensko                                                                                                                                          |
| Příčina škody:          | požár                                                                                                                                                   |
| Popis škody:            | škodní událost nastala v roce 2016, kdy vedoucí výroby zpozorovala vedoucí dým v místnosti, následně otevřela okno a na dopravním páse uviděla plameny. |
| Výše škody (odhad):     | 25.500,- € (budova 12.000,- €, movité věci 12.000,- Kč, zásoby 1.500,- €)                                                                               |

#### *Údaje z pojistné smlouvy*

|                     |                                           |
|---------------------|-------------------------------------------|
| Platnost pojištění: | rok 2016                                  |
| Předmět pojištění:  | stavby, zásoby                            |
| Limit plnění:       | pojistná částka                           |
| Pojistné nebezpečí: | požár                                     |
| Spoluúčast:         | 50.000,- Kč                               |
| Vinkulace:          | ano, ale pouze na stavby v ČR             |
| Soupojištění:       | Vedoucí pojistitel 60%, soupojistitel 40% |

Po nahlášení škodní události a po zaregistrování škody do interního systému je zastupujícímu makléři zaslán oznamovací dopis o registraci případu s číslem škodní události. Likvidátor pověřený vyřízením dané škody sdělí e-mailem číslo škodní

události a seznam požadovaných podkladů kontaktní osobě uvedené na formuláři hlášení škody. Seznam podkladů v případě škody v důsledku požáru je následující:

Budovy a stavby:

- plánek areálu s vyznačením zasažených částí,
- účetní evidence majetku příslušných tříd s označením popisu položky, inv. č., pořizovací ceny a data pořízení,
- podrobná stavební dokumentace poškozených objektů (projekty, technické zprávy),
- statické posudky (bezpečnost budov a staveb, pohybu osob, návrhy na demolice apod.),
- nabídky sanačních firem,
- nabídky na opravy budov a staveb s podrobným položkovým rozpočtem s uvedením jednotkových cen, celkových cen, výměr, množství apod.,

Movité věci (provozní a výrobní zařízení):

- kompletní účetní evidence majetku příslušných tříd s označením popisu položky, inv. č., pořiz. ceny a data pořízení,
- u významných strojních celků doplnit - typ, výrobce, výrobní číslo, základní technické údaje, výkony, údaje o předchozím provozu a technickém stavu před škodou a případně další informace významné k posouzení škody,
- náklady na opravy s podrobným položkovým rozpočtem materiálu a práce (s identifikací jaké položky se oprava týká, nejlépe dle inv. č.),
- náklady na likvidaci zničených pojištěných věcí, příp. výnosy z odprodeje zbytků (šrot).

Zásoby a rozpracovaná výroba:

- stavy zásob k datu škody, protokoly o vyřazení, zaúčtování na účet manka a škody,
- posouzení stavu položek zasaženo/zničeno (popis postupu použitého pro vytrídění položek výrobků, rozpracované výroby a materiálu (nezasažené, poškozené ale použitelné, zničené)
- posouzení případné hodnoty zničených nebo poškozených zásob,

- náklady na likvidaci zničených zásob a výnosy z odprodeje zbytků,
- kalkulace výrobní/pořizovací ceny jednotlivých položek zásob.

Ostatní:

- zprávy a stanoviska státních orgánů k příčině škody (HZS, PČR apod.),
- zpráva pojištěné společnosti ke vzniklé události,
- průběžná evidence vynaložených vlastních nákladů na odstraňování škody,
- spotřeba režijního materiálu na likvidaci škod.

Další podklady a doplňující informace jsou obvykle upřesňovány na základě prohlídek v průběhu šetření škody.

### ***Pojistné krytí***

Pojištěná společnost má na základě pojistné smlouvy sjednáno pojištění pro případ poškození věci a jiného majetku s platností pojištění na rok 2016. Sjednané pojištění se řídí VPP, sjednanými doložkami a smluvními ujednáními. V příloze pojistné smlouvy je jako místo pojištění uvedena budova na adrese XXX, Slovensko. Dle provedeného šetření došlo k požáru v objektu na uvedené adrese.

Předmětem pojištění je mimo jiné soubor věcí nemovitých včetně stavebních součástí, soubor věcí movitých a soubor zásob, kdy pro uvedené místo pojištění jsou pro jednotlivé soubory předmětu pojištění sjednány pojistné částky v nové ceně takto:

- Soubor věcí nemovitých - 247 000 000,00 Kč.
- Soubor věcí movitých (výrobní a provozní zařízení) -166 000 000,00 Kč.
- Soubor zásob (k rozhodnému dni)<sup>64</sup> - 74 000 000,00 Kč.

Dále jsou pro pojistné nebezpečí požár pojištěny i náklady na vyklizení místa pojištění s limitem plnění pro jedno pojistné období v částce 10 000 000,00 Kč. Vlastnický vztah k poškozené stavbě byl informativně ověřen na internetových stránkách Úřadu geodézie, kartografie a katastra Slovenskej republiky - Katastrálny portál. Místo vzniku škody tedy odpovídá místu pojištění.

---

<sup>64</sup> Pojistná částka pro soubor zásob je uvedena souhrnně pro všechna místa pojištění dle přílohy pojistné smlouvy na území Slovenské republiky, na kterých pojištěný vlastní svůj majetek dle účetní evidence.



### ***Prohlídka***

Prohlídka byla provedena za účasti pojištěného a makléře. Pravděpodobnou příčinou vzniku škody byl požár pásového dopravníku, který slouží k přepravě hotových výrobků (bochníků chleba) z výroby k expedici. Na základě místního šetření lze předpokládat výrazně větší rozsah poškození, než je uveden v Oznámení škodné události.

Největší škodu lze očekávat na souboru věcí nemovitých. Objekt „pekárna chleba“ byl natolik zasažen požárem, že lze očekávat provedení sanace celého interiéru (jedná se o jednopodlažní objekt o půdorysu zaokrouhleně 215,00 m<sup>2</sup>), dále zde očekáváme výměnu stropních PUR panelů a osvětlení, opravu elektroinstalace, keramického obkladu stěn, betonové podlahy a další. Výrobní prostory pekárny jsou vzájemně provozně propojeny, a byť pojištěný provedl prvotní úklid a očištění, tak lze, vzhledem k tomu, že se jedná o potravinářský provoz, očekávat vynaložení nákladů na sanace i v dalších objektech. Dle sdělení makléře pojištěný se pravděpodobně obrátí na sanační společnosti za účelem vypracování cenových nabídek.

Požár zasáhl dva modulární pásové dopravníky, vzhledem k rozsahu jejich poškození bude pravděpodobně nutná jejich výměna. Dle sdělení pojištěného došlo také k zasažení přepravních vozíků a manipulačních přepravků - pojištěný provedl prvotní očištění svépomocí. Dále škoda vznikla na zásobách, které tvořili pekařské výrobky, suroviny a obalový materiál.

Předmětná škoda má i vyšší potenciál výše škody, který se bude odvíjet zejména od nároku pojištěného na rozsah sanačních prací. Na základě šetření se bude aktualizovat rezerva následovně (částky jsou uvedeny v Kč bez DPH):

**Tabulka 1: Doporučená rezerva**

| Popis                  | Doporučená rezerva  |
|------------------------|---------------------|
| Soubor věcí nemovitých | 3.000.000,00        |
| Soubor věcí movitých   | 1.600.000,00        |
| Soubor zásob           | 100.000,00          |
| <b>Celkem</b>          | <b>4.700.000,00</b> |

### ***Příčina vzniku škody***

Okolnosti vzniku škodné události byly šetřeny Okresným riaditeľstvom Hasičského a záchranného zboru (OR HaZZ) v místě vzniku škody, který vydal Zprávu o zásahu

jednotky, kde je mimo jiné uvedeno, že v den vzniku škody byl ohlášen na linku tísňového volání požár ve výrobní hale pojištěného. Ve zprávě od OR HaZZ je dále uvedeno, že došlo k požáru tunelu s dopravníkovým pásem, který byl uhašen přibližně do dvou hodin od tísňového volání. Jako příčina vzniku požáru byla stanovena technická porucha výrobního zařízení, a to vznícení dopravníkového pásu od žhavého pecnu chleba. OR HaZZ nebylo zjištěno porušení právních norem z oboru požární ochrany.

Na základě provedeného místního šetření a po posouzení vyjádření OR HaZZ k požáru lze souhlasit se skutečností, že příčinou vzniku požáru byla technická porucha výrobního zařízení. Vzhledem ke známým okolnostem příčiny vzniku škody nemáme žádné indicie, že by došlo k úmyslnému zavinění či porušení přímých bezpečnostních a/nebo jiných předpisů. Rovněž nebylo prokázáno zavinění třetí osobou, tedy nebyla zjištěna odpovědnost dalších subjektů za vznik nebo rozšíření škody.

### ***Rozsah škody***

Účinky požáru byly zničeny dva na sebe navazující pásové dopravníky na chleba včetně tunelu, ve kterém pásový dopravník vedl, mezi výrobní halou 2 a halou pro dopékání chleba. Požárem byly zasaženy následující objekty:

- Hala pro dopékání chleba - místo vzniku požáru. Došlo zde k celkovému zakouření prostoru, zasažení elektroinstalace a osvětlení, částečnému popraskání a odlepení keramického obkladu, zasažení stropních PUR panelů a k částečnému poškození oken.
- Výrobní hala 1 - při požáru došlo k zakouření prostor.
- Výrobní hala 2 - došlo k zakouření prostor a k lokálnímu poškození obvodové konstrukce v místě prostupu pásového dopravníku. Obvodová konstrukce je složená z ocelového trapézového plechu se žárovým pozinkováním, tepelné izolace a opět ocelového trapézového plechu.
- Administrativní prostory a chodba - při požáru došlo k zakouření prostor.
- Mrazicí sklad - lokální poškození a zakouření obvodového pláště.

Dále došlo ke zničení zásob, surovin a obalů a k zakouření plastových přepravek a kovových vozíků na pečivo.

### ***Záloha na pojistné plnění***

Zálohu na pojistné plnění na nemovitosti byla stanovena na základě žádosti makléře, doložených dokladů od pojištěného, zjištěných informací a vlastního šetření. Pojištěný doložil cenovou nabídku a fakturu za sanační práce zasažených prostor od sanační společnosti ve výši 21 856,97 EUR bez DPH. Cenová nabídka a faktura za provedené práce byla přezkoumána a lze konstatovat, že rozsah prací odpovídá zjištěnému rozsahu poškození a uvedené ceny odpovídají cenám obvyklým. Je možné doloženou fakturu akceptovat.

V době stanovení zálohy na pojistné plnění pojištěný nedoložil všechny potřebné doklady. Při poskytnutí zálohy jsme vycházeli především z cenové nabídky a faktury za sanační práce v celkové výši po přepočtu z eur v částce 578.444,71,- Kč. Záloha byla vyplacena na bankovní účet pojištěné společnosti doložený makléřem v korespondenci.

### ***Stanovení odhadu výše hrubé<sup>65</sup> škody***

Odhad výše hrubé škody pro soubor věcí nemovitých a soubor zásob byl stanoven na základě doložených dokladů od pojištěného, zjištěných informací a vlastního šetření. Při škodné události došlo rovněž ke zničení pásových dopravníků, dle vyjádření makléře však není škoda vzniklá na výrobním a provozním zařízení pojištěným nárokována.

Pro potřeby přepočtu částek z eur na koruny byl dle zvyklostí a naší standardní metodiky použit kurz ČNB ke dni vzniku škody.

### **Soubor věcí nemovitých**

V souvislosti se škodou na nemovitostech jsme prostřednictvím makléře obdrželi cenové nabídky na dílčí opravy nemovitostí. Pojištěným doložené cenové nabídky jsme připomínkovali a následně jsme prostřednictvím makléře obdrželi konečné faktury včetně soupisu skutečně provedených prací.

U doložených faktur lze dle námi provedeného posouzení zastávat názor, že lze jednotkové ceny považovat za ceny obvyklé v místě a čase vzniku škodné události a měrné jednotky za odpovídající vzniklým škodám.

---

<sup>65</sup> Odhad výše hrubé škody je stanoven brutto, tedy před odečtením případné spoluúčasti, bez aplikace sjednaných limitů, bez odpočtu již poskytnutých záloh na pojistné plnění a bez zohlednění dalších případných aspektů plynoucích z práv pojistitele pro stanovení konečné výše pojistného plnění.

Rozdíl mezi prvotním nárokem pojištěného a námi stanoveným odhadem výše hrubé škody je dán především některými duplicitními položkami v prvotních cenových nabídkách (okno, výměna plechů, malování stropu skladu) a rozsahem skutečně provedených prací a použitého materiálu.

V prvotním nároku pojištěného bylo uvažováno i s výměnou vnějšího oplechování haly pro dopékání chleba, nicméně v rámci sanačních prací bylo provedeno očištění těchto ploch, které se ukázalo jako dostačující, výměna vnějšího oplechování haly tedy nebyla realizována.

V následující tabulce je uveden stanovený odhad výše hrubé škody po položkách pro soubor věcí nemovitých, a to v eurech a po přepočtu i v Kč bez DPH:

**Tabulka 2: Stanovení výše škody pro soubor věcí nemovitých**

| Popis                                | Odhad výše škody v<br>EUR | Odhad výše škody<br>v Kč |
|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Sanační práce                        | 21.856,97                 | 578.444,71               |
| Oprava krytiny stříšky nad vchodem   | 2.911,40                  | 76.759,09                |
| Oprava krytiny nad skladem           | 1.523,19                  | 40.311,22                |
| Výroba a montáž okna                 | 189,31                    | 5.010,09                 |
| Oprava radiátorové přípojky          | 361,10                    | 9.556,51                 |
| Výměna oplechování vnější stěny haly | 2.215,27                  | 58.627,12                |
| Dodávka plechů                       | 1.595,00                  | 42.211,68                |
| Dodávka střešních panelů             | 3.171,50                  | 83.933,75                |
| Dodávka těsnících položek            | 70,50                     | 1.865,78                 |
| Oprava stěn a stropu skladu          | 3.900,40                  | 103.224,09               |
| <b>Celkem</b>                        | <b>37.794,64</b>          | <b>1.000.235,15</b>      |

*Zdroj: Vlastní zpracování dle doložených faktur*

Na základě zjištěných informací a provedeného šetření byl pro soubor věcí nemovitých stanoven odhad výše hrubé škody, který lze po přepočtu z eur a po zaokrouhlení na celé koruny vyjádřit 1.000.235,00 Kč bez DPH.

S cenou využitelných zbytků u souboru věcí nemovitých se neuvažuje. Výtěžek za výkup druhotných surovin u demontovaných poškozených prvků nepřevyší náklady na vlastní realizaci druhotných surovin (náklady na manipulaci a přepravu).

### Soubor zásob

V souvislosti se škodou na zásobách jsme prostřednictvím makléře obdrželi doklady o odpisu při škodné události znehodnocených skladových zásob z účetní evidence a faktury za likvidaci pekárenského odpadu.

Pro kontrolu jsme od pojištěného vyžádali výrobní kalkulaci námi vytipovaných dvou výrobků, ze které je patrné, že ceny uvedené v doložených dokladech u hotových výrobků jsou ve výši výrobních nákladů. Lze tedy konstatovat, že pojištěným doložený nárok lze považovat za akceptovatelný.

Stanovený odhad výše hrubé škody na souboru zásob je uveden v následující tabulce, a to v eurech a i v Kč bez DPH.

**Tabulka 3: Stanovení výše škody pro soubor zásob**

| Popis                                  | Odhad výše škody<br>v EUR | Odhad výše škody<br>v Kč |
|----------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Zničené zásoby – výrobky/polotovary    | 3.290,57                  | 87.084,94                |
| Zničené zásoby – suroviny/materiál     | 150,50                    | 3.982,98                 |
| Likvidace pekárenského odpadu, fa č. 1 | 64,63                     | 1.710,43                 |
| Likvidace pekárenského odpadu, fa č. 2 | 96,00                     | 2.540,64                 |
| Likvidace pekárenského odpadu, fa č. 3 | 76,20                     | 2.016,63                 |
| <b>Celkem</b>                          | <b>3.677,90</b>           | <b>97.335,62</b>         |

*Zdroj: Vlastní zpracování dle doložených faktur*

Stanovený odhad výše hrubé škody pro soubor zásob lze tedy po přepočtu z eur a po zaokrouhlení na celé koruny vyjádřit částkou 97.336,00 Kč bez DPH.

### Posouzení přerušení provozu

Pojištěný nevznosl požadavek na náhradu škody z přerušení provozu.

### ***Kontrola pojistných částek***

V rámci provedeného místního šetření jsme prohlédli pouze jeden objekt ze souboru staveb ve vlastnictví pojištěného. Z tohoto důvodu nebyla provedena kontrola pojistné částky pro soubor věcí nemovitých.

S ohledem na výši škody na zásobách a na skutečnost, že pro soubor zásob je v pojistné smlouvě stanovena pojistná částka souhrnně pro všechna místa pojištění, neprováděli jsme kontrolu pojistné částky ani pro soubor zásob.

### ***Výpočet pojistného plnění***

**Tabulka 4: Výpočet pojistného plnění**

| Popis                                | Celková cena (Kč)   |
|--------------------------------------|---------------------|
| Soubor budov a staveb                | 1.000.235,15        |
| Soubor zásob                         | 91.067,92           |
| Náklady na vyklizení místa pojištění | 6.267,71            |
| Mezisoučet                           | 1.091.303,07        |
| Spoluúčast                           | 50.000,00           |
| <b>Pojistné plnění</b>               | <b>1.041.303,07</b> |

*Zdroj: Vlastní zpracování dle dokladů k likvidaci*

Na bankovní účet pojištěné společnosti bylo vyplaceno celkem 1.041.303 Kč (zálohové plnění ve výši 578.445,- Kč a následně doplatek pojistného plnění v částce 462.858,- Kč).

Zpracováno dle doložené dokumentace:

- oznámení o vzniku pojistné události,
- fotodokumentace,
- vyjádření k požáru od OR HaZZ,
- žádost o poskytnutí zálohy na pojistné plnění,
- cenová nabídka na sanační práce,
- faktura za provedené sanační práce včetně objednávky a ukončovacího protokolu,
- vyjádření makléře k uplatnění škody na pásovém dopravníku,
- cenové nabídky nákladů na opravu škod na souboru věcí nemovitých,
- faktury za opravy škod na souboru věcí nemovitých včetně soupisu provedených prací,
- odpisy požárem zničených/znehodnocených skladových zásob z účetní evidence,
- faktury za likvidaci pekářenského odpadu,
- výrobní kalkulace vytipovaných výrobků doložená pojištěným,
- bankovní účet pro výplatu pojistného plnění.

### ***Ujednání o soupojištění***

Likvidátor po přijetí škodní události informuje o vzniklé škodě formou a vyzývá k účasti na šetření soupojistitele prostřednictvím emailu. Likvidátor je v kontaktu se soupojistitelem i v průběhu likvidace. V tomto případě informuje soupojistitele o navýšení rezervy, o výplatě zálohy na pojistné plnění a o výplatě celkového pojistného plnění, k čemuž žádá i o písemný souhlas. Při uzavření škodní události zažádá likvidátor soupojistitele o zaslání podílu na pojistném plnění a zašle mu doklady o výpočtu pojistného plnění.

## **3.2 Výpočet pojistné plnění v případě poškození stroje**

K výpočtu pojistného plnění v případě poškození stroje se bude vycházet ze Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění strojů a zařízení (VPP-ST-03). Pojištění strojů můžeme zařadit do pojištění majetku, avšak pro svoji specifickou povahu má strojní pojištění svoje vlastní pojistné podmínky, podobně jako pojištění elektroniky.

### **3.2.1 Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění strojů**

I v úvodních ustanoveních těchto pojistných podmínek je stanoveno pojištění strojů pojištěním škodovým.

#### ***Předmět strojního pojištění***

Strojní pojištění kryje škody vzniklé na strojích a strojních zařízeních způsobené jejich provozem. Rozsah pojištění je koncipován jako „Allrisk pojištění“, tedy zahrnuje veškerá rizika, která nejsou v pojistných podmínkách výslovně vyloučena. Tedy pojistitel se zavazuje poskytnout pojistné plnění za škodu, která se stala na zařízení, které je pojištěno – uvedeno v pojistné smlouvě a nacházející se na místě pojištění a ke škodě došlo některou z následujících příčin: chyba obsluhy, nešikovnost, nedbalost, vada materiálu, chybná konstrukce, výrobní vada, přepětí, pád, vniknutí cizího předmětu, náraz a další.<sup>66</sup> Významnou předností strojního pojištění tedy je krytí škod způsobených lidským faktorem.

V rámci strojního pojištění se pojišťují stacionární stroje (tiskařské stroje, výrobní linky, obráběcí stroje, CNC stroje, strojní zařízení továren, chemiček, papíren, FVE panely, bioplynové stanice a další) a mobilní stroje (např. traktory, kombajny, bagry, rypadla,

---

<sup>66</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění strojů a zařízení*, článek 2, odst. 1.

nakladače, vysokozdvizné vozíky, apod.). Rozsah krytí je omezen u stacionárních strojů a zařízení na určené místo pojištění v pojistné smlouvě. U mobilních strojů se místo pojištění obvykle vztahuje na celou Českou republiku.

Strojním pojištěním nelze pojistit spotřební elektroniku, tzv. bílou techniku, vysílačky, antény, monitorovací a měřicí systémy do kanalizace, výdejní automaty, nářadí a nástroje všeho druhu, vodní skútry a motorové čluny apod.

### ***Výluky z pojištění<sup>67</sup>***

Pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění za:

- škodu do výše spoluúčasti, kterou se pojištěný podílí na škodě,
- ztráty nebo škody na nástrojích a vyměnitelném nářadí všeho druhu, např. lisovací nástroje, matrice, licí formy, šablony, ryté a vzorkované válce, vrtáky, nože, frézy, pilové listy, brusné kotouče;
- na dílech, které během životnosti pojištěné věci obvykle musejí být několikrát vyměněny nebo mají v důsledku používání vysokou míru opotřebení či znehodnocení, např. pojistky, žáruvzdorné vyzdívky a obložení, trysky hořáků, drticí kladiva, předměty ze skla, zdroje světla, filtry, vložky, rastry a síta, těsnící materiály, gumové, textilní a plastové obložení, pásy, lana, řemeny, řetězy, dráty, pneumatiky;
- na pomocných, provozních a spotřebních materiálech a pracovních prostředcích jako např. vývojky, reakční látky, maziva, oleje, paliva, katalyzátory, chladicí emulze, hasicí prostředky, chemikálie, čisticí prostředky,
- ztráty a škody, za které je odpovědný dodavatel, smluvní strana nebo opravce ze zákona nebo na základě smlouvy,
- ztráty nebo škody způsobené vadami či nedostatky, které měla pojištěná věc již při uzavření pojištění, a které byly nebo mohly být známi pojistníkovi nebo jeho zástupcům bez ohledu na to, zda byly známi pojistiteli,
- ztráty a škody vzniklé v důsledku úmyslného jednání pojistníka, pojištěného, oprávněné osoby nebo jejich zástupců,
- ztráty nebo škody způsobené požárem, přímým úderem blesku, chemickou explozí (s výjimkou exploze kouřových plynů v kotlích), hašením požáru nebo následnou demolicí, nárazem nebo zřícením letadla, jiných létajících prostředků

---

<sup>67</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění strojů a zařízení*, článek 4.



nebo jejich částí či nákladu, krádeží, krádeží vloupáním nebo pokusem o krádež nebo vloupání, zřícením budov, záplavou, povodní nebo plovoucím ledem, zemětřesením, sesuvem nebo poklesem půdy, zřícením skal, zemin nebo lavin, krupobitím, vichřicí, vánicí, mrazem nebo ledem, orkánem, tornádem, hurikánem, cyklonem, sopečným výbuchem nebo podobnými přírodními katastrofami,

- jakékoliv následky vzniklé válkou, invazí, činností zahraničního nepřítele, vojenskými akcemi, občanskou válkou, terorizmem, povstáním, vzpourou, zásahy státních orgánů a bezpečnostních složek státu,
- jakékoliv následky jaderné reakce, jaderného záření z jakéhokoliv zdroje nebo radioaktivní kontaminace,
- ztráty nebo škody v přímém důsledku neustálého vlivu provozu, jako např. běžným opotřebením, erozí, korozí, usazováním kotelního kamene nebo minerálního povlaku, oxidací, únavou materiálu, zhoršením stavu věcí způsobeným nepoužíváním, dlouhodobým uskladněním.

Pokud nedošlo z téže příčiny a ve stejnou dobu i k jinému poškození pojištěného stroje, za které je pojistitel povinen plnit a v pojistné smlouvě není dohodnuto jinak, pojistitel neposkytne pojistné plnění za poškození nebo zničení:

- a) strojních součástí pro kluzná a valivá uložení pro rotační i přímočarý pohyb (např. ložiska, písty, vložky válců, apod.),
- b) akumulátorových baterií, elektrochemických článků, elektronických prvků a elektrotechnických součástek (např. integrované obvody, mikroprocesory, tranzistory, relé, stykače, termostaty, vypínače, apod.).

Pojistitel nehradí náklady vynaložené na obvyklou údržbu, na ošetření věci nebo na plnění zákonné povinnosti předcházet škodám. Pojistitel dále nehradí náklady na odklizení poškozeného pojištěného majetku nebo jeho zbytků z hygienických, ekologických či bezpečnostních důvodů.

### ***Rozsah a podmínky pojistného plnění<sup>68</sup>***

Pojistné plnění u strojního pojištění se poskytuje maximálně do výše pojistné částky sjednané pro každou pojištěnou věc a nepřesahující pojistnou částku sjednanou

---

<sup>68</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění strojů a zařízení*, článek 7.

v pojistné smlouvě. Pojistná částka vyjadřuje pojistnou hodnotu. Pojistná hodnota je taková částka, která odpovídá nákladům na náhradu pojištěných věcí v daném místě a čase novými věcmi stejného nebo srovnatelného druhu, kvality a výkonu, tedy nákladům na znovupořízení, včetně např. dopravného, poplatků, cla, montážních nákladů (tj. nová cena).

Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, sníží pojistitel pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku, v tomto případě se jedná o tzv. podpojištění.

V případě škody na pojištěných věcech, které lze opravit, pojistitel uhradí náklady, které je nutné vynaložit na uvedení poškozeného stroje nebo zařízení do provozuschopného stavu, který byl bezprostředně před pojistnou událostí, dále náklady na demontáž a opětnou montáž, pokud byly nutné pro provedení opravy, náklady na obvyklou dopravu (na místo opravy a zpět), případná cla a poplatky. Jestliže je oprava prováděna v dílně patřící pojištěnému, poskytne pojistitel též plnění za náklady na mzdy a materiál potřebné na opravu včetně přiměřeného procenta režijních nákladů. Snížení ceny za opotřebení nahrazených dílů se neodečítá, ale cena zbytků, které lze znovu použít nebo prodat, se však odečítá.

Pokud se náklady na opravu rovnají nebo jsou vyšší než časová cena pojištěného stroje, je věc považována za zničenou. V případě zničení pojištěného stroje (tzv. totální škoda) poskytne pojistitel pojistné plnění ve výši časové ceny. Pojistitel nahradí i náklady na demontáž zničeného zařízení a cena zbytků, které lze znovu použít či prodat se odečítá.

Pojistitel nehradí zvláštní náklady na přesčasové hodiny, práci o víkendech, v noci a o svátcích. Nehradí také náklady na přepravu a cestovní výlohy techniků nebo odborníků ze zahraničí. Náklady na zlepšení nebo na údržbové a revizní práce také nejsou hrazeny. Pojistitel uhradí náklady vynaložené na provizorní opravy, pokud tyto opravy jsou součástí finálních oprav a nezvyšují celkové náklady na opravu.

Pojistitel poskytne pojistné plnění až po předložení potřebných účtů a dokladů prokazujících, že opravy byly provedeny nebo že byla provedena výměna poškozených dílů. Potřebné jsou i ty doklady nebo účty, které si pojistitel vyžádal. Jestliže nedojde k

opravě nebo ke znovupořízení věci nebo jestliže pro pojištěné věci již nelze získat sériově vyráběné náhradní díly, je pojistné plnění omezeno do výše obvyklé ceny věci.

### **3.2.2 Příklad škody vzniklé na stroji**

U strojního pojištění je důležité věnovat pozornost zejména stanovení pojistné částky a stáří jednotlivých strojů nebo strojních zařízení. Pojistná částka uvedená v pojistné smlouvě musí představovat novou hodnotu (kolik stroj stojí v okamžiku sjednání pojistné smlouvy). Pojistné plnění lze očekávat, pokud je pojištěno dané riziko vzniku škody, náklady na opravu nepřevyšují časovou cenu stroje a stroj není podpojištěn. Dle VPP existují položky, které se neplatí. Jedná se především o lisovací nástroje, šablony, vrtáky, nože a další. Dále nejsou kryty pomocné, provozní a spotřební materiály a pracovní prostředky (např. maziva, oleje a paliva).

#### ***Oznámení škodní události***

|                         |                                                                                             |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Číslo pojistné smlouvy: | 222                                                                                         |
| Pojištěný:              | Pojištěný                                                                                   |
| Kontaktní osoba:        | makléř                                                                                      |
| Stručný popis škody:    | Při odvozu obilí traktor náhle přestal jet. Zjištěno poškození převodovky traktoru JD 7810. |
| Datum vzniku škody:     | rok 2014                                                                                    |
| Místo vzniku škody:     | katastrální území YYY                                                                       |
| Odhad výše škody:       | 250.000,- Kč                                                                                |

#### ***Údaje z pojistné smlouvy***

|                     |                                                   |
|---------------------|---------------------------------------------------|
| Předmět pojištění:  | Traktor kolový JOHN DEERE 7810                    |
| Platnost pojištění: | rok 2014                                          |
| Místo pojištění:    | Česká republika                                   |
| Pojistná částka:    | 2.400.000,- Kč                                    |
| Spoluúčast:         | 20% min. 20.000,- Kč pro každou pojistnou událost |
| Sjednané doložky:   | Doložka 323 – Krytí světlometů                    |

## Doložka 332 – Stanovení výše plnění pro opravy na spalovacích motorech

Vinkulace: ne

Obecný rozsah podkladů k likvidaci pojištění strojů:

- výpis z účtu hmotného majetku s vyznačením postiženého stroje (nabývací doklad, kopie leasingové smlouvy, popř. ukončení leasingu,...),
- vyjádření odborné firmy k příčině a rozsahu vzniklé škody a nutnosti výměny poškozených dílů,
- faktura za provedenou opravu, vč. servisního výkazu,
- pracovní smlouva osoby, která v době vzniku škody předmětný stroj obsluhovala (vlastní / „agenturní“ zaměstnanec),
- klíče od odcizeného stroje a originál technického průkazu,
- upřesnění a doložení hodnoty zbytků,
- při opravě v dílnách pojištěného svépomocí - doložení pracovního výkazu s počtem odpracovaných hodin, popisem a hodinovou sazbou, která by měla být bez započítání zisku účtovaného "navenek" (tj. „pouze“ hod. sazba prac. + zdravotní a sociální pojištění, atd.),
- doklady od policie, hasičů,
- devinkulace,
- číslo bankovního účtu pro poukázání pojistného plnění.

### **Pojistné krytí**

Roku 2014 při odvozu obilí z pole v katastrálním území YYY došlo ke škodě na traktoru v důsledku poškození koncového převodu, planetového převodu převodové skříně a čerpadla. Příčinou poškození bylo pravděpodobně přetížení, což mělo za následek vylámaní zubů v satelitu koncového převodu. Ke škodě došlo na stroji, který je v pojistné smlouvě uveden a v důsledku pojistného nebezpečí, na které se pojištění vztahuje. Pojistná událost je tedy považována za likvidní.

### **Prohlídka**

Následně byla provedena prohlídka traktoru John Deere 7810 v servisní dílně firmy za přítomnosti pracovníka firmy. Byla pořízena fotodokumentace poškozených částí traktoru. V sídle pojištěné firmy byly převzaty některé doklady od účetní firmy. Z

kolového traktoru byly k datu prohlídky demontovány poškozené díly a vizuální prohlídkou byl zjištěn rozsah poškození: planetový převod převodové skříně, čerpadlo a koncový převod.

Na základě provedené prohlídky traktoru John Deere 7810 bylo zjištěno, že technický stav stroje odpovídá době provozu. Za účelem získání informací byl telefonicky kontaktován servis. Od této firmy byl získán popis provedené opravy. Dle informace byla odbornému servisu závada hlášena tři dny po vzniku škody.

Jedná se o traktor John Deere 7810 uvedený do provozu roku 1997, cena nového kolového traktoru je. 2.750.000,- Kč bez DPH, výrobce John Deere, USA.

**Obrázek 1: Pohled na traktor JD 7810**



Zdroj: Wiki: [commons.wikimedia.org](https://commons.wikimedia.org)

### ***Příčina vzniku škody***

Dle popisu příčiny ze strany servisu došlo pravděpodobně k přetížení, což mělo za následek vylámaní zubů v satelitu koncového převodu, které následně poškodily ostatní soukolí koncového převodu a následně se rozšířily olejem do převodovky, kde poškodily hlavní planetové převodové skříně a čerpadlo.

### ***Ocenění stroje***

Základem pro ocenění strojního zařízení je technická prohlídka, která se skládá z identifikace stroje a ověření jeho technického stavu. Při identifikaci je třeba provést porovnání údajů v dokumentaci se štítkovými údaji stroje. Dále se posuzuje výbava,

kteřá se porovnává se standardním provedením. Ověření technického stavu stroje se skládá ze zjišťování, posuzování a hodnocení technického stavu stroje.

Zjišťování a posuzování technického stavu se provádí podle stavu stroje. Stupeň opotřebení a eventuální závady a poškození se zjišťují vizuální kontrolou, funkční vlastnosti stroje např. provozní zkouškou a z dokumentace se zjišťuje doba a intenzita užívání, kvalita údržby a rozsah provedených oprav.<sup>69</sup>

Hodnocení technického stavu stroje vychází ze stanovených zásad. Nejlepší technický stav (má 100 %) bezvadný, továrně nový výrobek. Zhoršení vlastností, které je úměrné době užívání, se vyjadřuje amortizací, též základní procentuální srážkou. Ta se stanovuje na základě doby užívání podle amortizačních stupnic. Základní amortizace však vyjadřuje pouze obecný vliv opotřebení, skutečný stav se může lišit. V tomto případě je úkolem znalce zhodnotit, zda se skutečný stav opotřebení neodchyluje. Odchylky se vyjadřují procentuální srážkou či přírážkou k základní amortizaci. Přírážky a srážky zohledňují zejména charakter užívání, kvalitu údržby a provedené opravy. Při použití amortizačních stupnic platí, že u starších strojů a strojních zařízení je zbytková technická hodnota:

- minimálně 10%, pokud stroj či zařízení je dále schopno provozu,
- 20%, pokud stroj plní svůj účel bezchybně,
- případně i více než 20%, jde-li o stroj, kde v konstrukci převažují díly dlouhodobé životnosti.<sup>70</sup>

V tomto případě bylo ocenění objednáno u znalecké společnosti. Znalec při ocenění použil amortizační tabulku dle znaleckého standardu č. 1/2005. Uplatněná srážka však záleží na konkrétním znalci, jak stav stroje sám posoudí a zdali srážka uvedená v tabulce odpovídá tomu, co sám zjistil.

---

<sup>69</sup> KLEDUS, Robert. *Oceňování movitého majetku* [online]. Druhé. Vysoké učení technické v Brně, 2014 [cit. 2018-11-20]. ISBN 978-80-214-5040-0, str. 92.

<sup>70</sup> KLEDUS, Robert. *Oceňování movitého majetku* [online]. Druhé. Vysoké učení technické v Brně, 2014 [cit. 2018-11-20]. ISBN 978-80-214-5040-0, str. 95.

**Tabulka 5: Amortizační stupnice pro traktory a jiná zvláštní vozidla**

| Doba provozu vozidla | % srážka v daném roce provozu |
|----------------------|-------------------------------|
| 1                    | 10                            |
| 2                    | 15                            |
| 3                    | 20                            |
| 4                    | 25                            |
| 5                    | 30                            |
| 6                    | 35                            |
| 7                    | 40                            |
| 8                    | 45                            |
| 9                    | 50                            |
| 10                   | 55                            |
| 11                   | 60                            |
| 12                   | 65                            |
| 13                   | 70                            |
| 14                   | 75                            |
| 15                   | 80                            |
| 16                   | 85                            |
| 17 a další           | 90                            |

*Zdroj: Znalecký standard č.1/2005*

#### Nová cena

Nová cena náhrady za traktor John Deere 7810, který se již nevyrábí je traktor John Deere 6150R, dle sdělení opravce jeho cena činí 2.750.000,- Kč bez DPH.

Prodej traktorů John Deere 7810 skončil v roce 2003, kdy k dlouhému časovému období 12 let od skončení prodeje a změn v cenových relacích prodeje nelze jako adekvátní výchozí cenu použít poslední prodejní cenu, která činila 2.600.000,- Kč bez DPH. Vzhledem k těmto skutečnostem byla použita výchozí cena výkonově srovnatelného traktoru John Deere 6150R, i když je nutno podotknout, že traktory John Deere řady 6 jsou traktory nové generace a technicky na vyšší úrovni než poškozený traktor John Deere 7810.

Pojistná částka kolového traktoru JD 7810 dle přílohy k pojistné smlouvě činí 2.400.000,- Kč. Určení nové ceny ve výši 2.750.000,- Kč je zdůvodněno výše a pro porovnání časové ceny stroje s náklady na opravu, tedy pro určení rentability opravy je

vhodné. V takovém případě by koeficient podpojištění činil: 0,872, ale je nutné vzít v úvahu, že se jedná o traktor nové generace.

$$\text{koeficient podpojištění} = \frac{\text{pojistná částka}}{\text{pojistná hodnota (tj. nová cena)}} = \frac{2400000}{2750000} \cong 0,872$$

#### Časová cena

Časová cena (CČ) se vypočítá jako součin výchozí ceny (nové ceny) a technické hodnoty. Technická hodnota stroje vychází z hodnoty továrně nového výrobku (100%) sníženého o základní amortizaci, případě o srážku či přírážku.

**Tabulka 6: Výpočet časové ceny stroje**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Výchozí cena stroje bez DPH | 2 750 000 Kč |
| Srážka                      | 80%          |
| Technická hodnota stroje    | 20%          |
| Časová cena stroje bez DPH  | 550 000 Kč   |

*Zdroj: Vlastní zpracování dle znaleckého posudku*

$$CČ = 2\,750\,000 \times \frac{20}{100} = 550\,000$$

Časová cena stroje bez DPH činí 550.000,- Kč

#### ***Rozsah poškození***

Na základě provedené opravy v odborném servisu byl zjištěn rozsah poškození: díly planetového převodu převodové skříně, čerpadla a koncového převodu. Materiál byl vyúčtován dle servisu na částku 453.800,12 Kč Náklady na opravárenské práce byly stanoveny ve výši 30.000,- Kč. Celkové náklady na opravu bez DPH činily 483.800,12 Kč.

V daném případě způsob opravy kolového traktoru John Deere 7810 se jeví jako oprava rentabilní. Opravu prováděl autorizovaný servis, kdy ceny jednotlivých dílů se jeví v daném oboru jako obvyklé.

Stroj je z roku 1997, současná časová cena stroje činí cca 2.750.000,- Kč bez DPH, obvyklá cena stroje činí 550.000,- Kč bez DPH. Životnost stroje lze odhadovat na cca 17 let. Oprava je zjevně rentabilní, neboť nedosahuje nové ani časové ceny stroje.



### ***Výpočet výše škody***

Likvidace proběhla dle faktury za opravu. Nelikvidní položky jsou těsnící materiály provozní prostředky.<sup>71</sup> Konkrétně se jedná o těsnící kroužky, o-kroužky, hadice, kabelové pásy, mazadla a spotřební materiál.

**Tabulka 7: Výpočet pojistného plnění**

|                                        |                      |
|----------------------------------------|----------------------|
| Celkem faktura bez DPH                 | 483.800,12 Kč        |
| Nelikvidní položky                     | 12.828,72 Kč         |
| Celkem po odpočtu nelikvidních položek | 470.971,40 Kč        |
| Podpojištění*                          | 409.745,12 Kč        |
| Spoluúčast (20% min. 20.000)           | 81.949,02 Kč         |
| <b>Výsledné pojistné plnění</b>        | <b>327.796,10 Kč</b> |

*Zdroj: Vlastní zpracování na základě doložené faktury*

\*Zjištěno podpojištění v poměru pojistné částky 2.400.000,- ku pojistné hodnotě nového zařízení 2.750.000,- Kč.

$$470\,971,40 \times \frac{2\,400\,000}{2\,750\,000} = 409\,745,12$$

Pojistné plnění v celkové výši 327.796,- Kč bylo vyplaceno na písemně doložený bankovní účet pojištěného klienta.

Doložená dokumentace:

- Oznámení škodní události
- Vyjádření k opravě traktoru JD 7810 od servisu
- Technický průkaz
- Faktura o pořízení traktoru John Deere 7810
- Faktura za opravu traktoru John Deere 7810

---

<sup>71</sup> Allianz pojišťovna, a.s.: Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění strojů a zařízení, článek 4), odst. 1) písm. b) oddíl bb) a bc).

## 4 Doporučení pro zlepšení procesu likvidace

Likvidace škod má zcela zásadní vliv na utváření dobré klientské zkušenosti s pojišťovnou a tím pádem i na jejím dobrém jménu a v konečném důsledku i na výsledcích jejího hospodaření. Klient platí pojišťovně pojistné a očekává, že při vzniku pojistné události, pojišťovna poskytne pojistné plnění v co nejkratším možném čase.

Spokojenost klienta ovlivňují různé skutečnosti. Jako první je důležité zmínit rychlost, s jakou je pojistná událost vyřešena. Často si ale klient neuvědomuje, že rychlost vyřešení pojistné události záleží i na jeho spolupráci. V tomto ohledu bych uvedla pár námětů pro efektivitu a snadnější spolupráci při likvidaci pojistné události. Za prvé včasné nahlášení škodní události, ideálně hned po zjištění škody, s tím souvisí i uvedení detailního popisu vzniku a rozsahu škody. Klient by měl zaslat vyžádané podklady souhrnně a v korespondenci vždy uvádět přidělené číslo škody, aby bylo možné dokumenty efektivně přiřadit ke správné škodní události.

Dalším faktorem pro spokojenost klienta je výše vyplaceného pojistného plnění. Výše pojistného plnění vychází z uzavřené pojistné smlouvy a pojistných podmínek. Příčinou nespokojenosti klienta bývají špatně a neefektivně zvolené podmínky uzavření pojistné smlouvy.

Ohledně doporučení pro zlepšení likvidace průmyslových škod bych nejprve zmínila z mého pohledu pozitivní přístup při registraci škodních událostí. Pouze u průmyslových škod je jejich registrace přenechána vyškoleným administrativním pracovníkům, škodní události z ostatních pojištění jsou registrovány pracovníky call centra. Tento postup je zvolen především z důvodu, že průmyslové pojistné smlouvy jsou upisovány individuálně a jsou často velmi obsáhlé, pracovník call centra tedy nemá dostatečné zkušenosti a časové možnosti, aby nahlášenou škodní událost zaregistroval do systému správně. Tím se výrazně zkracuje interval mezi ohlášením škodní události a jejím vyřízením.

Další pozitivum vidím v komunikaci likvidátora s klientem, popř. makléřem. Po nahlášení a registraci je klientovi sdělen kontakt na likvidátora, který bude škodu vyřizovat. V průběhu celého šetření klient zná konkrétní osobu, a pokud by měl dotaz ohledně likvidace, může se kdykoli obrátit přímo na likvidátora.

Ke zlepšení procesu likvidace by mohl napomoci i dokonalejší provozní systém, který by urychlil a ulehčil práci likvidátorům. Je pochopitelné, že rozvoj technologií je finančně náročný, ale dle mého názoru pojišťovna, která dokáže zlepšit procesy a technologie, je

schopna ušetřit celkové náklady. V současné době probíhá v Allianz pojišťovně zavádění nových provozních systémů, což by mělo přispět i ke zlepšení procesu likvidace a tím i větší spokojenosti klientů.

## **Závěr**

Cílem diplomové práce bylo analyzovat a vyhodnotit základní postupy likvidace pojistných událostí průmyslu. Analýza byla provedena na příkladě postupů uplatňovaných v Allianz pojišťovně, a.s.

Pro správné pochopení postupů uplatňovaných při likvidaci pojistných událostí průmyslu byla nejprve charakterizována jednotlivá pojištění průmyslových rizik a jejich specifika. Pojištění průmyslových rizik je určeno pro podniky s majetkem přesahující stanovenou hodnotu, pro velkoobchody, pro bytová družstva a další. Mezi průmyslová rizika se řadí především majetkové škody z důvodu živelních pohrom, krádeží a vandalismu, dále také škody z technických rizik, dopravních rizik i rizik zemědělských. Širokou skupinu také tvoří rizika odpovědnostní, jedná se především o odpovědnost za škodu z provozní činnosti a z vady výrobku.

Na základě modelových příkladů byla popsána detailní metodika a jednotlivé fáze likvidace pojistné události v pojištění průmyslových rizik. Každá škodní událost je ojedinělá, proto je řešena individuálně, má své specifické vlastnosti a tím i postupy při likvidaci. Tato část práce byla zaměřena na postupy a právní předpisy týkající se činnosti likvidátorů a přiblížení obsahu jejich pracovních úkonů. Proces likvidace pojistných událostí začíná nahlášením škodní události, následuje její registrace do interního systému pojišťovny. Prvním krokem ze strany likvidátora po přidělení škodní události je kontaktovat klienta a vyžádat od něj potřebné doklady k vyřízení škody. V případě prohlídky, likvidátor objedná mobilního technika, který provede šetření a zdokumentuje vzniklou škodu. Likvidátor na základě dodaných podkladů stanoví rozsah škody, navrhne způsob odstranění následků škodní události a vypočte výši pojistného plnění. Po kontrole správnosti výpočtu pojistného plnění provede jeho výplatu. Pro klienta končí likvidace výplatou pojistného plnění, avšak likvidátor musí po skončení likvidace uplatnit regres u třetí osoby, pokud existuje právní nárok. Dále musí v průběhu likvidace informovat soupojistitele, v případě ujednání o soupojištění a také sledovat kroky pojištěných, které by mohly upozornit na pojistný podvod.

Může se stát, že likvidátor nemůže vyřídit pojistnou událost (např. v případě, kdy klient neposkytne potřebné doklady), škoda je v této situaci odložena až do doby nápravy ze strany klienta nebo do doby uplynutí promlčecí lhůty. Vyřízené a promlčené škodní spisy jsou archivovány.

Třetí kapitola byla zaměřena na doplnění celkové analýzy dvěma příklady likvidace škod. V souvislosti s příklady výpočtu pojistného plnění byla zmíněna důležitá ustanovení Všeobecných pojistných podmínek. První modelový příklad umožnil nahlédnout do problematiky likvidace škody z požárního rizika. Klíčovým dokumentem při řešení pojistné události vzniklé požárem je stanovení příčiny vzniku požáru od Hasičského záchranného sboru ČR. Uvedená příčina nesmí být v rozporu s pojistnými podmínkami a nesmí dojít k porušení předpisů požární ochrany. Druhý příklad poukázal na výpočet pojistného plnění v případě poškození stroje. U strojního pojištění je důležité věnovat pozornost velikosti pojistné částky, zda představuje novou hodnotu. Důležité je také stanovení příčiny vzniku škody, zda není ve výlukách z pojištění. Na závěr práce byla uvedena doporučení pro zlepšení procesu likvidace.

## Seznam tabulek, obrázků a grafů

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabulka 1: Doporučená rezerva .....                                        | 57 |
| Tabulka 2: Stanovení výše škody pro soubor věcí nemovitých.....            | 60 |
| Tabulka 3: Stanovení výše škody pro soubor zásob .....                     | 61 |
| Tabulka 4: Výpočet pojistného plnění .....                                 | 62 |
| Tabulka 5: Amortizační stupnice pro traktory a jiná zvláštní vozidla ..... | 71 |
| Tabulka 6: Výpočet časové ceny stroje .....                                | 72 |
| Tabulka 7: Výpočet pojistného plnění .....                                 | 73 |

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| Obrázek 1: Pohled na traktor JD 7810..... | 69 |
|-------------------------------------------|----|

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| Graf 1: Podíl pojišťoven na předepsaném pojistném v NŽP .....            | 12 |
| Graf 2: Struktura pojistného trhu v neživotním pojištění .....           | 13 |
| Graf 3: Počet registrovaných samostatných likvidátorů .....              | 28 |
| Graf 4: Obecný postup při stanovení pojistného plnění .....              | 39 |
| Graf 5: Rozdělení průmyslových škod dle rizik v Allianz pojišťovně ..... | 49 |

## Seznam použité literatury

### Knižní publikace

- ČEJKOVÁ, Viktória; NEČAS, Svatopluk. *Pojišťovnictví*. 2., přepracované vydání. Brno: Masarykova Univerzita, Ekonomicko-správní fakulta, Katedra financí, 2006. 131 s. ISBN 80-210-3990-6.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0.
- ŘEZÁČ, František. *Marketingové řízení komerční pojišťovny*. Brno: Masarykova univerzita, 2009. ISBN 978-80-210-4799-0.

### Internetové zdroje

- *Advokátní kancelář JUDr. Josef Biňovec: Náhrada újmy na zdraví* [online]. [cit. 2018-11-29]. Dostupné z: <https://www.binovec.cz/nahrada-ujmy-na-zdravi/>
- *Allianz: Firemní zákazníci - průmysl* [online]. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/pro-klienty/oznamit-novou-udalost/pojisteni-firemnich-zakazniku/stroje-elektronika.html>
- *Allianz pojišťovna, a.s.: Volná místa: Likvidátor majetkového a odpovědnostního pojištění* [online]. [cit. 2018-02-13]. Dostupné z: [https://allianz.jobs.cz/detail-pozice/?id=G2-1267149519-aden\\_brand0&rps=233](https://allianz.jobs.cz/detail-pozice/?id=G2-1267149519-aden_brand0&rps=233)
- *Česká asociace pojišťoven: Pojistný podvod* [online]. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/pojistny-podvod>
- *Česká asociace pojišťoven: Statistické údaje dle metodiky ČAP 2017* [online]. [cit. 2018-02-10]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>
- *Česká asociace pojišťoven: Výroční zprávy 2017* [online]. [cit. 2018-09-25]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/vyrocní-zpravy>
- *Česká národní banka: Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu* [online]. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: [https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS\\_RADA\\_DRUHA\\_STAT4](https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB30.CAS_RADA_DRUHA_STAT4)

- *KFD Makléři s.r.o.: Obecná odpovědnost – základní informace* [online]. [cit. 2018-11-11]. Dostupné z: <http://kfd.cz/obecna-odpovednost/>
- KLEDUS, Robert. *Oceňování movitého majetku* [online]. Druhé. Vysoké učení technické v Brně, 2014 [cit. 2018-11-20]. ISBN 978-80-214-5040-0. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/usi/studium/czv/studijni-opora-pro-ocenovani-moviteho-majetku-p89852>
- LÍZALOVÁ, Lenka a Radek STOLÍN. *Pojišťovnictví a pojistná matematika: Studijní materiál* [online]. [cit. 2018-10-17]. Dostupné z: <http://www.vspj.cz/ISBN/Skripta%20-%20V%C5%A0PJ/U%C4%8Debnice%20poji%C5%A1%C5%A5ovnictv%C3%AD%20a%20pojistn%C3%A1%20matematika%20%20L%C3%ADzalov%C3%A1%20Lenka,%20Stol%C3%ADn%20Radek.pdf>
- *OPOJIŠTĚNÍ.CZ: Co přinese nový zákon o distribuci pojištění?* [online]. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: <https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/co-prinese-novy-zakon-o-distribuci-pojisteni/>
- *OPOJIŠTĚNÍ.CZ: Stamilionové požáry? Narůstají škody v oblasti průmyslu* [online]. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: <https://www.opojisteni.cz/pojistovny-a-zajistovny/tiskove-zpravy/stamilionove-pozary-narustaji-skody-v-oblasti-prumyslu/>
- *Peníze.cz: Kdo je kdo v pojišťovně: mobilní technik* [online]. [cit. 2018-11-17]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/pojisteni/210961-kdo-je-kdo-v-pojistovne-mobilni-technik>
- *Zákon č. 38/2004 Sb.: Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona* [online]. [cit. 2018-02-11]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-38>
- *Zákon č. 277/2009 Sb.: Zákon o pojišťovnictví* [online]. [cit. 2018-02-11]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-277>
- *Zákon č. 170/2018 Sb.: Zákon o distribuci pojištění a zajištění* [online]. [cit. 2018-11-16]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2018-170/zneni-20181201#p125-1-1>



- *Zákon č. 171/2018 Sb.: Zákon, kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o distribuci pojištění a zajištění* [online]. [cit. 2018-11-16]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2018-171#cast5>

#### Materiály Allianz pojišťovny

- Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění strojů a zařízení (VPP-ST-03)*
- Allianz pojišťovna, a.s.: *Všeobecné pojistné podmínky, Pojištění průmyslu - pojištění pro případ poškození věci (PMP-04)*
- Metodický pokyn č. 2015/02: *Technika likvidace škod – průmysl*