

# Pojištění majetku a osob

# Pojištění

- **Účel pojištění**
  - ochrana občanů a organizací v podobě finanč. zabezpečení před nepříznivým dopadem nahodilých škodních /pojistných/událostí /např. závažná onemocnění, invalidita, živelní pohroma, úraz, úmrtí, ztráta výdělku aj./
- **Základní formy pojištění**
  - a) nekomerční
  - b) komerční

# Pojištění

- **Nekomerční formy**

- **sociální pojištění**

- = nemocenské, důchod. zabezpečení, dávky SP, podpora v nezaměstnanosti/
    - spravuje Česká správa sociálního zabezpečení a okresní správy soc. zabezpečení

- **zdravotní pojištění**

- spravováno zdravotními pojišťovnami
    - všeobecné (platí stát, ZVL a osoby samostatně výdělečně činné)

# Pojištění

- **Nekomerční formy**

- **penzijní pojištění**

- penzijní připojištění (dobrovolné)
    - spravují penzijní fondy (+ státní příspěvek a výnosy ze státem kontrolovaného podnikání)



# Pojištění

- **Komerční formy**

- **dobrovolné**

- svobodné rozhodnutí klienta

- **povinné smluvní**

- příslušná právní norma ukládá povinnost se pojistit (u některých povolání)

- **zákonné** /forma povinného pojištění beze smlouvy/

- 2 druhy :

- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla

- pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání

# Druhy pojištění

- **3 druhy pojištění:**

- **Pojištění osob**

- **Pojištění majetku**

- **Pojištění odpovědnosti za škodu**

# Pojištění osob

- **1) Sociální pojištění**
  - nejčastěji reprezentováno peněžními dávkami (nemocenská, starobní důchody...)
- **2) Životní pojištění /rezervotvorné, rizikové/**
  - **Rezervotvorné /investiční, kapitálové/**
    - **Investiční životní pojištění**
      - kombinuje pojistnou ochranu klienta a možnost investice
    - **Kapitálové životní pojištění**
      - pojistná ochrana pro případ smrti a garance pojistné částky při dožití

# Pojištění osob

## – Rizikové životní pojištění

- Je to pojištění pro případ smrti, trvalých následků úrazu, denního odškodného při úrazu, závažných onemocnění, pojištění pro případ invalidity....)
- U rizikového životního pojištění se netvoří žádná finanční rezerva, ale jsou zde kryta pouze rizika, na která si klient pojištění sjednal



# Pojištění osob

- **3) důchodové pojištění**

- doplněk k důchodům – nejčastěji se jedná o doplněk důchodu starobního, invalidního, vdovského nebo sirotčího
- zvláštní forma životního pojištění na dožití se určitého věku, po kterém má pojištěný nárok na vyplácení důchodu z pojistky v předem dohodnutých lhůtách po dobu jeho života
- pojištěný může požádat o dřívější splatnost nebo o odklad výplaty nebo o přeměnu důchodu na jednorázové plnění

# Pojištění osob

- **4) úrazové pojištění**

- cílem:

- finanční zabezpečení pojištěného v případě, kdy v důsledku úrazu dojde k přechodnému či trvalému poškození zdraví nebo smrti

- sjednává se jako samostatné pojištění nebo jako připojištění k životnímu či důchodovému pojištění

# Pojištění osob

- **5) rodinné pojištění nebo pojištění dětí a mládeže**
  - sjednáváné dospělými ve prospěch dětí a mládeže
  - kombinují se např. životní, důchodové, úrazové...
  - pojišťují se i dospělý (rodiče)
  - patří sem rodinné pojištění, sdružené pojištění mládeže, stipendijní pojištění, měnové pojištění...
- **6) pojištění léčebných výloh**
  - léčebné výlohy při cestě do zahraničí (soukromé i pracovní cesty) = na převoz, ošetření...
  - může být součástí cestovního pojištění

# Pojištění osob

- **7) pojištění příjmů v době pracovní neschopnosti**
  - pojištění se sjednává na výplatu určité denní částky, která je vyplácena po dobu pracovní neschopnosti
- **8) pojištění vážných chorob**
  - jako součást životního pojištění
  - spočívá ve výplatě části sjednané částky v případě diagnózy vážných chorob
  - před uzavřením smlouvy se vyhodnocuje zdravotní stav jedince

# Pojištění majetku

- **a) pojištění nemovitosti /budovy/**
  - pojištění budovy, její stavební součásti a příslušenství + materiál k výstavbě či opravě
  - obvyklá rizika pojištění majetku:
    - živelná událost, odcizení, vandalismus
- **b) pojištění domácnosti**
  - pojištění vybavení domácnosti (lednička, sporák, TV, nábytek, obložení, malby, tapety...) a cenností /šperky, sbírky .../
  - obvyklá rizika pojištění majetku:
    - živelné události, odcizení, vandalismus

# Pojištění majetku

- **c) havarijní pojištění**

- automobil nebo jiné motorové vozidlo včetně příslušenství
- poškození, odcizení, zničení

- **d) pojištění průmyslových a podnikatelských rizik**

- živelní a strojní pojištění
- dopravní pojištění, pojištění přerušení provozu (následné škody)
- pojištění proti odcizení

# Pojištění majetku

- **e) pojištění zemědělských rizik**
  - pojištění plodin, zvířat, lesů
- **f) úvěrové pojištění**
  - pojištění v případě nesplácení poskytnutého úvěru

# Pojištění odpovědnosti za škody

- Pojištění škod na životě, na zdraví, na majetku
- druhy:
  - **dobrovolná**
    - škody způsobené provozem domácnosti, jednáním nezletilých, nezávodním sportem...
    - např. pojištění odpovědnosti občana; odpovědnosti způsobené výkonem povolání; odpovědnosti vlastníka, nájemce, při správě nemovitostí



# Pojištění odpovědnosti za škody

## – povinná smluvní

- např. pojištění odpovědnosti za škody z výkonu povolání; odpovědnosti provozovatelů civilních letadel; odpovědnosti při výkonu práva myslivosti

## – zákonné

- např. pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání; pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla

# Pojištění - základní pojmy

- **Pojistná smlouva**

= dvoustranný právní akt, v němž se pojistitel zavazuje poskytnout pojištěnému ve sjednaném rozsahu plnění, a to v případě, že nastane pojistná událost určená smlouvou a osobou, která s pojistitelem smlouvu uzavřela platí pojistné

– předmět smlouvy = FO, majetek, odpovědnost za škodu

- **pojistka** = doklad o uzavření smlouvy

- **počátek pojištění** = den, kterým pojištění nabývá své účinnosti

# Pojištění - základní pojmy

- **pojistné období** = doba, na kterou se pojištění sjednává
- **pojistná událost** = skutečnost, při které pojištěnému vzniká nárok na pojistné a kdy je pojistitel povinen poskytnout plnění
- **pojistitel** = ten, kdo pojištění poskytuje (pojišťovna)
- **pojištěný** = ten, koho se pojištění týká
- **pojistník** = ten, s kým je sepsána smlouva