

# POJIŠŤOVACÍ SOUSTAVA

POJIŠŤOVNY  
POJIŠŤĚNÍ  
POVINNÉ POJIŠŤĚNÍ

# POJIŠŤOVNICTVÍ

- ❖ Je zvláštním odvětvím ekonomiky, které se zabývá minimalizací rizik ekonomických i neekonomických činností člověka.
- ❖ Pomáhá nést svým klientům finanční rizika spojená například s požáry, povodněmi, krádežemi, dopravními nehodami a úrazy.
- ❖ Je finanční službou.
- ❖ Pojišťovnictví má velmi blízko k finančním trhům, má také významný podíl na tvorbě hrubého domácího produktu, a je tak zdrojem rozvoje společnosti.

# POJIŠŤOVNA

- ❖ Je právnická osoba, která je v souladu se zákonem o pojišťovnictví oprávněna provozovat na území ČR pojišťovací činnost.
- ❖ Povolení k pojišťovací činnosti uděluje Česká národní banka.
- ❖ Poskytuje ochranu proti rizikům, sjednává pojištění, zajišťuje správu pojištění včetně vyřizování pojistných událostí.

## Zajišťuje:

- uzavírání pojistných smluv
- správu pojištění
- poskytování plnění z pojistných smluv
- finanční umístění
- uzavírání smluv se zajišťovny
- zábrannou činnost (prevence proti vzniku škod, trestné činnosti)

# POJMY V POJIŠŤOVNICTVÍ

## POJISTNÍK

- ❖ Je ten, kdo uzavřel smlouvu s pojišťovnou a je povinen platit pojistné.
- ❖ Pojistník nemusí být shodný s pojištěným.

## POJIŠTĚNÝ

- ❖ Je ten, na jehož majetek, odpovědnost za škody, život nebo zdraví se pojištění vztahuje (například při pojištění dítěte je pojistníkem rodič, pojištěným dítě)
- ❖ Pojištěný může být i pojistitelem (pokud pojištěný uzavřel smlouvu a platí pojistné)

## POJISTITEL

- ❖ Je ten, kdo má oprávnění od ČNB provozovat pojišťovací činnost (pojišťovna).

# POJMY V POJIŠŤOVNICTVÍ

## POJIŠTĚNÍ

- ❖ Je přesun negativních dopadů na pojistitele (pojišťovnu) za účelem zmírnit či odstranit tyto negativní dopady

## POJISTNÉ

- ❖ Je částka, kterou platíme pojišťovně (cena pojištění).

## POJISTNÉ PLNĚNÍ

- ❖ Je částka, kterou na základě pojistné události pojistitel (pojišťovna) vyplácí pojištěnému.

## POJISTNÁ ČÁSTKA

- ❖ Je maximální částka pojistného plnění.

## POJISTNÁ UDÁLOST

- ❖ Nahodilá okolnost, se kterou je spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění dle smlouvy

# POJMY V POJIŠŤOVNICTVÍ

## ZPROSTŘEDKOVATEL (pojišťovací agent)

- ❖ Je fyzická nebo právnická osoba, která s třetími osobami sjednává pojištění.
- ❖ Za vykonanou činnost získává provizi (odměnu).

Může být:

- závislý
  - pracuje pro jednu pojišťovnu, zastupuje ji při jednání
- nezávislý
  - kromě sjednávání pojištění může poskytnout i další služby (poradenské)
  - může pracovat i pro více pojišťoven, zastupuje klienta při jednání s pojišťovnou

# POJMY V POJIŠŤOVNICTVÍ

## POJISTNÁ SMLOUVA

- ❖ Písemný dvoustranný právní úkon mezi pojistníkem a pojistitelem o poskytnutí pojistné ochrany
- ❖ Na jejím základě vzniká pojištění.
- ❖ Zahrnuje smluvní ujednání a podmínky pojistného vztahu

### Obsahuje zejména:

- druh pojištění | předmět pojištění | pojistnou dobu | výši pojistného plnění, případně způsob jeho určení | výši pojistné částky, kterou inkasuje pojišťovna | způsob placení pojistného | čas splatnosti apod.

## POJISTNÉ PODMÍNKY

- ❖ Jsou součástí smlouvy, mohou být buď:
  - **všeobecné** – týkají se více druhů pojištění nebo
  - **zvláštní** – pro jednotlivé druhy pojištění (vymezení pojistné události, rozsah a splatnost pojistné náhrady, povinnost platit pojistné apod.)

# POJMY V POJIŠŤOVNICTVÍ

## POJISTKA

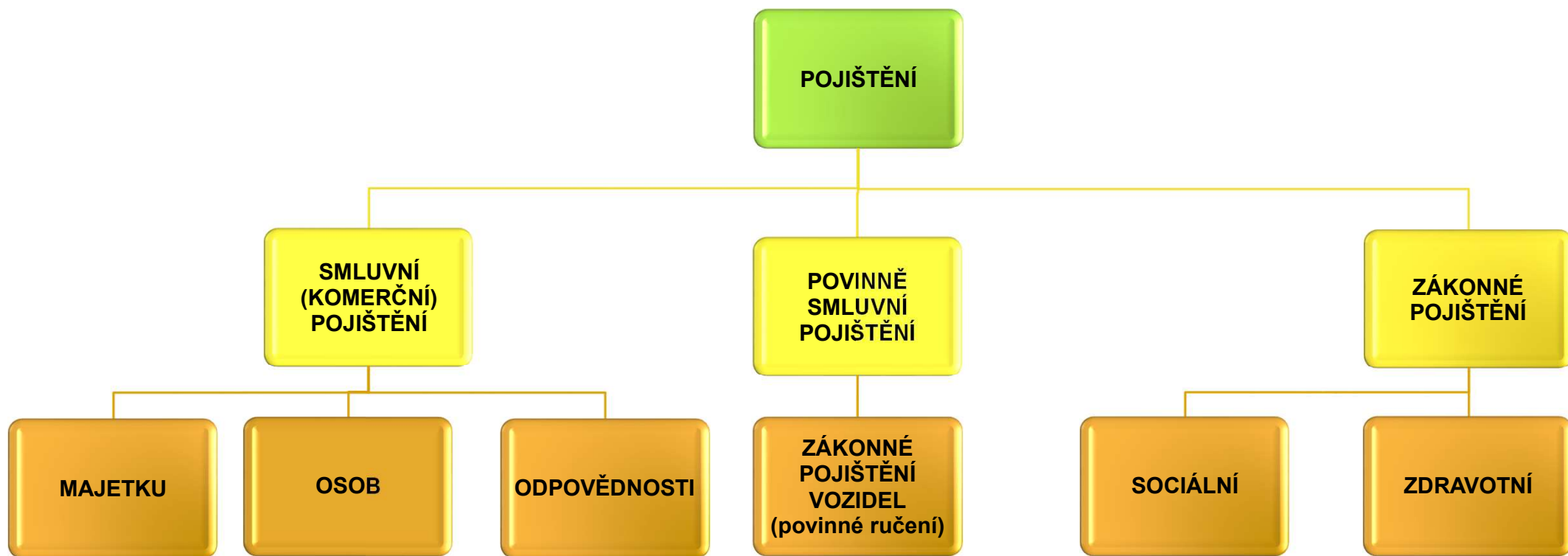
- ❖ Písemné potvrzení o uzavření/sjednání pojistné smlouvy.
- ❖ Pokud dojde ke zničení, ztrátě či poškození, vydá pojistitel „druhopis“ pojistky.



# ZÁNİK POJIŠTĚNÍ

- ❖ Nastává zánikem pojistného vztahu:
  - výpovědí
  - nezaplacením pojistného
  - odstoupením od smlouvy
  - odmítnutím pojistného plnění
  - zánikem pojistného zájmu
  - zánikem pojistného nebezpečí
  - dnem smrti pojištěné osoby
- ❖ Pojištění, u kterého je sjednáno běžné pojistné, zaniká výpovědí ke konci pojistného období, výpověď musí být dána alespoň 6 týdnů před jeho uplynutím
- ❖ Může být dohodnuto, že pojištění může vypovědět každý z účastníků, ale jen do 2 měsíců od uzavření pojistné smlouvy. Výpovědní lhůta je v tomto případě 8 denní, jejím uplynutím pojištění zaniká.

# POJIŠŤOVACÍ SOUSTAVA V ČR



# SMLUVNÍ (KOMERČNÍ) POJIŠTĚNÍ

❖ Soukromé pojištění ke krytí rizik (události: životní, neživotní)

a. **POJIŠTĚNÍ MAJETKU**

- poškození
- zničení
- krádež

(např.: havarijní pojištění, pojištění proti odcizení, živelní pojištění)

b. **POJIŠTĚNÍ OSOB**

- úraz
- nemoc
- smrt

(např.: životní pojištění, penzijní připojištění, úrazové pojištění, cestovní pojištění, pojištění na dožití)

c. **POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU**

- na škodu, kterou pojištěný způsobil přímo či nepřímo na zdraví jiné osoby (nemoc, smrt),
- za poškození nebo zničení věci jiné osoby
- na jinou škodu, za kterou osoba odpovídá

❖ Právo na plnění ze smlouvy v případě, že nastane pojistná událost (vznikne škoda)

❖ Povinnost **hradit pojistné, oznamovat** důležité změny

# PŘÍKL. KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN V ČR

- Allianz pojišťovna, a.s.
- AXA pojišťovna a.s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- Česká pojišťovna a.s.
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
- Direct Pojišťovna, a.s.
- Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
- Generali Česká pojišťovna a.s.
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- Mutumutu s.r.o.
- NN životní pojišťovna
- Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group
- Slavia pojišťovna a.s.
- UNIQA pojišťovna, a.s.
- Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.

# POVINNĚ SMLUVNÍ POJIŠTĚNÍ

## ZÁKONNÉ POJIŠTĚNÍ VOZIDEL *(druh odpovědnostního pojištění)*


- ❖ „**Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla**“ *(název dle zákona)* či „**Povinné ručení**“ *(lidový název)*
- ❖ Pokud byla vozidlu přidělena registrační značka *(dříve označována jako SPZ)* a je zapsaná v registru, musí se za takový automobil platit zákonné pojištění (povinné ručení s limity 35 mil. Kč).
- ❖ Pokud není vůz užíván (provozován), nemusí se hradit pojištění, pokud byla registrační značka vozu uložena do **depozitu**.
- ❖ Zaplacené povinné ručení se při kontrole policií prokazuje tzv. **zelenou kartou** *(platí nejen v ČR, ale i v celé EU a některých dalších zemích světa – vždy uvedeno na zelené kartě)*
- ❖ Při sjednávání povinného ručení musí data jednotlivých pojištění na sebe navazovat. *(Není možné mít automobil týden nepojištěný a sjednat si pojištění dodatečně.)*

# POVINNĚ SMLUVNÍ POJIŠTĚNÍ

## ZÁKONNÉ POJIŠTĚNÍ VOZIDEL *(druh odpovědnostního pojištění)*

- ❖ Bez platného povinného ručení nesmí automobil do běžného provozu, jinak pokuta.  
*(Nepředložení zelené karty až do výše 3000 Kč. Neexistence povinného ručení až do výše 40 000 Kč.)*
- ❖ Z povinného ručení viníka dopravní nehody se kryjí škody a náklady všem zúčastněným. Pokud by viník takové pojištění neměl, i přes povinnost danou zákonem, platil by vše ze svého.
- ❖ Pokud za uplynulý rok nebyla provozem pojištěného vozidla zaviněna žádná dopravní nehoda, vzniká nárok na slevu na povinném ručení, tzv. **BONUS** (výše se liší, ale většina pojišťoven poskytuje slevu ve výši 5 %. Bonusy se za jednotlivé roky sčítají.)

# PŘÍKLAD - ZÁKONNÉ POJIŠTĚNÍ VOZIDEL

1. MEZINÁRODNÍ AUTOMOBILOVÁ POJIŠTŮVACÍ KARTA INTERNATIONAL MOTOR INSURANCE CARD CARTE INTERNATIONALE D'ASSURANCE AUTOMOBILE						2. VYDANÁ Z PŮVĚŘENÍ ČESKÉ KANCELÁŘE POJIŠTITELŮ, PRAHA ISSUED UNDER THE AUTHORITY OF ČESKÁ KANCELÁŘ POJIŠTITELŮ, PRAHA		9. Jméno a adresa pojistníka (nebo provozovatele vozidla) Name and Address of the Policyholder (or User of the Vehicle)			
<b>3. PLATNÁ VALID</b>  OD FROM                      DO TO Den Day    Měsíc Month    Rok Year    Den Day    Měsíc Month    Rok Year <b>11      04      2019      10      04      2020</b> (Obě data včetně) (Both Dates Inclusive)						<b>4. Kód země / Kód pojistitele / Číslo Country Code / Insurer's Code / Number</b>  <b>CZ / 0040 / 09019618970</b>		<b>10. Tato karta byla vydána: This Card has been issued by:</b> <b>Direct pojišťovna, a.s.</b> Nové sady 996/25, Staré Brno, 602 00, Brno tel.: 221 221 221, direct.cz		<b>11. Podpis za pojistitele Signature of insurer</b>  	
<b>8. ÚZEMNÍ PLATNOST TERRITORIAL VALIDITY</b> Tato karta není platná v zemích, jejichž rubrika je přeškrtnuta (blíže informace najdete na <a href="http://www.cobx.org">www.cobx.org</a> ). This card is valid in Countries for which the relevant box is not crossed out (for further information, please see <a href="http://www.cobx.org">www.cobx.org</a> ). V každé navštívené zemi ručí Kancelář této země za závazky pojistitele vztahující se k použití zmíněného vozidla, a to v souladu se zákony vztahujícími se k povinnému pojištění v této zemi. In each country visited, the Bureau of that country guarantees, in respect of the use of the vehicle referred to herein, the insurance cover in accordance with the laws relating to compulsory insurance in that country. <u>Informace týkající se bližší identifikace jednotlivých Kancelářů naleznete na zadní straně této zelené karty.</u> <u>For the identification of the relevant Bureau, see reverse side.</u>											
A	B	BG	CY**	CZ	D	DK	E	EST	F	FIN	
GB	GR	H	HR	I	IRL	IS	L	LT	LV	M	
N	NL	P	PL	RO	S	SK	SLO	CH	AL	AND	
AZ**	BIH	BY	IL	IR	MA	MD	MK	MNE	RUS	SRB**	
TR	UA										
** Pojistné krytí poskytované zelenou kartou vydanou pro republiky Ázerbájdžánu, Kypru a Srbska je omezeno na ty zeměpisné části těchto zemí, které jsou pod kontrolou jejich příslušných vlád. Další informace naleznete na: <a href="http://gc-territorial-validity.cobx.org">http://gc-territorial-validity.cobx.org</a> . The cover provided under Green Cards issued for the Republics of Azerbaijan, Cyprus and Serbia is restricted to those geographical parts of these countries which are under the control of their respective governments. For more information, please consult <a href="http://gc-territorial-validity.cobx.org">http://gc-territorial-validity.cobx.org</a> .											

ORIGINÁL

## UŽITEČNÉ INFORMACE

1224 LINKA POMOCI ŘIDIČŮM

+420 291 291 291 Direct Asistence

## Tísňové volání - ÚDAJE PLATNÉ POUZE V ČESKÉ REPUBLICE

112 Univerzální tísňová linka

150 Hasiči

155 Záchránná služba

158 Policie České republiky

## \* DRUH VOZIDLA (KÓD) / CATEGORY OF VEHICLES CODE:

A OSOBNÍ AUTO    C NÁKLADNÍ AUTO NEBO TRAKTOR  
B MŮTOCYKL    D KOLO S POMOCNÝM MŮTORKEM / MOPED

E AUTOBUS  
F PŘÍVĚS / NÁVĚS

G OSTATNÍ

# ZÁKONNÉ POJIŠTĚNÍ

- ❖ Zákonné pojištění je pojištění povinné a ze zákona se musí platit
- ❖ Zákonná pojištění:
  - sociální pojištění (FO: 6,5 % z HM)
  - zdravotní pojištění (FO: 4,5 % z HM)
- ❖ Účast na sociálním pojištění je **povinná**, pokud jsme zaměstnancem, zaměstnavatelem, OSVČ nebo **dobrovolná**, pokud nemáme zaměstnání/podnikání
- ❖ Účast na zdravotním pojištění je **povinná**, odvádí se z příjmů (hrubé mzdy). Pokud je osoba bez zdanitelných příjmů, pak musí sama platit zdravotní pojištění (v roce 2020: 1 971 Kč, 2021: 2 052 Kč)



# SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

- ❖ Sociální pojištění hradí jak zaměstnanec, tak také zaměstnavatel za své zaměstnance, OSVČ či dobrovolný účastník
- ❖ Součástí sociálního pojištění je:
  - Pojistné na nemocenské pojištění
  - Pojistné na důchodové pojištění
  - Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti

	Celkem	Nemocenské pojištění	Důchodové pojištění	Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti
Zaměstnanec	6,5 %	0 %	6,5 %	0 %
Zaměstnavatel	24,8 %	2,1 %	21,5 %	1,2 %

# ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

- ❖ V ČR je dána povinnost být zdravotně pojištěný.
- ❖ Zdravotní pojištění vzniká narozením a končí smrtí pojištěnce (u osob s trvalým pobytem v ČR), nebo dnem získání trvalého pobytu v ČR.
- ❖ Vzniká také osobě bez trvalého pobytu zaměstnáním u zaměstnavatele, který má sídlo na území ČR. V tomto případě zaniká ztrátou zaměstnání.
- ❖ Je z něj hrazena základní zdravotní péče.
- ❖ Toto zákonem stanovené zdravotní pojištění hradí:
  - Zaměstnavatel za své zaměstnance
  - Stát (za předem definované skupiny osob - např. rodiče na mateřské)
  - Zaměstnanec v pracovním poměru / OSVČ
  - Osoba bez zdanitelných příjmů (OBZP)

# SEZNAM ZDRAVOTNÍCH POJIŠŤOVEN

- Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR
- Vojenská zdravotní pojišťovna
- Česká průmyslová zdravotní pojišťovna
- Oborová zdravotní pojišťovna
- Zaměstnanecká pojišťovna Škoda
- Zdravotní pojišťovna Ministerstva vnitra
- RBP, zdravotní pojišťovna