



# Pojištění odpovědnosti za škodu v občanském životě



# Osnova

- Odpovědnost za škody
- Pojištění odpovědnosti
- Srovnání tří pojišťoven



# Odpovědnost za škody

- Sekundární právní povinnost – nastupuje po nesplnění primární
- Sankce vůči rušiteli
- Povinnost nahradit škodu × právo na její náhradu



# Předcházení škodám

- Povinnost ze zákona
- Konání nebo opomenutí
- Povinnost ohroženého aktivně zakročit  
– nesplní-li, nese část škody ze svého

# Předpoklady vzniku odpovědnosti

- Protiprávní úkon
- Škoda
- Příčinná souvislost mezi 1. a 2.
  - vše prokazuje poškozený
- Zpravidla i zavinění
  - odporuje škůdce → vyvinění



## Obsah, rozsah a způsob náhrady škody

- **Obsah** = jaká škoda bude nahrazena
- **Rozsah** = výše náhrady
- **Způsob** = jak se náhrada realizuje

Rozdílné: majetek × zdraví (život)

## Škoda způsobená na věcech, majetku

- Obsah = škoda skutečná + ušlý zisk
- Rozsah = bez limitu
  - cena věci v době poškození
  - × soud může snížit
- Způsob = peněžitá náhrada × uvedení v předešlý stav (možnost, účelnost)



# Škoda způsobená na zdraví

## ■ Obsah a rozsah

### Škoda na zdraví:

- účelné náklady spojené s léčením
- ztráta na výdělku, příp. důchodu
- bolest a ztráta společenského postavení





# Škoda způsobená na zdraví

## Usmrcení:

- náklady na výživu pozůstalým
  - přiměřené náklady spojené s pohřbem
- Způsob = peněžitá náhrada
- jednorázově × důchod

# Pojištění odpovědnosti

Rozdíly:

- Pojišťovna plní vždy peněžitě  
(× uvedení v předešlý stav)
- Pojišťovna náhradu škodu modifikuje  
- limituje
- Neplní, pokud se jednalo o úmyslný čin



## Pojistná událost:

- = vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu (soud)
- obvykle vyplácí přímo poškozenému

## Pojistné plnění:

- náhrada škody
- náklady na obhajobu pojištěného
- náklady soudního řízení o náhradě škody



## Pojištění odpovědnosti občan. rizik (dobrovolné smluvní pojištění)

- Pojištění odpovědnosti za škodu **členů domácnosti**
- Pojištění odpovědnosti za škodu **z držby nemovitosti**
- Pojištění občana jako **zaměstnance** za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání



## Pojištění odpovědnosti za škodu členů domácnosti

- Každý člen domácnosti, popř. osoby další (např. osoby pověřené se starat, úklidové, pečovatelské služby)
- Odpovědnost za škodu ve smyslu ObčZ, nikoli smluvně dohodnutá nad rámec

## Pojištění odp. za škody z provozu nemovitosti

- Objektivní odpovědnost (za výsledek)
- Majitel nebo provozovatel nemovitosti
- Činnosti směřující organizovaně ke splnění cíle (např. stavba domu, přestavba) – ne dodavatelsky
- Sama existence stavby – odpadlá omítka, cihla, úrazy na chodnících

# Pojištění odpovědnosti zaměstnance

- Při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s nimi

Odpovědnost zaměstnance:

- obecná (život, zdraví, majetek) 4,5x
- za nesplnění povinnosti k odvrácení škody 3x
- za schodek na hodnotách svěřených k vyúčtování *skutečná škoda*  
(dohoda o hmotné odpovědnosti)
- za ztrátu svěřených předmětů *skutečná škoda*  
(potvrzení o převzetí)
- za vyrobení zmetku 0,5x



## Dvě základní varianty pojištění:

- Škoda na životě, zdraví, majetku, případně i jiná majetková škoda
- + pojištění odpovědnosti za ztrátu svěřených předmětů

## Možná rozšíření:

- Motorová vozidla zaměstnavatele
- Škody způsobené vysokozdvižným vozíkem





# Srovnání tří pojišťoven

- Allianz
- Česká pojišťovna
- Česká podnikatelská pojišťovna



# Kritéria

- Výše pojistného a maximální pojistné plnění
- Spoluúčast
- Rozsah pojištění
- Doplnková pojištění

# Výše pojistného a maximální pojistné plnění

## ■ Allianz

	Výše pojistného	Maximální pojistné plnění (v Kč)
<b>NORMAL</b>	600 Kč	škoda usmrcením a na zdraví – 500 tis. škoda na věci – 300 tis. jiná majetková škoda – 20 tis.
<b>OPTIMAL</b>	1000 Kč	škoda usmrcením a na zdraví – 2mil. škoda na věci – 500 tis. jiná majetková škoda – 30 tis.
<b>EXKLUSIV</b>	1800 Kč	škoda usmr. a na zdraví – 5mil. škoda na věci – 1 mil. jiná majetková škoda – 400 tis. Náhrad nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou – 1 mil.

# Výše pojistného a maximální pojistné plnění

## ■ ČP

Výše pojistného	Maximální pojistné plnění
372 Kč	škoda usmrcením a na zdraví – 2mil. škoda na věci – 1 mil. finanční škoda – 500 tis

# Výše pojistného a maximální pojistné plnění

## ■ ČPP

	Výše pojistného	Maximální pojistné plnění (v Kč)
<b>I</b>	<b>400 Kč</b>	škoda na zdraví – 2 mil. škoda na věci – 1 mil. finanční škoda – 500 tis.
<b>II</b>	<b>780 Kč</b>	škoda na zdraví – 4mil. škoda na věci – 2 tis. finanční škoda – 750 tis.
<b>III</b>	<b>1100 Kč</b>	škoda na zdraví – 6 mil. škoda na věci – 3 mil. finanční škoda – 1 mil. •



## Výše pojistného a maximální pojistné plnění

- Allianz a ČPP nabízí více produktů
- ČP nejlevnější
- Allianz o více než 150% dražší



# Spoluúčast

- **Není povinná**

# Rozsah pojištění - Allianz

## ■ Normal

- Činnost v běžném občanském životě
- Vedení domácnosti
- Rekreační sport

## ■ Optimal

- Chov psa
- Výkon vlastnictví k rodinnému domu či bytu, pokud je užíván k trvalému bydlení
- Svépomocné drobné stavební práce
- Používání malých rekreačních plavidel



# Rozsah pojištění - Allianz

## ■ Exklusiv

- Legální držba a užití zbraní
- Povinnost nahradit náklady vynaložené zdravotní pojišťovnou
- Chov hospodářských zvířat
- Odpovědnost osob zaměstnaných v domácnosti pojištěného

## ■ Nezahrnuje

- Odpovědnost z vlastnictví rekreační nemovitosti a bytového domu
- Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti ve výstavbě
- Chov zvířat k výdělečným účelům

# Rozsah pojištění - ČP

- Pojištění se sjednává pro případ zákonem stanovené odpovědnosti pojištěného za škodu vzniklou jiné osobě úrazem nebo jiným poškozením zdraví této osoby, poškozením nebo zničením věci, kterou má tato osoba ve vlastnictví nebo v užívání

# Rozsah pojištění - ČP

## ■ Zejména:

- Škody způsobené při vedení domácnosti (vytopení vodou, požár, atd.)
- Škody způsobené při rekreaci (srazíte někoho při lyžování)
- Škody způsobené pojištěným jako vlastníkem zvířat (pes někoho pokouše)
- Škody způsobené v běžném životě (rozbijete zboží v samoobsluze)

# Rozsah pojištění - ČP

## ■ Výjimky (jen ukázka)

- Škoda vzniklá postupným odkapáváním kapalin, záplavou stojatými nebo volně tekoucími vodami
- Škoda vzniklá z vlastnictví, nájmu nebo správy nemovitosti
- Škoda způsobená na věcech přepravovaných ve vlastní režii
- Škoda způsobená v souvislosti s provozováním podnikatelské činnosti
- Škoda způsobená při plnění pracovních úkolů



# Rozsah pojištění - ČPP

- Téměř totožný s ČP
- Chybí některé výluky (červené z předchozího slidu)

# Rozsah pojištění

- Platí při přechodném pobytu v Evropě
- Vztahuje se na rodinné příslušníky, členy domácnosti, osoby pracující v domácnosti pojištěného

# Rozsah pojištění

- Pojištění se nevztahuje:
  - provozování plavidel, která musí být evidována u Státní plavební správy
  - provozování profesionální sportovní činnosti
  - pracovní činnost
  - podnikatelská činnost
  - atd.



# Doplňková pojištění

## ■ Allianz

- Bytové domy
- Výkon vlastnictví k rekreačně obývané nemovitosti

## ■ ČP

- pojištění odpovědnosti za škodu vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti
- pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu povolání



# Doplňková pojištění

## ■ ČPP

- pojištění odpovědnosti za škodu vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti
- pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu povolání
- pojištění odpovědnosti vlastníka nebo provozovatele plavidla
- pojištění odpovědnosti vlastníka nebo opatrovatele zvířete



# Pojištění odpovědnosti zaměstnance

- Více variant s různou výší maximálního plnění (např. ČPP od 60 tis. do 200 tis. Kč)
- Řidič X neřidič
- Dle toho výše pojistného



# Závěr

- ČP a ČPP jsou cenově výhodnější než Allianz
- ČPP má širší rozsah pojištění než ČP

Děkujeme

za pozornost