



# Pojištění odpovědnosti za škodu v občanském životě

Vypracovali: Karel Bouška  
Veronika Juračková

# Pojištění odpovědnosti za škodu

- ✱ Nedokonalost, nedbalost, náhoda
- ✱ = vznik škod, které musí škůdce zaplatit
  
- ✱ Základní pojmy :
  - Pojistitel = pojišťovna
  - Pojistník = osoba, která uzavřela s pojistitelem smlouvu
  - Pojištěný = osoba, na jejíž odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje

# Druhy odpovědnosti

- a) Pojištění odpovědnosti za škodu občana
- b) Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání
- c) Povinné ručení




# Pojištění odpovědnosti za škodu občana

# Typy pojištění odpovědnosti

- ✿ Pojištění z činnosti v běžném občanském životě
- ✿ Pojištění vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti
- ✿ Pojištění vlastníka budovy, díla ve stavbě nebo v demolici

Pojištění z činností v běžném občanském životě:

- ✿ Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě
- ✿ Pojištění soukromé
- ✿ Sjednává se jako pojištění škodové pro pojistná nebezpečí uvedená ve smlouvě



# Všeobecný rozsah vztahuje se na škody, které vzniknou:

- 1) V souvislosti s vedením domácnosti a jejím provozem
- 2) Při cyklistice, rekreačním sportu, jízdou na koni
- 3) Způsobené pojištěným jako vlastníkem či opatrovatelem drobných domácích zvířat
- 4) Vyplývající z vlastnictví a používání legálně držovaných zbraní
- 5) Způsobené provozem nemotorového plavidla (i windsurfing)

# 1) Domácnost, provoz

- ✱ Vytopení souseda – nepozornost při provozu pračky, netěsnící kohoutky
- ✱ Požár – neopatrnost při kouření, při rozdělávání ohně
- ✱ Nevhodně umístěné předměty, o které zakopne návštěva a zraní se apod.

## 2) Rekreační, zábava

- Veškerá neopatrná jednání při rekreačních sportech, např. lyžování, plavání, skoky do vody
- Škody při návštěvách, např. rozbití nádobí, polití koberce kávou, zranění hostitele
- Jiné škody způsobené jiným osobám na zdraví či majetku, např. vybavení ubytovacího zařízení
- Cyklistika, jízda na kolečkových bruslích



### 3) Vlastník, opatrovatel zvířat

- ✱ Psi, kočky, želvy, ptactvo, drůbež
- ✱ Např. :
  - Pes se podhrabe pod plotem a zakousne sousedovi slepici
  - Pes roztrhá návštěvě boty
  - Pokousání kolemjdoucího psem
  - Zvíře vběhne na cestu a způsobí dopravní nehodu
  - Kuriozita: pes sežral cestovní pas cizinci 😊

## 4) Zbraně, plavidla, běžná činnost

- ✱ Zbraně = legální držení, nikoliv ale při výkonu služby
- ✱ Plavidlo, které nepodléhá evidenci plavební správy (včetně škod při závodech)
- ✱ Shození zboží v samoobsluze
- ✱ Škody způsobené nezletilými- požáry seníků a budov při manipulacemi se sirkami, či při kouření; náhodné trefy kamením do oken apod.

# Srovnání pojišťoven

- ✱ Pojistné limity - pro škody na zdraví, majetku a finanční škody (limity bývají vysoké za poměrně nízkou cenu)
- ✱ Podmínka pojištění domácnosti
- ✱ Osobní rozsah ( pojištěný + manžel/ka, děti až do 26 let za neustálé přípravy na povolání, pomocníci v domácnosti, osoby, jimž bylo svěřeno opatrování bytu nebo zvířete)
- ✱ Územní rozsah – většinou jen ČR, někdy EU, (nebo cestovní připojištění)

# Všeobecné výluky z pojištění

- nevztahuje na odpovědnost za škodu:

- ✱ Způsobenou úmyslně, nebo hrubou nedbalostí
- ✱ Způsobenou provozem vozidla
- ✱ Vzniklou z provozu nebo užívání letišť
- ✱ Vzniklou v souvislosti s válkami, vzpourou, stávkou, teroristickými akty
- ✱ Vzniklou na věcech, které pojištěný používá
- ✱ Způsobenou jadernou energií, azbestem, formaldehydem
- ✱ Způsobenou přenosem viru HIV

# 1) Kooperativa a.s.

- ✱ Pouze jako připojištění k domácnosti
- ✱ Vždy spoluúčast 1.000 Kč
- ✱ 2 varianty : 1) základní (200-950 Kč); 2)+koně,skot (320-1.520 Kč) v závislosti na pojistné částce (500.000-10.000.000 Kč)
- ✱ Speciální výluky:
  - služební pes (myslivec, policajt)
  - znečištění životního prostředí
  - působení teploty; unikání látek;
  - na věcech, které pojištěný převzal za účelem opravy, prodeje, úschovy
  - zavlečení nakažlivé choroby lidí, zvířat a rostlin
  - škody způsobené divokými nebo exotickými zvířaty

## 2) Česká pojišťovna a.s.

- ✱ **Není nutná podmínka pojištění k domácnosti**
- ✱ **Spoluúčast žádná**
- ✱ **Automaticky se vztahuje na ČR + EU**
- ✱ **Roční pojistné = 372 Kč**
- ✱ **Speciální výluky :**
  - **Provoz letadla, plavidla, windsurfingu**
  - **Únik olejů, nafty nebo jiných kapalin z nádrže**
  - **Zavlečení nakažlivé choroby na lidi, rostliny nebo zvířata**

### 3) Generali a.s.

- ✱ Možnost výběru : ČR, ČR+ EU
- ✱ 4 varianty : v závislosti na územním rozsahu a okruhu pojištěných
  - Standard Single (250-990 Kč)
  - Standart Rodina (360-1.410 Kč)
  - Komfort Single (330-1.290 Kč)
  - Komfort Rodina (470-1.830 Kč)

Single = osoba, která žije fakticky i právnicky sama + nenese odpovědnost za děti ani jiné osoby

Rodina = všechny ostatní případy, +manžel/ka, nezletilé děti, zletilé až do věku 30 let, pokud jsou svobodné, bezdětné a nemají vlastní domácnost

# Fiktivní klient

- ✱ Žije v RD se svou rodinou, chce pojistit odpovědnost na území ČR na pojistnou částku 500.000 Kč a chová andulky
- ✱ Kritéria volby : (není velká variabilita možností) – cena pojištění, podmínka pojištění k domácnosti, výše spoluúčasti

Pojišťovna	Podmínka pojištění domácnosti	Spoluúčast	Cena pojištění
Kooperativa	Ano	1.000 Kč	200 Kč
Česká pojišťovna	Ne	Ne	372 Kč
Generali	Ne	Ne	360 Kč



# Rozhodnutí

- ✿ Kooperativa :

- + nejlevnější (200,-) - spoluúčast 1.000 Kč

- ✿ Česká pojišťovna :

- + žádná spoluúčast - nejvyšší cena (372,-)


- + není podmínka pojištění domácnosti

- ✿ Generali :

- + žádná spoluúčast - vysoká cena

- + není podmínka pojištění domácnosti

Záleží tedy na dané osobě, jaké podmínky by potom preferovala.



# Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání

# Druhy odpovědností

- a) Obecná odpovědnost
- b) Odpovědnost za nesplnění povinnosti k odvrácení škody
- c) Odpovědnost za schodek na svěřených hodnotách podléhajících vyúčtování
- d) Odpovědnost za ztrátu svěřených věcí


## a) Obecná odpovědnost (§ 172 ZP)

= odpovědnost za škodu způsobenou zaviněným porušením povinností při plnění pracovních úkolů

- ✱ Neúmyslné zavinění

- zaměstnavatel může na zaměstnanci požadovat náhradu škody až do výše 4,5 násobku jeho průměrného výdělku

- ✱ Toto omezení ale neplatí, pokud ovšem škodu způsobil úmyslně, pod vlivem alkoholu nebo návykových látek




## b) Odpovědnost za nesplnění povinnosti k odvrácení škody (§ 175 ZP)

= odpovědnost za škodu, která vznikla kvůli tomu, že zaměstnanec nezakročil proti hrozící škodě, ani na ni neupozornil

### ✱ Rozsah náhrady škody

- nesmí přesáhnout částku rovnající se trojnásobku průměrného měsíčního výdělku zaměstnance



c) Odpovědnost za schodek na svěřených hodnotách podléhajících vyúčtování (§ 176 ZP)

= odpovědnost za schodek na hodnotách (peníze, ceniny, zboží...), které zaměstnanec převzal na základě písemné dohody o hmotné odpovědnosti

- ✱ Zaměstnanec odpovídá za vzniklý schodek v plné výši

## d) Odpovědnost za ztrátu svěřených předmětů (§178 ZP)

= odpovědnost zaměstnance za ztrátu svěřených předmětů (nástrojů, ochranných pracovních prostředků, mobilních telefonů, notebooků...)

- ✱ Předpokladem vzniku této odpovědnosti je převzetí předmětů na písemné potvrzení
- ✱ Zaměstnanec je povinen uhradit škodu v plné výši

# Pojistná částka


= maximální roční limit plnění pojišťovny z jedné pojistné události

- ✱ obvykle se zde stanovuje minimálně jako 4,5 násobek průměrného měsíčního výdělku pojištěného



# Výluky z pojištění

- ✱ škody způsobené úmyslně, pod vlivem alkoholu nebo omamných látek
- ✱ škody způsobené ztrátou věci (u některých pojišťoven lze dodatečně pojistit)
- ✱ škody vzniklé zaměstnavateli zaplacením majetkové sankce (pokuty a penále)
- ✱ škody způsobené při činnosti konané na základě dohody o provedení práce
- ✱ škody vzniklé schodkem na svěřených hodnotách, které je pojištěný povinen vyúčtovat
- ✱ zaměstnavateli, jehož sídlo nebo místo podnikání není na území České republiky
- ✱ škody způsobené zanedbáním předepsané obsluhy a údržby
- ✱ škody způsobené v souvislosti s řízením dopravního prostředku (u některých pojišťoven lze dodatečně pojistit)



# Subjekty, které mohou pojištění uzavřít

- ✱ Zaměstnanec – sám za sebe
- ✱ Zaměstnavatel
  - za všechny zaměstnance
  - za určitou část zaměstnanců

# 1) Kooperativa a.s.

- ✿ 3 tarifní skupiny
  - řidič (240 – 920 Kč)
  - „neřidič“ (990 – 2.090 Kč)
  - řidič z povolání
- ✿ Pojištění odpovědnosti za škodu podle §172, §175 a §178 Zákoníku práce
- ✿ Spoluúčast – 30%
- ✿ Územní rozsah – ČR nebo svět
- ✿ Limit pojistného plnění (30.000 až 300.000 Kč)

## 2) Česká pojišťovna a.s.

- ✿ 3 tarifní skupiny

- 1. Skupina (350 až 1.500 Kč)
- 2. Skupina (325 až 1.184 Kč)
- 3. Skupina (300 až 875 Kč)

- u každé skupiny se rozlišuje řidič / „neřidič“

- ✿ Pojištění odpovědnosti za škodu podle §172  
Zákoníku práce

- ✿ Spoluúčast – 1/3

- ✿ Územní rozsah - svět

- ✿ Limit pojistného plnění (50.000 a 150.000 Kč)

# 3) Generali a.s.

- ✿ 2 tarifní skupiny
  - pracovní poměr / služební poměr
- ✿ Pojištění odpovědnosti za škodu:
  - Varianta S - podle §172 a §175 ZP (430 až 1.600 Kč)
  - Varianta M - Varianta S + §178 ZP (630 až 1.800 Kč)
- ✿ Spoluúčast – 1/3, 10% nebo 1.000 Kč
- ✿ Územní rozsah – většina Evropy
- ✿ Limity pojistného plnění (30.000 Kč až 300.000 Kč)
- ✿ 2 volitelná připojištění:
  - Vysokozdvihový vozík (+ 300 až 900 Kč k pojistnému)
  - Řidič (+ 700 Kč k pojistnému)

# Fiktivní klient

- ✱ účetní, jehož průměrný měsíční výdělek činí 25.000 Kč a k výkonu svého zaměstnání používá služební vůz
- ✱ nemá svěřeny žádné předměty na písemné potvrzení

## Kritéria volby:

- výše pojistného
- pojištění škod z obecné odpovědnosti
- pojištění škod způsobených na motorovém vozidlu zaměstnavatele

# Rozhodnutí

Dle našich kritérií je nejlevnější volbou Česká pojišťovna, dokládá to následující tabulka:

Pojišťovna	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Území	Pojistné
Kooperativa	150.000 Kč	30 %	ČR	1.380 Kč
Česká pojišťovna	150.000 Kč	1/3	Svět	<b>1.180 Kč</b>
Generali	120.000 Kč	1/3	Většina Evropy	1.300 Kč