

Pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu povolání a zájmové činnosti

© Barbora Francová 2006

Pojmy

- pojistná událost
- pojistitel x pojistník
- škodové pojištění
- pojištění odpovědnosti za škodu
- povinné smluvní pojištění

Právní úprava

- zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník
- zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví
- zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě
- zákony upravující jednotlivé profese

Profese s povinností sjednat odpovědnostní pojištění

■ Myslivec

- každý, kdo loví
- min. limity pojistného plnění dané zákonem
 - zdraví a smrt 20 000 000,-
 - věc 500 000,-
- nesmí se vyloučit neopatrné chování pojištěného
- Českomoravská myslivecká jednota → Halali

Profese s povinností sjednat odpovědnostní pojištění

■ Veterinární lékař

- každý člen Komory veterinárních lékařů
- rozsah stanoví Komora

■ Lékař, stomatolog a lékárník

- každý člen Komory
- stomatolog
 - Česká stomatologická komora → Kooperativa
 - limity pojistného plnění 1 000 000,- až 5 000 000,-
 - spoluúčast 10%, (1tis-25tis Kč)

Profese s povinností sjednat odpovědnostní pojištění

- **Výkon sociálně-právní ochrany dětí**
- **Oceňovatel majetku**
- **Zkoušející a zadavatel klinického hodnocení veterinárního léčiva**
- **Provozovatel zdravotnického zařízení**
 - ve prospěch dárce
- **Dobrovolník**
 - škoda jím nebo jemu způsobena
- **Energetický auditor**

Profese s povinností sjednat odpovědnostní pojištění

■ Advokát

- Česká advokátní komora → Generali
- pojištěný
 - advokát
 - společnost (sdružení, v.o.s., k.s.)
- rozsah
 - jednání nebo opomenutí v době trvání pojištění → tzv. princip příčiny
 - škoda zástupcem, koncipientem, jiným zaměstnancem, apod.
 - škoda na životě, zdraví, věci

Profese s povinností sjednat odpovědnostní pojištění

- limity pojistného plnění
 - samostatný advokát 1mil Kč
 - + 1mil Kč za dalšího zaměstnaného advokáta v p.p.
 - advokát ve sdružení 1mil Kč
 - na účastníka*počet účastníků
 - některý účastník zaměstná advokáta v p.p., pak u každého účastníka navíc +1mil Kč za každého zaměstnaného advokáta
 - advokát společník v.o.s./komplementář k.s. 1mil Kč*počet společník/komplementářů u každého
 - zaměstnává-li v.o.s./k.s. advokáta v p.p., pak u každého společníka/komplementáře navíc +1mil Kč za každého zaměstnaného advokáta
- spoluúčast 10% (10tis-50tis Kč)

Profese s povinností sjednat odpovědnostní pojištění

■ Notář

- škoda i jeho pracovníkem

■ Správce konkurzní podstaty

- škoda vzniklá porušením povinností dané zákonem nebo soudem
- v.o.s. - za škodu správcem odpovídají společníci společně a nerozdílně

■ Soudní exekutor

- škoda i jeho zaměstnancem
- exekutorská komora → zprostředkování pojištění

■ Patentový zástupce

- Komora patentových zástupců → výše plnění

Profese s povinností sjednat odpovědnostní pojištění

■ Daňový poradce

■ Auditor

- pojištěný
 - auditor
 - auditorská společnost - auditor společnosti a společnost odpovídají solidárně

■ Pojišťovací makléř a agent

- min. limit pojistného plnění 5mil Kč

■ Dražebník

■ Autorizovaný architekt, inženýr a technik

■ Provozovatel chemického provozu a jaderného zařízení

- havárie



Modelový příklad - myslivec

Budeme pojišťovat pana Lišku, myslivce a jeho loveckého psa na dobu neurčitou.

Pan Liška se svým zájmem o myslivost již od dětství je členem Českomoravské myslivecké jednoty.



VŠEOBECNÁ POJIŠŤOVNA, a. s.

- výhoda pro členy ČMMJ 500,- (100,- + 50,-)
- lovecký pes plus jiná lovící zvěř v ceně (ne mimo výkon práva)
- limity pojistného plnění
 - zdraví a smrt 20mil Kč
 - věc 500tis Kč
 - z úrazového
 - bolestné 30tis Kč
 - trvalé následky 70tis Kč
 - smrt úrazem 50tis Kč
 - 0 spoluúčast



■ sazebník pojistného

- člen ČMMJ 100,-
- nečlen 1 den 170,- atd.
 - 5 dnů 270,-
 - 30 dní 330,-
 - 6 měsíců 400,-
 - 12 měsíců 500,-
- 1. lovecký lístek, nečlen 100,-

■ územní platnost - ČR



■ výluky

- úmysl,
- škoda nad rámec stanovený právními předpisy,
- nesplnění povinnosti odvrácení škody,
- znečištění vod, únik oleje, nafty nebo jiných kapalin z nádob,
- důsledek válečných událostí a jiné nepokoje,
- zavlečení nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin,
- škoda vzniklá při plnění pracovních úkolů v pracovně právních vztazích,
- škody na životním prostředí,
- škody na věcech v důsledku pozvolného působení teploty, plynů, vlhkosti apod.



VŠEOBECNÁ POJIŠŤOVNA, a. s.

■ další podmínky

- zánik pojištění
 - nezaplacení 1. pojistného a dalšího do 6 měsíců od splatnosti
- změna výše pojistného oznámena 6 týdnů před splatností
- přiměřená náhrada poskytnutého plnění při alkoholu
- náhrada až 10% z poskytnutého plnění při prodlení se zaplacením pojistného



ČESKÁ POJIŠŤOVNA

- lovecký pes plus jiná lovící zvěř i mimo výkon práva
- limity pojistného plnění
 - 500,- spoluúčast

Druh škody	Maximální plnění
Na zdraví	20 000 000 Kč
Na věci	500 000 Kč
Za náklady léčení	500 000 Kč



ČESKÁ POJIŠŤOVNA

■ sazebník pojistného

Pojistná doba	Pojistné	
Na dobu neurčitou	1 rok a více	400 Kč za rok
Na dobu určitou	4 měsíce a méně	220 Kč
	5 měsíců	240 Kč
	6 měsíců	280 Kč
	7 měsíců	320 Kč
	8 měsíců	360 Kč
	více než 8 měsíců, max. 1 rok	400 Kč



ČESKÁ POJIŠŤOVNA

- územní platnost - ČR
- výluky
 - škoda (na rozdíl od Halali), za kterou pojištěný odpovídá svému manželu, sourozenci, příbuznému v řadě přímé, osobám ve společné domácnosti, společníkům;
 - odpovědnost za škodu vzniklou podnikatelskému subjektu, ve kterém má pojištěný, jeho manžel, sourozenec, příbuzný v řadě přímé nebo osoba žijící ve společné domácnosti, většinou majetkovou účastí



ČESKÁ
POJIŠŤOVNA

■ další podmínky

- nad rámec limitů plnění hradí i vynaložené zachraňovací náklady do 2% limitu
- změna výše pojistného oznámena 2 měsíce před uplynutím pojistného roku



ČPP ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.

- lovecký pes nebo cvičený dravec i mimo výkon práva
- limity pojistného plnění
 - 0 spoluúčast

Kategorie limitů pojistného plnění

škoda na zdraví	škoda na věci	finanční škoda
20 000 000,-	1 000 000,-	500 000,-



ČPP ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.

■ sazebník pojistného

- držitel loveckého lístku 350,-
- Evropa 105,-
- pes 130,-

■ územní platnost - ČR + Evropa

■ výluky

- speciální výlukou z pojištění je odpovědnost za škodu způsobenou v době, kdy měl neplatný lovecký lístek
- stejně jako Česká pojišťovna do výluk řadí odpovědnost za škodu, za kterou pojištěný odpovídá příbuzným

■ další podmínky

- zánik pojištění při nezaplacení pojistného do 4 měsíců od doby splatnosti
- přiměřená náhrada poskytnutého plnění pokud škoda způsobena hrubou nedbalostí
- pojistná plnění z pojistných událostí v jednom pojistném období nesmí přesáhnout dvojnásobek limitu pojistného plnění

Kde se pan Liška pojistí?

		Halali	ČP	ČPP
pojistné		500,-	400,-	480,-
pojistné plnění	zdraví, život	20 000 000,-	20 000 000,-	20 000 000,-
	věc	500 000,-	500 000,-	1 000 000,-
	finanční škody	150 000,-	500 000,-	500 000,-
pes i mimo výkon		ne	ano	ano

Modelový příklad - advokát

- samostatný advokát
- fakultativní připojištění - Škoda na listinách a smlouvách s historickou cenou s limitem pojistného plnění 400 000,-



Advokát

■ Česká advokátní komora → Generali

- zahraniční advokáti v ČAK mají ze zákona povinnost mít uzavřené profesní pojištění
- základní rozsah pojištění:
 - škoda v souvislosti s jednáním nebo opomenutím vzniklá v době trvání pojištění
 - škoda zástupcem advokáta, koncipientem nebo jiným zaměstnancem
 - škoda vzniklá jinému na životě, zdraví nebo na věci



- sazebník pojistného:

- základní vrstva 3 200,-
- připojištění 1 000,-
- Škody na listinách a smlouvách
s historickou cenou 2000,-
- + 6% z částky přesahující pojistnou částku
100 000,-

škodní průběh pojistné smlouvy příslušného
roku 60% → zvýšení pojistného



- limity pojistného plnění:
 - základ 1 000 000,-
 - + 1mil za každého zaměstnaného advokáta
 - * počet účastníků/společníků/komplementářů
 - spoluúčast 10% (10 000,- až 50 000,-)
- výluky:
 - škoda při pracovních úrazech a nemocech z povolání,
 - škoda vyplývající z pracovně právních vztahů,
 - škoda na věcech vypůjčených nebo najatých,
 - škoda příbuzným a společníkům pojištěného



Kolik advokát zaplatí na pojistném?

■ základní pojistné	3 200,-
■ připojištění	2 000,-
+ 6% z 300 000,-	18 000,-
→ roční pojistné	23 200,-



Modelový příklad - stomatolog

- Pojistné plnění 2 000 000,-



Stomatolog

■ Česká stomatologická komora → Kooperativa

– rozsah

- škoda jinému při zdravotní péči nebo předepisováním léků i nad rámec zdravotní péče
- škoda jinému v souvislosti s provozem zdravotnického zařízení sloužícího, vztahuje se i na samotnou nemovitost
- škoda na věcech vnesených a to i v důsledku živelní události a odcizení
- škoda spolupracujícími lékaři (i zdravotní sestrou)
- škoda při poskytování první pomoci v zahraničí
- zaměstnanci při plnění úkolů v pracovněprávním vztahu
- škoda žáku, studentu, stážistovi
- náhrada nákladů na léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou v důsledku zaviněného protiprávního jednání pojištěného



- pojistné plnění
 - spoluúčast 1mil až 5mil Kč
10% (1tis až 25tis Kč)
 - sazby pojistného
 - plnění

1mil	1640,-
každý další mil	840,-
- uvedené sazby jsou roční, ale pojistné se platí čtvrtletně



Kooperativa
POJIŠŤOVNA A.S.

Kolik stomatolog zaplatí na pojistném?

■ základ (plnění 1mil)	1 640,-
■ + 1mil	840,-
→ roční pojistné	2 480,-