

ZÁKLADNÍ POJMY K PROBLEMATICE ZAJIŠTĚNÍ

Zajistitel (cesionář) - instituce, která přebírá rizika do zajištění.

Prvopojistitel (zajistník, cedent) - pojišťovna, která předává rizika do zajištění.

Zajištění (cese) - postoupení části rizika nebo celého rizika za účelem jeho rozdělení mezi pojistitele a zajistitele tak, aby realizace tohoto rizika nenarušila finanční stabilitu těchto institucí.

Retrocese - opakované zajištění

Vlastní vrub (priorita) - ta část rizika, kterou si prvopojistitel ponechává.

Limit zajištění - limit, do kterého kryje zajistitel riziko (nad vlastní vrub pojistitele)

Zajistné - úplata zajistiteli za převzetí části rizika (cena zajištění)

Provize od zajistitele - část zajistného, kterou zajistitel vrací prvopojistiteli; slouží k úhradě nákladů na uzavírání a správu pojistných smluv.

Pojistně-technické riziko - znamená možnost vzniku odchylky mezi skutečnou velikostí pojistných plnění a předpokládanou výší pojistných plnění vyjádřenou v ceně pojištění, resp. odchylky od kalkulace úplných vlastních nákladů pojišťovny, od kalkulace škodního průběhu a nákladů správních režie.

FUNKCE ZAJIŠTĚNÍ

- je nástrojem řízení pojistně-technického rizika,
- pomáhá pojišťovně zvýšit upisovatelskou kapacitu,
- umožňuje rozdělení rizik na části, které jsou pro pojistitele i zajišťitele únosné,
- pomáhá pojistiteli dosáhnout homogenity pojistného kmene
- zajištěný pojistitel nemusí odmítat rizika přesahující jeho možnosti,
- zajištění vytváří stabilitu v období, kdy výsledky pojišťovny nejsou příznivé,
- umožňuje pojišťovně přebírat nová rizika a zavádět nové pojistné produkty,
- umožňuje kontakty s jinými, hlavně zahraničními pojistnými trhy. Zajištění má mezinárodní charakter - umožňuje sledovat vývoj pojistné a tarifní politiky zahraničních pojistitelů a konfrontovat ji s domácí praxí a zkušenostmi,
- zajištění má velký psychologický význam tím, že jiné pojišťovny, smluvně zainteresované prostřednictvím zajištění, mají stejné zájmy, např. při nakládání, přepravě, překládání a vykládání pojištěného zboží, při jeho montáži a podobně.

KLASIFIKACE ZAJIŠTĚNÍ

- z hlediska subjektů zajištění:
 - **zajištění aktivní (převzaté)** - dochází k přebírání rizika do zajištění - provádí ho zajišťovna
 - **zajištění pasivní (odevzdané)** - riziko se odevzdává do zajištění - provádí ho pojišťovna

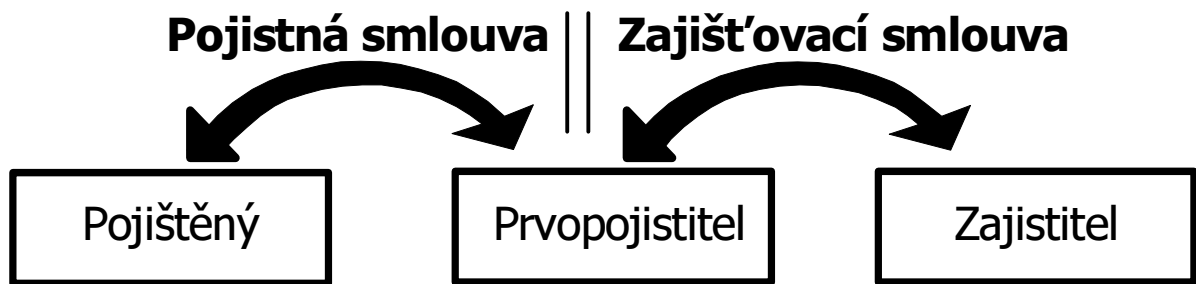
- typy zajistných smluv:
 - **fakultativně - fakultativní (příležitostné)**
 - volný vztah mezi pojistitelem a zajistitelem, oba subjekty mají právo postoupit/nepostoupit, resp. přijmout/nepřijmout riziko - záleží na podmínkách
 - každý zajistný vztah se uzavírá jednotlivě
 - je dražší, použití: např. v námořním pojištění

 - **obligatorně - obligatorní (smluvní)**
 - vzniklo z potřeb komerčních pojišťoven, zavazuje obě strany,
 - uzavírá se obvykle na delší dobu,
 - rámcová zajistná smlouva o zajišťování všech obchodů stejného rizika pro řadu opakujících se případů zajištění,
 - od okamžiku uzavření smlouvy je platné
 - při splnění podmínek má zajistitel právo a zároveň povinnost převzít příslušnou část rizika

 - **fakultativně - obligatorní**
 - je závazné jen pro jednu stranu, a to pro zajistitele,
 - prvopojistitel se volně rozhoduje pro zajištění. Zajistitel je povinen převzít do zajištění každé riziko, které mu prvopojistitel odevzdá (ceduje),
 - vhodné pro zajištění pojistných rizik, o kterých cedent ví, že se vyskytnou, neví však, kdy a v jakém počtu.

- **obligatorně - fakultativní**

- pojistitel se zavazuje cedovat část z každého převzatého rizika a zajistitel může, ale nemusí nabízenou část rizika převzít,
- používá se ve zvláštních případech, většinou mezi sesterskými společnostmi, např. pojišťovna se může tímto způsobem zavázat své sesterské zajišťovně, že jí bude přednostně nabízet pojistná rizika do zajištění, a je na rozhodnutí zajišťovny, zda se bude na krytí daného rizika podílet.



Základní formy zajištění

