

Pojištění

Formy pojištění

Komerční

Nekomerční

Komerční pojištění

dobrovolné pojištění

- závisí na rozhodnutí klienta, pokud se rozhodne, že si ho bude platit, uzavírá s pojišťovnou pojistnou smlouvu

povinné smluvní

- určitá právní norma ukládá povinnost se pojistit a uzavřít smlouvu (daňový poradce, lékař)

zákonné

- forma povinného pojištění, smlouva se neuzavírá
- subjekt musí do určité doby pojištění zaplatit
- **DRUHY:**
 - pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla
 - pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání

Nekomerční pojištění

sociální pojištění

- organizuje ho stát, spravuje ho Česká správa sociálního zabezpečení
- patří sem: nemocenské pojištění, důchodové zabezpečení, podpory v nezaměstnanosti, dávky soc. pojištění

zdravotní pojištění

- spravují ho zdravotní pojišťovny (př. Všeobecná zdravotní pojišťovna...)

penzijní pojištění

- resp. Přípojištění, je dobrovolné, spravují ho jednotlivé penzijní fondy

POJIŠTĚNÍ

Životní

Neživotní

POJIŠTĚNÍ - druhy

ŽIVOTNÍ

- Osob

NEŽIVOTNÍ

- Majetku
- Odpovědnosti

⑩ Upravuje: Hlava III zákona o pojistné smlouvě
„Soukromé pojištění věci a jiného majetku“

Životní pojištění

= pojištění osob

zahrnuje
pojištění pro
případ:

SMRTI

DOŽITÍ SE
určitého věku

nebo OBĚ
dohromady

může být
rozšířeno o další
druhy krytí rizik:

NEMOC, ÚRAZ,
INVALIDITA

může kryt pouze:

RIZIKO

nebo současně
sloužit jako
forma SPOŘENÍ

Životní pojištění

VÝHODY

- Finanční krytí při:
 - ⑩ úrazu
 - ⑩ smrti
 - ⑩ trvalých následcích
 - ⑩ hospitalizaci
 - ⑩ vážných onemocněních
 - ⑩ Invaliditě
- V některých případech umožňuje daňové úlevy

NEVÝHODY

- Poplatková struktura produktu není vhodná pro vytváření rezerv v pojištění
- Daňové úlevy motivují občany k vytváření rezerv v nevhodném produktu
- Složité pojistné podmínky, výluky

Životní pojištění – rozeznáváme:

Bez rezervotvorné složky:

- Rizikové ž. p.

S rezervotvornou složkou:

- Investiční ž. p.
- Kapitálové ž. p.

Smyslem pojištění však není vytvářet rezervy, ale finančně zajistit klienta proti následkům zhoršení zdravotního stavu z důvodu úrazu nebo nemoci, případně zajistit jeho rodinu a závazky v případě úmrtí pojištěnce.

Pozn. Bez rezervotvorné složky = k vyplacení peněz dojde pouze v případě úmrtí nebo zdravotní újmy pojištěného

Ž. p. bez rezervotvorné složky – RIZIKOVÉ ž. p.

Cíl = finančně zabezpečit klienta i osoby blízké v případě zhoršení jeho zdravotního stavu nebo jeho smrti

Vhodné pro živitele rodiny

NEobsahuje spořicí, ani investiční část, takže při zániku a ukončení pojištění se NEvyplácí žádná částka

Bez daňových úlev, bez příspěvku zaměstnavatele

Sjednává se na dobu od jednoho roku, platí se buď pevná pojistná částka nebo klesající v průběhu let

Ž. p. s rezervotvornou složkou

Platba pojistného neslouží pouze na krytí poplatků za sjednaná rizika, ale i k vytváření finanční rezervy

Klient obvykle získá peníze i v případě, že se *dožije* konce smlouvy

Nevýhody:

- Jsou velmi netransparentní
- Mají velmi nízké výnosy (v reálné hodnotě mnohdy i záporné)

Výhody:

- Lze je za jistých podmínek odečíst z daní

Ž. p. s rezervotvornou složkou – INVESTIČNÍ ž. p.

kromě krytí rizika v případě úmrťi, slouží investiční životní pojištění k vytváření finančních rezerv

míra zhodnocení se odvíjí od zvolené investiční strategie, naspořené peníze budou vyplaceny v případě dožití či smrti

v určitých případech lze dosáhnout na zajímavé daňové úlevy

rozsah pojištění si lze volit dle potřeb

na jednu smlouvu lze pojistit kromě sebe i blízké

Ž. p. s rezervotvornou složkou – KAPITÁLOVÉ ž. p.

zahrnuje pojištění pro případ smrti nebo dožití

pojistná částka může být pro obě rizika stejná nebo si klient může zvolit zvlášť pojistnou částku pro případ smrti a zvlášť pojistnou částku pro případ dožití

nabízí garantované zhodnocení finančních prostředků

kapitálové pojištění můžeme považovat za dlouhodobý produkt, pro maximalizaci zhodnocení se doporučená doba trvání pojištění pohybuje od 10 let výše

Ž. p. s rezervotvornou složkou – KAPITÁLOVÉ ž. p.

Výhody:

- garantovaná pojistná částka pro případ smrti nebo dožití
- garantované minimální zhodnocení finančních prostředků
- rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění
- daňová uznatelnost zaplaceného pojistného

Nevýhody:

- nelze libovolně měnit nastavení pojištění
- nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění

Vlastnosti	Druh životního pojištění		
	Rizikové	Kapitálové	Investiční
Krytí rizika (smrti)	✓	✓	✓
Tvorba kapitálové hodnoty	✗	✓	✓
Aktivní ovlivňování výnosu	✗	✗	✓
Garantované zhodnocení	✗	✓	✗
Flexibilita	✗	✗	✓
Daňová uznatelnost	✗	✓	✓

Neživotní pojištění – MAJETKOVÉ p.

Pojistná ochrana majetku v případě jeho zničení (živelné události), poškození nebo odcizení

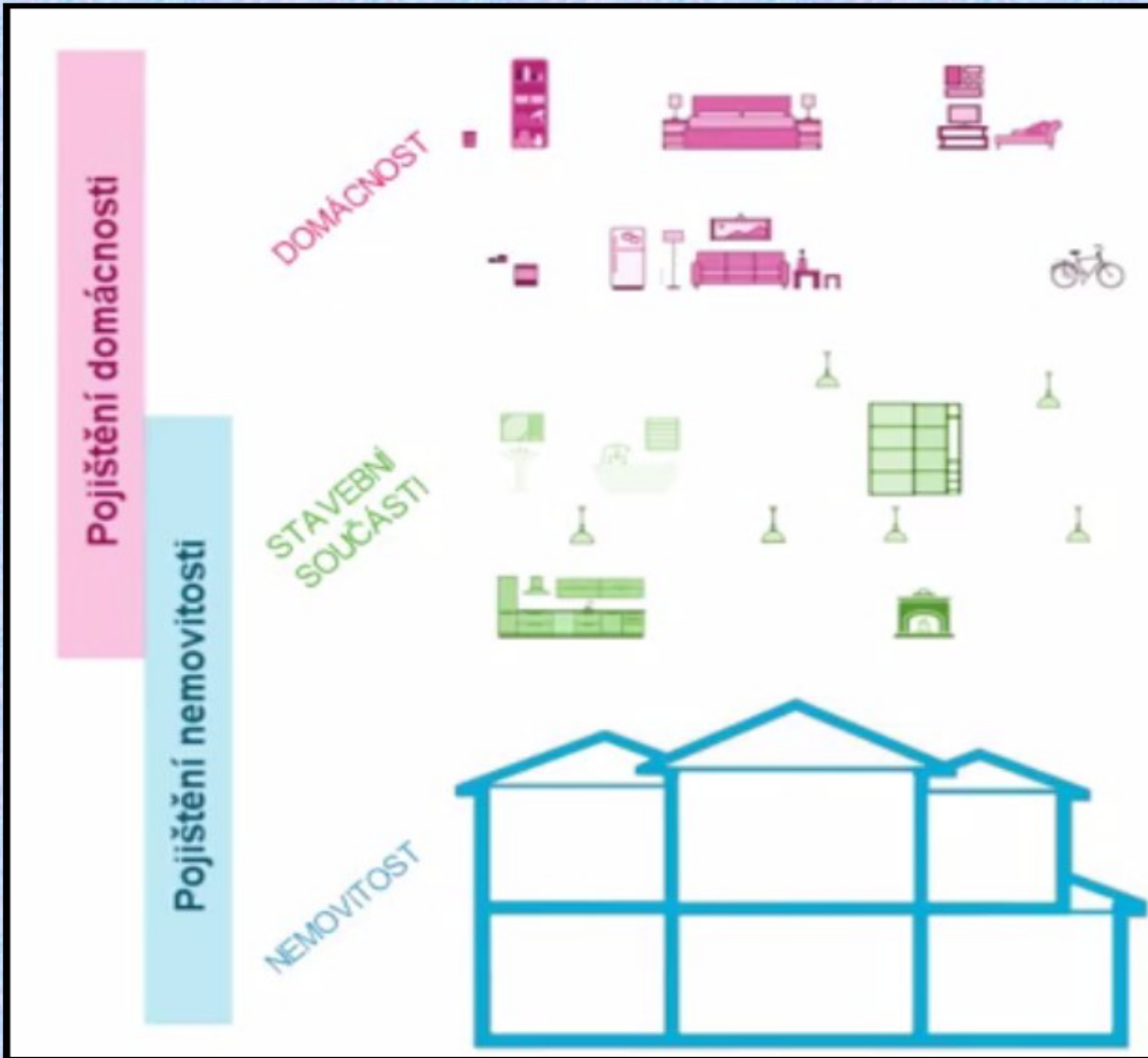
- Tedy jeho ochrana proti následkům nepředvídatelných událostí

Je nutné odlišovat pojištění **domácnosti** a pojištění **nemovitosti**

Mezi pojištění majetku se řadí:

- ⑩ poškození nebo zničení věci živelnou událostí,
- ⑩ škody způsobené krádeží vloupáním nebo loupežným přepadením,
- ⑩ pojištění technických rizik (pojištění strojů, elektroniky a stavebně-montážních prací),
- ⑩ havarijní pojištění,
- ⑩ pojištění zásilek,
- ⑩ zemědělské pojištění
- ⑩ a některá další

Neživotní pojištění – MAJETKOVÉ p.



- ✓ Všechny movité věci v domě (nábytek, elektronika, oblečení, nádobí, spotřebiče, květiny, koberec, ...)
- ✓ Nepatří – motorová vozidla → Havarijní pojištění aj.
 - věci zapůjčené nebo související s podnikáním
- ✓ Vše, na co si doma lze sáhnout, ale je to pevně spojeno s nemovitostí – vana, radiátory, krb, světla, dlažba, tapety, ...
- ✓ Nepatří = vestavěné spotřebiče – lednička, myčka, trouba, varná deska, ...
- ✓ Primárně spadají do nemovitosti, ale lze je pojistit jak v p. domácnosti, tak v p. nemovitosti
- ✓ Vše, co je pevně spojeno se zemí – chodník, oplocení, terasa, dům
- ✓ Vše, co je s domem pevně spojeno – elektroinstalace, odpady, solární panely, bojler, kotle, radiátory, krb, ...

Neživotní pojištění – MAJETKOVÉ p.

Pojištění domácnosti

- v případě škody je výše vyplaceného pojistného plnění odvozena od hodnoty pojištěného majetku
- tato hodnota se udává při sjednání smlouvy

Pojištění nemovitosti

- pojišťovna uhradí tolik, kolik činila hodnota majetku
- tuto hodnotu určuje v případě nemovitosti znalec

Pojistné plnění u pojištění majetku

pojištění na časovou hodnotu (resp. na hodnotu obvyklou)

- pojistné plnění odpovídá částce, kterou by bylo možné získat prodejem daného majetku (nebo majetku svým účelem a parametry obdobného) v obvyklém obchodním styku na daném místě a v daném čase; výše plnění tak odpovídá hodnotě pojištěného majetku těsně před pojistnou událostí (s ohledem na opotřebení)

pojištění na novou hodnotu

- pojištěnému je vyplaceno pojistné plnění, které nahrazuje pořizovací cenu nového předmětu umožňující obnovu majetku nebo ceny opravy, pomocí které se majetek uvádí do původního stavu

kombinace pojištění na časovou a novou hodnotu.

Podle způsobu stanovení výše pojistného plnění lze rozlišovat:

A. ryzí zájmové pojištění

- nestanoví se hranice pojistného plnění, v případě vzniku pojistné události se škoda hradí zcela, **výše pojistného plnění se tedy rovná výši škody**; toto pojištění lze využít v případech, kdy u jednotlivých vymezených předmětů jsou určitelné maximální škody (např. hodnota vozu, hodnota čelního skla vozu apod.)

B. pojištění na první riziko

- zde je hranice pojistného plnění **stanovena limitem** pojistného plnění; až do tohoto limitu se tedy škoda hradí v plné výši, překročí-li výše škody tuto hranici, poskytne se pojistné plnění ve výši stanoveného limitu pojistného plnění. Pojištění na první riziko se využívá v případech, kdy jsou typické časté malé škody (pojištění domácnosti), nebo v případech, kdy by pojistné plnění mohlo dosahovat značné velikosti (pojištění právní ochrany, pojištění odpovědnosti)

C. pojištění na plnou hodnotu

- zde je výše pojistného plnění závislá **na tzv. pojistné hodnotě**. V případě **podhodnocení** nebo **nadhodnocení** pojišťovaného majetku se pak hovoří o podpojištění nebo naopak nadpojištění. Dojde-li při sjednání pojistné smlouvy ke stanovení nižší pojistné částky, než jaká je pojistná hodnota majetku, dojde odpovídajícím způsobem i ke krácení pojistného plnění a vyplacené pojistné nebude dostačovat ke kompenzaci celé výše škody. Je-li v pojistné smlouvě stanovena vyšší pojistná částka, než jaká je pojistná hodnota majetku, pojistné plnění v případě vzniku pojistné události se vyplácí **podle výše skutečné škody**, tedy podle skutečné pojistné hodnoty. Placené vyšší pojistné (vypočtené podle vyšší pojistné částky) je pak jakousi **sankcí** vůči pojistníkovi za neoprávněný postup. Vždy si tak dávejte pozor, na jakou hodnotu majetku jste pojištěni, podle ní se odvíjí jak výše pojistného, tak i případné krácení pojistného plnění.

- Pojištění (pojistnou smlouvu) je nutné si pravidelně aktualizovat podle aktuálního stavu Vašeho majetku, aby nebyl nadpojištěn či podpojištěn.

Neživotní pojištění – P. ODPOVĚDNOSTI

Pojišťují se možné škody, které způsobí sám pojištěný někomu jinému v praxi rozlišujeme:

- - pojištění za škody z běžného občanského života (např. sport, zvířata, ...)
- - pojištění odpovědnosti za škody způsobené výkonem povolání (lékař, advokát, ...)
- - odpovědnostní pojištění z provozu vozidel (tzv. povinné ručení)
- - pojištění z vlastnictví nemovitosti – často bývá sjednáváno spolu s pojištěním nemovitosti, ale lze sjednat i samostatně

Obecně se jedná o škody na majetku, újmě na zdraví a na životě, nebo finanční škody, které je nutno nahradit

Neživotní pojištění – P. ODPOVĚDNOSTI

pojištění za škody z běžného občanského života

Kryje škody způsobené všemi členy domácnosti, včetně zvířat

- Vytopení sousedů, rozbité zboží v obchodě, škoda způsobená psem (újma na zdraví), škoda způsobená třetí osobě při sportu, vysklení sousedova okna balonem

Neživotní pojištění – P. ODPOVĚDNOSTI

Pojištění odpovědnosti zaměstnance

- V mnohých případech kryje nejen následky škody, ale také i právní zastoupení
- Využití: neúmyslné poranění kolegy, rozbitý služební notebook/ mobil, havárie služebním vozem (náhrada spoluúčasti zaměstnavateli), poškození zboží ve skladu, chyby při zadávání zakázek vedoucí k velkým finančním ztrátám podniku

Pojištění odpovědnosti podnikatele

- Pro některé profese je dané zákonem
 - ⑩ Lékaři, advokáti, notáři, architekti, auditoři, ...
- pro ostatní se spíše doporučené dle výše rizika
 - ⑩ Účetní, tlumočníci, projektanti, soudní znalci, ...

Neživotní pojištění – P. ODPOVĚDNOSTI

Pojištění z vlastnictví
nemovitosti

Využití: sníh, led a
krytina spadlá ze střechy
může někoho zranit
nebo poškodit cizí auto

Větev z našeho stromu
může něco poškodit
sousedům

Na neudržovaném
chodníku, příslušícím k
dané nemovitosti, se
někdo může zranit, ...