

Seminární práce z Pojistné ekonomiky

Téma: **Srovnání základních pojmů podle Všeobecných a zvláštních pojistných podmínek – orientace na majetkové pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu.
Stručná charakteristika pojistných produktů.**

Zpracovaly: Monika Králíková
 Veronika Krejčí

Datum prezentace: 4. 10. 2005

V Brně dne: 28. 9. 2005

Obsah

1. Úvod
2. Hlavní část
 - 2.1 Základní pojmy
 - 2.2 Pojištění nemovitostí
 - 2.2.1 Teoretická část
 - 2.2.2 Praktická část
 - 2.3 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání
 - 2.3.1 Teoretická část
 - 2.3.2 Praktická část
3. Závěr
4. Literatura

1. Úvod

Pro zpracování naší seminární práce jsme si vybraly téma „Srovnání základních pojmů podle Všeobecných a zvláštních pojistných podmínek – orientace na majetkové pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu. Stručná charakteristika pojistných produktů.“

Z oblasti majetkového pojištění bychom se rády zaměřily na pojištění staveb (konkrétně na pojištění rodinných domů) a jako zástupce pojištění odpovědnosti jsme zvolily pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání.

Tyto produkty bychom chtěly nejprve vymezit teoreticky a následně porovnat vymezení základních pojmů podle Všeobecných a zvláštních pojistných podmínek u vybraných tří pojišťoven.

Cíle seminární práce:

1. Vymezit základní pojmy používané ve Všeobecných a zvláštních pojistných podmínkách pojišťoven
2. Stručně charakterizovat některý z produktů majetkového pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu.
3. Prakticky srovnat vymezení základních pojmů podle Všeobecných a zvláštních pojistných podmínek u konkrétních tří pojišťoven.

2. Hlavní část

2.1 Základní pojmy

Spoluúčast - je v pojistné smlouvě dohodnutá hodnota, kterou se sám pojištěný podílí na každé ztrátě kryté pojištěním, tzn. je to částka, kterou mu pojišťovna nebude z výše škody hradit, dojde-li ze strany pojišťovny k plnění z pojistné smlouvy.

Časová cena – hodnota poškozené věci v době pojistné události. Cena nové nebo srovnatelné věci se stejnými užitnými vlastnostmi, která se sníží o hodnotu opotřebení věci za dobu používání.

Nová cena – cena poškozené věci v době pojistné události jako by byla nová, pokud taková věc už na trhu není, posuzuje se podle srovnatelné věci se stejnými nebo podobnými užitnými vlastnostmi.

Pojistná událost – událost, kterou byl postižen pojištěný předmět, zájem nebo osoba. Za pojistnou událost pojišťovna poskytuje pojistné plnění. Není jisté zda událost nastane, kdy nastane a jaký rozsah škod způsobí. Charakter události musí odpovídat stanoveným nebo dohodnutým pojistným podmínkám.

Pojistná doba - doba, na kterou bylo pojištění sjednáno. Tato doba může být přesně určená nebo neurčitá.

Pojistná částka je maximální plnění pojišťovny dohodnuté v pojistné smlouvě nebo určené právním předpisem.

Pojistné je cena, kterou musí pojistník (resp. pojištěný) zaplatit za poskytnutou pojistnou ochranu. Výše a splatnost pojistného je uvedena v pojistné smlouvě.

Pojistné plnění je peněžní nebo naturální náhrada pojišťovny poskytnutá na základě realizace rizika krytého pojistnou smlouvou.

Poškozený – osoba nebo subjekt, který utrpěl škodu zaviněním někoho jiného (třetí osoba). V pojištění odpovědnosti za škodu vstupuje pojišťovna na základě oznámení pojištěného do kontaktu s poškozeným a náhradu poskytuje přímo jemu, nikoli pojištěnému.

Připojištění – rozšíření základního pojištění o další rizika nebo místní platnost pojištění.

Všeobecné pojistné podmínky – zevšeobecněné podmínky pro jednotlivá pojistná odvětví nebo pojistné druhy. Určují způsob uzavření pojistné smlouvy, začátek, dobu a ukončení pojištění, výluky z pojištění, předmět pojištění, způsob a termíny placení pojistného a podmínky poskytnutí pojistného plnění.

Specifické pojistné podmínky – konkrétní pojistné podmínky pro daný pojistný produkt. Konkretizují všeobecné pojistné podmínky.

2.2 Pojištění nemovitostí

2.2.1 Teoretická část

Pojištění domů je pojištěním vlastníků nemovitostí (domů, bytů a příslušenství, případně i rozestavěných budov) proti škodám na tomto majetku nebo v souvislosti s ním. Pojištění domů je nepostradatelným pojistným zabezpečením.

Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik, jejichž realizací dochází ke škodám na majetku (poškození, zničení, ztráta věcných hodnot, finanční ztráty apod.):

- **živelní rizika** – např. požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, krupobití, zemětřesení, pád stromů a stožárů, sesouvání nebo zřícení lavin, tíha sněhu a námrazy, náraz nebo zřícení letícího letadla, jeho části nebo nákladu, přičemž každé toto riziko je definováno (např. výbuch – náhle probíhající projev sil, který spočívá v rozpínavosti plynů nebo par, je doprovázen zvukovým projevem a tlakovou vlnou s ničivým destruktivním účinkem na okolí),
- **vodovodní rizika** – jde o riziko škod způsobených vodou vytékající z vodovodního zařízení, kanalizace nebo topení,
- **rizika odcizení a vandalství** – rizika škod na majetku v souvislosti se zásahem třetí osoby.

Předmětem pojištění staveb je obytná budova nebo celý soubor obytných budov, další budovy a stavby uvedené ve smlouvě, jejich součásti a příslušenství. Dále to může být byt včetně nebytových prostor a spoluvlastnický podíl na společných částech domu. Pojištěn může být také stavební materiál a věci sloužící k výstavbě, opravám nebo rekonstrukci pojištěné nemovitosti. Pojistit lze i rozestavěné nemovitosti, placené pojistné může být v tomto případě nižší.

Pojištění nemovitostí se nevztahuje na škody vzniklé:

- vystavením uživatelskému ohni nebo teplu při zpracování,
- působením elektrického proudu (např. přepětím, zkratem, selháním měřících, regulačních nebo bezpečnostních zařízení) na elektrických zařízeních,
- z důvodu špatných stavebních základů, chybné stavební konstrukce nebo nedostatečné údržby budovy, v níž je pojištěný byt,
- nedostatečnou údržbou, korozí a přirozeným opotřebením,
- vodou při mytí nebo sprchování,
- vodou vyteklou z akvárií, ze střešních okapů a svodů,
- vniknutím vody do budovy otevřenými otvory ve střeše, dále chybějícím nebo provizorním zastřešením budovy či stavby,
- válečnými událostmi nebo vnitřními nepokoji a s nimi spojenými vojenskými, policejními a jinými úředními opatřeními,
- účinky jaderné energie,
- nepřímé škody všeho druhu (např. ušlý výdělek, ušlý zisk, nemožnost používat pojištěnou věc).

Při sjednání pojistné smlouvy pojištěný obvykle stanoví hodnotu pojišťované budovy a dalšího majetku uvedeného v pojistné smlouvě, na základě čehož je stanovena **pojistná částka a pojistné** (tedy uplatnění pojištění na plnou hodnotu). Pojistné plnění se uskutečňuje do výše tzv. nové hodnoty nebo u budov starších než je stanovený počet let (např. 20 let) do výše časové hodnoty. Pojišťovny mohou ovšem v konstrukci pojistného v pojištění budov vycházet i z naturálních ukazatelů (tedy pojistné se odvíjí například od zastavěné plochy budovy, stavebního a technického provedení budovy apod.).

K pojištění staveb se může jako **doplňkové pojištění** nebo připojištění sjednat pojištění odpovědnosti za škodu z vlastnictví nebo držby nemovitosti. U některých pojišťoven lze toto odpovědnostní pojištění sjednat i samostatně, bez současného pojištění nemovitosti.

2.2.2 Praktická část

Poznámka: Vzhledem k rozsahu celku pojištění nemovitostí (tj. domů, bytů a příslušenství, případně i rozestavěných budov), jsme se zaměřily na pojištění rodinného domu.

1) KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA

Pojištění rodinného domu lze sjednat v jedné ze dvou variant:

- **PRIMA**
- **KOMFORT**

Zvolením varianty si určíte, proti kterým pojistným nebezpečím bude Váš majetek pojištěn a jaké bude případné plnění pojišťovny.

Co je předmětem pojištění?

Předmětem pojištění jsou:

- trvale obývaný rodinný dům, který je zachovalý a udržovaný a je ve vlastnictví občana (i rodinný dům ve výstavbě)
- ostatní objekty, které jsou zachovalé a udržované (hospodářské budovy, garáže, bazény, ploty, chodníky) a jsou umístěné na pozemku náležejícím k rodinnému domu
- movité věci, tj. stavební materiál, věci sloužící k výstavbě, opravám nebo rekonstrukci pojištěné nemovitosti (stavební mechanismy) a dočasné objekty zařízení staveniště

Kterých pojistných nebezpečí se pojištění týká?

Nabízené varianty pojištění zahrnují následující pojistná nebezpečí:

PRIMA i KOMFORT

- živelní pojistná nebezpečí (včetně vodovodních)
- pojištění elektromotorů (např. čerpadel, ventilátorů a elektromotorů sloužících k pohonu otevíracích systémů) na zkrat nebo přepětí

KOMFORT (navíc):

- odcizení (krádež, loupež)
- úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věcí (vandalismus)
- poškození nebo zničení věci aerodynamickým třeskem při přeletu letadel

Co lze dále pojistit?

V rámci tohoto produktu lze sjednat následující druhy pojištění:

- pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo držby pojištěné nemovitosti
- dodatkové připojištění skel
Připojištění skel znamená podstatné rozšíření pojistné ochrany pro skla instalovaná v pojištěném nemovitém majetku. Tímto připojištěním jsou skla pojištěna prakticky proti všem rizikům

2) UNIQA

Pojištění rodinného domu lze sjednat v jedné z následujících dvou variant:

Stavby STANDARD

nabízí variabilní pojištění staveb, které je vhodné i pro pojištění rozestavěných staveb. Pro jednotlivé pojištěné budovy lze sjednat odlišný rozsah pojistného krytí ve třech variantách. Pojistné plnění při krádeži stavebních součástí je limitováno 30.000 Kč a při škodě způsobené vodou z vodovodního zařízení 15.000 Kč. Výši pojistného ovlivňuje lokalita místa pojištění, výše spoluúčasti a zvolený rozsah pojistného krytí.

Stavby BASIC

je jednoduchý typ pojištění, který má pevně stanovený rozsah pojistného krytí pro všechny pojištěné budovy a jednotnou výši spoluúčasti. Je vhodný i pro pojištění rozestavěných staveb. Pojistné plnění při krádeži stavebních součástí je limitováno 15.000 Kč a při škodě způsobené vodou z vodovodního zařízení také 15.000 Kč. Výši pojistných částek si na vlastní odpovědnost stanovuje pojištěný.

Kromě těchto základní pojištění nabízí pojišťovna i kombinaci pojištění domu a domácnosti (Domov & zázemí Top 2).

Co je předmětem pojištění?

- jednotlivě uvedené hlavní a vedlejší budovy
- ohraničení pozemku (jako např. zdi, ploty)
- terasy a pergoly spojené s budovou
- nádrže na plyn a topný olej k účelům vytápění (bez obsahu)
- vodní čerpadla, přívodní a odváděcí potrubí
- anténní zařízení, solární zařízení atd.
- odpovědnost za škodu vyplývající z vlastnictví budovy a pozemku vč. odpovědnosti z držení psa, je-li připojištěna

Kterých pojistných nebezpečí se pojištění týká?

- požáru, úderu blesku, výbuchu, zřícení vzdušných nebo vesmírných plavidel nebo satelitů a pohřšování pojištěných věcí při těchto událostech
- vichřici, krupobití
- katastrofickým škodám – sněhovým lavinám, povodním, záplavám, závalům, zadržení vody a zemětřesení
- vodovodním škodám
- nárazu neznámého vozidla

Poznámka: Co je možné připojistit se nám bohužel z dostupných zdrojů pojišťovny Uniqa nepodařilo zjistit.

3) GENERALI

Pojištění BYDLENÍ

Co je předmětem pojištění?

Rodinný dům

- rodinný dům pravomocně předaný do užívání včetně stavebních součástí,
- vedlejší stavby na stejném pozemku, ploty,
- bazény včetně jejich příslušenství a zastřešení,
- skleníky,
- movité věci (kuchyňská linka, pračka)

Rodinný dům od počátku stavby

- rozestavěný rodinný dům,
- stavební materiál určený k jeho výstavbě

Kromě rodinného domu je předmětem tohoto produktu pojištění také:

Bytová jednotka

- reálně vymezená bytová jednotka (byt v osobním vlastnictví),
- spoluvlastnický podíl na společných částech domu

Bytová jednotka ve stavbě

- rozestavěná bytová jednotka,
- spoluvlastnický podíl na společných částech rozestavěného domu

Kterých pojistných nebezpečí se pojištění týká?

- požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk,
- voda z vodovodního nebo kanalizačního potrubí, lom trubky (lomem nebo mrazem),
- vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu,
- škody způsobené zkratem nebo přepětím na elektromotorech sloužících provozu pojištěné budovy (např. elektromotor čerpadla) - limit 5.000 Kč – lze zvýšit,
- odcizení stavebních součástí – limit 10.000 Kč – lze zvýšit,
- krádež vloupáním, loupež stavebního materiálu a drobné stavební techniky – limit 10.000 Kč – lze zvýšit

Dále je možné pojistit

- sklo pro případ rozbití - skleněné stavební součásti (okna, prosklené dveře), skleněné stěny,
- sklo pro případ rozbití včetně nákladů na speciální úpravu skla (malbu, nápisy), na lešení, montáž a demontáž stavebních součástí nutná k provedení opravy rozbitého skla apod.,
- škody způsobené povodní, sesuvem půdy a zřícením skal, zemětřesením, lavinou,
- škody způsobené nepřímým úderem blesku (přepětí, zkrat na elektronických prvcích)

2.3 Pojištění odpovědnosti za škody způsobené zaměstnavateli při výkonu povolání

2.3.1 Teoretická část

Pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu povolání se vztahuje obecně na škody způsobené při plnění úkolů v **pracovněprávním nebo služebním vztahu**, za které odpovídá zaměstnanec podle ustanovení ZP.

Pojištění odpovědnosti za škody kryje **rizika** související se skutečností, že pojištěný subjekt může způsobit svou činností škody jinému subjektu, a to škody na majetku, na zdraví a na životě, nebo finanční škody, za které poškozenému odpovídá

Ve smlouvě je sjednána pojistná částka, která představuje horní limit pro velikost pojistného plnění. Pojištění se realizuje jako **smluvní dobrovolné pojištění** zaměstnanců.

Předmětem pojištění odpovědnosti je tedy právní vztah (odpovědnost za škodu). **Pojistnou událostí** v odpovědnostním pojištění je vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu, o které často rozhoduje soud nebo jiný orgán. **Obsahem pojištění** odpovědnosti za škodu je právo pojištěného, aby pojistitel za něho uhradil škody, za které odpovídá a které by jinak musel hradit sám. Pojišťovna vyplácí pojistné plnění až na základě rozhodnutí o povinnosti nahradit škodu, a to obvykle nikoli pojištěnému, ale subjektu, který má právo na náhradu škody. Škoda je poškozenému hrazena v rozsahu, v jakém za ni pojištěný odpovídá.

Pojistné plnění v rámci odpovědnostních pojištění **zahrnuje**:

- náhradu škody
- náhrady na obhajobu pojištěného v souvislosti se škodou, kterou má pojišťovna uhradit,

- náklady na soudní řízení o náhradě škody, pokud bylo nutné ke zjištění odpovědnosti pojištěného a výše plnění pojišťovny.

Odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli je několik druhů:

1. **obecná odpovědnost** - zaměstnanec odpovídá zaměstnavateli za škodu, kterou mu způsobil zaviněným porušením povinností při plnění pracovních úkolů. Důkazní povinnost je tedy na straně zaměstnavatele.

Náhrada škody

Výše náhrady škody způsobené zaměstnancem z **nedbalosti** (tj. neúmyslně) je omezena částkou rovnající se **čtyř a půl násobku** jeho průměrného měsíčního výdělku. Pokud by ji však způsobil **úmyslně nebo v opilosti** (kterou si sám přivodil) či pod vlivem návykových látek, toto **omezení pro výši náhrady škody neplatí**.

2. **odpovědnost za nesplnění povinnosti k odvrácení škody**

Náhrada škody

Rozsah náhrady škody **nesmí přesáhnout** částku rovnající se **trojnásobku průměrného měsíčního výdělku** zaměstnance.

3. **odpovědnost za schodek na svěřených hodnotách podléhajících vyúčtování**

- je na zaměstnanci, aby prokázal, že schodek při vyúčtování nezavinil. Zákon proto stanoví, že hmotná odpovědnost musí mít písemnou podobu a lze ji uzavřít jen pro takové hodnoty, které jsou předmětem obratu nebo oběhu (hotovost, ceniny, zboží, zásoby materiálu atd.).

Náhrada škody

- zaměstnanec je povinen nahradit **schodek v plné výši**.

4. **odpovědnost za ztrátu svěřených předmětů**.- převzetí svěřených předmětů na písemné potvrzení. Zproštění se placení náhrady škody – zaměstnanec prokazuje svou nevinu.

Náhrada škody

- **není** stejně jako u schodku **limitována** a zaměstnanec je povinen ji uhradit v plné výši.

Výluky z pojištění

- **škoda neomezená,**
- **vznik škody** a tím i pojistné události může být **spekulativní**.
- škody způsobené úmyslně, škody na životním prostředí, škody přímo nebo nepřímou způsobené v důsledku válečných událostí, vzpoury nebo stávky apod. Pokud pojištěný má svěřený automobil k výkonu své práce, pojištění se nevztahuje na škody vzniklé po požití alkoholických nebo omamných látek. Pojišťovna nepřebírá zodpovědnost při vyrobení zmetku nebo vadnou manuální práci při montážích, opravách aj.

Plnění pojistitele je předem určené procentem z předepsané částky, kterou je pojištěný povinen zaplatit jako náhradu škody. Ze zákoníku práce vyplývá, že zaměstnavatel má právo vymáhat po zaměstnanci náhradu škody maximálně **do výše 4,5 násobku jeho hrubé mzdy**. Proto pojišťovny stanovují limity plnění ve svých smlouvách. Zbylé procento je ta část škody, kterou pojištěný uhradí sám, což je jeho **spoluúčast**.

Pojistná částka se odvíjí od čtyř a půl násobku hrubé měsíční mzdy, tak jak je uvedeno v ZP.

2.3.2 Praktická část

1) ČESKÁ POJIŠŤOVNA

Spoluúčast

Zaměstnavatel smí podle zákoníku práce požadovat po zaměstnanci jako náhradu škody maximálně čtyřpůlnásobek jeho průměrné měsíční mzdy. Pojišťovna uhradí z požadované částky **2/3** (max. však zvolený limit plnění), zbývající **třetina** (tedy 1,5 násobek průměrné mzdy zaměstnance) je **spoluúčastí** pojištěného.

Územní rozsah pojištění

Pojištění pokrývá i **škody** vzniklé **mimo území České republiky**. Podmínkou však je, aby se sídlo zaměstnavatele nacházelo na území ČR.

Doba platnosti pojištění

pojištění se **sjednává na dobu 12 měsíců**. Pojištění vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy, nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

Výluky z pojištění

Pojištění se **nevztahuje** na případy tzv. zvláštní odpovědnosti (manko, neodvrácení hrozící škody, ztráta předmětů svěřených zaměstnanci na písemné potvrzení), na odpovědnost za škodu způsobenou úmyslně a další případy uvedené ve výlukách.

Tarifní skupiny:

1. tarifní skupina

- provozní pracovníci dopravy, obchodu, pošt a služeb, řidiči, skladoví pracovníci
- pracovníci soudů, notářství, advokacie, lékař chirurg, lékař gynekolog porodník.....

2. tarifní skupina

- zemědělství, lesní a rybářství pracovníci, dělníci při těžbě a úpravě surovin
- pracovníci na úseku peněžnictví, pojišťovnictví, účetnictví, informační soustavy...

3. tarifní skupina

- pedagogičtí pracovníci, pracovníci tisku, kultury a osvěty, tvůrčí pracovníci vědy,

Zvláštní skupina - klienti s limitem pojistného plnění vyšším než 150 000 Kč.

Limity pojistného plnění

Možný limit je 50 000 Kč, 150 000 Kč a nebo vyšší individuálně stanovený limit. Dále si můžete vybrat, zda chcete do pojištění zahrnout odpovědnost za škody způsobené v souvislosti s řízením dopravního prostředku zaměstnavatele nebo ne.

	Limit 50 000 Kč		Limit 150 000 Kč	
	Bez řízení	S řízením	Bez řízení	S řízením
1. tarifní skupina	350 Kč	875 Kč	600 Kč	1 500 Kč
2. tarifní skupina	325 Kč	815 Kč	475 Kč	1 184 Kč
3. tarifní skupina	300 Kč	750 Kč	350 Kč	875 Kč
Zvláštní skupina	300 Kč + 0,8 % ze stanoveného limitu			

2)GENERALI

Rozsah pojistné ochrany

Varianta S – základní krytí:

Právo pojištěného, aby za něj pojistitel uhradil škodu způsobenou na životě, zdraví nebo poškozením či zničením věcí.

Varianta M – základní krytí + připojištění: pojištění odpovědnosti v rozsahu stanoveném variantou S; pojištění odpovědnosti za **ztrátu svěřených předmětů** dle § 178 ZP.

Připojištění: Motorová vozidla zaměstnavatele, škody způsobené vysokozdvizným vozíkem

Spoluúčast

1/3 z předepsané částky, minimálně 1000 Kč

Územní rozsah pojištění

škody způsobené zaměstnancem na území ČR a většiny evropských států. sídlo (místo podnikání) zaměstnavatele musí být na území ČR.

Doba platnosti pojištění

Pojistná smlouva se uzavírá na **dobu neurčitou** s pojistným obdobím jeden rok.

Limity pojistného plnění

Pojistná částka Na jednoho pojištěného a PU	Roční pojistné na jednoho pojištěného při spoluúčasti 1/3	
	S	M
50 000 Kč	400,-	600,-
80 000 Kč	450,-	650,-
120 000 Kč	600,-	800,-
150 000 Kč	750,-	950,-
200 000 Kč	1050,-	1250,-

Zdroj: Sazebník pojištění odpovědnosti za škodu „Individuál

3) ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA

Spoluúčast

Spoluúčast na pojistném plnění činí **20%** z předepsané částky, kterou je pojištěný povinen zaměstnavateli zaplatit jako náhradu škody.

Územní platnost pojištění

Pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou na **území České republiky**. Lze si sjednat i odpovědnost za škodu způsobenou mimo území České republiky. Podmínka, že sídlo zaměstnavatele musí být na území

Doba platnosti pojištění

Pojištění se sjednává na dobu **neurčitou**, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Limity pojistného plnění

	Kategorie pojištěného	Kategorie limitů pojistného plnění v tis. Kč			
		I.	II.	III.	IV.
A	Řidiči z povolání a ostatní profese, pokud při výkonu povolání též řídí dopravní prostředek zaměstnavatele	60	100	150	200
B	Ostatní profese (bez řízení dopravního prostředku zaměstnavatele)	60	100	150	200

Zdroj: www.cpp.cz

4) PRO KTEROU POJIŠŤOVNU SE ROZHODNOUT?

V následující tabulce uvádíme **srovnání produktů tří pojišťoven** – České pojišťovny, Generali a České podnikatelské pojišťovny. Jako příklad jsme zvolily administrativního pracovníka s hrubým měsíčním příjmem 22.000 Kč. Maximální výše náhrady škody, kterou po něm může zaměstnavatel požadovat, je tedy 99.000 Kč.

Pojišťovna	Limit plnění	Územní platnost	Spoluúčast	Pojistné	S řízením	Ostatní
ČP	150.000	i mimo území ČR	1/3	475	Ano (pojistné 1184 Kč)	
Generali	120.000	ČR+Evropa (výjimky např. Island, Grónsko)	1/3	450	Ano (pojistné 925 Kč)	Slevy (délka trvání, počet pojištěných zaměstnanců)
ČPP	100.000	ČR (možnost připojistit i Evropu)	20%	?	Ano (pojistné?)	

3. Závěr

Přístup k životu, hodnotám a majetku ovlivňuje i osobní preference a postoje každého z nás. Trh s nemovitostmi se stále rozvíjí, což spolu se stále vysokou kriminalitou zákonitě vede k otázce u koho, jak a za kolik se pojistit. Výběr konkrétní pojišťovny a příslušného produktu pojištění závisí tudíž na individuálních potřebách každého člověka.

Většina z nás tráví podstatnou část svého pracovního dne v zaměstnání. Stejně jako při jakékoli jiné činnosti, i při výkonu zaměstnání můžeme způsobit škodu. Náhradu škody, kterou jsme svojí neopatrností či pochybením způsobili, na nás bude zaměstnavatel ve většině případů uplatňovat. A potom by se mohlo snadno stát, že naše představy o tom, jak využijeme výplatu, zůstanou pouhými představami. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání nám zaručí, že neúmyslná chyba pro nás nebude mít dalekosáhlé důsledky. Podle našeho názoru je tedy toto smluvní dobrovolné pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu povolání velmi důležité pro všechny zaměstnance, protože pro ně představuje ochranu před škodou, kterou mohou způsobit.

Úplným závěrem bychom ještě zmínily, že při volbě pojistné ochrany je třeba prostudovat pečlivě pojistné podmínky. Vhodné je si např. od pojistného poradce vypůjčit návrh pojistné smlouvy, který si pak můžete v klidu prostudovat. Pojištění totiž může obsahovat řadu důležitých výjimek, které lze snadno přehlédnout a o kterých mnohdy neví ani samotní zaměstnanci pojišťoven. Je důležité se proto zaměřit na odstavec Výluky z pojištění a Předmět pojištění.

4. Literatura

Monografie:

ČEJKOVÁ, V., ŠEDOVÁ, J., ČAPKOVÁ, D. *Pojišťovnictví* 1. vyd. Brno: Vydavatelství MU, 2001. 177 s. ISBN 80-210-2574-8

Zákony:

Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví

Webové odkazy:

www.cap.cz

webové stránky České asociace pojišťoven

www.ceskapojistovna.cz

webové stránky České pojišťovny

www.cpp.cz

webové stránky České podnikatelské pojišťovny

www.generali.cz

webové stránky pojišťovny Generali

www.koop.cz

webové stránky Kooperativy

www.mfcr.cz

webové stránky Ministerstva financí České republiky

www.uniqa.cz

webové stránky pojišťovny Uniqa

Příloha:

Vývoj počtu pojistných smluv u pojištění budov a průměrné velikosti pojistného

Druh pojištění	rok	počet smluv v tis. Kč	průměrné roční pojistné v Kč
Pojištění budov	1992	1324	276
	1994	1201	392
	1996	1251	633
	1998	1333	989
	1999	1352	1018
	2000	1372	1077
	2001	1388	1107

Zdroj: www.cap.cz