

Úvod do pojistného práva

/ 15. 10. 2019/ Adam Forst

Zaměření kurzu

Zaměření:

- Získání praktických znalostí z oblastí pojistného práva
- Porozumění propojení této oblasti práva s jinými právními obory
- Získání zkušeností s výukou zaměřenou sektorově nikoli oborově
- Sektorové (nikoliv) oborové zaměření

Cíle:

- Zvýšení uplatnitelnosti studentů
- Vyhovění potřebám praxe

Hlavní zaměření pojistného práva

- Finančnictví
- Smluvní právo
- Náhrada škody
- Ochrana spotřebitele
- Procesní právo
- Distribuce

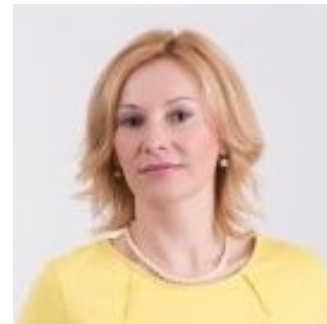
Právo

1 Soudy	26 Advokátní kancelář Jansta, Kostka
2 Státní zastupitelství	27 Rödl & Partner
3 Ministerstvo spravedlnosti	28 KPMG
4 Ministerstvo vnitra (vč. Policie ČR)	29 Kinstellar
5 Orgány EU	30 Greenpeace
6 Ministerstvo zahraničních věcí	31 Wilson & Partners
7 Allen & Overy	32 GE Money Bank
8 Havel, Holásek & Partners	33 PRK Partners
9 Bezpečnostní informační služba	34 Weil, Gotshal & Manges
10 Armáda ČR	35 Komerční banka (Société Générale)
11 Advokátní kancelář Brož & Sokol & Novák	36 Císař, Češka, Smutný a spol.
12 Ministerstvo financí	37 Holec, Zuska & Partneři Advokáti
13 Škoda Auto (Volkswagen Group)	38 Glatzová & Co.
14 Člověk v tísni	39 PwC
15 ČEZ	40 Penta Investments
16 White & Case	41 Giese & Partner
17 EY (Ernst & Young)	42 Siemens
18 Deloitte	43 bnt attorneys-at-law
19 ČSOB (KBC)	44 Raiffeisenbank
20 Akademie věd České republiky	45 O2 Czech Republic
21 Baker & McKenzie	46 Vodafone
22 Clifford Chance Prague LLP	47 Wolf Theiss
23 PPF	48 Mališ Nevrkla Legal
24 Česká spořitelna (Erste Bank)	49 Weinhold Legal
25 BBH, advokátní kancelář	50 T-Mobile

Program

Přednášky

- čt. 15. 10.; úvod do pojistného práva vč. úvodu do pojistné smlouvy; (Forst / Bohman)
- čt. 5. 11.; pojistná smlouva a souvis. ustanovení OZ (Forst)
- čt. 3.12.; korporační aspekty správy pojišťovny; zákon o pojišťovnictví, distribuce pojištění (Herešová / Růžička);
- 17.12.; shrnutí a procvičení; zkoušení (Forst)



Podmínky ukončení předmětu

- Účast na 3 ze 4 seminářů

Ústní zápočet;

- max. 15 min
- Student si vylosuje jednu z probíraných oblastí, ve které prokáže znalost klíčových ustanovení a základní orientaci v tématu

Učební pomůcky:

- ÚZ pojišťovnictví
- Přednášky a cvičení
- KARFÍKOVÁ, Marie a Vladimír PŘIKRYL. Pojišťovací právo (doplňkově)

Relevantní právní úprava

Zákony (a vyhlášky a nařízení)

ZÁKON č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví

ZÁKON č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (zejm. 2756 a násl. a 2483 a násl.)

ZÁKON č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění

ZÁKON č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně

ZÁKON č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi (vybraná ustanovení)

ZÁKON č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele (vybraná ustanovení)

ZÁKON č. 40/2009 Sb., trestní zákoník (vybraná ustanovení)

Evropská nařízení (a směrnice)

Nařízení Komise v přenesené pravomoci o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (**Solvency II**)

Směrnice o distribuci pojištění (**IDD**)

Softlaw (!)

Vybrané benchmarky ČNB <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/vykon-dohledu/dohledova-uredni-sdeleni-a-benchmarky>)

Metodika Nejvyššího soudu k náhradě nemajetkové újmy na zdraví

př. benchmarků ČNB

- Dohledový benchmark č. 4/2019 – [Způsob generování testů při pořádání odborných zkoušek dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění \(pdf, 594 kB\)](#)
- Dohledový benchmark č. 3/2019 – [Odkazy v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách na jiné dokumenty \(aktualizace\) \(pdf, 142 kB\)](#)
- Dohledový benchmark č. 1/2019 – [K povinnostem pojišťovny souvisejícím s ukončením smluv rezervotvorného pojištění dožitím \(pdf, 127 kB\)](#)
- Dohledový benchmark č. 4/2018 - [K určitosti stanovení rozsahu pojištění včetně výluk z pojištění \(pdf, 146 kB\)](#)

Odkazy v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách na jiné dokumenty

Pojistná smlouva a pojistné podmínky často obsahují odkazy na další dokumenty, které mají přímý nebo nepřímý vliv na způsob určení rozsahu pojistného plnění nebo vymezují pojistnou událost. U produktů pojištění osob se jedná zejména o tabulky stanovující bodové, procentní, finanční ohodnocení tělesného poškození způsobeného úrazem, tabulky maximální délky plnění denního odškodného za dobu nezbytného léčení úrazu, pracovní neschopnosti, tabulky závažných onemocnění apod. (dále také „oceňovací tabulky“).

V rámci dohledové činnosti České národní banky bylo zjištěno, že tyto dokumenty nebyvaly zájemcům o pojištění či pojistníkům vždy v písemné formě k dispozici, a to ani před sjednáním pojistné smlouvy, ani průběhu její platnosti, resp. s nimi nebyl ani jinak zájemce o pojištění prokazatelně seznámen před uzavřením pojistné smlouvy. V některých případech byly zájemcům či pojistníkům dostupné dokonce pouze k nahlédnutí na obchodních místech nebo na webových stránkách pojišťovny.

V některých případech nebyly dostupné ani na webových stránkách pojišťovny.

Odkazy v pojistné smlouvě a pojistných podmínkách na jiné dokumenty

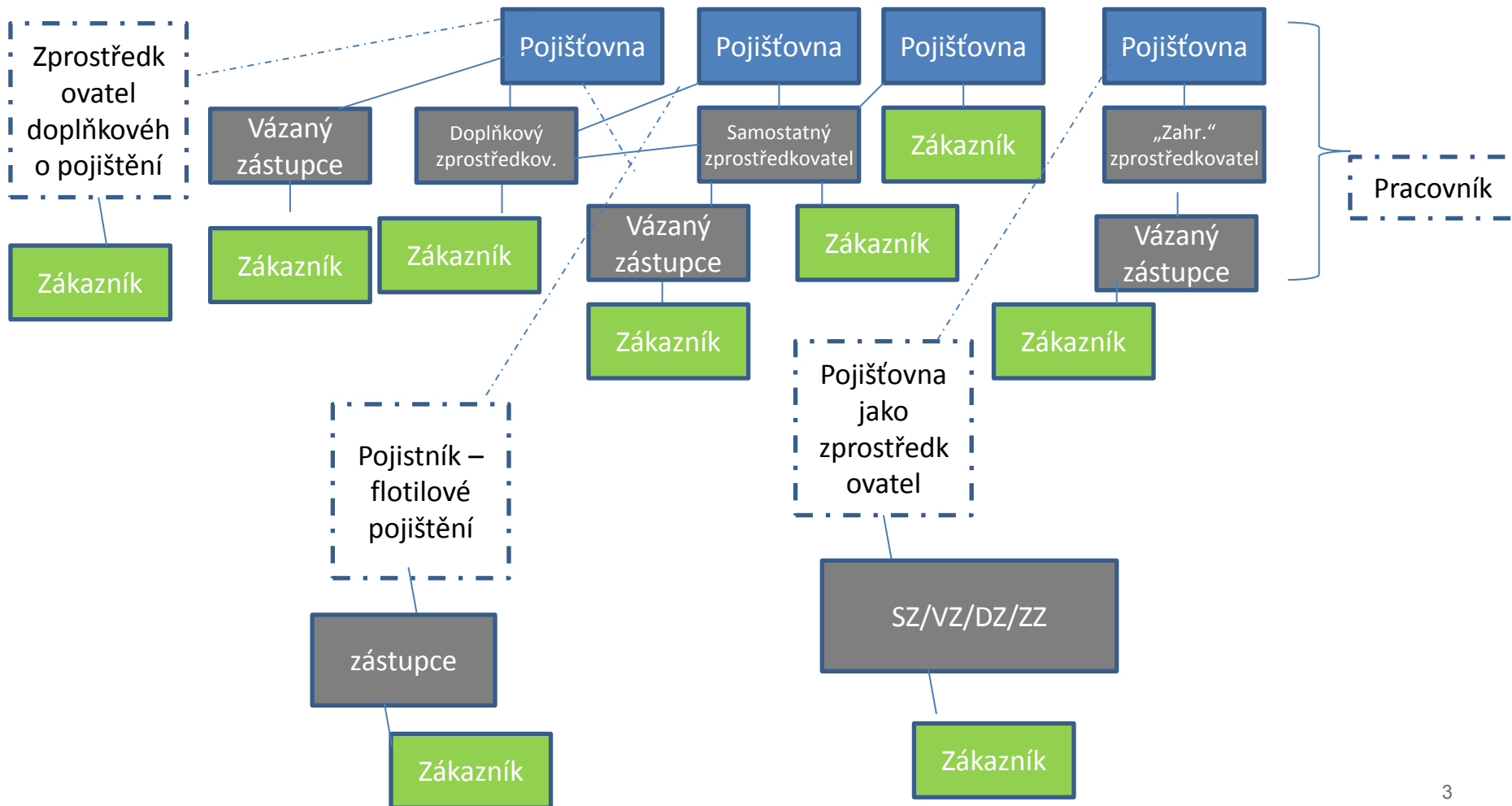
Pokud pojišťovna zájemce o pojištění s obsahem oceňovacích tabulek⁴, na které je v pojistných podmínkách či samotném návrhu na uzavření pojistné smlouvy odkazováno, před uzavřením pojistné smlouvy **prokazatelným způsobem neseznámí**, vystavuje se **bezdůvodně právnímu a reputačnímu riziku a riziku finančních ztrát plynoucích z případné neaplikovatelnosti těchto dokumentů v daném vztahu.**

Nestanovení rozsahu pojistného plnění a nevymezení pojistné události v pojistné smlouvě, resp. v pojistných podmínkách, dostatečně jasně a přesně, a dále nesplnění povinnosti pojišťovny seznámit zájemce se všemi součástmi pojistných podmínek ještě před uzavřením pojistné smlouvy, považuje ČNB za jednání v rozporu s povinností pojišťovny jednat s odbornou péčí ve smyslu 6 odst. 1 zákona o pojišťovnictví.

Upozornění:

Informace obsažené v tomto materiálu vyjadřují názor pracovníků sekce dohledu nad finančním trhem ČNB, který je aplikován v dohledové praxi. Soud a případně i bankovní rada ČNB mohou zaujmout odlišný názor. Postup v souladu s informacemi v tomto materiálu však bude ČNB při výkonu dohledu nad finančním trhem považovat, v mezích okolností konkrétního posuzovaného případu, za postup v souladu s relevantními právními předpisy vztahujícími se k dané oblasti.

Př. Evropských PN u distribuce pojištění



př. právní úprava distribuce pojištění

Tuzemské předpisy	Evropské předpisy
z. č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění	nařízení (EU) 2017/2359 <i>o požadavcích na informace a pravidla výkonu činnosti vztahující se na distribuci pojistných produktů s investiční složkou (IBIPs)</i>
Vyhláška ČNB č. 196/2018 Sb., o žádostech podle zákona o distribuci pojištění	nařízení (EU) 2017/2358 <i>o požadavcích na dohled nad produktem a jeho řízení vztahující se na pojišťovny a distributory pojištění (POG)</i>
Vyhláška ČNB č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění	nařízení (EU) 2017/1449, <i>kterým se stanoví standardizovaný formát pro informační dokument o pojistném produktu (IPID)</i>
	Nařízení EU 1286/2014 <i>o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou (PRIIPS)</i>

Základní charakteristika pojištění

Účel:

- Obrana proti nahodilosti (pojistný zájem)

Principy:

- Odvážnost (srov. sázka, los, ad.)
- Neekvivalentnost
- Solidarita

?

- Může být pojištění i bez krytí rizika?
- Může poskytovat pojištění i subjekt bez licence?

Historie

- Egypt 2500 let př.n.l. – dohody o společném hrazení nákladů na pohřeb
- 400 let př. n. l. – dohody o společném hrazení škod z námořních nehod, zranění ve válce, poskytnutí věna apod.
- 1308 Paříž– jedna z prvních dochovaných poj. smluv se týká důchodového pojištění – za jednorázových 2400 limů náleželo od určitého věku opatovi doživotně 400 limů
- 15. stol. – námořní pojištění, výplata za závazek, že někdo jiný odškodní
- 1680 Anglie – založení první požární pojišťovny
- 1688 kavárna Edwarda Lloyda na Tower Street, brokeři sháněli upisovatele
- 1852 Kolín nad Rýnem, jedna z prvních zajišťovacích společností
- 1868 Pojišťovací banka Slavia v Čechách

LLOYD'S



SLAVIA®
POJIŠŤOVNA  →

Vývoj právní úpravy

- 1811 – Všeobecný zákoník občanský (ABGB),
- 253/1852 ř. z. – o zakládání, zařízení i hospodaření pojišťoven
- 45/1934 Sb., zákon o pojistné smlouvě
- 40/1964 Sb., občanský zákoník
- 37/2004 Sb. , o pojistné smlouvě
- 89/2012 Sb., občanský zákoník
- 277/2009 Sb., o pojišťovnictví (předchozí úprava 1991, 1999)

Proč je třeba znát i starší právní úpravu?

Základní pojmy

Co je třeba rozumět?

- zájemcem
- pojistitelem
- pojistníkem
- pojištěným
- oprávněnou osobou
- obmyšleným
- pojistná smlouva
- pojistka

Překlad do ang. viz www.cap.cz

Základní pojmy

Co je třeba rozumět?

nahodilou skutečností

škodní událostí

pojistnou událostí

likvidací

vyluka

pojistnou dobou (x období)

pojistným nebezpečím

pojistným rizikem

pojistným zájmem

Základní pojmy

Co je třeba rozumět ?

pojistným (jednorázovým x běžným)

spoluúčastí

Pojistná částka

Pojistný limit

časovou cenou

novou cenou

odkupným

Subrogace (zákonná cese)

Základní pojmy ?

- doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno
- osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se soukromé pojištění vztahuje,
- míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím
- nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění
- cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí; stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo k zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem,

Základní pojmy - příklad

- Novotný uzavře smlouvu
- Novotná je vlastníkem auta
- Novotný ml. dostane pojistné plnění
- Auto má cenu 1 mil. Kč.
- Při totální škodě se vyplatí hodnota vozidla v době krádeže
- Při krádeži se vyplatí hodnota vozidla v době krádeže, maximálně však do výše 500 tis. Kč
- Pojištění je sjednáno na dva roky
- Pojistné se hradí ročně

Náležitosti pojistné smlouvy a souvis. dokumentace

2758

- pojistník, pojistitel, oprávněná osoba
- pojistné
- pojistná událost a nebezpečí
- písemná forma (nejde-li o pojištění kratší 1 roku)

2761

- pojistný zájem
- (2777/1)
- pojistná doba
 - číslo smlouvy
 - odchylná ujednání od pojistných podmínek
 - splatnost pojistného

Náležitosti pojistné smlouvy a souvis. dokumentace

- 1751 + 2774 – včlenění pojistných podmínek
- 435 – náležitosti obchodních listin
- 2760– předsmluvní informace
- 14 z. č. 634/1992 – info o spotřebitelském mimosoudním řešení sporu (FA nebo kancelář ombudsmana ČAP)
- 2775 – je třeba vydat pojistku

Náležitosti pojistné smlouvy

2758

(1) *Pojistnou smlouvou se **pojistitel** zavazuje vůči **pojistníkovi** poskytnout jemu nebo **třetí osobě** **pojistné plnění**, nastane-li **nahodilá událost** krytá pojištěním (pojistná událost), a pojistník se zavazuje zaplatit pojistiteli **pojistné**.*

(2) *Není-li pojištění ujednáno na pojistnou dobu kratší než jeden rok, vyžaduje smlouva **písemnou formu**. Přijal-li pojistník nabídku včasným zaplacením pojistného, považuje se písemná forma smlouvy za zachovanou.*

Náležitosti pojistné smlouvy

Nahodilost (NS 30 Cdo 427/2006)

Nahodilou událostí je skutečnost určená pojistnými podmínkami, o níž účastníci pojištění odůvodněně předpokládají, **že může nastat, v době vzniku pojištění však nevědí, zda nastane.**

Nahodilou **není událost, o níž se v době vzniku pojištění ví, že už nastala, ani událost, kterou úmyslně přivodil** ten, na jehož majetek, život, nebo na jehož odpovědnost za škody se pojištění vztahuje, popř. ten, komu v případě pojistné události vznikne právo na plnění. Nahodilou událostí **může být i skutečnost nastalá v době, kdy hrozí vysoký stupeň vzniku sjednaného pojistného nebezpečí;** není však správný názor, že obecně nelze hovořit o nahodilosti v právním slova smyslu, pokud již v době sjednání pojistné smlouvy nastalo a trvá pojistné nebezpečí na jiných místech, než na kterých se nachází pojištěný majetek.

Náležitosti pojistné smlouvy - písemná forma

561

*(1) K platnosti právního jednání učiněného v písemné formě se vyžaduje **podpis jednajícího. Podpis může být nahrazen mechanickými prostředky tam, kde je to obvyklé.** Jiný právní předpis stanoví, jak lze při právním jednání učiněném elektronickými prostředky písemnost elektronicky podepsat.*

562

*(1) Písemná forma je zachována i při právním jednání učiněném elektronickými nebo jinými technickými prostředky **umožňujícími zachycení jeho obsahu a určení jednající osoby.***

(2) Má se za to, že záznamy údajů o právních jednáních v elektronickém systému jsou spolehlivé, provádějí-li se systematicky a posloupně a jsou-li chráněny proti změnám. Byl-li záznam pořízen při provozu závodu a dovolá-li se jej druhá strana k svému prospěchu, má se za to, že záznam je spolehlivý.

Náležitosti pojistné smlouvy

- písemná forma

- **(eIDAS)** nařízení Evropské unie č. 910/2014 o elektronické identifikaci a důvěryhodných službách pro elektronické transakce na vnitřním evropském trhu
Čl. 3/10: „elektronickým podpisem“ data v elektronické podobě, která jsou připojena k jiným datům v elektronické podobě nebo jsou s nimi logicky spojena a která podepisující osoba používá k podepsání;

- **Pozor: NS 26 Cdo 1230/2019**

„písemná forma právního jednání (ve smyslu 561 a 562 o. z.) předpokládá existenci dvou náležitostí, a to písemnosti a podpisu. Písemnost spočívá v tom, že projev vůle jednajícího subjektu zahrnuje všechny podstatné náležitosti zachycené v písemném textu listiny. Písemný projev musí být zároveň podepsán, tj. je platný až po podpisu jednající osoby....Námítky jsou právním jednáním, pro které je zákonem vyžadována písemná forma (2314 o. z.), proto není důvodu posuzovat požadavky na zachování písemné formy u námitek odlišným způsobem,. Vznesla-li žalobkyně Námítky e-mailem ze dne 14. 6. 2016, který nebyl opatřen elektronickým podpisem, je závěr odvolacího soudu, že nedodržela písemnou formu Námitek, v souladu s judikaturou Nejvyššího soudu.“

Náležitosti pojistné smlouvy

2777

(1) Nebyla-li smlouva uzavřena v písemné formě, uvede pojistitel v pojistce alespoň

a) **číslo smlouvy,**

b) určení pojistitele a pojistníka,

c) **určení oprávněné osoby** nebo způsobu, jakým bude určena,

d) pojistnou událost a pojistné nebezpečí,

e) výši pojistného, **jeho splatnost a údaj, zda se jedná o pojištění běžné či jednorázové,**

f) **pojistnou dobu,**

g) **případná odchylná ujednání od pojistných podmínek a**

h) bylo-li při pojištění osob ujednáno, že se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele, pak i způsob výše určení podílu.

(2) Je-li smlouva uzavřená v písemné formě, musí obsahovat údaje uvedené v odstavci 1 a pojistitel uvede v pojistce alespoň

Náležitosti pojistné smlouvy - pojistné podmínky

1751

*Část obsahu smlouvy lze určit odkazem na obchodní podmínky, které navrhovatel **připojí k nabídce** nebo **které jsou stranám známy**.
Odchylná ujednání ve smlouvě mají před zněním obchodních podmínek přednost.*

2774

*Odkazuje-li smlouva na pojistné podmínky, **seznamí s nimi pojistitel pojistníka ještě před uzavřením smlouvy**;*

Náležitosti pojistné smlouvy -. obchodní listiny

435

*Každý podnikatel musí uvádět na obchodních listinách a v rámci informací zpřístupňovaných veřejnosti prostřednictvím dálkového přístupu své **jméno a sídlo**. Podnikatel zapsaný v obchodním rejstříku uvede na obchodní listině též **údaj o tomto zápisu** včetně oddílu a vložky; podnikatel zapsaný v jiném veřejném rejstříku uvede údaj o svém zápisu do tohoto rejstříku; podnikatel nezapsaný ve veřejném rejstříku uvede údaj o svém zápisu do **jiné evidence**. Byl-li podnikateli přidělen identifikující údaj, uvede i ten.*

Náležitosti pojistné smlouvy - předsmluvní informace

2760

*Pojistitel sdělí před uzavřením smlouvy zájemci o pojištění **údaje**, jejichž rozsah a způsob předání stanoví jiný zákon upravující pojišťovnictví. To platí i o skutečnostech, k jejichž změně dojde za trvání pojištění.*

83 (170/2018 ZDPZ)

- Informace o pojišťovně
- Informace o pojištění
- Zvláštní informace k životnímu pojištění a rezervotvornému pojištění

Náležitosti pojistné smlouvy - pojistka

2775

(1) Pojistitel vydá pojistníkovi pojistku jako potvrzení o uzavření smlouvy.

Příklady

1. Úprava pojištění hodinek
 - Oprava terminologických chyb
 - Doplnění chybějících povinných ustanovení
 - Jiná vylepšení

Dělení pojištění

- Zákonné x smluvní
- Povinné x nepovinné
- Škodové x obnosové
- Pojištění majetku x pojištění osob
- Životní pojištění x neživotní pojištění

Životní x neživotní pojištění

Příloha č. 1 zákona č. 277/2009

Životní:

- pro případ smrti, pro případ dožití, důchodu,
- pojištění úrazu nebo nemoci jako doplňkové pojištění
- Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí.
- Trvalé zdravotní pojištění podle čl. 2 odst. 3 písm. a) bodu iv) směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES1).

Neživotní

- Úrazové pojištění
- Pojištění nemoci
- Pojištění škod na dopravních prostředcích
- Pojištění přepravovaných
- Pojištění škod na jiném majetku
- Pojištění odpovědnosti za újmu
- Pojištění úvěru
- Pojištění záruky (kauce)
- Pojištění různých finančních ztrát
- Pojištění právní ochrany.
- Pojištění bezprostředně souvisejících s cestováním.

Pojištění majetku x osob

Majetku (2849 a násl.)

- běžné (2849 a násl.)
- pojištění právní ochrany (2856 a násl.)
- pojištění odpovědnosti (2861 a násl.)
- pojištění úvěru a záruky (2868 a násl.)
- pojištění finančních ztrát (2871 a násl.)

Osob (2824 a násl.)

- pojištění životní (2833 a násl.)
- pojištění úrazové (2844 a násl.)
- pojištění pro případ nemoci (2847 a násl.)

Pojištění majetku x osob

Běžné majetkové

- obvyklá cena (x časová cena, nová cena)
- přepojištění x podpojištění

Pojištění právní ochrany

- právo vybrat si právního zástupce

Pojištění odpovědnosti

- právo, aby pojistitel za něho hradil poškozenému

Pojištění životní

- právo na odkupné (po dvou letech)

Pojištění obnosové x škodové

Obnosové

- Pojistné plnění dle předem stanoveného rozsahu
- Lze se obohatit
- Výhradní pro: životní pojištění
- Přípustné pro: úrazové pojištění, pojištění pro případ nemoci, pojištění majetku, pojištění finančních ztrát

Škodové

- Vyrovnává úbytek majetku
- Řeší mj. vícenásobné pojištění
- Zákonná subrogace při plnění
- Výhradní pro: právní ochrany, pojištění odpovědnosti, pojištění úvěru nebo záruky a pojištění velkého pojistného rizika.

Příklady

3. Klasifikace pojištění a nalezení příslušného ustanovení k řešení této situace

- *Problém, který klient řeší, spočívá v tom, že klient měl jako soukromá osoba uzavřené pojištění nemovitosti na byt, cca 12 let, které řádně platil. Následně převedl tento byt na třetí osobu (nevím, zda převedl gratis nebo prodal). Proto chtěl pojištění ukončit. Nicméně prošvihl řádnou lhůtu k podání výpovědi, takže oni to brali tak, že pojištění skončí až k 30/6/2016 i když on chtěl ukončit k 30/6/2015. Vymáhají po něm pojistné cca 5.000 Kč. Jemu se nelíbí, že nechtějí přistoupit na „dohodu“ o ukončení pojištění (nechce už jim těch cca 5 tis. Kč zaplatit) a trvají výhradně na „výpovědi“, byť dohodu všeobecné smluvní podmínky také připouštějí. Domnívá se, že když jim tolik let řádně platil, tak proč by nyní nemohli přimhouřit oko a ukončit to tak, jak chce on. Jde mu o princip, je připraven se i soudit.*



Dále k náležitostem pojistné smlouvy

Náležitosti pojistné smlouvy - pojistný zájem

2762

(1) Pojistník má pojistný zájem **na vlastním životě a zdraví**. Má se za to, že pojistník má pojistný zájem i na životě a zdraví jiné osoby, osvědčí-li zájem podmíněný vztahem k této osobě, ať již vyplývá z příbuzenství nebo je podmíněn prospěchem či výhodou z pokračování jejího života.

(2) Pojistník má pojistný zájem **na vlastním majetku**. Má se za to, že pojistník má pojistný zájem i na majetku jiné osoby, osvědčí-li, že by mu bez jeho existence a uchování hrozila přímá majetková ztráta.

(3) Dal-li pojištěný souhlas k pojištění, **má se za to, že pojistný zájem pojistníka byl prokázán**.

Náležitosti pojistné smlouvy - pojistný zájem

2764

(1) Neměl-li zájemce pojistný zájem a pojistitel o tom při uzavření smlouvy věděl nebo musel vědět, **je smlouva neplatná.**

(2) Pojistil-li pojistník vědomě neexistující pojistný zájem, ale pojistitel o tom nevěděl ani nemohl vědět, je smlouva neplatná; **pojistiteli však náleží odměna odpovídající pojistnému až do doby, kdy se o neplatnosti dozvěděl.**

2765

Zanikne-li pojistný zájem za trvání pojištění, zanikne i pojištění; pojistitel má však právo na pojistné až do doby, kdy se o zániku pojistného zájmu dozvěděl.

Náležitosti pojistné smlouvy - kogentnost/dispozitivnost

1812

(2) K ujednáním odchylovajícím se od ustanovení **zákona stanovených k ochraně spotřebitele** se nepřihlíží. To platí i v případě, že se spotřebitel vzdá zvláštního práva, které mu zákon poskytuje.

1800

(1) Obsahuje-li smlouva uzavřená adhezním způsobem doložku, kterou lze přečíst jen se zvláštními obtížemi, nebo doložku, která je pro osobu průměrného rozumu nesrozumitelná, je tato doložka platná, nepůsobí-li slabší straně újmu nebo prokáže-li druhá strana, že slabší straně byl význam doložky dostatečně vysvětlen.

(2) Obsahuje-li smlouva uzavřená adhezním způsobem doložku, která je pro slabší stranu zvláště nevýhodná, aniž je pro to rozumný důvod, zejména odchyluje-li se smlouva závažně a bez zvláštního důvodu od obvyklých podmínek ujednávaných v obdobných případech, je doložka neplatná. Vyžaduje-li to spravedlivé uspořádání práv a povinností stran, soud rozhodne obdobně podle 577.

Náležitosti pojistné smlouvy - kogentnost / dispozitivnost

1

(2) Nezakazuje-li to zákon výslovně, mohou si osoby ujednat práva a povinnosti odchylně od zákona; zakázána jsou ujednání porušující dobré mravy, veřejný pořádek nebo právo týkající se postavení osob vč. práva na ochranu osobnosti.

.

Náležitosti pojistné smlouvy - kogentnost / dispozitivnost

2779

(1) Ukládá-li jiný zákon určité osobě povinnost uzavřít pojistnou smlouvu, lze se ve smlouvě odchýlit od ustanovení tohoto oddílu jen tehdy, připouští-li to zákon a nedojde-li tím ke snížení rozsahu pojištění stanoveného jiným zákonem.

Příklady

1. D&O pojištění

- Kontrola všech náležitostí pojistné smlouvy
- Kdo je pojištěný?
- Je splněn pojistný zájem?
- Jsou řádně inkorporovány pojistné podmínky?

Děkuji za pozornost

adamforst@seznam.cz