

---

# OBSAH

<b>1. ÚVOD</b> .....	15
1.1. Zásady pro jednání s klientem .....	15
1.2. Zásady etiky obchodní činnosti .....	15
1.3. Obchodní tajemství .....	16
<b>2. ZÁKLADNÍ POJMY UŽÍVANÉ V POJIŠŤOVNICTVÍ</b> .....	17
2.1. Riziko versus nebezpečí .....	17
2.2. Ochrana .....	24
2.3. Posudky, risk management .....	25
2.4. Hodnota, pojistná hodnota, pojistné částky .....	26
2.5. Shrnutí .....	29
<b>3. POJIŠTĚNÍ – ZÁKLADNÍ POJMY</b> .....	31
3.1. Pojištění na plnou hodnotu .....	31
3.2. Pojištění na první riziko .....	32
3.3. Ryzí zájmové pojištění .....	32
3.4. Expozice klienta .....	32
3.5. Pojištění majetku – hodnota pojišťovaných věcí .....	36
3.6. Pojistná částka u odpovědnosti .....	40
<b>4. STRUKTURA POJIŠTĚNÍ – ZÁKLADNÍ DĚLENÍ</b> .....	42
4.1. Pojištění občanů .....	42
4.2. Pojištění průmyslu a podnikatelů .....	42
<b>5. ZÁKLADNÍ PRINCIPY POJIŠTĚNÍ</b> .....	44
5.1. Úvod .....	44
5.2. Pojistitelná rizika / Nebezpečí .....	44
5.3. Výhody pojištění .....	47
5.4. Samopojištění, KAPTIV .....	49
5.5. Klasifikace společností .....	51
5.5.1. Účastníci pojistných smluv .....	51
5.5.2. Podle vlastnického uspořádání .....	53
5.5.3. Další dělení .....	55
5.6. Princip smlouvy .....	55
5.7. Nejvyšší možná dobrá víra .....	56

5.8. Pojistný zájem .....	58
5.9. Pojem odškodnění .....	59
5.10. Regres .....	64
5.11. Podíl pojišťovny na škodě (vícenásobné pojištění) .....	65
5.12. Přímá příčina .....	69
5.13. Shrnutí kapitoly .....	72
<b>6. ZÁKLADNÍ DRUHY POJIŠTĚNÍ .....</b>	<b>73</b>
6.1. Majetková pojištění .....	73
6.2. Pojištění přerušeni provozu .....	74
6.2.1. Základní rozsah krytí pojistných rizik .....	75
6.3. Pojištění motorových vozidel .....	76
6.3.1. Havarijní pojištění motorových vozidel .....	76
6.3.2. Pojištění odpovědnosti z provozu vozidel .....	77
6.4. Pojištění odpovědnosti .....	77
6.4.1. Základní pojmy .....	77
6.4.2. Odpovědnost obecná .....	81
6.4.3. Další druhy pojištění odpovědnosti .....	82
6.4.4. Pojištění podle specifických podmínek .....	83
6.4.5. Závěrečná ustanovení k pojištění odpovědnosti .....	87
6.5. Speciální typy pojištění .....	87
6.6. Shrnutí .....	87
<b>7. MAJETKOVÉ POJIŠTĚNÍ A POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD PŘERUŠENÍ PROVOZU .....</b>	<b>88</b>
7.1. Úvod .....	88
7.2. Pojištění pro případ požáru .....	89
7.2.1. Zvláštní nebezpečí.....	91
7.2.2. Výše pojistného plnění .....	92
7.2.2.1. <i>Riziko spojené s budovami</i> .....	93
7.2.2.2. <i>Strojní zařízení a obsah (nepočítaje v to zboží v obchodě)</i> .....	94
7.2.2.3. <i>Zboží v obchodě u výrobců</i> .....	94
7.2.2.4. <i>Zboží v obchodě v případě velkoobchodu a maloobchodu</i> .....	95
7.2.2.5. <i>Zastarávání</i> .....	95
7.2.2.6. <i>Zemědělské zásoby</i> .....	95
7.2.2.7. <i>Záchrana</i> .....	95

7.2.3.	Rozšíření pojistného plnění .....	96
7.2.3.1.	<i>Uvedení do původního stavu</i> .....	96
7.2.3.2.	<i>Dohodnuté další náklady</i> .....	97
7.2.3.3.	<i>Pojištění s dohodnutou hodnotou</i> .....	97
7.2.4.	Úvahy při přijímání rizika .....	97
7.3.	Pojištění pro případ přerušení provozu .....	98
7.3.1.	Krytí hrubého příjmu .....	99
7.3.2.	Výše pojistného plnění .....	100
7.3.3.	Úvahy při přijímání rizika .....	101
7.4.	Pojištění pro případ odcizení .....	101
7.5.	Pojištění peněz .....	103
7.6.	Pojištění přepravy zboží .....	104
7.7.	Pojištění skel .....	105
7.8.	Souhrnná pojištění .....	105
7.8.1.	Taxace souhrnné pojistné smlouvy .....	106
7.8.2.	Prohlášení .....	107
7.9.	Pojištění proti všem nebezpečím, all risk .....	108
7.10.	Pojištění budov .....	109
7.10.1.	Krytí škod na budovách .....	109
7.10.2.	Výše pojistného plnění .....	111
7.11.	Závěr .....	111

## 8. HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL

<b>A POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDEL</b> .....	113
8.1. Pojištění motorových vozidel .....	113
8.1.1. Tiskopisy pro pojištění motorových vozidel .....	114
8.1.2. Krátkodobé pojištění motorových vozidel .....	115
8.1.3. Sleva za bezeškodní průběh – bonus .....	116
8.1.4. Faktory pro přijetí rizika u pojištění motorových vozidel .....	118
8.1.4.1. <i>Věk a zkušenosti s řízením motorového vozidla</i> .....	119
8.1.4.2. <i>Typ vozidla</i> .....	119
8.1.4.3. <i>Oblast</i> .....	119
8.1.4.4. <i>Užívání vozidla</i> .....	119
8.1.4.5. <i>Osoby nebo skupiny osob oprávněných řídit motorové vozidlo</i> .....	119

8.1.5.	Druhy krytí u pojištění motorových vozidel .....	120
8.1.5.1.	<i>Pojištění povinně smluvní odpovědnosti z provozu motorových vozidel .....</i>	120
8.1.5.2.	<i>Havarijní pojištění typu All risk .....</i>	120
8.1.6.	Zelené karty .....	121
8.1.7.	Postup při likvidaci škod .....	122
8.2.	Pojištění firemních motorových vozidel – flotily .....	123
8.3.	Produkt „EuroGAP PROTEKTOR“ a další speciální produkty .....	124
8.3.1.	EuroGAP® Lease Plus .....	125
8.3.2.	Pojistný produkt AutoGAP .....	125
<b>9.</b>	<b>POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI .....</b>	<b>127</b>
9.1.	Obecná odpovědnost .....	127
9.2.	Pojištění obecné odpovědnosti .....	127
9.2.1.	Výluky .....	128
9.3.	Odpovědnost za výrobek .....	128
9.3.1.	Výluky .....	129
9.4.	Pojistné plnění u pojištění odpovědnosti z výkonu povolání ....	130
9.5.	Pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli .....	131
9.6.	Odpovědnost zaměstnavatele za pracovní úrazy .....	131
<b>10.</b>	<b>SPECIÁLNÍ A FINANČNÍ PRODUKTY .....</b>	<b>133</b>
10.1.	Pojištění politických rizik .....	133
10.2.	In Hole resp. Hole in One .....	133
10.3.	Změny počasí nebo tzv. „Teplá zima“ .....	133
10.4.	Nekonání akce .....	134
10.5.	Úvěrové pojištění – pojištění pohledávek .....	134
10.6.	Bondové pojištění .....	134
10.7.	Pojištění závažných havárií .....	135
<b>11.</b>	<b>UZAVÍRÁNÍ POJISTNÝCH OBCHODŮ: PROVOZNÍ SOUVISLOSTI .....</b>	<b>137</b>
11.1.	Úvod .....	137
11.2.	Návrh pojištění .....	138
11.3.	Pojistná smlouva, pojistka .....	140
11.3.1.	Záhlaví .....	141
11.3.2.	Úvodní část .....	141

11.3.3. Doložka podpisu .....	141
11.3.4. Určující doložka .....	142
11.3.5. Výjimky .....	142
11.3.6. Podmínky .....	142
11.3.7. Soupis základních údajů pojistky .....	144
11.4. Krycí listiny a osvědčení .....	145
11.5. Obnovení .....	146
11.5.1. Lhůta .....	146
11.5.2. Stimuly .....	147
11.6. Přijetí rizika .....	147
11.6.1. Riziko .....	148
11.6.1.1. <i>Fyzické riziko</i> .....	148
11.6.1.2. <i>Morální riziko</i> .....	149
11.6.2. Postup přijímání rizika .....	150
11.6.3. Znalecké ošetření rizika .....	151
11.7. Pojistné .....	154
11.7.1. Brutto pojistné .....	157
11.7.2. Netto pojistné .....	157
11.8. Škody .....	157
11.8.1. Vyřizování škod .....	158
11.8.2. Likvidace škod .....	159
11.8.3. Postačitelnost krytí .....	161
11.8.4. Spory .....	162
11.9. Hodnocení rizikovosti pojistného případu .....	162
11.9.1. Hodnocení rizikovosti obchodu underwriterem .....	163
11.9.1.1. <i>Přímý styk s klientem</i> .....	164
11.9.1.2. <i>Obchod zprostředkovaný makléřem</i> .....	164
11.9.1.3. <i>Hodnocení rizika risk managerem</i> .....	165
11.10. Spolupráce likvidace – obchod .....	166
<b>12. ZAJIŠTĚNÍ A SOUPOJIŠTĚNÍ .....</b>	<b>168</b>
12.1. Stručně o zajištění .....	168
12.1.1. Zajistná smlouva .....	169
12.1.2. Základní typy zajišťovacích vztahů .....	170
12.2. Tvorba zajištných konstrukcí .....	172
12.2.1. Umisťování zajištění .....	172
12.3. Formy zajištění .....	173
12.3.1. Kupci zajištění .....	175

12.3.2. Zprostředkovatelé zajištění .....	175
12.3.3. Prodejci zajištění .....	176
12.3.4. Realizace zajišťovacích obchodů .....	177
12.3.4.1. <i>Obligatoriční zajištění (povinné, závazné, smluvní)</i> .....	177
12.3.4.2. <i>Fakultativní zajištění (dobrovolné, nepovinné, individuální)</i> .....	177
12.3.4.3. <i>Proporcionální zajištění smlouvy</i> .....	178
12.3.4.4. <i>Neporcionální zajištění smlouvy</i> .....	180
12.4. Shrnutí .....	183
12.5. Zajistné .....	183
12.6. Soupojištění .....	184
12.7. Alternativní metody transferu rizika .....	185
12.8. Srovnání soupojištění a zajištění .....	186

### **13. VNITŘNÍ ORGANIZACE POJIŠŤOVNY A PŘIJÍMÁNÍ**

<b>RIZIKA, LIKVIDACE</b> .....	187
13.1. Úvod .....	187
13.2. Vnitřní uspořádání pojišťovny .....	189
13.2.1. Funkční organizace .....	191
13.2.1.1. <i>Vedoucí marketingu, obchodní ředitel</i> .....	192
13.2.1.2. <i>Personální vedoucí</i> .....	192
13.2.1.3. <i>Investiční vedoucí</i> .....	192
13.2.1.4. <i>Finanční ředitel</i> .....	193
13.2.1.5. <i>Underwriter (upisovatel) pojištění</i> .....	193
13.2.1.6. <i>Underwriting</i> .....	194
13.2.1.7. <i>Individuální a podnikatelské pojištění</i> .....	194
13.2.1.8. <i>Vedoucí právního oddělení</i> .....	194
13.2.1.9. <i>Pojistný matematik (aktuár)</i> .....	194
13.2.1.10. <i>Risk management</i> .....	195
13.2.1.11. <i>Oddělení zajištění</i> .....	195
13.2.1.12. <i>Taxace</i> .....	195
13.2.1.13. <i>Likvidace pojistných událostí</i> .....	196
13.2.2. Geografický aspekt vnitřního uspořádání podniku .....	196
13.3. Praxe při provozování pojištění .....	199
13.3.1. Nová produkce .....	199
13.3.2. Obnovení pojištění (prolongace) .....	200

---

<b>14. MARKETING POJIŠTĚNÍ</b> .....	201
14.1. Úvod .....	201
14.2. Zprostředkovatelé .....	202
14.2.1. Makléř .....	202
14.2.2. Pojišťovací agent .....	203
14.3. Nákup a prodej pojištění .....	203
14.4. Samostatní likvidátoři .....	205
14.5. Vznik právního vztahu zastoupení .....	206
14.6. Zánik právního vztahu zastoupení .....	206
14.7. Povinnosti zástupce .....	207
14.8. Závazky zástupce .....	207
14.9. Členění zprostředkovatelů podle druhu podnikání .....	208
14.10. Nové zakázky .....	208
14.10.1. Získávání nových zakázek .....	209
14.11. Péče o zakázky .....	210
14.11.1. Dodatky .....	210
14.11.2. Obnovení smlouvy .....	211
14.11.3. Pojistná plnění .....	211
14.11.4. Záznamy o smlouvách .....	212
14.11.5. Inkaso .....	212
14.11.6. Plánovací kalendář .....	213
14.12. Řízení rizika (risk management) .....	213
14.13. Systematický marketing .....	214
14.13.1. Segmentace .....	216
14.13.2. Marketingová strategie .....	217
14.13.3. Marketingový plán .....	218
14.13.4. Marketingový výzkum .....	220
<b>15. SLOVNÍK ZÁKLADNÍCH POJISTNÝCH POJMŮ</b> .....	224
15.1. Výklad pojmů .....	224
<b>16. PRÁVNÍ ÚPRAVA V POJIŠŤOVNICTVÍ</b> .....	237
<b>17. POUŽITÁ LITERATURA A ODKAZY NA NĚKTERÉ   DALŠÍ PUBLIKACE</b> .....	239