

# OBSAH

ÚVOD .....	13
<b>I. ZÁKLADY POJIŠŤOVNICTVÍ.....</b>	<b>15</b>
<b>1. Obecné principy a praxe .....</b>	<b>15</b>
1.1 Vznik, vývoj a význam pojištění.....	15
1.2 Pojištění a riziko.....	17
1.3 Řízení rizika .....	17
1.4 Rozdělení pojištění.....	18
1.5 Členění pojištění podle předmětu pojištění a jejich charakteristika .....	20
1.5.1 Pojištění majetku .....	20
1.5.2 Pojištění odpovědnosti za škodu .....	27
1.5.3 Pojištění osob .....	31
1.5.4 Specifika životních, důchodových, úrazových a zdravotních pojištění.....	38
1.6 Činnosti komerční pojišťovny.....	39
1.6.1 Obchodní činnosti .....	39
1.6.2 Distribuční kanály .....	44
1.6.3 Hlavní úkoly zprostředkovatelů pojištění.....	46
1.6.4 Vznik a provoz pojištění.....	47
1.6.5 Likvidace pojistných událostí .....	49
<b>II. POJISTNÉ PRÁVO .....</b>	<b>53</b>
<b>2. Zákon o pojistné smlouvě.....</b>	<b>53</b>
2.1 Účel Zákona o PS.....	54
2.2 Základní pojmy .....	54
2.3 Pojistná smlouva.....	56
2.3.1 Uzavření pojistné smlouvy.....	57
2.3.2 Pojistné.....	58
2.3.3 Povinnosti účastníků soukromého pojištění .....	59
2.3.4 Zánik pojištění.....	61
2.4 Škodové a obnosové pojištění .....	65
2.4.1 Škodové pojištění .....	65
2.4.2 Obnosové pojištění .....	67
2.5 Soukromé pojištění věci a jiného majetku .....	67

2.5.1	Pojištění právní ochrany .....	68
2.5.2	Pojištění odpovědnosti za škodu .....	68
2.5.3	Pojištění úvěru a záruky .....	69
2.5.4	Pojištění finančních ztrát .....	70
2.6	Pojištění osob .....	70
2.6.1	Životní pojištění.....	71
2.6.2	Úrazové pojištění.....	72
2.6.3	Pojištění pro případ nemoci.....	72
2.7	Promlčení práva na plnění .....	73
<b>3.</b>	<b>Zákon o pojišťovnictví .....</b>	<b>74</b>
3.1	Účel zákona .....	74
3.2	Základní pojmy .....	76
3.3	Provozování činností v pojišťovnictví .....	79
3.3.1	Subjekty působící v pojišťovnictví .....	80
3.3.2	Důvěryhodnost .....	81
3.3.3	Střet zájmů.....	82
3.3.4	Základní kapitál.....	83
3.4	Finanční podmínky pojišťovací a zajišťovací činnosti .....	84
3.4.1	Technické rezervy.....	84
3.4.2	Finanční umístění .....	86
3.4.3	Solventnost pojišťoven a zajišťoven (§ 76 a násl.).....	86
3.5	Mlčenlivost.....	87
3.6	Dohled v pojišťovnictví .....	89
3.7	Velká rizika.....	90
3.8	Odvětví a skupiny pojištění .....	91
3.8.1	Odvětví životních pojištění – Část A.....	91
3.6.2	Odvětví neživotních pojištění – Část B .....	92
3.6.3	Skupiny neživotních pojištění – Část C.....	94
<b>4.</b>	<b>Zákon o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla .....</b>	<b>95</b>
4.1	Změny obecného charakteru .....	95
4.1.1	Limity pojistného plnění .....	95
4.1.2	Jednorázové odškodnění pozůstalým .....	96
4.1.3	Doklad o pojištění .....	96
4.1.4	Náležitosti pojistné smlouvy .....	96
4.2	Výluky z pojištění .....	96
4.3	Postižní právo pojišťovny .....	97
4.4	Zánik pojištění, jeho dopad na pojistné a povinnosti z hlediska registrace vozidla.....	98

4.5	Šetření pojistné události .....	100
4.6	Škodní zástupci .....	100
4.7	Plnění z garančního fondu České kanceláře pojistitelů .....	101

## **5. Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí .....**

		103
5.1	Vymezení pojmů .....	103
5.2	Pojišťovací zprostředkovatelé .....	105
5.2.1	Vázaný pojišťovací zprostředkovatel .....	105
5.2.2	Podřízený pojišťovací zprostředkovatel .....	105
5.2.3	Výhradní pojišťovací agent .....	106
5.2.4	Pojišťovací agent .....	106
5.2.5	Pojišťovací makléř .....	107
5.2.6	Pojišťovací zprostředkovatel, jehož domovským státem není ČR .....	108
5.3	Podmínky provozování činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů .....	109
5.3.1	Zápis do registru .....	109
5.3.2	Důvěryhodnost .....	110
5.3.3	Odborná způsobilost .....	111
5.4	Samostatný likvidátor pojistných událostí .....	112
5.5	Podmínky provozování činnosti samostatného likvidátora pojistných událostí .....	113
5.5.1	Zápis do registru .....	113
5.5.2	Důvěryhodnost .....	114
5.5.3	Odborná způsobilost .....	114
5.6	Stupně odborné způsobilosti .....	114
5.7	Povinnosti pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí .....	115
5.8	Odpovědný zástupce .....	117
5.9	Odpovědnost za škodu .....	119
5.10	Zápis do registru a zrušení zápisu v registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí .....	119
5.11	Dohled nad provozováním činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí .....	120
5.12	Správní delikty .....	121
5.13	Přezkum částek v Zákoně o PZ .....	122

<b>6. Daně z příjmů, ochrana osobních údajů a předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti</b> .....	123
6.1 Zákon o daních z příjmů a pojištění .....	123
6.2 Zákon o ochraně osobních údajů a pojištění .....	127
6.3 Předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti.....	128
<b>III. VYBRANÉ KAPITOLY Z POJIŠŤOVNICTVÍ</b> .....	130
<b>7. Charakteristika pojištění a přehled pojistných odvětví</b> .....	130
7.1 Základní charakteristika .....	130
7.1.1 Pojištění .....	130
7.1.2 Samopojištění .....	131
7.1.3 Povinné a dobrovolné pojištění .....	132
7.1.4 Škodové pojištění .....	133
7.1.5 Obnosové pojištění .....	136
7.2 Základní pojmy I. ....	136
7.2.1 Účastníci pojistného trhu.....	136
7.2.2 Dokumenty pojistného trhu .....	137
7.2.3 Termíny pojistného trhu .....	138
7.2.4 Termíny pojistné smlouvy .....	139
7.2.5 Činnosti na pojistném trhu .....	141
7.2.6 Činnosti v pojišťovně.....	142
7.3 Životní a neživotní pojištění .....	142
7.3.1 Charakter pojištění .....	143
7.3.2 Pojistná částka .....	143
7.3.3 Rezervy.....	144
7.3.4 Rizikové skupiny .....	145
7.3.5 Další (legislativní) odlišnosti.....	145
7.4 Základní pojmy II.....	146
7.4.1 Výpočetní podklady .....	146
7.4.2 Povinné ručení .....	147
7.4.3 Termíny finanční matematiky.....	147
7.4.4 Sledování pojištění .....	147
7.4.5 Manipulace s pojištěním.....	148
7.4.6 Rezervy.....	148
7.4.7 Stanovení pojistného .....	148
7.4.8 Zajištění .....	149
7.4.9 Ostatní .....	149
7.5 Pojistná odvětví .....	150
7.5.1 Odvětví životních pojištění.....	150
7.5.2 Odvětví a skupiny neživotních pojištění .....	151

<b>8. Organizace a řízení pojišťovnictví</b> .....	154
8.1 Finanční dohled v pojišťovnictví .....	154
8.1.1 Základní informace .....	154
8.1.2 Schvalovací činnost dohledu .....	155
8.1.3 Kontrolní činnost.....	155
8.1.4 Pravomoci státního dozoru při porušení povinností.....	156
8.2 Česká asociace pojišťoven .....	161
8.2.1 Základní informace .....	161
8.2.2 Členství v ČAP.....	161
8.2.3 Struktura ČAP .....	163
8.2.4 Sekce ČAP.....	165
8.2.5 Činnosti ČAP.....	165
8.3 Česká kancelář pojistitelů.....	166
8.3.1 Základní informace .....	166
8.3.2 Členství v ČKP.....	166
8.3.3 Struktura ČKP .....	167
8.3.4 Činnosti ČKP.....	169
8.3.5 ČKP a státní dozor.....	170
8.4 Pojišťovna a zajišťovna .....	171
8.4.1 Pojišťovna .....	171
8.4.2 Typická organizační struktura .....	171
8.4.3 Zajišťovna .....	174
8.4.4 Seznam pojišťoven a zajišťoven .....	175
8.4.5 Zánik pojišťovny nebo zajišťovny .....	176
<b>9. Ekonomika v pojišťovnictví</b> .....	177
9.1 Pojistné .....	178
9.1.1 Výpočetní podklady .....	178
9.1.2 Principy výpočtu výše pojistného .....	180
9.1.3 Faktory ovlivňující výši pojistného pro konkrétního pojištěného .....	180
9.1.4 Stanovení výše pojistného .....	183
9.1.5 Tarifování .....	185
9.1.6 Slevy a přirážky .....	186
9.1.7 Úpravy pojistného během doby trvání pojištění.....	187
9.1.8 Testování postačitelnosti pojistného .....	189
9.2 Technické rezervy pojišťovny a zajišťovny .....	189
9.2.1 Obecné informace .....	189
9.2.2 Rezerva na nezasloužené pojistné .....	190
9.2.3 Rezerva na pojistná plnění .....	191
9.2.4 Rezerva na prémie a slevy .....	192

9.2.5	Rezerva pojistného neživotních pojištění .....	193
9.2.6	Rezerva pojistného životních pojištění .....	194
9.2.7	Rezerva na životní pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník .....	195
9.2.8	Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry a ostatních početních parametrů .....	195
9.2.9	Vyrovňovací rezerva .....	196
9.2.10	Rezerva na splnění závazků z ručení za závazky České kanceláře pojistitelů .....	196
9.2.11	Další druhy technických rezerv .....	196
9.2.12	Umístění technických rezerv .....	197
9.3	Solventnost pojišťoven a zajišťoven .....	199
9.3.1	Disponibilní míra solventnosti .....	200
9.3.2	Požadovaná míra solventnosti pojišťovny pro životní pojištění .....	201
9.3.3	Požadovaná míra solventnosti pojišťovny pro neživotní pojištění .....	202
9.3.4	Požadovaná míra solventnosti zajišťovny .....	203
9.3.5	Garanční fond .....	203
9.4	Kontrolní mechanismy .....	204
9.4.1	Kontrolující .....	204
9.4.2	Kontrolní nástroje .....	206
9.4.3	Run-off analýza .....	207
<b>10.</b>	<b>Zajištění a soupojištění .....</b>	<b>209</b>
10.1	Základní charakteristika .....	209
10.1.1	Soupojištění .....	209
10.1.2	Sdružení pojistitelů .....	210
10.1.3	Zajištění .....	211
10.1.4	Kaptivní zajištění .....	212
10.1.5	Účastníci zajišťovacího trhu .....	213
10.2	Neživotní zajištění .....	214
10.2.1	Formy zajišťovacích smluv .....	214
10.2.2	Typy zajišťovacích smluv .....	216
10.2.3	Základní druhy proporcionálního zajištění .....	217
10.2.4	Základní druhy neproporcionálního zajištění .....	218
10.2.5	Finanční toky mezi pojišťovnou a zajišťovnou .....	220
10.3	Životní zajištění .....	221
10.3.1	Základní charakteristika .....	222
10.3.2	Zajištění na rizikové bázi .....	222
10.3.3	Zajištění na normální bázi .....	223

10.4	Další formy zajištění .....	224
10.4.1	Finanční zajištění.....	224
10.4.2	Alternativní přenos rizika.....	225
	<b>Literatura .....</b>	<b>227</b>
	<b>Příloha č. 1 – CEA a BIPAR .....</b>	<b>228</b>
	<b>Příloha č. 2 – Prováděcí vyhláška k zákonu č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (dále jen Zákon o PZ) .....</b>	<b>229</b>