

Obsah

| | |
|--|-----------|
| O autorovi | V |
| Předmluva..... | VII |
| Seznam použitých zkratk..... | XV |
| ČÁST PRVNÍ..... | 1 |
| KAPITOLA I. Úvod..... | 1 |
| KAPITOLA II. Teoretická východiska..... | 7 |
| 1. Motivace k sepsání publikace | 7 |
| 2. Hlavní cíl..... | 8 |
| 3. Hypotézy a výzkumné otázky..... | 9 |
| 4. Struktura publikace | 10 |
| ČÁST DRUHÁ..... | 11 |
| KAPITOLA I. Podstata a členění pojistných produktů..... | 11 |
| 1. Pojistná odvětví..... | 11 |
| 2. Životní pojištění | 13 |
| 2.1 Kapitálové životní pojištění | 13 |
| 2.2 Investiční životní pojištění..... | 16 |
| 2.3 Rizikové životní pojištění | 20 |
| 3. Neživotní pojištění osob..... | 20 |
| 3.1 Pojištění úrazu | 21 |
| 3.2 Pojištění nemoci | 23 |
| 3.3 Pojištění finančních ztrát s vazbou na příjem osob..... | 24 |
| 3.4 Cestovní pojištění..... | 24 |
| 4. Nahrazování životního pojištění neživotním..... | 25 |
| KAPITOLA II. Instituty pojistného práva | 27 |
| 1. Předmět pojištění | 27 |
| 1.1 Pojištění osob | 27 |
| 1.2 Pojištění odpovědnosti | 28 |
| 1.3 Pojištění majetku..... | 28 |
| 2. Pojistné plnění..... | 28 |
| 2.1 Obnosové pojištění..... | 28 |
| 2.2 Škodové pojištění | 29 |

| | | |
|---|--|-----------|
| 2.3 | Hranice pojistného plnění | 29 |
| 3. | Množné pojištění | 30 |
| 3.1 | Soupojištění | 30 |
| 3.2 | Souběžné pojištění | 30 |
| 3.3 | Vícenásobné pojištění | 31 |
| 4. | Pojistný zájem | 32 |
| 5. | Pojistné riziko a jeho změny | 34 |
| 6. | Pojistné nebezpečí | 36 |
| 7. | Pojistná událost | 37 |
| 8. | Pojistné | 37 |
| 8.1 | Rezervotvorná a riziková složka | 38 |
| 8.2 | Pojistné v případě trvajících pojistných událostí | 40 |
| 9. | Odborná péče a řídicí a kontrolní systém | 40 |
| KAPITOLA III. Dohled nad produktem a jeho řízení | | 43 |
| 1. | Pravidla tvorby produktu | 44 |
| 1.1 | Právo EU | 44 |
| 1.2 | České právo | 46 |
| 2. | Vazby se směrnicí Solventnost II | 47 |
| 3. | Požadavky na tvůrce | 47 |
| 3.1 | Politika neboli směrnice | 47 |
| 3.2 | Cílový trh | 48 |
| 3.3 | Volba práva a geoblocking | 51 |
| 3.4 | Testování produktu | 54 |
| 3.5 | Sledování a přezkum produktů | 55 |
| 4. | Spoluodpovědnost za produkt | 56 |
| 5. | Požadavky vztahující se na distributory | 59 |
| 6. | Odpovědnost za produkt | 61 |
| KAPITOLA IV. Distribuce pojištění | | 63 |
| 1. | Odborná způsobilost | 63 |
| 1.1 | Všeobecné znalosti | 63 |
| 1.2 | Odborné znalosti a dovednosti | 63 |
| 1.3 | Osoby bez odborné způsobilosti a tzv. nováčci | 66 |
| 1.4 | Následné vzdělávání | 67 |
| 2. | Důvěryhodnost | 68 |
| 3. | Střet zájmů | 69 |
| 3.1 | Interní vertikální střet zájmů | 71 |
| 3.2 | Externí vertikální střet zájmů | 73 |
| 3.3 | Horizontální střet zájmů | 74 |
| 3.4 | Zásady a postupy předcházení, zjišťování a řízení střetu zájmů | 75 |
| 3.5 | Whistleblowing | 76 |
| 3.6 | Sdělování střetu zájmů zákazníkům | 77 |
| 3.7 | Komponenty a specifika střetu zájmů | 78 |

| | | |
|--|--|------------|
| 4. | Odměňování | 80 |
| 4.1 | Provize a odměny | 80 |
| 4.2 | Kvantitativní a kvalitativní kritéria | 82 |
| 4.3 | Pravidla vyplácení odměn..... | 82 |
| 4.4 | Nefinanční odměny a jiné pobídky..... | 84 |
| 5. | Identifikace a prevence legalizace příjmů z trestné činnosti | 87 |
| 5.1 | Povinné osoby | 88 |
| 5.2 | Identifikace za fyzické přítomnosti | 88 |
| 5.3 | Identifikace na dálku | 89 |
| 5.4 | Zjednodušená identifikace..... | 90 |
| 5.5 | Elektronická identifikace | 92 |
| 5.6 | Identifikace oprávněné osoby | 93 |
| 5.7 | Role zprostředkovatele..... | 94 |
| 5.8 | Střet mezi pravidly zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a ochranou osobních údajů | 96 |
| 6. | Zpracování osobních údajů..... | 97 |
| 6.1 | Zpracování osobních údajů pojišťovnou | 97 |
| 6.2 | Zpracování osobních údajů pojišťovacím zprostředkovatelem..... | 100 |
| 6.3 | Zvláštní kategorie osobních údajů a tzv. biometrický podpis..... | 101 |
| 6.4 | Šíření obchodních sdělení a oslovování zákazníků..... | 104 |
| 7. | Smlouva mezi pojišťovnou a zprostředkovatelem o výkonu činnosti | 105 |
| 8. | Flotilové pojištění..... | 106 |
| KAPITOLA V. Informační povinnosti | | 109 |
| 1. | Občanský zákoník | 110 |
| 2. | Zákon o distribuci pojištění a zajištění | 113 |
| 2.1 | Analýza potřeb a záznam z jednání | 113 |
| 2.2 | Poskytování informací zákazníkům dle zákona o distribuci pojištění a zajištění | 115 |
| 2.2.1 | Informace o pojišťovně..... | 115 |
| 2.2.2 | Informace o pojištění | 117 |
| 2.2.3 | Další informace o životním pojištění..... | 118 |
| 2.2.4 | Další informace o rezervotvorném pojištění | 121 |
| 2.2.5 | Další informace o pojištění vázaném na koupi zboží nebo služby..... | 124 |
| 2.2.6 | Informace o pojišťovacím zprostředkovateli | 125 |
| 2.2.7 | Doba poskytování informací | 127 |
| 2.2.8 | Informace poskytované během trvání pojištění | 127 |
| 2.3 | Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění.. | 131 |
| 3. | Sdělení klíčových informací – KID | 132 |
| 3.1 | Účel KID a vztah k regulaci kolektivního investování | 132 |

| | | |
|--|--|------------|
| 3.2 | Doplňující nařízení a jeho revize | 135 |
| 3.3 | Informační povinnosti obsažené v KID | 136 |
| 3.4 | Aplikovatelnost KID | 147 |
| 3.5 | Zásahy do autonomie vůle | 148 |
| 4. | Informační dokument o pojistném produktu – IPID | 150 |
| 5. | Udržitelné finance | 154 |
| KAPITOLA VI. Pojistná smlouva | | 158 |
| 1. | Součásti pojistné smlouvy | 159 |
| 1.1 | Pojistné podmínky a součásti pojistné smlouvy | 160 |
| 1.1.1 | Obsah pojistných podmínek | 160 |
| 1.1.2 | Seznámení s pojistnými podmínkami | 161 |
| 1.1.3 | Srozumitelnost pojistných podmínek | 164 |
| 1.2 | Oceňovací tabulky | 165 |
| 1.3 | Pojistka | 171 |
| 2. | Uzavření pojistné smlouvy | 172 |
| 2.1 | Podání a přijetí návrhu | 172 |
| 2.2 | Veřejná nabídka | 174 |
| 2.3 | Nezletilý jako strana pojistné smlouvy | 176 |
| 3. | Změny pojistné smlouvy | 177 |
| 3.1 | Podstatné změny pojištění | 177 |
| 3.2 | Přeměny pojištění – redukováná pojistná částka a zkrácení pojistné doby | 179 |
| 4. | Platnost pojistné smlouvy | 182 |
| 4.1 | Důvody neplatnosti pojistné smlouvy | 182 |
| 4.2 | Závaznost judikatury | 187 |
| 4.3 | Veřejnoprávní sankce spojené s pojistnou smlouvou | 188 |
| 4.4 | Oddělitelnost smluvních ujednání a důsledky neplatnosti | 192 |
| 4.5 | Bezdůvodné obohacení a promlčení | 193 |
| 5. | Ukončení pojistné smlouvy | 196 |
| 5.1 | Ukončení smlouvy dohodou | 196 |
| 5.2 | Ukončení smlouvy uplynutím pojistné doby | 197 |
| 5.3 | Zánik pojištění pro neplacení pojistného | 197 |
| 5.4 | Výpověď | 197 |
| 5.5 | Odstoupení | 199 |
| 5.6 | Odmítnutí pojistného plnění | 201 |
| 5.7 | Ukončení smlouvy nezletilého | 202 |
| 5.8 | Ukončení smlouvy s výplatou odkupného | 202 |
| 5.9 | Doručování | 208 |

| | |
|--|-----|
| ČÁST TŘETÍ. Závěr | 211 |
| KAPITOLA I. Vyhodnocení hypotéz a odpovědi na výzkumné otázky | 212 |
| KAPITOLA II. Závěrečná diskuse | 221 |
| Seznam použitých zdrojů | 227 |
| Seznam použité literatury | 227 |
| Seznam použitých právních předpisů | 233 |
| Seznam použité judikatury | 237 |
| Seznam ostatních zdrojů | 239 |