**Pojišťovnictví**

Pojišťovnictví můžeme charakterizovat jako specifický ekonomický obor řešící minimalizaci rizik činností člověka. Pomáhá zajišťovat každodenní život firem i jednotlivců, který je spojen s řadou [rizik](http://cs.wikipedia.org/wiki/Riziko). Jejich majetek může být ukraden, zničen a poškozen. Avšak nejen majetek, ale i život může být ohrožen ve formě úrazů, nemocí, případně smrti.

## Činnosti pojišťoven

Pojišťovací činnost - představuje hlavní úkol.

Zábranná činnost - prevence proti úrazům či nehodám, pořádají se různé besedy, rozdávají letáky. Pojišťovna se tímto snaží, aby nevznikalo mnoho pojistných událostí.

Poradenská činnost - pro stanovení vhodného rozsahu pojištění, informace o produktech pojišťovny.

Zajišťovací činnost - musí mít povolení od Ministerstva financí. Zajišťovna je specifická instituce, která zajišťuje pojištění pojišťoven. Existuje pro případ, pokud by nastala pojistná událost, kterou by pojišťovna nebyla schopna uhradit. Tato instituce uhradí finanční částku za ni. Riziko je tímto rozloženo mezi několik pojišťoven či zajišťoven. Kapitálově musí být velice silné. V České Republice nalezneme především zahraniční zajišťovny.

Asistenční služby - balíčkování služeb, zejména při cestách. Například odvoz do hotelu po nehodě, zajištění odtahu vozidla a jeho opravy, doprava do zdravotnického zařízení atd.

# Druhy pojištění

**Povinné pojištění**

Firmám a osobám je uloženo zákonem. Především jde o sociální jistoty lidí a zabezpečení proti škodám způsobeným jinými osobami při provozu motorových vozidel.

Zákonné sociální pojištění osob - vychází ze zákona o sociálním pojištění. Správcem je státní instituce Správa sociálního zabezpečení. Jsou z něj vypláceny nemocenské dávky, důchody a podpory v nezaměstnanosti.

Zákonné zdravotní pojištění osob – řídí se zákonem o zdravotním pojištění. Spravují ho speciální zdravotní pojišťovny.

Zákonné pojištění pracovních úrazů a nemocí z povolání zaměstnanců – toto pojištění jsou zaměstnanci pro své zaměstnance povinni uzavírat od roku 1993 u jedné z komerčních pojišťoven.

Zákonné pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorového vozidla – v roce 1999 monopol české pojišťovny skončil poskytování tohoto druhu pojištění. Od roku 2000 jej tedy poskytují i ostatní pojišťovny.

**Dobrovolné pojištění**

Komerční, není povinné. Klient si může vybrat z pestré nabídky pojišťoven. Pojišťovny ho provozují za účelem zisku, například pojištění osob a majetku.

# Trh pojišťovacích služeb v ČR

**Životní pojištění** – pojištění fyzických osob. Tyto osoby a jejich rodiny chrání před riziky nemocí, úrazů, ztrátou příjmu, popřípadě při úmrtí. V tomto případě pomáhá nahradit zdroj příjmu pozůstalým.

* Rizikové – poskytnutí vysoké pojistné ochrany za nižší pojistné. Pokud k pojistné události nedoje, zaniká bez náhrady.
* Rezervotvorné – pojistné obsahuje spořící složku, proto je vyšší. Při pojistné události či na konci pojistné doby je pojistná částka s podíly na zisku vyplacena.

**Neživotní pojištění –** především se jedná o pojištění movitostí a nemovitostí.

## Rozdělení komerčního pojištění

**POJIŠTĚNÍ OSOB -** ochrana před úrazy, vážnými chorobami, úmrtím, výplata může být jednorázově nebo formou důchodu

* Životní pojištění
  + - Rizikové životní pojištění **–** pouze na krytí rizika
* Investiční životní pojištění – na krytí rizika i pojištění. V případě smrti se vyplácí aktuální hodnota nebo se převede garantovaná částka
* Kapitálové životní – tvoří opět kombinaci krytí rizika a spoření. V případě smrti se vyplatí sjednaná pojistná částka, v případě dožití stanoveného věku se vyplácí pojistná částka, která byla předem sjednaná včetně podílů na výnosech z investování.
* Úrazové pojištění – samostatné nebo jako připojištění k životnímu pojištění, při zraněních, přechodnému či trvalému poškození zdraví či smrti pojištěného
* Úrazové pojištění osob ve vozidle
* Důchodové pojištění
* Investiční důchodové pojištění
* Pojištění dětí a mládeže
* Pojištění ušlého výdělku
* Pojištění pobytu v nemocnici
* Pojištění dlouhodobé péče
* Pojištění závažných onemocnění
* Pojištění stomatologické péče

**POJIŠTĚNÍ MAJETKU OBČANŮ**

* Pojištění domácností – chrání movité věci uvnitř nemovitosti. Například nábytek, elektronika, zlato, sklo atd.
* Pojištění nemovitosti - chrání občany proti škodám na nemovitosti jako takové. Například požár, blesky, zatékající voda, krádež a vloupání, živelné pohromy, vandalismus.
* Pojištění odpovědnosti za škodu– chrání před náklady, které vznikají v důsledku zranění jiné osoby nebo poničení cizího majetku. Například povinné ručení.

**KOMPLEXNÍ AUTOPOJIŠTĚNÍ**

* Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
* Základní havarijní pojištění
* Úrazové pojištění osob ve vozidle
* Doplňková havarijní pojištění
* pojištění skel vozidla
* Pojištění zavazadel ve vozidle
* Pojištění pro případ nákladů za nájem náhradního vozidla

**CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ A ASISTENČNÍ SLUŽBY**

**POJIŠTĚNÍ PODNIKATELŮ A PRŮMYSLU**

* Odpovědnost za výrobek
* Živelné pojištění
* Havarijní pojištění
* Souhrnné pojištění majetku
* Pojištění elektroniky
* Pojištění strojů
* Pojištění stavební a montážní
* Pojištění zásilek
* Pojištění nákladů
* Pojištění přerušení provozu
* Pojištění letadel
* Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozní činností a vadou výrobku
* Pojištění odpovědnosti autodopravce
* Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání
* Pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře

## Pojmy

**Pojištěný** - osoba, která je pojištěná

**Pojistník** – fyzická osoba nebo právnická osoba, která pojištění sjednává. Nezáleží na tom, jestli ve prospěch její nebo ve prospěch jiné osoby

**Oprávněná osoba** – osoba, které bude vyplacena náhrada pojistného, pokud nastane pojistná událost

**Pojistitel** – subjekt, jehož předmět podnikání je pojistná činnost

**Pojistné** – peněžní částka, která se platí za to, že je nám poskytnuta pojistná ochrana

**Pojistná událost** – skutečnost, která souvisí s vyplácením pojistného plnění

**Pojistná doba –** doba, na kterou pojistnou smlouvu uzavíráme

**Pojistné plnění** – pokud nastane pojistná událost, pojišťovna musí tuto předem smluvenou částku vyplatit oprávněné osobě

**Pojistná smlouva** – písemná smlouva mezi dvěma stranami, pojistitelem a pojistníkem

# Náležitosti pojistných smluv

* Všeobecné podmínky – jsou zde uvedeny informace o tom, na co se pojištění vztahuje, kdy vzniká, atd.
* Pojistná částka – je maximální částka, kterou pojišťovna při pojistné události vyplatí
* Osobní informace
* Zdravotní dotazník
* Počátek pojištění - datum
* Vstupní věk
* Konec pojištění – datum
* Rozsah pojištění – uvádí, jaká je pojistná částka, měsíční platby, které druhy pojištění obsahuje atd.
* Forma splácení – například složenkou.
* Oprávněná osoba v případě smrti.
* Podpisy obou stran.
* Výluky z pojištění – uvádí, na co se pojištění nevztahuje.
* Spoluúčast – částka, kterou nám pojišťovna při vzniklé škodě neuhradí. Například u havarijního pojištění. Snaží se tím předcházet vzniku škody.
* Bonus – je určený těm, kteří ještě neměli žádnou pojistnou událost. Pokud po celý rok nemám žádnou nehodu, pojišťovna za odměnu strhává určité procenta z pojistné částky.
* Malus – je přirážka pro ty, kteří již měli pojistnou událost.

**Úlevy na daních**

U životního pojištění jsou od roku 2011 také daňové výhody. Jsou u pojištění, které je sjednáno pro případ dožití nebo u pojištění, které je sjednáno pro případ dožití nebo pro případ smrti. Podmínkou je doba trvání smlouvy minimálně 60 měsíců a dožití věku 60 let. Do této doby se smlouva nesmí zrušit, jinak se již poskytnuté odečty na daních musí vrátit. Od základu daně pak lze odečíst až 24 000 Kč ročně.