**POJIŠTĚNÍ**

**Cílem vyučovací hodiny je osvojit si tyto základní znalosti o pojištění**

* historie
* základní pojistné pojmy (pojištění, pojišťovna, pojistník, atd.)
* druhy pojištění (zákonné-povinné, dobrovolné)
* právní a etické principy pojištění

**HISTORIE**

* První česká vzájemná pojišťovna byla u nás založena v roce 1827. Tato pojišťovna začala provozovat požární pojištění nemovitostí, od roku 1864 pojištění movitostí a krupobitní pojištění a od roku 1909 i životní pojištění a další produkty.
* Roku 1881 zaplatila První česká vzájemná pojišťovna za škodu způsobenou požárem Národního divadla téměř 300 tisíc zlatých. Obdobný ústav vznikl téměř současně v Brně. Jeho původní název se změnil na Moravskoslezskou vzájemnou pojišťovnu.

**ZÁKLADNÍ POJISTNÉ POJMY**

**Pojištění**

* Je systém, v němž se lidé, rodiny i firmy snaží předejít negativním dopadům určitých událostí. Zabezpečuje nás proti následkům na zdraví a majetku, které přináší neočekávané životní situace

**Funguje takto:**

Pojistník (klient) → pojistitel (pojišťovna) → pojistná událost → pojistné plnění

* **Rizika, proti kterým se lze pojistit**

Přírodní katastrofy, úrazy, rizika odpovědnosti, krádeže a vandalismu, platební neschopnost

* **Rizika (ekonomická), proti kterým nelze pojisti**t

Znehodnocení osobních úspor inflací, riziko kurzových změn, měnové riziko, politická rizika

**Pojišťovna (pojistitel)**

* Pojišťovny jsou instituce, které na komerční bázi, tzn. za úplatu, s cílem dosáhnout zisku, poskytují podnikatelům, ale i občanům ochranu před rizikem.
* Jedná se tedy o právnickou osobu, která má oprávnění k provozování pojišťovací činnosti na území České republiky. Její činnost, práva a povinnosti jsou upraveny zvláštními předpisy.
* Pojišťovny v ČR – Česká pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, Alianz pojišťovna, aj.

**Pojistník**

* **Pojistník**je právnická nebo fyzická osoba, která se na základě uzavřené smlouvy s pojistitelem zavázala k úhradě pojistného. **Pojistník**nemusí být totožný s pojištěným (rodič → dítě).

**Pojištěný/pojištěnec**

* Pojištěný je právnická nebo fyzická osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty se vztahuje daný pojistný produkt (pojištění) ustanovený pojistnou smlouvou. Pokud pojištěný zároveň uzavřel smlouvu a platí pojistné, je současně i pojistníkem.

**Pojistné**

* Úplata (částka placená pojišťovně) za poskytování pojistné ochrany. Pojistné je povinen platit pojistník.

**Pojistné období**

* Časové období, které je dohodnuto v pojistné smlouvě a za které se hradí pojistné.

**Pojistná událost**

* Nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

**Pojistné plnění**

* peněžní částka vyplacená pojistitelem jako náhrada vzniklé škody při pojistné události v souladu s pojistnou smlouvou a pojistnými podmínkami

**DRUHY POJIŠTĚNÍ**

**Hlavními oblastmi, do kterých lze rozdělit pojistné produkty a služby jsou pojištění:**

* Osob, majetku, vozidel, cestování

**Pojištění osob**

* Úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu (zaměstnavatel), pojištění právní ochrany, penzijní připojištění, životní pojištění

**Pojištění movitého a nemovitého majetku**

* Pojištění nemovitosti, pojištění domácnosti, pojištění zvířat

**Pojištění vozidel a cestování**

* Povinné ručení, havarijní pojištění, cestovní pojištění

**PRÁVNÍ A ETICKÉ PRINCIPY POJIŠTĚNÍ**

**Pojistná smlouva**

* Dvoustranný právní úkon, který zavazuje pojistitele poskytnout pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost označená ve smlouvě, a druhá smluvní strana (pojistník) se zavazuje platit pojistné.

**Pojistný podvod**

* Pojistným podvodem je označováno jednání, kterého se lidé dopouštějí za účelem získání výhody nebo obohacení se na úkor pojišťovny (je posuzován jako trestný čin podle trestního zákoníku a pachatel může být odsouzen k trestu odnětí svobody).

**Příklady podvodného jednání**

* zamlčování podstatných údajů,
* úmyslné uvádění nepravdivých nebo hrubě zkreslených údajů (věk, zdravotní stav, velikost rizika, výše škody, důvod vzniku, doložené doklady apod.),
* úmyslné nadhodnocení náhodně vzniklé škody,
* úmyslné způsobení škody (autonehoda, ublížení na zdraví apod.), která je prezentována jako náhodná událost krytá pojištěním,
* nadhodnocení majetku při uzavírání pojištění a následně uměle vyvolaná pojistná událost,
* pojištění již poškozené věci jako nepoškozené (např. havarovaného vozidla),

**Etický kodex pojišťoven**

* Jeho posláním je stanovit etické normy chování jako základní principy, které bude finanční instituce dodržovat při poskytování finančních služeb klientům.

**Cílem etického kodexu je:**

* Podpořit rozvoj služeb na finančním trhu
* Napomáhat klientům porozumět finančním službám
* Zvyšovat ochranu klientů jako spotřebitelů
* Posílit obecnou důvěru ve finanční trh

**Jaké další pojištění ještě znáte?**

**Zdravotní pojištění (odváděné z hrubé mzdy)**

* Základní vlastností všeobecného zdravotního pojištění je povinná občanská účast.
* Zdravotní pojištění slouží pro případ nemoci, kdy se pojištěnci hradí potřebná zdravotní péče v rozsahu stanoveném zákonem.
* Další vlastností všeobecného zdravotního pojištění je skutečnost, že jeho poplatník odvádí pojištění ve výši podle svého příjmu, nikoliv podle svého zdravotního stavu a rizikovosti pro pojišťovnu.
* V České republice si zdravotní pojištění platí zaměstnanec (4,5 % z HM) i jeho zaměstnavatel (9 % z HM) (HM – hrubá mzda)