

VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA

Katedra ekonomických studií

Pojistné podmínky neživotního pojištění

České pojišťovny

Bakalářská práce

Autor: Petra Loskotová, DiS.


Vedoucí práce: Ing. Magda Morávková

Jihlava 2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor práce:	Petra Loskotová, DiS.
Studijní program:	Ekonomika a management
Obor:	Finance a řízení
Název práce:	Pojistné podmínky neživotního pojištění České pojišťovny
Cíl práce:	Cílem práce je objasnění podstaty a podoby neživotního pojištění a jeho aplikace, dále pak analýza podmínek produktů majetkového pojištění České pojišťovny a jejich srovnání

Magda Morávková
Ing. Magda Morávková
vedoucí bakalářské práce


Ing. Roman Fiala, Ph.D.
zástupce vedoucího katedry
Katedra ekonomických studií

Anotace

Tématem mé bakalářské práce „Pojistné podmínky neživotního pojištění České pojišťovny“ je objasnění podstaty a podoby neživotního pojištění a to především majetkových a odpovědnostních produktů. Dále pak analýza pojistných podmínek, kterými se tyto produkty neživotního pojištění řídí a jejich srovnání v čase. Velmi přínosné je srovnání produktu domácnosti a staveb České pojišťovny s jinými pojišťovnami působící na našem pojistném trhu. Výsledkem práce je posouzení znalosti pojistných podmínek a produktů samotných pojistníků na základě dotazníkového šetření.

Klíčová slova

pojistná smlouva, neživotní pojištění, majetkový produkt, odpovědnostní produkt, pojišťovny

Annotation

The theme of my bachelor thesis "Non-life insurance policy conditions of Česká pojišťovna" is a clarification of the nature and form of the non-life insurance and property and liability products. Further analysis of policy conditions, the non-life insurance products and their comparison over time. Product comparison is a very beneficial and household buildings of Česká pojišťovna with other insurance companies operating in our market. The result of the work of the assessment of the knowledge of policy conditions and products themselves, based on the questionnaire investigation to the policyholders.

Keywords

the insurance contract, non-life insurance, asset product, liability product, the insurance company

Poděkování:

Na tomto místě bych chtěla poděkovat vedoucí bakalářské práce Ing. Magdě Morávkové za odborné vedení práce a za podporu a trpělivost při jejím vytváření. Velký dík patří také všem respondentům, kteří mi věnovali svůj čas a dovolili nahlédnout do vlastních osobních životů a zkušeností.

Ráda bych poděkovala také své rodině, všem blízkým a přátelům, kteří mě při vytváření této práce podpořili, a bez jejich pomoci by nebylo možné práci dokončit.

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů, v platném znění, dále též „AZ“).

Souhlasím s umístěním bakalářské práce v knihovně VŠPJ a s jejím užitím k výuce nebo k vlastní vnitřní potřebě VŠPJ .

Byla jsem seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje AZ, zejména § 60 (školní dílo).

Beru na vědomí, že VŠPJ má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé bakalářské práce a prohlašuji, že **s o u h l a s í m** s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědoma toho, že užití své bakalářské práce či poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠPJ, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených vysokou školou na vytvoření díla (až do jejich skutečné výše), z výtěžku dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence.

V Jihlavě dne

.....

Podpis

Obsah

1. Úvod a cíl práce	8
2. Teoretická část	9
2.1 Základní údaje o České pojišťovně a.s.	9
2.2 Základní pojmy v pojišťovnictví	10
2.3 Právní úprava pojistné smlouvy	12
3. Pojistné podmínky	13
3.1 Pojistné podmínky u starých produktů	13
3.2 Pojistné podmínky u nových produktů	14
4. Charakteristika neživotního pojištění	16
4.1 Pojištění majetkové.....	17
4.2 Pojištění odpovědnosti občanů	20
5. Praktická část	21
5.1 Srovnání nového a starého produktu pojištění staveb	21
5.2 Ukončení starých a nových produktů staveb z praxe	26
5.3 Srovnání starého a nového produktu pojištění domácnosti	30
5.4 Ukončení starých a nových produktů domácnosti z praxe	33
5.5 Srovnání starého a nového produktu pojištění rekreačního objektu.....	36
5.6 Ukončení starých a nových produktů rekreačních objektů z praxe.....	38
5.7 Srovnání nového a starého produktu odpovědnosti z běžného života.....	41
5.8 Srovnání nového a starého produktu odpovědnosti z výkonu povolání	43
5.9 Srovnání nového a starého produktu odpovědnosti z výkonu práva myslivosti	47
6. Konkurenční srovnání produktů	49
7. Dotazníkové šetření	51
8. Vyhodnocení dotazníkového šetření.....	52
9. Závěr	61
Seznam použité literatury	62
Seznam tabulek	66
Seznam grafů	66
Přílohy.....	68

1. Úvod a cíl práce

Počátky pojištění jsou velmi staré. Už od pradávna vznikala z důvodu přírodních katastrof a událostí rozmanitá zařízení, které bylo možné považovat za předchůdce dnešních pojišťoven. Ekonomický subjekt má dvě volby, buď tyto nepříjemné události hradit sám z vlastních zdrojů, nebo si sjednat potřebný pojistný produkt.

Pojistné produkty se staly součástí našeho života, jelikož každý z nás je vystaven při každodenních činnostech nejistotě, hrozbám a obavě z určitého rizika poškození, ať už jde o zatopený sklep, prasklé vodovodní potrubí, poškozenou střechu od silného větru nebo malou nepozornost v práci, v obchodě.

Pojištěním nemovitosti, domácnosti nebo odpovědnosti lze tyto situace zvládnout lépe. Pro tyto případy jsou zde právě pojišťovny, které svými službami nabízí klientům pomoc při těchto nepříjemných událostech. Je na každém z nás jaký produkt nebo pojišťovnu si zvolí.

Téma bakalářské práce „Pojistné podmínky neživotního pojištění České pojišťovny“ jsem si zvolila na základě toho, že jsem zaměstnankyní České pojišťovny a.s. působící v pozici Správce neživotního pojištění a chtěla jsem vytvořit ucelený přehled právě o těchto neživotních produktech. Cílem mé bakalářské práce je vysvětlení podstaty a podoby neživotního pojištění s jejich jednotlivými aplikacemi. Snahou je vytvořit časově seřazený materiál majetkových a odpovědnostních produktů České pojišťovny a.s..

Praktická část je zaměřena na vzájemné srovnání starých a nových produktů spočívající v rozdílech předmětu pojištění, v krytí, v ukončení a v právní úpravě. Právní úprava každého pojistného produktu je daná pojistnými podmínkami, na základě kterých jsou jednotlivé produkty v bakalářské práci rozděleny na staré a nové. Součástí práce je dotazník, ve kterém se vyjádřili samotní klienti České pojišťovny a.s., jaké výhody a nevýhody spatřují u svých sjednaných produktů neživotního pojištění a v pojistných podmínkách, kterými se řídí. Přínosem práce je srovnání produktu domácnosti a staveb České pojišťovny a.s. s ostatními pojišťovnami působícími na pojistném trhu, časově ucelený obraz jednotlivých pojistných produktů a zhodnocení současného stavu problematiky neživotního pojištění.

2. Teoretická část

Teoretická část je zaměřena na pojistnou problematiku s cílem obecného seznámení čtenáře s neživotním pojištěním a s jeho jednotlivými oblastmi. A to především majetkovým pojištěním a pojištěním odpovědnosti. Dále je zaměřena na právní úpravu, která je daná pojistnými podmínkami, na základě kterých jsou pojistné produkty u České pojišťovny a.s. rozděleny na tzv. staré a nové produkty.

2.1 Základní údaje o České pojišťovně a.s.

Obchodní firma:	Česká pojišťovna a.s.
Sídlo:	Praha 1, Spálená 16
Datum zápisu:	1. května 1992
Identifikační číslo:	452 72 956
Právní forma:	akciová společnost
Předmět podnikání:	a) pojišťovací činnost b) zajišťovací činnost c) činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností [5]

Česká pojišťovna je pojišťovna s bohatou a dlouhodobou tradicí, působící v pojišťovnictví od roku 1992. Na českém pojistném trhu zaujímá jednu z předních příček.

Je nejstarším pojišťovacím ústavem v českých zemích a právní nástupkyní První české vzájemné pojišťovny, založené v roce 1827. Součástí původní Státní pojišťovny byla do roku 1969, kdy došlo na základě teritoriálního principu k rozdělení na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu. [6]

Nabízí pojištění do každé situace a to především životní a neživotní pojištění pro malé, střední a velké klienty a pojištění v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Zaměstnává přes 5 000 zaměstnanců, má několik obchodních zástupců na více než 70 agenturách a 700 obchodních místech.

Česká pojišťovna pomáhá klientům v klíčových okamžicích jejich života zajistit lepší budoucnost. Toto poslání naplňujeme tím, že jako zodpovědný lídr trhu přináší klientům a partnerům jednoduchá, rychlá, férová a profesionální řešení v oblasti pojištění a investic způsobem, který vždy předčí jejich očekávání. Proto aktivně prosazujeme tyto hodnoty: FÉROVOST, JEDNODUCHOST, PROFESIONALITU, RYCHLOST, VŽDY NĚCO NAVÍC. [7]

2.2 Základní pojmy v pojišťovnictví

Pojistná smlouva představuje právní dokument, který završuje dvoustranný právní akt, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pojistná smlouva se vyhotovuje v písemné formě podle platných právních předpisů. Vyjadřuje konkrétní pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění. Dohodnuté podmínky jsou závazné pro pojišťovnu i pro druhou stranu. V pojistné smlouvě je konkrétně uveden druh pojištění, na který se pojistná smlouva vztahuje, předmět tohoto pojištění, charakteristika rizik, která jsou daným pojištěním kryta, výše a způsob placení pojistného, způsob stanovení pojistného plnění nebo výše pojistného plnění. [2, str. 33]

Pojistník – osoba (fyzická, fyzická osoba podnikající nebo právnická), která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem a která se ve smlouvě zavázala platit pojistné za pojistnou ochranu.

Pojištěný – osoba, na jejíž majetek, odpovědnost za škody, život nebo zdraví se pojištění vztahuje. Osoba, které vzniká na základě uzavřené pojistné smlouvy právo na pojistné plnění, a to bez ohledu na to, zda pojištění sjednala sama.

Oprávněná osoba – osoba, které vzniklo právo na pojistné plnění. [2, str. 34]

Pojistné podmínky vydané pojistitel jsou součástí pojistné smlouvy. Obsahují podrobnější vymezení obsahu pojistného vztahu, zejména podmínek vzniku, trvání a zániku pojištění, vymezení pojistné události, způsob určení rozsahu pojistného plnění a podobně. Pojistník s nimi musí být prokazatelně seznámen, a to ještě před uzavřením pojistné smlouvy (s výjimkou smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku). [4, str. 221]

Pojistné plnění se rozumí náhrada pojistitele, v případě, že dojde k pojistné události. Tato náhrada existuje především v podobě peněžní náhrady, ovšem v některých případech i ve formě věcného naturálního plnění. Velikost pojistného plnění se určuje na základě pojistných podmínek a zásad likvidace pro jednotlivé durhy pojistných událostí a platných předpisů cenových i právních, podle konstrukce u jednotlivých druhů pojištění. [2, str. 37]

Procentní spoluúčasti se pojištěný podílí určitým stanoveným procentem na úhradě škody. [2, str. 46]

Pojistné riziko je míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím. Určení pojistného rizika tedy představuje posouzení a vyhodnocení pravděpodobnosti, že dojde k pojistné události právě z konkrétního pojistného nebezpečí. Vyhodnocení pojistného rizika bude v mnoha případech jedním z faktorů ovlivňujících rozhodnutí pojistníka pojistnou smlouvu uzavřít. Zejména však bude pojistné riziko předmětem posuzování a vyhodnocování na straně pojistitele pro jeho rozhodnutí, zda, za jakých podmínek a v jakém rozsahu může pojistnou smlouvu na konkrétní pojistné nebezpečí uzavřít. [4, str. 219]

Pojistná částka představuje nejvyšší dohodnuté pojistné plnění z pojistné události.

Pojistná událost je nahodilá událost, která je v pojistné smlouvě blíže specifikována a je s ní spojena povinnost pojistitele plnit. V majetkovém pojištění lze za pojistnou událost označit zničení, poškození, odcizení nebo ztrátu věci.

Podpojištění je koeficient stanovený poměrem pojistné částky a skutečné hodnoty věci.

Nová cena je cena, kdy pojišťovna je povinna vyplatit částku, která odpovídá přiměřeným nákladům na opravu nebo znovuzřízení, bez odpočtu příslušného opotřebení, avšak jen do výše časové ceny stavby.

Časová cena je nová cena, od které se odečte opotřebení. Opotřebením se uvažuje 0,5 % za rok.

2.3 Právní úprava pojistné smlouvy

„Právní úprava pojistné smlouvy je obsažena v zákoně č.37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. Tato právní úprava je v zásadě účinná od 1. 1. 2005. Před účinností zákona o pojistné smlouvě se pojistný vztah řídil ustanoveními hlavy patnáctého občanského zákoníku (Zákon č. 40/1964 Sb.). Právní úprava pojištění obsažena v občanském zákoníku byla proti dnešnímu zákonu stručná a postupně přestala vyhovovat potřebám a požadavkům pojistného trhu a účastníků pojištění.“ [4, str. 213]

„Zákon o pojistné smlouvě se z časového hlediska vztahuje na pojistné smlouvy uzavřené od 1. 1. 2005. Právní vztahy vzniklé z pojistných smluv, které byly uzavřeny do 31. 12. 2004, se i nadále řídí ustanoveními hlavy patnácté občanského zákoníku. Hovoříme o tzv. dvojím právním režimu pojistných smluv. To v praxi znamená po celou dobu platnosti pojistných smluv rozdílný přístup k problematice vzniku, trvání a zániku pojištění podle právního režimu, kterým se příslušná pojistná smlouva řídí. Rozhodujícím kritériem pro určení správného režimu pojistné smlouvy přitom není počátek pojištění, ale okamžik uzavření pojistné smlouvy.“ [4, str. 213]

Je důležité se také zmínit o tzv. vyhláskových smlouvách. Jedná se o smlouvy, které dle vyhlášky byly uzavřeny a do vydání pojistných podmínek se vyhláškou řídily. Jde o vyhlášky Ministerstva financí 48/1964 Sb. a 11/1983 Sb.. Informace o tom, že smlouvy sjednané podle těchto vyhlášek se dále řídí pojistnými podmínkami, byla daná vyhláškou č. 125/1993 Sb., § 17 a § 18.

3. Pojistné podmínky

„Pojistné podmínky jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy. Obsahují právní úpravu určitého pojistného produktu, vymezení pojistné události, předmětu pojištění, výluk z pojištění, rozsah a splatnost pojistného plnění, stanoví práva a povinnosti pojistníka, pojištěného a pojišťovny, počátek, změny a dobu trvání pojištění. Uplatňují se Všeobecné, Doplnkové a tzv. Zvláštní pojistné podmínky.“ [2, str. 33]

„Všeobecné pojistné podmínky jsou pojistné podmínky pro určitý druh pojištění. Všeobecné pojistné podmínky určují charakteristiku pojmu pojistná událost (vymezení rizik krytých v rámci daného pojistného produktu včetně výluk z pojištění), způsob uzavření pojistné smlouvy, začátek, dobu trvání a ukončení pojištění, výluky z pojištění, předmět pojištění, podmínky poskytování a způsob propočtu velikosti pojistného plnění. Jsou součástí pojistné smlouvy.“ [2, str. 33]

„Zvláštní pojistné podmínky jsou konkrétní pojistné podmínky pro dané pojištění, konkretizují všeobecné pojistné podmínky. Zvláštní pojistné podmínky jsou dohodnuty v pojistné smlouvě.“ [2, str. 33]

3.1 Pojistné podmínky u starých produktů

Produktům sjednávaným do roku 2000 říkáme tzv. staré produkty. Od roku 1992 mají právní oporu v Občanském zákoníku a řídí se těmito pojistnými podmínkami:

1. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění movitých a nemovitých věcí **M92**
+ Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu **Od92**
+ smluvní ujednání [8]

Tyto podmínky byly vydány roku 1992 a řídí se jimi i pojistné smlouvy sjednané před rokem 1992.

2. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění movitých a nemovitých věcí **MAJ 94**
+ Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu **Od 94**
+ smluvní ujednání [8]

Novelizací došlo ke změně názvu. Tyto Všeobecné pojistné podmínky byly velice podobné původním a k produktům, které se jimi řídí, se chovají stejně.

Mezi majetkové staré produkty patří:

- Pojištění obytných budov a souvisejících staveb (produkty 81, 811, 812),
- Pojištění domácnosti (produkt 96),
- Pojištění rekreačního objektu (produkt 83, 970). [8]

Mezi staré produkty odpovědnosti patří:

- Pojištění odpovědnosti za škody v běžném životě (produkty 51, 302),
- Pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu povolání (produkty 31,311),
- Pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu práva myslivosti (produkty 98, 303). [8]

Pojistné smlouvy uzavřené do roku 2000 mají pouze *Všeobecné pojistné podmínky*, popř. smluvní ujednání, doplňkové pojistné podmínky nejsou součástí.

3.2 Pojistné podmínky u nových produktů

Produktům sjednávaným od roku 2000 říkáme tzv. nové produkty. Velká změna v obsahu pojistných podmínek nastala právě v roce 2000, kdy byly k Všeobecným pojistným podmínkám vytvořeny i *Doplňkové pojistné podmínky*. Velkým zlomem v pojistných podmínkách bylo zavedení v roce 2004 Zákona o pojistné smlouvě 37/2004 Sb. s platností od roku 2005.

Nové produkty mají tedy právní oporu do roku 2004 v Občanském zákonu, od roku 2005 v Zákoně o pojistné smlouvě a řídí se těmito pojistnými podmínkami:

1. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku **VPPM 2000** + Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění obytných budov a souvisejících staveb **DPPSO 1** + Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění domácnosti **DPPD 1** [8]

2. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku **VPPM 2005** + Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění obytných budov a souvisejících staveb **DPPSO 2** + Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění domácnosti **DPPD 2** a Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu **VPPOS 2005** + Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu občanů **DPPO 2005** [8]

V roce 2010 přibyly *Zvláštní pojistné podmínky*, jejichž obsah byl u starých produktů přímo ve smluvních ujednáních pojistné smlouvy.

Mezi majetkové nové produkty patří:

- Pojištění obytných budov a souvisejících staveb (produkty 821, MOS),
- Pojištění domácnosti (produkt MOD),
- Pojištění rekreačního objektu (produkt 971, MOR). [8]

Mezi nové produkty odpovědnosti patří:

- Pojištění odpovědnosti za škody v běžném životě (produkty 302, DOB),
- Pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu povolání (produkt DOP),
- Pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu práva myslivosti (produkt DOM). [8]

4. Charakteristika neživotního pojištění

„Neživotní pojištění zahrnuje celé škály rizik neživotního charakteru. V rámci neživotních pojištění jsou kryta rizika různého charakteru, a to rizika ohrožující zdraví a životy osob (úraz, nemoc, invalidita apod.), rizika vyvolávající přímé věcné škody (živelní rizika, odcizení, vandalství, strojní rizika apod.), rizika vyvolávající finanční ztráty (přerušování provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostní rizika).“ [2, str. 119]

„Neživotní pojištění je velice různorodé a lze ho členit z různých hledisek, například na pojištění osob, majetku odpovědnosti. Přitom jednotlivé typy pojistných produktů jsou v současné době vzájemně kombinovány (kombinují se i s produkty životního pojištění) s cílem komplexní nabídky pojistné ochrany. Z pohledu potřeb výkladu charakteristiky těchto produktů neživotního pojištění dělíme do následujících oblastí:

- neživotní pojištění osob (úrazové pojištění, nemocenské pojištění),
- pojištění majetkové,
- pojištění odpovědnosti,
- pojištění právní ochrany,
- cestovní pojištění.“ [2, str. 119]

Tato bakalářská práce se bude zabývat pouze pojištěním majetkovým a pojištěním odpovědnostním, na které se také vztahuje praktická část.

4.1 Pojištění majetkové

„Pojištění majetku tj. pojištění majetku pro případ jeho poškození, zničení, ztráty, odcizení nebo jiných škod, které na něm vzniknou.“ [3, str. 99]

„Pojištění majetku zahrnuje krytí rizik, jejichž realizaci dochází ke škodám na majetku. Jde o pojištění, kdy pojišťovna poskytuje pojistné plnění při události, která na základě sjednaných pojistných podmínek postihla majetek.“ [1, str. 94]

„Pojištění majetku lze rozdělit na několik skupin pojistných produktů:

- pojištění majetku obyvatelstva,
- pojištění průmyslových a podnikatelských rizik,
- pojištění zemědělských rizik.“ [1, str. 96]

„K základním druhům neživotního pojištění majetku obyvatelstva patří především pojištění domácnosti, pojištění obytných budov a souvisejících staveb, pojištění zařízení rekreačních domácností. Vedle nich se můžeme setkat s jinými produkty jako například pojištění elektromotorů, pojištění sbírek a klenotů, pojištění skel, připojištěním proti povodni a záplavám.“ [1, str. 96]

4.1.1 Pojištění domácnosti

„Pojištění domácnosti je jedno ze základních druhů pojištění majetku obyvatelstva. Objektem pojištění domácnosti je soubor zařízení domácnosti sloužící členům domácnosti. Prakticky každý člověk je spojen s určitou domácností, proto se potřeba pojištění domácnosti týká všeho obyvatelstva. Do pojištění domácnosti, která má obvykle podobu sdruženého pojištění domácnosti, je zahrnováno krytí různých rizik podle pojistných podmínek jednotlivých pojistitelů. Obvykle pojištění domácnosti zahrnuje rizika živelní (rozsah živelních rizik zahrnutých do pojištění domácnosti je různý, v současné době je typické zahrnování většiny významných rizik), rizika vodovodní, riziko odcizení (podmínky pro výplatu pojistného plnění v případě rizika odcizení bývá překonání zabezpečující překážky).“ [2, str. 123]

„V pojištění domácnosti se pojišťuje majetek – soubor zařízení domácnosti. Pojistník při sjednávání pojištění domácnosti určuje ve smlouvě velikost pojistné částky – tzv. základní pojistnou částku (na principu pojištění na plnou hodnotu), na základě ohodnocení předmětů zahrnutých do souboru zařízení domácnosti. Předměty, které se vymykají svou cenou a svým množstvím standardní výbavě jsou kryty v základním pojištění domácnosti jen do určité výše (např. starožitnosti, předměty sběratelského zájmu, výpočetní technika apod.). Pojišťovna obvykle stanoví pro tyto předměty v rámci standardního pojištění domácnosti tzv. dílčí pojistné částky (na principu pojištění na první riziko), a to buď absolutní částkou, nebo procentem ze základní pojistné částky. Pokud hodnoty těchto předmětů v rámci majetku domácnosti přesahují limit (pojistnou částku), v jehož rozsahu jsou kryty základním pojištěním domácnosti, je možné sjednat pro krytí rizik u těchto předmětů doplňková pojištění. Doplňkově lze pojistit i rizika, která nejsou do základního pojištění domácnosti zahrnuta. Jde vedle některých živelních rizik například také o odpovědnostní riziko.“ [2, str. 123]

„Pojišťovna někdy nabízí pojištění domácnosti ve dvou, případně více variantách, které se liší zejména rozsahem rizik zahrnutých do pojištění, rozsahem specifických předmětů zahrnutých do krytí v rámci pojištění a také výší dílčích pojistných částek.“ [2, str. 123]

„Pojistné bývá stanoveno v závislosti na sjednané pojistné částce (ta se odvíjí od hodnoty pojištěného majetku) a bývá diferencováno v závislosti na umístění domácnosti (město, vesnice apod.) a dalších faktorech (například míra a úroveň zabezpečení majetku proti rizikům), pomocí kterých je snaha diferencovat velikost rizika. V pojištění domácnosti může být využito i procentní spoluúčasti. V konstrukci pojištění domácnosti je typické využití pojištění na novou hodnotu.“ [2, str. 123]

4.1.2 Pojištění budov

„Předmětem pojištění budov je budova. Jde především o pojištění rodinných domů, nájemních obytných domů a příslušenství, dále rozestavěných domů, rekreačních budov, hospodářských budov, drobných staveb (garáže, domácí dílny apod.). Pojištění budov obvykle kryje rizika živelní, vodovodní náraz dopravních prostředků, riziko odcizení (stavebních součástí), přitom rozsah rizik krytých v rámci pojištění budov konkrétních produktů jednotlivých pojišťoven se značně liší (například se liší i rozsah živelních rizik zahrnovaných ke krytí do pojištění budov).“ [2, str. 123–124]

„Teoreticky lze rozdělit rozsah rizik do tří modelových variant:

- základní varianta, zahrnující krytí rizika požáru, blesku, výbuchu, vichřice, odcizení, vandalství,
- širší varianta, zahrnující navíc pád předmětů, zřícení skal, vodovodní rizika,
- nejširší varianta, která je představována pojištěním All Risks s výlukami zejména válečných a politických rizik.“ [2, str. 12]

„Někdy je rovněž do krytí v rámci pojištění budov zahrnována odpovědnost vyplývající z vlastnictví budovy. Při sjednání pojistné smlouvy pojištěný obvykle stanoví hodnotu pojišťované budovy a dalšího majetku uvedeného v pojistné smlouvě, na základě čehož je stanovena pojistná částka a pojistné (jde tedy o uplatnění pojištění na plnou hodnotu). Pojistné plnění se uskutečňuje do výše tzv. nové hodnoty nebo u budov starších než je stanovený počet let do výše časové ceny. Pojišťovny mohou ovšem v konstrukci pojistného v pojištění budov vycházet i z naturálních ukazatelů (pojistné se odvíjí například od zastavěné plochy budovy, stavebního a technického provedení budovy apod.). Také u pojištění budov lze v konstrukci využít procentní spoluúčasti.“ [2, str. 124]

4.2 Pojištění odpovědnosti občanů

„Z podstaty pojištění odpovědnosti za škodu vyplývá, že z tohoto pojištění má pojištěný právo, aby v případě pojistné události pojistitel za něho nahradil podle pojistných podmínek škodu, za kterou pojištěný odpovídá. Přitom tuto náhradu platí pojistitel poškozenému, který však právo na plnění proti pojistiteli nemá.“ [3, str. 103]

Pojištění odpovědnosti občanů za škody se vztahuje buď na jednotlivce, nebo na podnikatelský subjekt. Nás bude v rámci této bakalářské práce zajímat pojištění odpovědnosti za škody jednotlivců.

„K pojištění odpovědnosti za škody jednotlivců patří například: pojištění odpovědnosti za škody v běžném občanském životě (kryje odpovědnostní škody vzniklé třetí osobě v souvislosti s běžnou činností občana), pojištění odpovědnosti za škody vlastníka nemovitosti, odpovědnostní pojištění držitelů zvířat, odpovědnostní pojištění z výkonu povolání (pro případ, že zaměstnanec z nedbalosti způsobí škodu svému zaměstnavateli), pojištění odpovědnosti za škodu občana podnikatele.“ [2, str. 137]

5. Praktická část

V této praktické části bakalářské práce bych ráda uvedla rozdíly jednotlivých produktů České pojišťovny, které se neliší pouze pojistnými podmínkami, ale i druhem pojistného krytí. Rizika, která kryjí v současné době, se během let různě upravovala a rozšiřovala.

Následně je v této části uvedeno srovnání pojištění domácnosti a staveb s konkurenčními pojišťovnami a zaměření na ukončení starých a nových produktů České pojišťovny, kdy především dle druhu pojištění a zejména dle data sjednání je třeba určit, kterými zákony, všeobecnými a doplňkovými pojistnými podmínkami, popř. smluvním ujednáním se provedení ukončení řídí. Jelikož problematika ukončení pojistných smluv je samozřejmě obsáhlejší a není možné popsat v této práci všechny zániky pojistných smluv, lze odkázat na pojistné podmínky jednotlivých produktů, kde lze nalézt podrobnosti k dané problematice.

5.1 Srovnání nového a starého produktu pojištění staveb

Toto pojištění je určeno pro rodinné a bytové domy, garáže, související stavby (bazén, skleníky, kůlny, ploty) i nově zahajovanou stavbu.

5.1.1 Staré produkty

Produkt 81 je historicky nejstarší pojištění staveb sjednávané od roku 1950–1955. Typické pro tento produkt bylo, že není stanovena pojistná částka, není zde spoluúčast a klientovi nejsou poskytovány žádné slevy. V originálu pojistné smlouvy je uvedeno, zda je sjednáno pojistné plnění na časovou nebo novou cenu. Pokud je ve smlouvě uveden typ 0, daná nemovitost je pojištěna na časovou cenu. Pokud je veden typ 1 jedná se o novou cenu.

Produkt 81 kryje škody způsobené požárem, bleskem, výbuchem, vichřicí, povodní nebo záplavou, krupobitím, sesouváním půdy, zřícením lavin, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesením. [8]

Součástí těchto smluv je vždy pojištění odpovědnosti vlastníka nebo držitele nemovitosti.

Produkt 811 sjednáván od roku 1995 do roku 1997. Má stejné krytí jako produkt 81.

Navíc právo na plnění vzniká i za škody způsobené tíhou sněhu nebo námrazy, vodou z vodovodních zařízení, krádeží, vloupáním nebo loupeží, úmyslným poškozením nebo zničením. Pojistnou událostí tu však není oproti 81 zemětřesení. [8]

Stejně tak jak produkt 81, není i zde stanovena pojistná částka nemovitosti. Pojistné plnění je v nové ceně, ale horní hranice plnění je časová cena. I zde není spoluúčast pojistníka a nejsou poskytovány pojišťovnou žádné slevy.

Rozdíl mezi 811 a 81 spočívá v ceně pro klienta, kdy 811 jsou o 100 % dražší než 81. A jsou sjednávány bez odpovědnosti vlastníka nebo držitele nemovitosti. Pokud má klient o odpovědnost zájem, musí zvlášť připojistit.

Produkt 812 sjednáván od roku 1997–2000. Má stejné krytí jako produkt 811, ale je o 300 % dražší než 811, tedy pro menší rodinné domky drahé pojištění. Stejně tak jak produkt 81 a 811 není stanovena pojistná částka, není zde spoluúčast a žádné slevy.

Je jasně stanoveno, který typ staveb je pojištěn na časovou cenu a který na cenu novou. Je zde rozšíření o pojištění budov s mimořádnou výbavou.

5.1.2 Nové produkty

Produkt 821 sjednáván ve dvou verzích od roku 2000–2007.

Pojištění je sjednáno pro všechny případy uvedené pro produkt 811 a 812, navíc s poškozením nebo zničením věci pádem letadla, případně jeho části nebo nákladu, zemětřesením, přetlakem nebo zamrznáním vody, poškození nebo zničení stavebních součástí způsobené jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci. [8]

Toto pojištění bylo koncipováno jako variabilní, což znamená, že klient si mohl pojistit, co si přál. Bylo možné zpracovat speciální požadavek klienta. Současně s nemovitostí je pojištěno oplocení a drobné stavby např. kolny, chlěvy.

Je zde uvedena pojistná částka, kterou si stanoví pojistník sám s horní hranicí 30 000 000 Kč na jednotlivou položku. Pojistné plnění je v nových cenách. Na rozdíl od předchozích produktů byl vyplněn klientem při sepisování pojistné smlouvy *dotazník*, díky tomu odpadla nutnost prohlídky nemovitosti. Další změnou byla *indexace*, která je uvedena v pojistných podmínkách. Jde o to, že pokud během trvání pojištění došlo ke zvýšení Indexu spotřebitelských cen stavebních děl, mohla pojišťovna k výročnímu dni zvýšit pojistnou částku. V důsledku nárůstu indexu spotřebitelských cen je třeba aktualizovat sjednanou pojistnou částku.

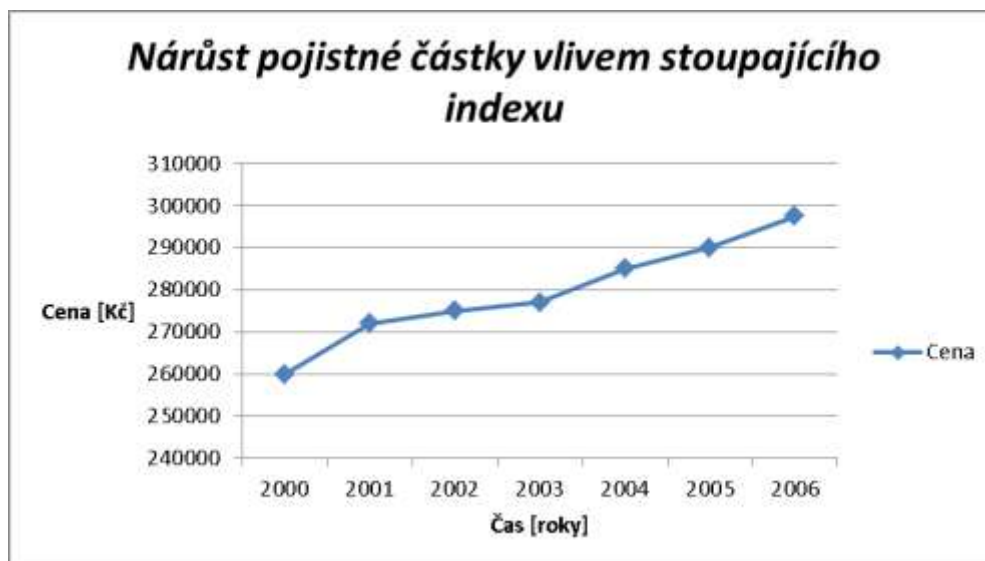
Př. Byt 2+1 byl v roce 2000 pojištěn na 270 000 Kč. V roce 2007 již by měla být tato částka s ohledem na nárůst indexu cen ve výši nejméně 310 000 Kč.

Tab. č. 1: Nárůst pojistné částky vlivem stoupajícího indexu

rok	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
cena	260000	272000	275000	277000	285000	290000	297500

Zdroj: vlastní výpočty

Graf č. 1: Nárůst pojistné částky vlivem stoupajícího indexu



Zdroj: vlastní výpočty

V tomto produktu si klient už může zvolit spoluúčast od 0–20 000 Kč a jsou poskytovány slevy až do výše 21 %.

Verze 1 byla bonusová a sjednávána od roku 2000–2004. Klientovi byla poskytnuta sleva ve výši 10 % za každé dva roky bezeškodného průběhu, a to až do výše 30 %. Pokud má však klient pojistnou událost, dojde ke snížení pojistného o 10 %.

Verze 2 sjednávána od roku 2005–2007 a nabízela navíc od verze 1 *slevu za novostavbu*, kdy klient u novostaveb dostal 50 % slevu pro první rok pojištění, pokud smlouvu uzavřel do 12 měsíců od vydání stavebního povolení. Uplatňovalo se zde podpojištění s tolerancí 15 %. Pokud je pojistná částka o více než 15 % nižší než pojistná hodnota, uplatňuje pojišťovna podpojištění, kdy dochází ke krácení pojistného plnění.

Produkt MOS sjednáván od roku 2007 do současnosti. Kryje všechna pojistná nebezpečí jako produkt 821. Navíc lze připojistit náraz vozidla, přepětí, skla, zvýšit limit plnění pro případ odcizení a vandalismu. Velká změna však u tohoto produktu nastala tím, že v pojistné smlouvě mohlo být pojištěno několik druhů pojištění, tzv. balíček liniových produktů, na základě které byla klientovi poskytnuta sleva za propojištěnost až do výše 6 %. Dále sleva za zabezpečení, novostavbu, spoluúčast a obchodní slevy. Možnost provádění technických změn v průběhu trvání pojištění.

Ohromná variabilita a rozsah pojištění. Pojištění se vztahuje na vše, co je pevně spojeno se stavbou (zdi, krovy, plovoucí podlahy, obklady, topná tělesa) a na drobné stavby jako je plot, studna, zahradní chatka, kůlna, bazén pokud se nacházejí na stejném místě pojištění jako rodinný dům a to do výše 20 000 Kč.

Pojistnou částku doporučí pojišťovna na základě vlastního výpočtu. Vzoreček pro tento výpočet se mi bohužel nepodařil zjistit, jelikož se jedná o vnitřní programový výpočet. Klient s částkou souhlasí nebo si zvolí svoji pojistnou částku, na kterou danou nemovitost chce mít pojištěnou. Musí však brát zřetel na podpojištění.

Je zde zaveden nový pojem *valorizace*, jedná se o obdobu indexace, kdy při sjednání pojistné smlouvy klient uvádí v dotazníku, zda souhlasí s navýšením pojistné částky k výročnímu dni. Valorizaci lze kdykoliv zrušit nebo navést, a to i na již sjednaných smlouvách. U tohoto produktu jsou místa pojištění zařazena do rizikových pásem z hlediska povodně, záplavy, vichřice a zemětřesení. Rizikovost se odvozuje ze systému GIS tzv. Geografický informační systém, který má 4 pásma.

Pojistné plnění je poskytováno v nových cenách. Zde už mají právo na plnění všichni spoluvlastníci nemovitosti, i když v pojistné smlouvě nejsou uvedeny.

Od roku 2008 lze k pojištění sjednat *asistenci* a to jak administrativně-právní (poradenství při řešení sporů), tak i technickou (pomoc řemeslníka/zámečnicka v nouzi) a osobní (při úraze nebo nemoci). Tato asistence je poskytována 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, a to na základě telefonní žádosti na telefonním čísle určeném v pojistné smlouvě. Je poskytována na území České republiky. Jde o situaci, která vyžaduje bezodkladné řešení a pojistník není schopen ji řešit vlastními silami. Více informací k asistenci je uvedeno v Doplňkových pojistných podmínkách.

5.2 Ukončení starých a nových produktů staveb z praxe

U pojištění starých a nových produktů staveb je především rozdíl v ukončení pro neplacení, změnou vlastníka, pro nesouhlas s navýšením pojistného, z důvodu rozvodu, úmrtím.

5.2.1 Ukončení pro neplacení

Př. Pojistník si sjednal pojištění staveb, kde neuhradil první pojistné nebo uhradil pouze část pojistného.

Zatím co u starých produktů 81, 811, 812 bude toto pojištění automaticky ukončeno 3 měsíce od data počátku pojistné smlouvy, tak u nových produktů 821 a MOS je nutné, aby pojistníkovi byly odeslány dvě upomínky. Pokud má klient uveden v databázi České pojišťovny na sebe elektronický kontakt, odchází první upomínka na uvedený email, pokud ne, je upomínka zaslána obyčejnou poštou. Jedná se především o informování klienta na blížící se splatnost. Pokud klient neuhradí, na základě této upomínky je mu zaslána doporučeně druhá upomínka, kde je uveden datum, kdy pojistná smlouva zanikne, pokud do určitého dne neuhradí.

Př. Pojistník si sjednal pojištění staveb, ale nezaplatil následné pojistné nebo pouze část pojistného.

U starého produktu 81, 811, 812 zaniká automaticky pojistná smlouva 6 měsíců po datu splatnosti. U nového produktu je zapotřebí, aby byl dodržen upomínací proces stejně jako u neuhrazení prvního pojistného.

5.2.2 Ukončení změnou vlastníka

Př. Klient má sjednáno pojištění staveb, kde došlo ke změně ve vlastnictví. K ukončení tohoto produktu doloží potřebný doklad prokazující tuto změnu s právními účinky, které však nastaly již 11. 12. 2011.

Zatímco u produktu 81,811 a 812 je pojistná smlouva ukončena k datu právních účinků, jelikož se jedná dle pojistných podmínek o právní zánik, tak u produktu 821 a MOS dojde k ukončení k datu sepsání žádosti na agentuře nebo pokud klient sám zaslal do pojišťovny, tak k datu razítka, kdy Česká pojišťovna od klienta převzala tuto žádost. Pro nové produkty je nutné dle pojistných podmínek dodržení tzv. podmínky **bez zbytečného odkladu**, což znamená, že klient je povinen jakoukoliv změnu ohlásit pojišťovně do 6 měsíců popřípadě do konce pojistného období, ve kterém ke změně došlo.

Př. Došlo ke změně vlastnictví a klient nedokládá k ukončení žádný potřebný doklad

Pro oba produkty platí, že pracovník České pojišťovny náhledem do veřejného Katastru nemovitostí ověří, že ke změně vlastnictví vážně došlo a poté ukončí k datu podání žádosti.

5.2.3 Ukončení z důvodu nesouhlasu s navýšením pojištění

Př. Klient má sjednán produkt o pojištění staveb a dojde mu informace z pojišťovny o zvýšení pojistného

U starých produktů 81, 811 a 812 je pojistitel povinen nově stanovenou výší pojistného sdělit pojistníkovi 6 týdnů před splatností pojistného za pojistné období, pro které se má výše pojistného změnit, zatímco u produktu 821 a MOS je stanovena lhůta 2 měsíce před splatností.

Pro oba produkty jak starý tak i nový platí, že pojistník se změnou výše pojistného nemusí souhlasit a svůj nesouhlas musí uplatnit do 1 měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně dozvěděl. Poté pojistná smlouva zanikne ke konci pojistného období.

5.2.4 Zánik z důvodu rozvodu

Př. Pojistník má sjednané pojištění staveb a oznámí pojistiteli, že žádá o ukončení tohoto pojištění z důvodu rozvodu.

U starých produktů 81, 811 nebo 812 je zapotřebí doložit k žádosti doklad Rozsudek o rozvodu manželství. Bezpodílové spoluvlastnictví manželů zaniká do 30 dnů od nabytí právní moci a k tomuto datu bude i pojistná smlouva ukončena.

U nových produktů 821 a MOS není rozvod důvodem ke zrušení pojistné smlouvy. Je zapotřebí doložit Dohodu o vypořádání společného jmění manželů nebo Rozhodnutí soudu, aby bylo možné zjistit, kdo se stal novým vlastníkem nemovitosti.

Pokud je novým vlastníkem původní pojistník, může pojistnou smlouvu zrušit a to k nejbližší splatnosti pojistné smlouvy v šesti týdenní výpovědní lhůtě. Pokud je však výlučným vlastníkem ten z manželů, který pojistníkem nebyl, původní pojistník už pojistnou smlouvu ukončit nemůže. Nebo pouze se souhlasem toho z manželů, na kterého nemovitost přešla a pojistná smlouva je ukončena k počátku nové pojistné smlouvy, kterou si zřídil nový vlastník.

V případě, kdy pojistná smlouva přechází na nového pojistníka, ale na žádosti není připojen jeho souhlas na zrušení a není dohledána jeho nová pojistná smlouva, je ukončeno k datu žádosti a jak žadatelovi, tak i novému vlastníkovi je zaslán informační dopis o ukončení.

5.2.5 Ukončení úmrtím

Př. Dojde k úmrtí pojistníka u starého produkt 81, 811 nebo 812

K ukončení je zapotřebí doložit Usnesení o dědictví nebo Úmrtní list, ze kterého je zřejmé zda daná nemovitost přešla na pozůstalého manžela/manželku. V tomto případě je zapotřebí, aby si pozůstalá manželka/manžel sjednali novou pojistnou smlouvu, ke které bude toto pojištění ukončeno. Pokud není sjednáno nové pojištění je tento produkt ukončen k nejbližší splatnosti i s nedodržením výpovědní lhůty 6-ti týdnů, v krajním případě pokud na tom pozůstalý trvá k datu žádosti. Pokud daná nemovitost nepřešla na pozůstalého manžela nebo manželku, ale novým vlastníkem je někdo jiný, rozlišujeme:

- zda bylo zapláceno pojistné v období, v němž pojistník zemřel, potom je ukončeno k datu ke konci splatnosti,
- zda nebylo zapláceno pojistné v období, v němž pojistník zemřel, a zároveň zde nebyla hlášena pojistná událost, potom je ukončeno k datu úmrtí pojistníka.

Př. Dojde k úmrtí pojistníka u nového produktu 821 nebo MOS

K ukončení je zapotřebí doložit Usnesení o dědictví, ale na rozdíl od starého produktu, se zde nerozlišuje, zda žádá manželka nebo někdo jiný. Zde je zapotřebí, aby žadatel byl nový vlastník a žádost podal bez zbytečného odkladu, tedy 6 měsíců od data nabytí právní moci Usnesení o dědictví. Dále nesmí být hlášena pojistná událost a nesmí být zapláceno pojistné po datu nabytí právní moci Usnesení.

Pokud je tato podmínka dodržena, je pojistná smlouva ukončena k datu úmrtí pojistníka. V případě, kdy klient tuto lhůtu nedodrží, zaplatí pojistné na další období nebo nahlásí pojistnou událost, akceptuje pokračování v pojistné smlouvě a může být ukončeno k nejbližší splatnosti v šesti týdenní lhůtě.

Může však nastat situace, kdy klient nedoloží Usnesení o dědictví, ale pouze Úmrtní list v tomto případě pracovník pojišťovny ověří náhledem do Katastru nemovitostí, zda je žadatel majitelem pojištěné nemovitosti a pokud po datu úmrtí není hlášena pojistná událost nebo nebyla provedena platba pojistného je ukončeno k datu úmrtí pojistníka.

5.3 Srovnání starého a nového produktu pojištění domácnosti

Tímto druhem pojištění se pojišťují domácnosti trvale obývané.

5.3.1 Starý produkt

Produkt 96 sjednáván od roku 1992–2000.

Pojištění se vztahuje na soubor movitých věcí zničených požárem, výbuchem, bleskem, vichřicí, povodní nebo záplavou, krupobitím, sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, sesouváním nebo zřícením lavin, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesením.
[8]

Pojistnou částku si stanovuje pojistník sám, maximálně 1 000 000 Kč, minimálně 200 000 Kč. Pojistné plnění je v časové ceně a je stanovena horní hranice plnění. Uplatňuje se zde podpojištění.

K základnímu pojištění lze sjednat doplňkové připojištění. Příkladem jsou věci zvláštní hodnoty, sběratelského zájmu, audiovizuální techniky, optiky, jízdní kola atd. Není zde spoluúčast a nejsou poskytovány žádné slevy.

5.3.2 Nové produkty

Produkt 965 byl sjednáván ve dvou verzích a to v letech 2000–2007.

Oproti produktu 96 kryje navíc škody na movitých věcích způsobených také pádem letadla, případně jeho částí nebo nákladu, vodou vytékající z vodovodních zařízení. Právo na plnění vzniká dále za škody způsobené odcizením krádeží, vloupáním nebo loupeží, úmyslným poškozením nebo úmyslným zničením věci. [8]

Pojistnou částku si stanoví pojistník. Pojištění je na rozdíl od produktu 96 sjednáno bez podpojištění. Velkým zlomem bylo, že šlo sjednat i druhou domácnost. Dříve bylo možné pojistit pouze druhou domácnost jako rekreaci. Pojistné plnění je v nových cenách, pokud však nebyla cena věci v době pojistné události nižší než 50 % nové ceny.

Byla zde možnost spoluúčasti v rozmezí 0–20 000 Kč. Stejně tak byly poskytnuty slevy v závislosti na spoluúčasti až 21 %, za nadstandardní zabezpečení v rozmezí 10–20 %, slevy obchodní.

Produkt 965 verze 1 sjednávána jako bonusová od roku 2000–2004. Bonusová znamená, že klient měl nárok na slevu na pojistném. Stupeň bonusu se řídil rozhodnou dobou nepřerušeno trvání pojištění, během níž nedošlo k pojistné události, za kterou pojišťovna poskytla plnění. Za každé dva roky obdržel klient 10 % slevy, maximálně však do výše 30 %. V případě pojistné události došlo ke krácení o 10 %.

Tab. č. 2: Přehled bonusu

Stupeň bonusu	Rozhodná doba	Výše bonusu
0	0 roků	0 %
1	2 roky	10 %
2	4 roky	20 %
3	6 roků	30 %

Zdroj: Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění domácnosti DPPD1

Produkt 965 verze 2 sjednávána od roku 2005 a na rozdíl od verze 1 není bonusová. Pojištění bylo možné sjednat i bez prohlídky místa pojištění, pouze na základě vyplněného dotazníku. Pojistné krytí se vztahuje navíc i na cizí a půjčené věci. Zvláštností bylo zapracování speciálního požadavku klienta do zvláštního ujednání.

Produkt MOD sjednáván od roku 2006. Lze sjednat na rozdíl od předchozích pojištění domácností jak na dobu určitou tak neurčitou. Obsahuje veškerá pojistná rizika jako produkt 965. Je možné navíc připojistit přepětí, skla, přímý úder blesku nejen do pojištěné věci, ale i do budovy. Pojistné plnění je v nových cenách a stejně jak v produktu 965 i zde je možnost spoluúčasti a slev za spoluúčast, nadstandardní zabezpečení a navíc za propojištěnost. Tato sleva je možná až do výše 6 % a to podle počtu smluv v balíčku. Veškeré slevy lze udělovat nezávisle, takže úhrnem lze dosáhnout slevy až 47 %.

Velkou změnou je, že v případě *stěhování* jsou po dobu 30 dnů pojištěny obě domácnosti. U tohoto produktu je možnost provádění technických změn v průběhu trvání pojištění.

Od roku 2008 lze k pojištění sjednat *asistenci* a to jak administrativně-právní (poradenství při řešení sporů), tak i technickou (pomoc řemeslníka/zámečnicka v nouzi) a osobní (při úrazu nebo nemoci). Tato asistence je poskytována 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, a to na základě telefonní žádosti na telefonním čísle určeném v pojistné smlouvě. Je poskytována na území České republiky. Jde o situaci, která vyžaduje bezodkladné řešení a pojistník není schopen ji řešit vlastními silami. Více informací k asistenci je uvedeno v Doplňkových pojistných podmínkách.

5.4 Ukončení starých a nových produktů domácnosti z praxe

U pojištění domácnosti je především rozdíl v ukončení pro neplacení, pro nesouhlas s navýšením pojistného, z důvodu rozvodu, úmrtím.

5.4.1 Ukončení pro neplacení

Př. Pojistník si sjednal pojištění domácnosti, kde neuhradil první pojistné nebo uhradil pouze část pojistného.

Zatím co u starého produktu 96 bude toto pojištění automaticky ukončeno 3 měsíce od data počátku pojistné smlouvy, tak u nových produktů 965 a MOD je nutné, aby pojistníkovi byly odeslány dvě upomínky. Pokud má klient uveden v databázi České pojišťovny na sebe elektronický kontakt, odchází první upomínka na uvedený email, pokud ne, je upomínka zaslána obyčejnou poštou. Jedná se především o informování klienta na blížící se splatnost. Pokud klient neuhradí, na základě této upomínky je mu zaslána doporučeně druhá upomínka, kde je uveden datum, kdy pojistná smlouva zanikne, pokud do určitého dne neuhradí.

Př. Pojistník si sjednal pojištění domácnosti, ale nezaplatil následné pojistné nebo pouze část pojistného.

U starého produktu 96 zaniká automaticky pojistná smlouva 6 měsíců po datu splatnosti. U nového produktu je zapotřebí, aby byl dodržen upomínací proces stejně jako u neuhrazení prvního pojistného.

5.4.2 Ukončení z důvodu nesouhlasu s navýšením pojistného

Př. Klient má sjednán produkt pojištění domácnosti a dojde mu informace z pojišťovny o zvýšení pojistného

U starého produktu 96 je pojistitel povinen nově stanovenou výši pojistného sdělit pojistníkovi 6 týdnů před splatností pojistného za pojistné období, pro které se má výše pojistného změnit, zatímco u produktu 965 a MOD je stanovena lhůta 2 měsíce před splatností.

Pro oba produkty jak starý tak i nový platí, že pojistník se změnou výše pojistného nemusí souhlasit a svůj nesouhlas musí uplatnit do 1 měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně dozvěděl. Poté pojistná smlouva zanikne ke konci pojistného období.

5.4.3 Ukončení z důvodu rozvodu

Př. Pojistník má sjednané pojištění domácnosti a oznámí pojistiteli, že žádá o ukončení tohoto pojištění z důvodu rozvodu.

U starého produktu 96 je zapotřebí doložit k žádosti doklad Rozsudek o rozvodu manželství. Bezpodílové spoluvlastnictví manželů zaniká do 30 dnů od nabytí právní moci a k tomuto datu bude i pojistná smlouva ukončena.

U nových produktů 965 a MOD není rozvod důvodem ke zrušení pojistné smlouvy. Je zapotřebí doložit Dohodu o vypořádání společného jmění manželů nebo Rozhodnutí soudu, aby bylo možné zjistit, kdo se stal novým vlastníkem nemovitosti.

Pokud je novým vlastníkem původní pojistník, může pojistnou smlouvu zrušit a to k nejbližší splatnosti pojistné smlouvy v šesti týdenní výpovědní lhůtě. Pokud je však výlučným vlastníkem ten z manželů, který pojistníkem nebyl, původní pojistník už pojistnou smlouvu ukončit nemůže nebo pouze se souhlasem toho z manželů, na kterého nemovitost přešla a pojistná smlouva je ukončena k počátku nové pojistné smlouvy, kterou si zřídil nový vlastník.

V případě, kdy pojistná smlouva přechází na nového pojistníka, ale na žádosti není připojen jeho souhlas na zrušení a není dohledána jeho nová pojistná smlouva, je ukončeno k datu žádosti a jak žadatelovi, tak i novému vlastníkovi je zaslán informační dopis o ukončení.

5.4.4 Ukončení z důvodu úmrtí

Př. Dojde k úmrtí pojistníka, který měl sjednán starý produkt 96

K ukončení tohoto produktu je zapotřebí doložit Usnesení o dědictví. Pokud je na dokladu uvedena pozůstalá manželka nebo manžel je zapotřebí sjednání nové pojistné smlouvy a k datu počátku této smlouvy bude původní smlouva ukončena. Pokud si pozůstalý novu pojistnou smlouvu nesjednává, je ukončeno k nejbližší splatnosti s nedodržením výpovědní lhůty šesti týdnů.

Pokud byl zemřelý pojistník vdovcem nebo vdovou rozlišujeme:

- zda bylo zapláceno pojistné, potom je ukončeno k datu konci pojistného období, v němž pojistník zemřel,
- zda nebylo zapláceno pojistné v období, v němž pojistník zemřel, a zároveň zde nebyla hlášena pojistná událost, potom je ukončeno k datu úmrtí pojistníka.

Př. Dojde k úmrtí pojistníka, který měl sjednán nový produkt 965 nebo MOD

V případě pozůstalé manželky nebo manžela se postupuje stejně jako u produktu 96, změna je až v případě, kdy pojistník byl vdovou nebo vdovcem. Zde se již nezjišťuje, zda bylo nebo nebylo zapláceno pojistné, ale je zde jednotné ukončení k datu úmrtí pojistníka.

Pro oba produkty jak starý tak i nový může nastat situace, kdy je dodán pouze Úmrtní list, kde je uveden pozůstalý manžel/ka. Pracovník prověří, zda má manžel/ka u pojišťovny novu pojistnou smlouvu, pokud nedohledá je pojištění ukončeno k datu žádosti.

5.5 Srovnání starého a nového produktu pojištění rekreačního objektu

Pojištění se sjednává pro rekreační budovy a domácnosti, které nejsou trvale obývány.

5.5.1 Staré produkty

Produkt 83 sjednáván od roku 1958–1995. Tímto produktem bylo možno pojistit jak stavbu, tak i domácnost. Právní ochrana se tedy vztahovala jak na rekreační stavbu, odpovědnost za škody, která vyplývá z vlastnictví rekreační stavby a pozemku, za škody vzniklé z vedení rekreační domácnosti, tak i na soubor věcí náležejících k rekreační domácnosti, elektromotory v domácí vodárně a kalovém čerpadle. U tohoto produktu se vycházelo ze smluvního ujednání, které bylo součástí pojistné smlouvy.

Produkt 970 sjednávám pouze dva roky od roku 1995–1997 a byla jim pojištěna pouze vnitřní vybavení rekreační stavby tzv. soubor movitých věcí. Byla zde však možná sleva za zabezpečení objektu.

5.5.2 Nové produkty

Produkt 971 sjednáván ve dvou verzích.

Bylo pojištěné vnitřní vybavení rekreačního objektu pro případ poškození nebo zničení věci požárem, výbuchem, přímým úderem blesku, pádem letadla, případně jeho částí nebo nákladu, povodní nebo záplavou, vichřicí nebo krupobitím, sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, sesouváním nebo zřícením sněhových lavin, pádem stromů, stožárem nebo jiných předmětů, tíhou sněhu nebo námrazou, zemětřesením, vodou vytékající z vodovodního zařízení. Krádeží věcí vloupáním nebo loupežným přepadením, úmyslným poškozením nebo úmyslným zničením věci. [8]

Byla možná sleva za nadstandardní zabezpečení rekreačního objektu, sleva za spoluúčast ve výši 1000 Kč. Pojistnou částku si zvolil pojistník sám na vlastní odpovědnost, tak aby si dokázal v případě totální škody rekreační domácnost znovu vybavit, max. do výše 1 000 000 Kč.

Jsou zde 4 typy pojištění:

Typ I – základní pojištění – pojištěn soubor movitých věcí, které neslouží k trvalému bydlení, ale pouze k rekreaci,

Typ II – pojištění věci zvláštní hodnoty – pojištěny věci umělecké nebo historické hodnoty, starožitnosti, cennost, věci sběratelského zájmu,

Typ III – pojištění elektroniky a optiky,

Typ IV – připojištění pojistného nebezpečí povodeň nebo záplava nad limit 50 000 Kč,

Typ II a III nebylo možno samostatně sjednat, pouze se základním pojištěním. Byla zde stanovena maximální částka pro jednotlivé typy a to 1 000 000 Kč.

Verze 1 sjednávána do roku 2004.

Verze 2 sjednávána od roku 2005.

Rozdíl mezi těmito verzemi spočíval pouze v místu pojištění. Zatím co verze 1 byly pouze pojištěny prostory v budovách, které pojištěný po právu užíval a byly uvedeny a specifikovány ve smlouvě, tak verze 2 navíc ještě byly pojištěny prostory ve vedlejších objektech avšak na pozemcích, které jsou v jednotném funkčním celku s rekreačním objektem.

Produkt MOR sjednáván od roku 2006. Svým krytím a pojistnými podmínkami odpovídá produktu 971. Liší se pouze tím, že při sjednání pojistné smlouvy není nutná *prohlídka místa pojištění*, která byla v předchozích produktech vyžadována a stejně tak zabezpečení objektu, které bylo pro určitou zvolenou výši pojistné částky povinné.

5.6 Ukončení starých a nových produktů rekreačních objektů z praxe

U pojištění starých a nových produktů rekreačních objektů je především rozdíl v ukončení pro neplacení, pro nesouhlas s navýšením pojistného, z důvodu rozvodu, úmrtím.

5.6.1 Ukončení pro neplacení

Př. Pojistník si sjednal pojištění rekreačního objektu, kde neuhradil první pojistné nebo uhradil pouze část pojistného.

Zatím co u starého produktu 83, 970 bude toto pojištění automaticky ukončeno 3 měsíce od data počátku pojistné smlouvy, tak u nových produktů 971 a MOR, je nutné, aby pojistníkovi byly odeslány dvě upomínky. Pokud má klient uveden v databázi České pojišťovny na sebe elektronický kontakt, odchází první upomínka na uvedený email, pokud ne, je upomínka zaslána obyčejnou poštou. Jedná se především o informování klienta na blížící se splatnost. Pokud klient neuhradí, na základě této upomínky je mu zaslána doporučeně druhá upomínka, kde je uveden datum, kdy pojistná smlouva zanikne, pokud do určitého dne neuhradí.

Př. Pojistník si sjednal pojištění domácnosti, ale nezaplatil následné pojistné nebo pouze část pojistného.

U starého produktu 83 nebo 970 zaniká automaticky pojistná smlouva 6 měsíců po datu splatnosti. U nového produktu je zapotřebí, aby byl dodržen upomínací proces stejně jako u neuhrazení prvního pojistného.

5.6.2 Ukončení pro nesouhlas s navýšením pojistného

Př. Klient má sjednán produkt pojištění domácnosti a dojde mu informace z pojišťovny o zvýšení pojistného

U starého produktu 83, 970 nebo 971 je pojistitel povinen nově stanovenou výši pojistného sdělit pojistníkovi 6 týdnů před splatností pojistného za pojistné období, pro které se má výše pojistného změnit, zatímco u produktu MOR je stanovena lhůta 2 měsíce před splatností.

Pro všechny produkty platí, že pojistník se změnou výše pojistného nemusí souhlasit a svůj nesouhlas musí uplatnit do 1 měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně dozvěděl. Poté pojistná smlouva zanikne ke konci pojistného období.

5.6.3 Ukončení z důvodu rozvodu

Př. Pojistník má sjednané pojištění rekreačního objektu a oznámí pojistiteli, že žádá o ukončení tohoto pojištění z důvodu rozvodu

U produktu 83, 970 nebo 971 je zapotřebí doložit k žádosti doklad Rozsudek o rozvodu manželství. Bezpodílové spoluvlastnictví manželů zaniká do 30 dnů od nabytí právní moci a k tomuto datu bude i pojistná smlouva ukončena.

U produktu MOR není rozvod důvodem ke zrušení pojistné smlouvy. Je zapotřebí doložit Dohodu o vypořádání společného jmění manželů nebo Rozhodnutí soudu, aby bylo možné zjistit, kdo se stal novým vlastníkem nemovitosti.

Pokud je novým vlastníkem původní pojistník, může pojistnou smlouvu zrušit a to k nejbližší splatnosti pojistné smlouvy v šesti týdenní výpovědní lhůtě. Pokud je však výlučným vlastníkem ten z manželů, který pojistníkem nebyl, původní pojistník už pojistnou smlouvu ukončit nemůže nebo pouze se souhlasem toho z manželů, na kterého nemovitost přešla a pojistná smlouva je ukončena k počátku nové pojistné smlouvy, kterou si zřídil nový vlastník.

V případě, kdy pojistná smlouva přechází na nového pojistníka, ale na žádosti není připojen jeho souhlas na zrušení a není dohledána jeho nová pojistná smlouva, je ukončeno k datu žádosti a jak žadatelovi, tak i novému vlastníkovvi je zaslán informační dopis o ukončení.

5.6.4 Ukončení z důvodu úmrtí

Př. Dojde k úmrtí pojistníka u produktu 83, 970 nebo 971

K ukončení je zapotřebí doložit Usnesení o dědictví nebo Úmrtní list, ze kterého je zřejmé zda daná nemovitost přešla na pozůstalého manžela/manželku. V tomto případě je zapotřebí, aby si pozůstalá manželka/manžel sjednali novou pojistnou smlouvu, ke které bude toto pojištění ukončeno. Pokud není sjednáno nové pojištění, je tento produkt ukončen k nejbližší splatnosti i s nedodržením výpovědní lhůty šesti týdnů, v krajním případě pokud na tom pozůstalý trvá k datu žádosti.

Pokud daná nemovitost nepřešla na pozůstalého manžela nebo manželku, ale novým vlastníkem je někdo jiný, rozlišujeme:

- zda bylo zapláceno pojistné v období, v němž pojistník zemřel, potom je ukončeno k datu ke konci splatnosti,
- zda nebylo zapláceno pojistné v období, v němž pojistník zemřel, a zároveň zde nebyla hlášena pojistná událost, potom je ukončeno k datu úmrtí pojistníka.

Př. Dojde k úmrtí pojistníka u produktu MOR

K ukončení tohoto produktu je zapotřebí doložit Usnesení o dědictví. Pokud je na dokladu uvedena pozůstalá manželka nebo manžel je zapotřebí sjednání nové pojistné smlouvy a k datu počátku této smlouvy bude původní smlouva ukončena. Pokud si pozůstalý novu pojistnou smlouvu nesjednává, je ukončeno k nejbližší splatnosti s dodržením výpovědní lhůty šesti týdnů.

Pokud byl zemřelý pojistník vdovcem, vdovou je ukončen tento produkt k datu úmrtí pojistníka.

5.7 Srovnání nového a starého produktu odpovědnosti z běžného života

Pojištění odpovědnosti z běžného života se vztahuje na škody způsobené třetí osobě při vedení a provozu domácnosti, rekreaci a zábavě, provozu nemotorového plavidla, rekreačních sportech, chovu drobných domácích zvířat.

5.7.1 Staré produkty

Produkt 51 sjednáván do roku 1994. Tímto pojištěním byl automaticky pojištěn zároveň s pojistníkem manžel nebo manželka, děti do osmnácti let nebo do ukončení soustavné přípravy na povolání maximálně však do šestadvaceti let.

Toto pojištění platilo pouze pro škody způsobené na území České republiky a nevztahovalo se na škodu, za kterou pojištěný odpovídá jako vlastník (opatrovatel) psa, skotu, koní, těžných a jízdnicích zvířat, divokých zvířat a zvířat držených pro výdělečnou nebo zemědělskou činnost, nebo jako vlastník (provozovatel) nemotorového plavidla včetně windsurfingu.

Bylo sjednáváno ve 3 variantách podle výše limitu plnění a všechny tyto varianty kryly škodu na zdraví a věci.

Produkt 302 sjednáván od roku 1994.

Toto pojištění se rozšiřuje i na škodní události, které nastaly nejen v České republice, ale i v Evropě. Pojistná ochrana se rozšiřuje i na odpovědnost pojištěného za finanční škodu např. vynaložení nákladů na léčení. Avšak vylučují se škody u příbuzných.

Tímto pojištěním jsou od produktu 51 pojištěni i domácí mazlíčci do velikosti kozy. Možno připojištění držby zbraně a chovu koní.

5.7.2 Nový produkt

Produkt DOB sjednáván od roku 2006. Tímto pojištěním jsou vedle manžela nebo manželky a dětí pojištěni i pomocné osoby zaměstnané v domácnosti pojištěného, či osoby, jimž pojištěný svěřil opatrování nebo běžnou údržbu bytu nebo opatrování domácího zvířete. Kryje škody finanční, na zdraví, věci i usmrcení.

Pojištění se vedle škod způsobené třetí osobě při vedení a provozu domácnosti, rekreaci a zábavě, provozu nemotorového plavidla, rekreačních sportech, chovu drobných domácích zvířat vztahuje i na škody způsobené jako chodec, cyklista nebo při jízdě na kole a při činnostech pracovního charakteru jako je např. brigáda na dohodu o provedení práce.

Pojišťovnou jsou stanoveny čtyři limity plnění, pokud si klient nevybere, může si zvolit pátý limit, u kterého si volí sám limity plnění na škody na zdraví, věci i finanční. Tento produkt má platnost na území celé Evropy.

5.7.3 Ukončení starých a nových produktů odpovědnosti z běžného života

U odpovědnosti jde především o změnu nesouhlasu s navýšením pojistného.

5.7.4 Ukončení z důvodu nesouhlasu s navýšením pojistného

Př. Klient má sjednáno pojištění odpovědnosti z běžného života a obdržel od pojišťovny informaci o navýšení pojistného

U produktu 51 a 302 navýšení pojistného je povinen pojistitel sdělit pojistníkovi ve lhůtě 6 týdnů před splatností pojistného za pojistné období, pro které se má výše pojistného změnit. Pokud pojistník nesouhlasí, musí vyjádřit svůj nesouhlas ve lhůtě nejpozději do 1 měsíce po splatnosti.

U produktu DOB je pojišťovna povinná sdělit nově stanovenou výši pojistného 2 měsíce před splatností. Pokud pojistník nesouhlasí, musí vyjádřit svůj nesouhlas ve lhůtě do 1 měsíce od data, kdy se o navrhované změně dozvěděl.

V obou případech je ukončeno ke konci pojistného období.

5.8 Srovnání nového a starého produktu odpovědnosti z výkonu povolání

Toto pojištění je určeno pro zaměstnance, který je občanem České republiky. U cizince pouze tehdy, pokud pracuje dlouhodobě v České republice. Uzavírá se pro případ, že zaměstnanec při plnění svých úkolů způsobí zaměstnavateli škodu. Zaměstnavatel musí mít sídlo nebo místo podnikání na území České republiky. Vyloučen je pracovní poměr uzavíraný na dohody o provedení práce, zastupitelstvo, živnostníky, podnikatelé.

5.8.1 Staré produkty

Produkt 31 se vztahuje na jakékoli povolání s výjimkou, kdy pojištěný způsobí škodu úmyslně, v opilosti, provozem dopravních prostředků, ztrátou věci, nesplněním povinnosti k odvrácení škody, schodkem na svěřených hodnotách, vyrobením zmetku, zaplacením majtkové sankce, pokut zaměstnavateli.

Neposuzuje se rizikovost jednotlivých profesí. Pojištění platí pro celý svět.

Produkt 31 sjednaný do 30. 11. 1994 neměl omezený limit plnění. Česká pojišťovna plnila dvě třetiny z předepsané částky, kterou je pojištěný povinen zaměstnavateli zaplatit na náhradu škody.

Produkt 31 sjednaný po 30. 11. 1994 měl omezený limit plnění. Česká pojišťovna plnila dvě třetiny z předepsané částky, kterou je pojištěný povinen zaměstnavateli zaplatit na náhradu škody, nejvýše však částku 50 000 Kč. Roční limit byl 100 000 Kč.

Produkt 311 sjednáván od roku 1997. Je od produktu 31 rozšířen o plnění i v případě škody, za kterou pojištěný odpovídá příbuznému nebo osobě ve společné domácnosti pokud je jeho zaměstnavatelem, na lukách, stromech, zahradních, polních i lesních kulturách, kterou způsobila při pastvě zvířata, v důsledku aktivní závodní účasti na dostizích, závodech a sportovních podnicích, i na přípravě k nim.

Velkou změnou oproti produktu 31 byl vznik tzv. *rizikových tarifních skupin*, kdy jednotlivé profese byly zařazeny do 3 skupin. První skupina byla nejvíce riziková a byli tam zařazeni pracovníci dopravy, obchodu, pošt, řidiči, lékaři. Třetí skupina nejméně riziková jako např. pedagogičtí pracovníci, pracovníci umění, sociální pracovníci, pracovníci vědy, výzkumu a vývoje.

U tohoto pojištění existují dva limity podle výše horní hranice plnění se zohledněním zvýšené rizikivosti spojené s řízením dopravního prostředku:

Limit A:

„0“ bez škod z řízení - 50 000 Kč,

„1“ se škodami z řízení - 50 000 Kč.

Limit B:

„2“ bez škod z řízení - 150 000 Kč,

„3“ se škodami z řízení - 150 000 Kč.

Limit zvláštní skupiny – individuálně stanovená horní hranice plnění klientem, podléhalo schválení.

Plnění činilo 2/3 z předepsané částky, kterou je pojištěný povinen zaměstnavateli zaplatit na náhradu škody, max. 4,5 násobek průměrného měsíčního platu.

5.8.2 Nový produkt

Produkt DOP sjednáván od roku 2006 a platí pro škody způsobené na území ČR, Evropa a Svět. Limit pojistného plnění si klient stanoví sám podle výše platu. Pojišťovna nabízí 3 limity, první do výše 50 000 Kč, druhý do výše 100 000 Kč a třetí do výše 150 000 Kč. Může být stanoven i individuální limit, který však musí být schválen. Stejně jak u produktu 311 i zde existují rizikové tarifní skupiny profesí.

Změnou oproti předešlým produktům je, že klient si stanovuje *spoluúčast* a v pojistné smlouvě může být pojištěno více zaměstnanců.

5.8.3 Ukončení starých a nových produktů odpovědnosti z výkonu povolání

U odpovědnosti jde především o změnu nesouhlasu s navýšením pojistného, změna pracovní pozice a řízení dopravního prostředku.

5.8.4 Ukončení z důvodu nesouhlasu s navýšením pojistného

Př. Klient má sjednáno pojištění odpovědnosti z výkonu povolání a obdržel od pojišťovny informaci o navýšení pojistného

U produktu 31 a 311 navýšení pojistného je povinen pojistitel sdělit pojistníkovi ve lhůtě 6 týdnů před splatností pojistného za pojistné období, pro které se má výše pojistného změnit. Pokud pojistník nesouhlasí, musí vyjádřit svůj nesouhlas ve lhůtě nejpozději do 1 měsíce po splatnosti.

U produktu DOP je pojišťovna povinna sdělit nově stanovenou výši pojistného 2 měsíce před splatností. Pokud pojistník nesouhlasí, musí vyjádřit svůj nesouhlas ve lhůtě do 1 měsíce od data, kdy se o navrhované změně dozvěděl.

V obou případech je ukončeno ke konci pojistného období.

5.8.5 Změna pracovní pozice

Jedná se pouze o produkty sjednané od 1. 1. 1996. Je tedy vyloučen produkt 31, který byl sjednáván do 30. 11. 1994. Ostatní produkty mohou být ukončeny právě z důvodu změny pracovní pozice, pokud tato změna vede k zařazení pojištěného do rizikovější tarifní skupiny.

Př. Klient má sjednán produkt odpovědnosti z výkonu povolání s datem počátku 1. 3. 1993. Žádá o ukončení z důvodu změny pracovní pozice.

Pokud nedošlo k ukončení pracovního poměru, je žádost pracovníkem České pojišťovny zamítnuta.

Př. Klient má sjednán produkt odpovědnosti z výkonu povolání s datem počátku 1. 3. 1998. Žádá o ukončení z důvodu změny pracovní pozice.

Smlouva je ukončena k datu změny pracovní pozice nebo ukončení pracovního poměru.

5.8.6 Řízení dopravního prostředku

Smlouvy sjednané po 1. 12. 1994 mohou být ukončeny na žádost klienta, pokud došlo ke změně z neřidiče na řidiče a naopak. Ukončení je z důvodu zvýšení nebo snížení rizika. Je vyloučen produkt 31 sjednáván do 30. 11. 1994. Pojistná smlouva je u ostatních produktů ukončena k datu změny z řidiče na neřidiče nebo naopak.

5.9 Srovnání nového a starého produktu odpovědnosti z výkonu práva myslivosti

Toto pojištění musí mít podle Zákona o myslivosti povinně sjednané každý, kdo loví zvěř. Pokrývá odpovědnost za škodu způsobenou ublížením na zdraví nebo usmrcením a odpovědnost za škodu na věci, pokud k nim nedošlo při výkonu práva myslivosti na základě příslušných oprávnění. Vztahuje se také na škodu způsobenou loveckým psem nebo dravcem při výkonu práva myslivosti.

5.9.1 Starý produkt

Produkt 98 sjednáván do 31. 12. 1993 od roku 1994 sjednáván **produkt 303**. Pro oba produkty platí stejná kritéria.

Mohly být sjednány jak s občany České republiky, tak i s cizinci a to jak na dobu určitou jako pojištění krátkodobé nebo na dobu neurčitou jako pojištění dlouhodobé. Pojištění na dobu určitou lze sjednat nejdéle na dobu jednoho roku, resp. v případě těch klientů, kterým dosud nebyl vydán lovecký lístek, na dobu šesti měsíců. Platilo výhradně na území České republiky.

U tohoto produktu byla stanovena výše ročního pojistného na 400 Kč a nešlo platit ve splátkách. Povinná spoluúčast 500 Kč při každé škodě.

Pojištění se sjednávalo s následujícími limity pojistného plnění:

- pro škodu na zdraví 20 000 000 Kč,
- pro škodu na věci 500 000 Kč,
- pro náklady léčení 500 000 Kč.

5.9.2 Nový produkt

Produkt DOM sjednáván od roku 2006 a lišil se od starých produktů především územním rozsahem, které bylo uvedeno v pojistné smlouvě. Pojištění nemusí být tedy sjednáno pouze pro Českou republiku, ale i Evropu, Svět. Stejně tak si pojistník sám určí limity plnění pro škodu na zdraví, na věci a pro náklady léčení, maximálně však do výše 21 000 000 Kč. Samostatnou volbou je i spoluúčast.

Novinkou tohoto produktu je, že lze sjednat s odloženým počátkem, a to nejdéle o jeden měsíc.

5.9.3 Ukončení starých a nových produktů odpovědnosti z práva myslivosti

U odpovědnosti jde především o změnu nesouhlasu s navýšením pojistného.

5.9.4 Ukončení z důvodu nesouhlasu s navýšením pojistného

Př. Klient má sjednáno pojištění odpovědnosti z práva myslivosti a obdržel od pojišťovny informaci o navýšení pojistného

U produktu 98 a 303 navýšení pojistného je povinen pojistitel sdělit pojistníkovi ve lhůtě 6 týdnů před splatností pojistného, za pojistné období, pro které se má výše pojistného změnit. Pokud pojistník nesouhlasí, musí vyjádřit svůj nesouhlas ve lhůtě nejpozději do 1 měsíce po splatnosti.

U produktu DOM je pojišťovna povinna sdělit nově stanovenou výši pojistného 2 měsíce před splatností. Pokud pojistník nesouhlasí, musí vyjádřit svůj nesouhlas ve lhůtě do 1 měsíce od data, kdy se o navrhované změně dozvěděl.

V obou případech je ukončeno ke konci pojistného období.

6. Konkurenční srovnání produktů

Tab. č. 3: Srovnání produktu pojištění domácnosti

Pojišťovny a jejich produkty	Česká pojišťovna EXCLUSIVE	Allianz EXKLUZIV	Československá obchodní banka DOMOV EXPRES	Generali VARIO
Technická asistence	limit 10 000 Kč, počet zásahu neomezen	limit 4 000 Kč, počet zásahu omezen max. 2krát ročně	limit 1 800 Kč, počet zásahu omezen max. 2krát ročně	limit 50 000 Kč
Právní asistence	limit 30 000 Kč	nenabízí	nenabízí	1 hodina telefonické konzultace zdarma
Osobní asistence	doprava do/z nemocnice, dovoz léků, limit 2 500 Kč nákup 2krát týdně/ 2 týdny úklid 1krát týdně/ 2 týdny	nenabízí	nenabízí	nenabízí
Spoluúčast pro povodeň a záplavu	1 % z pojistného plnění, min. 5 000 Kč	1 % z pojistného plnění, min. 15 000 Kč pro povodeň, a 1 %, min. 5 000 Kč pro záplavu	povodeň záplava řešena jako doplňkové pojištění	limit max. 200 000 Kč (vyšší limit za příplatek)
Elektronika	pojištěna do plné pojistné částky	pojištěna na limit, určité % z pojistné částky	pojištěna na limit, určité % z pojistné částky	pojištěna do plné pojistné částky
Sleva za rodinný dům ve výstavbě	sleva 50 % na první rok	sleva 25 %, nejdéle 3 roky	30 % v 1. roce, 25 % v 2. roce, 20 % v 3. roce, 15 % v 4. roce a 10 % od 5. roku dále	sleva 10 %, zůstává trvale
Sleva za bezeškodní průběh	nenabízí	až 30 %, 5 % za každý rok, možnost převedení od jiného pojistitele	až 20 %, 5 % za každý rok	až 30 %, 5 % za každý rok, celková obchodní sleva včetně slevy za bezeškodní průběh max. 40 %

Zdroj: externí materiály pojišťoven (uvedeno v seznamu literatury)

Tab. č. 4: Srovnání produktu pojištění nemovitosti

Pojišťovny a jejich produkty	Česká pojišťovna EXCLUSIVE	Allianz EXKLUZIV	Československá obchodní banka DOMOV EXPRES	Generali VARIO
Technická asistence	limit 10 000 Kč, počet zásahu neomezen	limit 4 000 Kč, počet zásahu omezen max. 2krát ročně	limit 1 800 Kč, počet zásahu omezen, max. 2krát ročně	limit 5 000 Kč
Právní asistence	limit 30 000 Kč	nenabízí	nenabízí	1 hodina telefonické konzultace zdarma
Péče o nemovitost	zahradní práce 2 500 Kč/ 8 hod, 2krát za rok sekání dřeva 2 500 Kč/ 1krát za rok úklid sněhu 2 500 Kč/ 3 dny/ 2 hodiny, 1krát za rok	nenabízí	nenabízí	nenabízí
Spoluúčast pro povodeň a záplavu	1 % z pojistného plnění, min. 10 000 Kč	1 % z pojistného plnění, min. 30 000 Kč pro povodeň, a 1 % pro záplavu min. 10 000 Kč	doplňkové pojištění	doplňkové pojištění
Vedlejší stavby na jiné adrese	připojištění vedlejších staveb na jiné adrese do limitu až 300 000 Kč	nenabízí	za příplatek	základní limit max. 200 000 Kč (vyšší limit za příplatek)
Sleva za bezeškodní průběh	nenabízí	až 30 % včetně bonusu od předchozího pojistitele na základě čestného prohlášení	až 20 %, za každý bezeškodní rok 5 %	až 30 %, 5 % za každý rok, celková obchodní sleva včetně slevy za bezeškodní průběh max. 40 %
Sleva za roční frekvenci placení	nenabízí	nenabízí	sleva 3 % za roční frekvenci placení	nenabízí

Zdroj: externí materiály pojišťoven (uvedeno v seznamu literatury)

7. Dotazníkové šetření

K teoretické části byl vypracován dotazník (příloha 1) se 14 otázkami, které jsem předložila pojistníkům k doplnění. Dotazník byl předložen pojistníkům, kteří se dostavili na pobočku České pojišťovny a.s. z důvodu přepracování starého produktu na nový. Popřípadě klientovi, který si uzavíral úplně novu pojistnou smlouvu, ale už dříve měl nebo má u České pojišťovny uzavřený starý produkt. Výsledky z dotazníku jsou použity pouze pro moji bakalářskou práci a nejsou veřejně přístupné.

Cílem dotazníku je následující:

- zjistit, zda pojistníci znají své produkty a pojistné podmínky, kterými se řídí jejich sjednané pojištění,
- zjistit, jaké pojištění si více klienti uzavírají,
- pokusit se zmapovat, jaká cílová skupina si sjednává nové produkty,
- podle získaných údajů zhodnotit, co je pro většinu pojistníků rozhodující při sjednání pojištění,
- na základě výsledků si ověřit, z jakého důvodu si klienti přepracovávají nebo sjednávají stará pojištění za nová u stejné pojišťovny.

Při formulaci hypotéz jsem vycházela z praktické části, z vlastních zkušeností a z poznatků, které jsem získala na základě působení v České pojišťovně a.s..

1. Z vlastní zkušenosti mohu říct, že klienti nevědí, jakými pojistnými podmínkami se řídí jejich pojištění ani v čem se liší jednotlivé produkty.
2. Domnívám se, že klienti budou sjednávat více majetková pojištění.
3. Nové produkty si budou sjednávat především ženy z měst nad 50 000 obyvatel.
4. Rozhodujícím kritériem pro sjednání pojištění bude pro většinu respondentů cena.
5. Hlavním důvodem pro přepracování nebo sjednání produktu u stejné pojišťovny bude dobrá zkušenost s dřívějším produktem.

8. Vyhodnocení dotazníkového šetření

Pro dotazníkové šetření bylo vytisknuto 150 anonymních dotazníků, z nichž se mi vrátilo 116 vyplněných. Vyhodnocení dotazníku proběhlo formou odpovědi klientů na 14 otázek. 10 otázek bylo s nuceným výběrem odpovědi a 4 otázky s otevřenou odpovědí. Otázky dotazníku byly koncipovány s ohledem na téma bakalářské práce, tedy se zaměřením na neživotní produkty České pojišťovny a jejich pojistné podmínky.

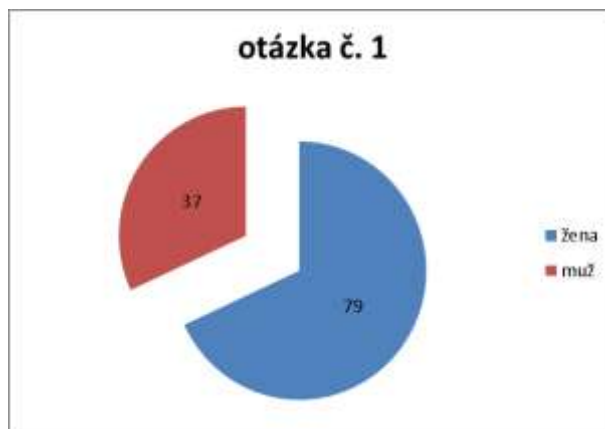
8.1.1 Vyhodnocení odpovědí s nuceným výběrem na otázky:

Otázka č. 1: **Jste:**

Tab. č. 5: Odpovědi respondentů

žena	muž
79	37

Graf č. 2: Odpovědi respondentů

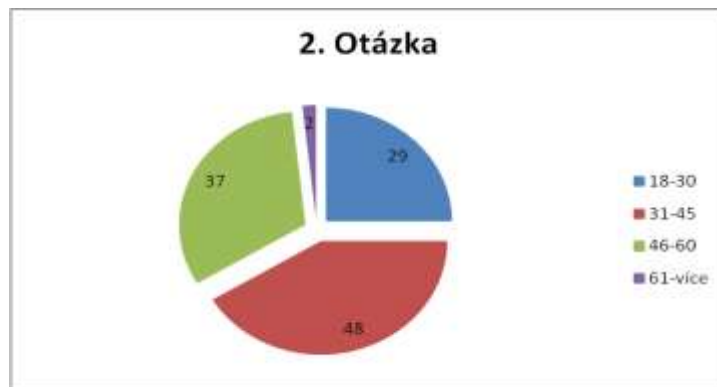


Otázka č. 2: **Věk v rozmezí:**

Tab. č. 6: Odpovědi respondentů

18-30	31-45	46-60	61-více
29	48	37	2

Graf č. 3: Odpovědi respondentů



Otázka č. 3: **Žijete:**

Tab. č. 7: Odpovědi respondentů

v obci do 1000 obyv.	v obci nad 1000 obyv.	ve městě do 50 000 obyv.	ve městě nad 50 000 obyv.
1	9	12	94

Graf č. 4: Odpovědi respondentů

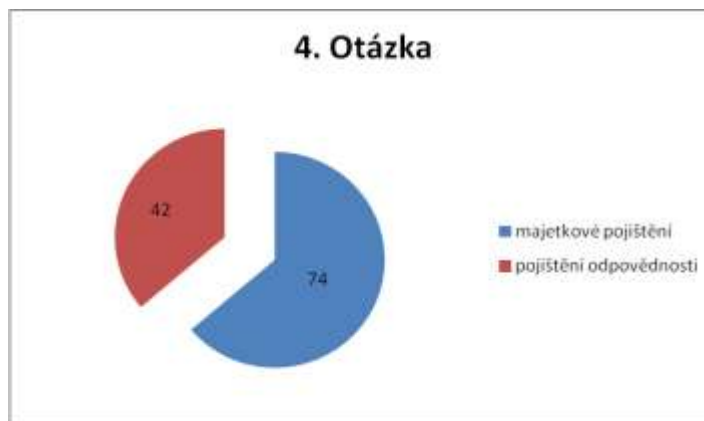


Otázka č. 4: **Zřizujete si u České pojišťovny:**

Tab. č. 8: Odpovědi respondentů

majetkové pojištění	pojištění odpovědnosti
74	42

Graf č. 5: Odpovědi respondentů

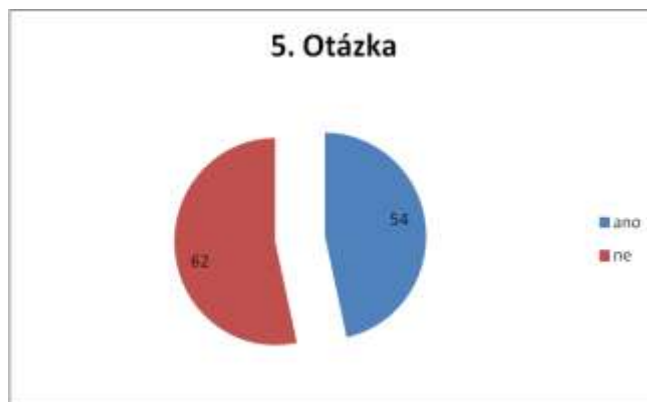


Otázka č. 5: **Jedná se o přepracování starého produktu na nový?**

Tab. č. 9: Odpovědi respondentů

ano	ne
54	62

Graf č. 6: Odpovědi respondentů

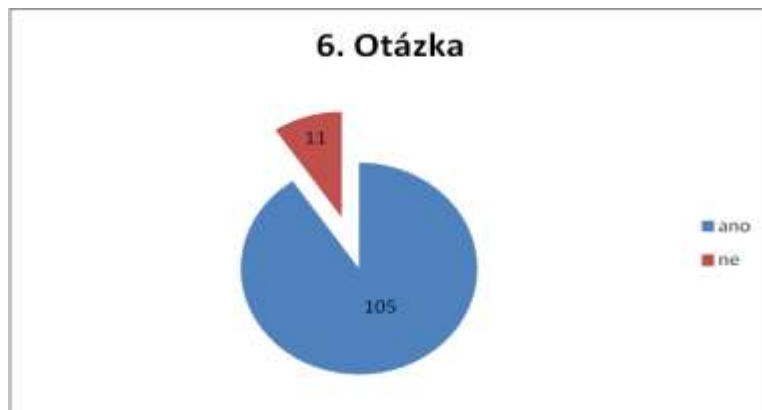


Otázka č. 6: Víte, v čem se liší nový produkt od starého nebo naopak:

Tab. č. 10: Odpovědi respondentů

ano	ne
105	11

Graf č. 7: Odpovědi respondentů

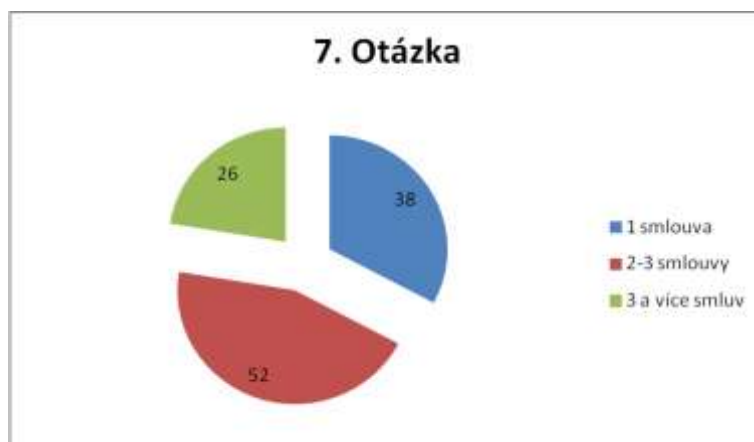


Otázka č. 7: Kolik smluv neživotního pojištění máte sjednaných v České pojišťovně:

Tab. č. 11: Odpovědi respondentů

1 smlouva	2-3 smlouvy	3 a více smluv
38	52	26

Graf č. 8: Odpovědi respondentů

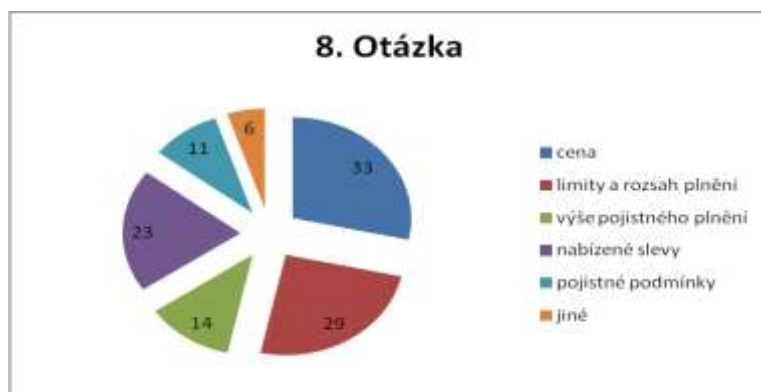


Otázka č. 8: **Důvodem k uzavření pojištění je pro Vás:**

Tab. č. 12: Odpovědi respondentů

cena	limity a rozsah plnění	krytí rizik	nabízené slevy	pojistné podmínky	jiné
14	40	29	11	16	6

Graf č. 9: Odpovědi respondentů

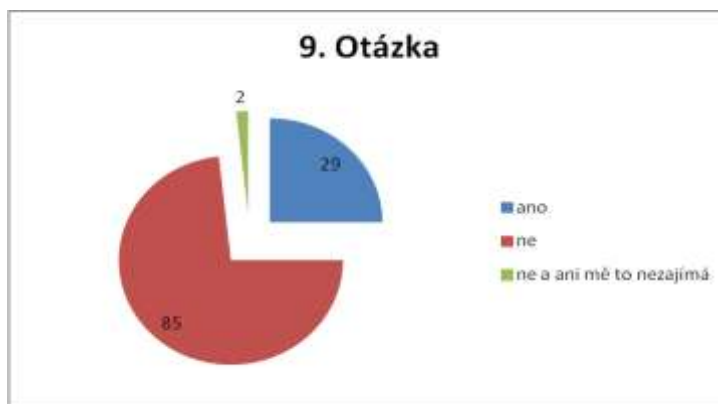


Otázka č. 9: **Víte, jakými pojistnými podmínkami se řídí Vaše neživotní pojištění?**

Tab. č. 13: Odpovědi respondentů

ano	ne	ne a ani mě to nezajímá
29	85	2

Graf č. 10: Odpovědi respondentů

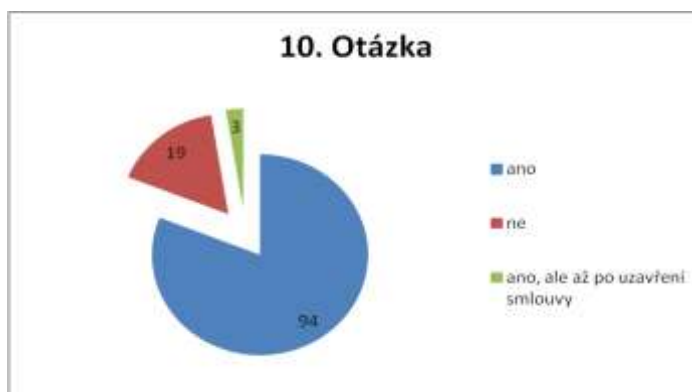


Otázka č. 10: **Nastudujete si před uzavřením pojištění pojistné podmínky:**

Tab. č. 14: *Odpovědi respondentů*

ano	ne	ano, ale až po uzavření smlouvy
94	19	3

Graf č. 11: *Odpovědi respondentů*



8.1.2 Vyhodnocení odpovědí s otevřenými otázky

Otázka č. 11: **Proč jste se rozhodli sjednat pojištění u České pojišťovny a.s.:**

- větší krytí rizik (31 respondentů),
- oproti jiným pojišťovnám lepší limity plnění (26 respondentů),
- oproti jiným pojišťovnám vyšlo levnější pojistné (18 respondentů),
- dobrá zkušenost s vyřízením pojistné události (14 respondentů),
- nabízené slevy (9 respondentů),
- už dříve měli sjednané pojištění nebo rodinní příslušníci (7 respondentů),
- největší pojišťovna na pojistném trhu (2 respondenti),
- jiné (9 odpovědí).

Otázka č. 12: Uveďte důvod přepracování Vaší smlouvy:

- nedostačující krytí (21 respondentů),
- navýšení pojistné částky (12 respondentů),
- přidání dalšího produktu (5 respondentů),
- nabídka od správce smlouvy, od pojišťovny (4 respondenti),
- zemřel manžel/ka, přepracování na sebe (4 respondenti),
- oprava místa pojištění, ve staré smlouvě chybně uvedeno (2 respondenti),
- měli zde starý produkt tak si uzavírají i zde nový (3 respondenti),
- jiné (3 respondenti).

Otázka č. 13: Uveďte, jakými pojistnými podmínkami se řídí Vaše neživotní pojištění:

- Všeobecné a Doplňkové podmínky (12 respondentů),
- Všeobecné pojistné podmínky (8 respondentů),
- Pojistné podmínky neživotního pojištění (5 respondentů),
- Zákon o pojistné smlouvě (4 respondenti).

Otázka č. 14: Co Vám chybí v pojištění majetku nebo v pojištění odpovědnosti oproti starému produktu:

- byla nižší cena (34 respondentů),
- sleva, když nemám pojistnou událost, bezeškodní průběh (19 respondentů),
- nic, spokojenost s novým produktem (48 respondentů),
- neodpověděli (15 respondentů).

8.1.3 Vyhodnocení hypotéz

H1 Z vlastní zkušenosti mohu říct, že klienti nevědí, jakými pojistnými podmínkami se řídí jejich pojištění ani v čem se liší jednotlivé produkty.

Pro vyhodnocení této hypotézy posloužila otázka a graf č. 9, ve které 85 respondentů hned odpovědělo, že neví, jakými pojistnými podmínkami se řídí jejich pojištění a dokonce 2 respondenti odpověděli, že je to ani nezajímá. I když 29 respondentů odpovědělo, že vědí, tak z otevřené otázky č. 13 jasně vyplynulo, že ve skutečnosti tomu tak není. Žádný z respondentů nesdělil úplný název pojistných podmínek, nejblíže bylo 12 respondentů, kteří odpověděli Všeobecné a Doplňkové podmínky. Celkové shrnutí je, že klienti se před sjednáním pojištění seznámí s obsahem pojistných podmínek, což vyplývá z tabulky a grafu č. 10, kde odpovědělo 94 respondentů ano, ale konkrétní název, druh pojistných podmínek si nevybavují. **Zde se hypotéza potvrdila.**

Z otázky a tabulky č. 6 vyplynulo, že 105 respondentů zná rozdíl mezi starým a novým produktem, zatímco 11 respondentů odpovědělo ne. Potvrdila to i otevřená otázka č. 14, kde respondenti uvedli řadu rozdílů mezi novým a starým produktem. **Tato hypotéza se nepotvrdila.**

H2 Domnívám se, že klienti budou sjednávat více majetková pojištění.

Z tabulky a grafu č. 4 vyplynulo, že 74 respondentů si sjednalo majetkové pojištění a 42 respondentů pojištění odpovědnosti. **H2 se potvrdila.**

H3 Nové produkty si budou sjednávat především ženy z měst nad 50 tis. obyvatel. Z tabulky a grafu č. 1 vyplynulo, že pojištění si přišlo na pobočku zřídit 79 žen a pouze 37 mužů. Tabulka a graf č. 3. vypovídají o tom, že 94 respondentů bylo z města nad 50 tis. obyvatel. **H3 se potvrdila.**

H4 Rozhodujícím kritériem pro sjednání pojištění bude pro většinu respondentů cena. Pro vyhodnocení posloužila tabulka a graf č. 8, z které jasně vyplývá, že pro většinu, tj. 40 respondentů je důvodem k uzavření pojištění limit a rozsah pojištění. Pro 29 respondentů, je důležité, na která rizika je smlouva uzavřena a pro 16 respondentů pak pojistné

podmínky. Teprve až nyní následuje 14 respondentů, pro které je rozhodujícím kritériem cena. **H4 se nepotvrdila.**

H5 Hlavním důvodem pro přepracování nebo sjednání produktu u stejné pojišťovny bude dobrá zkušenost s dřívějším produktem.

K ověření této hypotézy posloužily otevřené otázky č. 11 a č. 12. Z otevřené otázky č. 11 vyplynulo, že hlavním důvodem pro sjednání pojištění u České pojišťovny je oproti jiným pojišťovnám větší krytí, limity plnění, levnější pojistné a dobrá zkušenost s vyřízením pojistné události. Pouze 7 respondentů uvedlo, že si sjednávají pojištění proto, že zde měli nebo mají uzavřenou smlouvu. Z otevřené otázky č. 12 vyplynulo, že si smlouvu přepracovávají klienti na novu především z důvodu nedostačujícího krytí, navýšení pojistné částky nebo přidáním nového pojištění do smlouvy. Pouze 3 respondenti uvedli, že si přepracovávají smlouvu u České pojišťovny proto, že zde již měli nebo mají jiná pojištění.

H5 se nepotvrdila.

9. Závěr

Okamžikem sjednáním pojištění očekávání klientů nekončí. Naopak to klienti vnímají, jako nový začátek vztahu „já a pojišťovna jako partner“. Partner, na kterého se mohou spolehnout a který jim pomůže překonat náročné životní situace. Toto očekávání se snaží Česká pojišťovna a.s. na českém pojistném trhu naplňovat a to právě poskytováním flexibilní produktové nabídky.

Z vypracované bakalářské práce je zřejmé, že samotné srovnání produktů je nevypovídající, protože nesrovnáváme stejné produkty respektive rizika, pojistné podmínky a limity plnění, které se vývojem času přizpůsobovali potřebám klientům. Z časového srovnání produktů České pojišťovny a.s. vyplynulo, že staré produkty byly levnější, ale nenabízely takovou flexibilitu pojištění jako nové produkty. Ať už se jedná o rozšíření produktu o rizika krytí, různé možnosti připojištění, slevové výhody, asistenční služby, zvolení si pojistné částky, která v případě pojistných událostí pomůže klientovi se vzpamatovat z jejich následků.

Z dotazníkového šetření je naopak jasné, že klienti České pojišťovny a.s. znají rozdíly mezi svými starými a novými produkty. V dotazníku dokázali uvést řadu příkladů, proč si sjednávají nová pojištění. Přesný druh pojistných podmínek, kterými se řídí jejich produkt, však neznají. Ale před uzavřením smlouvy se s pojistnými podmínkami seznámí, což se potvrdilo, když v dotazníku uvedli řadu důvodů sjednání produktu u České pojišťovny a.s.. Na základě dotazníkového šetření mohu říct, že je velmi důležité, aby klient měl úplné informace o svém produktu a věděl k čemu pojištění je a jaké výhody přinese.

Seznam použité literatury

Monografie

[1] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojišťovnictví*. 1.vyd. Praha: VŠE, 1997, 138 s.

ISBN 80-707-9092-X.

[2] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005, 178 s. ISBN 80-861-1992-0.

[3] ŠKOPOVÁ, Věra. *Pojistné právo*. Vyd. 1. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1995, 179 s. ISBN 80-707-9809-2.

[4] KARFÍKOVÁ, Marie a Vladimír PŘIKRYL. *Pojišťovací právo*. Vyd. 1. Praha: Leges, 2010, 351 s. Student (Leges). ISBN 978-808-7212-455.

Webová stránka

[5] Čtvrtletní zpráva. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Informace o čtvrtletních výsledcích* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z:

http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/informace_o_ctrvtletnich_vysledcich_k_30_9_2012.pdf

[6] Moje firma. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Intranet.cpas.cz* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://intranet.cpas.cz/mojefirma/default.aspx>

[7] Naše útvary. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Intranet.cpas.cz* [online].

2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z:

http://intranet.cpas.cz/naseutvaryt/odborkomunikace/Strnky/PVJD_Hodnoty.aspx

[8] Pojištění majetku. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Pojištění majetku* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-majetku-do-2005>

Pojištění odpovědnosti. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Dokumenty ke stažení* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/dokumenty-ke-stazeni#odpovednost>

Pojištění odpovědnosti povolání. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu povolání* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-odpovednosti-povolani-edk>

Pojištění výkonu povolání. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Smluvní ujednání* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50015/smluvni-ujednani-pro-pojisteni-vykonu-povolani.pdf>

Pojištění majetku a osob. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Všeobecné a doplňkové pojistné podmínky* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50012/Vseobecne-a-doplnekove-pojistne-podminky.pdf>

Pojištění odpovědnosti. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Pojištění odpovědnosti za škodu občana* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-odpovednosti-za-skodu-obcana>

Zákon o pojistné smlouvě. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Dokumenty* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50013/zakon-o-pojistne-smlouve.pdf>

Sbírka zákonů. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Dokumenty* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/64642/vyhlaska-o-pp-stavby-1983.pdf>

Externí zdroj: Varianty pojištění staveb. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Majetek* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/majetek/varianty-pojisteni-stavby>

Externí zdroj: Varianty pojištění domácnosti. ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Majetek* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/majetek/varianty-pojisteni-domacnosti>

Externí zdroj: Pojištění nemovitosti. ALLIANZ POJIŠŤOVNA A.S. *Občané* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/majetek-a-odpovednost/pojisteni-nemovitosti/>

Externí zdroj: Asistenční služby. ALLIANZ POJIŠŤOVNA A.S. *Občané* [online]. 2000-2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/majetek-a-odpovednost/asistencni-sluzby-home-assistance/>

Externí zdroj: Pojištění domů a bytových jednotek. GENERALI POJIŠŤOVNA A.S. *Články* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/pojisteni-rodinnych-domu-a-bytovych-jednotek>

Externí zdroj: Pojištění majetku. GENERALI POJIŠŤOVNA A.S. *Vario podrobný přehled* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: http://www.generali.cz/soubory/8D9F2D/vario_podrobny_prehled.pdf

Externí zdroj: Pojištění domova. GENERALI POJIŠŤOVNA A.S. *Články* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/pojisteni-vario>

Externí zdroj: Pojištění nemovitosti. ČESLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a.s. *Produkty* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/Stranky/pojisteni-nemovitosti.aspx>

Externí zdroj: Pojištění domácnosti. ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a.s. *Produkty* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/Stranky/pojisteni-domacnosti.aspx>

Právní norma

Občanský zákoník: zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, v platném znění : právní stav: 1.7.2002 s paralelním vyznačením změn k 1.1.2003. 1. vyd. Praha: Newsletter, 2002. ISBN 80-863-9468-9.

Pojišťovnictví: nový zákon o pojišťovnictví a nové vyhlášky : pojistná smlouva, pojišťovací zprostředkovatelé a likvidátoři, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla : podle stavu k .. Ostrava: Sagit, 200--, sv. ÚZ. ISBN 978-80-7208-910-9.

Seznam tabulek

Tab. č. 1: Nárůst pojistné částky vlivem stoupajícího indexu	24
Tab. č. 2: Přehled bonusu	31
Tab. č. 3: Srovnání produktu pojištění domácnosti	49
Tab. č. 4: Srovnání produktu pojištění nemovitosti	50
Tab. č. 5: Odpovědi respondentů	52
Tab. č. 6: Odpovědi respondentů	53
Tab. č. 7: Odpovědi respondentů	53
Tab. č. 8: Odpovědi respondentů	54
Tab. č. 9: Odpovědi respondentů	54
Tab. č. 10: Odpovědi respondentů	55
Tab. č. 11: Odpovědi respondentů	55
Tab. č. 12: Odpovědi respondentů	56
Tab. č. 13: Odpovědi respondentů	56
Tab. č. 14: Odpovědi respondentů	57

Seznam grafů

Graf č. 1: Nárůst pojistné částky vlivem stoupajícího indexu	24
Graf č. 2: Odpovědi respondentů	52
Graf č. 3: Odpovědi respondentů	53
Graf č. 4: Odpovědi respondentů	53

Graf č. 5: Odpovědi respondentů	54
Graf č. 6: Odpovědi respondentů	54
Graf č. 7: Odpovědi respondentů	55
Graf č. 8: Odpovědi respondentů	55
Graf č. 9: Odpovědi respondentů	56
Graf č. 10: Odpovědi respondentů	56
Graf č. 11: Odpovědi respondentů	57

Přílohy

Příloha 1

Dotazník na téma „Jak to vidí pojistník“

Dotazník má poskytnout přehled o tom, jak je pojistník seznámen se svými neživotními produkty, které si uzavřel a s pojistnými podmínkami, kterými se daný produkt řídí.

1. Jste:

- a) žena
- b) muž

2. Věk v rozmezí:

- a) 18-30 let
- b) 31-45 let
- c) 46-60 let
- d) 61- více let

3. Žijete:

- a) v obci do 1000 obyvatel
- b) v obci nad 1000 obyvatel
- c) ve městě do 50 tis. obyvatel
- d) ve městě nad 50 tis. obyvatel

4. Zřizujete si u České pojišťovny:

- a) majetkové pojištění
- b) pojištění odpovědnosti

5. Proč jste se rozhodli sjednat pojištění u České pojišťovny:

6. Jedná se o přepracování starého produktu na nový:

a) ano

b) ne

7. Pokud ano, uveďte důvod přepracování.

8. Víte, v čem se liší nový produkt od starého nebo naopak:

a) ano, uveďte:

b) ne

9. Kolik smluv neživotního pojištění máte sjednaných v České pojišťovně:

a) jednu

b) 2-3 smlouvy

c) 3- více smluv

10. Důvodem k uzavření pojištění je pro Vás:

a) cena

b) limity a rozsah pojištění

c) krytí rizik

d) nabízené slevy

e) pojistné podmínky, kterými se řídí pojištění

f) jiné

11. Víte, jakými pojistnými podmínkami se řídí Vaše neživotní pojištění:

- a) ano
- b) ne
- c) ne a ani mě to nezajímá

12. Pokud ano, uveďte jejich název:

13. Nastudujete si před sjednáním pojištění pojistné podmínky:

- a) ano
- b) ne
- c) ano, ale až po uzavření smlouvy

14. Uveďte, co Vám chybí v pojištění majetku nebo v pojištění odpovědnosti oproti starému produktu: