

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA, PEDAGOGICKÁ FAKULTA
ČESKÉ BUDĚJOVICE**

Studijní obor: Finanční matematika

Katedra: matematiky

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Pojištění majetku

**Vedoucí bakalářské práce:
Ing. Pavel Pokorný**

**Autorka:
Petra Hosová**

2008

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Pojištění majetku, zpracovala samostatně a použitou literaturu jsem citovala a uvádím v příloze.

V Českých Budějovicích 2008

.....

podpis

Anotace

V mé práci se snažím blíže seznámit se základními druhy majetkového pojištění u podnikatelů a fyzických osob. Ke zpracování jsem se zaměřila na českou pojišťovnu a její podmínky pro uzavření pojistné smlouvy.

Annotation

I have tried to get closer to the basic sorts of property insurance in my bachelor work. I have picked out for my elaboration The Czech Insurance Company and the terms of making an insurance agreement in this company.

Poděkování

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Pavlovi Pokornému za odbornou pomoc a teoretické i praktické rady při zpracování bakalářské práce, všem pracovníkům pojišťovny za jejich ochotu a obětavost při konzultacích a půjčování podkladových materiálů.

V Českých Budějovicích 2008

.....

Podpis

OBSAH

1. Úvod	7
2. Výklad pojmů.....	8
3. Historie České pojišťovny	10
4. Charakteristika České pojišťovny	11
4.1 Hlavní činnost pojišťoven	11
4.2 Formy pojištění.....	12
5. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku občanů a podnikatelů.....	14
5.1 Úvodní ustanovení.....	14
5.2 Pojištění věci a jiného majetku.....	14
5.3 Pojistné hodnoty, částky a limity plnění.....	15
5.4 Obecné výluky z pojištění	15
5.5 Místo pojištění	16
5.6 Plnění pojišťovny	16
5.7 Povinnost pojistníka, pojištěného, oprávněné osoby a pojišťovny.....	16
5.8 Vinkulace a doručování	18
5.9 Forma právních úkonů a smlouvy	18
6. Pojištění majetku a odpovědnosti občanů	19
6.1 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění domácnosti	19
6.2 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění obytných budov a souvisejících staveb	20
6.3 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění zařízení rekreačního objektu	22
6.4 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu	23

7. Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatele.....	25
7.1 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění movitých věcí k podnikání.....	25
7.2 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění staveb k podnikání.....	26
7.3 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu podnikatelů	28
7.4 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění stavebních a zemědělských strojů	30
7.5 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění strojů a strojních zařízení.....	31
7.6 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění elektronických zařízení	32
7.7 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu	33
8. Závěr.....	35
9. Seznam použité literatury	36

1. Úvod

V současné době se mění naše životní podmínky a náš postoj k hodnotám majetku. Nepředvídatelné události a také důsledky měnícího se společenského klimatu mohou působit kladně i záporně. Negativní důsledky na společnost mají nahodilé nepředvídatelné škody a ztráty, které mají původ jednak v povaze přírodních jevů nebo je jejich příčinou nedokonalost společnosti. Proto je pro lidskou společnost nutné neustále předvídat a eliminovat možná nebezpečí a možné riziko, které svou existencí ohrožují výsledky lidské činnosti.

Z těchto důvodů byly založeny pojišťovny, instituce přebírající na sebe rizika. Úkolem pojišťoven není jen finanční náhrada vzniklých škod, ale současně budít a podporovat zájem na zvyšování bezpečnosti k ochraně pojišťovaných hodnot a zábrana škod směřující k tomu, aby škody nevznikaly nebo byly redukovány jejich následky.

Pojištění majetku je pro národní hospodářství každé země nutnost a to i v případě české republiky. V ČR upravují zákon o pojišťovnictví pouze komerční pojišťovny a jejich předmětem je pojištění jako takové, zajišťovací činnost a zprostředkovatelská činnost. Pojišťovny musí disponovat dostatečným finančním zabezpečením, aby v každém okamžiku mohla splnit závazky z uzavřených pojistných smluv.

V mé práci se Vám budu snažit přiblížit práci České pojišťovny, které se zabývá pojištěním majetku u fyzických a právnických osob. Snažím se o rozebrání všech pojistných situací, které daná pojišťovna nabízí a k nim určené pojistné podmínky.

2. Výklad pojmů

- ***pojištění*** – je vztah, při kterém pojišťovna na sebe přebírá závazek, že pojištěnému uhradí újmu, která mu vznikne ve smyslu pojistné smlouvy a pojistné podmínky
- ***pojistné*** – je úplata, za kterou se poskytuje pojištění
- ***pojistitel*** – pojišťovna neboli instituce, co pojištění uzavírá
Česká pojišťovna a.s., se sídlem v Praze zapsaná
v obchodním rejstříku
- ***pojistník (oprávněná osoba)*** – je osoba, s kterou je sepsaná pojišťovací smlouva
- ***pojištěný*** – je osoba, které se samotné pojištění týká a komu případnou peníze z pojistky
- ***vinkulační věřitel*** – znamená, že plnění z pojistné smlouvy pojišťovna vyplatí třetí osobě, v jejíž prospěch bylo plnění vinklováno
- ***poškozená věc*** – rozumí se změna stavu věci, kterou lze objektivně možno odstranit opravou a přesto je věc použitelná k původnímu účelu
- ***zničená věc*** – změna stavu věci, kterou není možno odstranit opravou a věc nelze dále používat k účelu
- ***požár*** – oheň v podobě plamene, který provází hoření, vznikl mimo ohniště a šíří se vlastní silou
- ***ohniště*** – místo, věc nebo zařízení, kde oheň vzniká
- ***výbuch*** – náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par
- ***přímý úder blesku*** – přímý zásah blesku do pojištěné věci
- ***pád letadla*** – náraz nebo zřícení letadla s posádkou, jeho nákladu nebo jeho částí
- ***povodeň*** – zaplavení větších či menších územních celků vodou, která se vylila z břehů vodních toků, nádrží, anebo byla protržena
- ***záplava*** – zaplavení pozemku, na kterém se nachází pojištěná věc, jde o proudící i stojící vodu
- ***vichřice*** – rozumí se tím dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje 20,8 m/s a více

- ***krupobítí*** – kousky ledu různého tvaru, velikosti, hmotnosti hustoty vytvořené atmosférou, které dopadají na pojištěnou věc
- ***zemětřesení*** – jsou to otřesy zemského povrchu vyvolané pohybem v zemské kůře, které dosahují aspoň 6. stupně mezinárodní stupnice
- ***sesuv půdy, zřícení skal nebo zeminy*** – vzniká působením gravitace vyvolané porušením dlouhodobé rovnováhy zemského povrchu
- ***sesuv nebo zřícení lavin*** – masa sněhu a ledu se náhle uvede do pohybu a řítí se dolů do údolí
- ***tíha sněhu nebo námrazy*** – je to působení nadměrné hmotnosti na střešní krytině, nosné nebo ostatní konstrukce
- ***stavba*** – budova nebo jiná stavba
- ***budova*** – stavba spojená se zemí pevným základem
- ***obecná cena*** – cena, za kterou v daném místě a čase lze stejnou nebo srovnatelnou věc prodat a koupit
- ***byt*** – místnost nebo soubor místností, které jsou určeny k bydlení
- ***odcizení*** – krádež předmětu pojištění vloupáním či loupeží
- ***trezor*** – úschovný objekt, který splňuje požadavky příslušné normy, jehož odolnost proti vloupání je dána výrobcem
- ***pojistné plnění*** – pojistnou smlouvou se pojišťovna zavazuje, že při naplnění předem stanovených podmínek, vyplatí smluvenou částku
- ***pojistná hodnota*** - je nejvyšší možná majetková újma, která může v pojistné události nastat

2. Historie pojišťovnictví a České pojišťovny

Na přelomu 11. a 12. století začaly s rozvojem obchodu a řemesel vznikat větší skupiny – cechy, které sdružovaly lidi v zájmu přežití. Cechy zakládaly mistrovské a tovaryšské pokladnice za účelem podpory členů v nemocnici a v pohřebnictví, čímž byly dány základy pojišťování v Evropě.

První dochovaná pojistná smlouva je ze dne 13. dubna 1379. První byla požární pojišťovna, která vznikla roku 1676 v Hamburku. A největší pojišťovací systém LLOYDS vznikla v roce 1687, který vznikl v kavárně, kde se scházeli kupci, makléři a námořníci a vyměňovali si informace o námořní přepravě.

Od konce 17. století je doloženo pojišťovnictví na území dnešní České republiky. Jan Kryštof Bořek roku 1699 navrhl povinné požární pojištění budov v Čechách a v každém městě byl založen fond, do kterého přispívali občané.

Historie dnešní České pojišťovny se začala psát v Praze na konci října roku 1827. Zpočátku bylo jen pojištění požární. Teprve o čtyři desetiletí začala pojišťovna pod názvem První česká vzájemná pojišťovna provozovat také pojištění proti krupobití. Ve 2. polovině 19. století dosáhla První česká vzájemná pojišťovna takové síly, že jí neotřásl ani náhrady škod za velké požáry. Její pozice od začátku 2. světové války na českém pojistném trhu ještě posilovala. Po skončení války byly dekrety prezidenta republiky dosazeny do národní správy do všech zahraničních pojišťoven a později bylo smluvní pojištění znárodněno.

Po roce 1989 přišel obrat vývoje. V roce 1992 po 44 letech došlo na československém pojišťovacím trhu ke změně a to, že vstoupily zahraniční pojišťovny na náš trh. A ve stejném roce byl schválen privatizační projekt akciová společnost Česká pojišťovna.

Česká pojišťovna byla založena 1. 5. 1992 a je největší pojišťovnou českého pojistného trhu. Stala se univerzální pojišťovnou, která nabízí širokou škálu životních i neživotních pojištění. Na konci roku 2003 bylo 85,35% akcií vlastněno skupinou PFF přes svoji dceřinou společnost CESPO B. V. která je umístěna v Nizozemí. Skupina PFF od roku 2000 je majoritním vlastníkem České pojišťovny.

3. Charakteristika služeb a produktů nabízené Českou pojišťovnou

Hlavní produkt České pojišťovny je pojištění a tento závazek se realizuje za úplatu, což je pojistné. V pojišťovací praxi se pojištění dělí podle pojistných odvětví na životní pojištění, které se v podstatě shoduje s pojištěním osob a na neživotní pojištění, které je tvořeno pojištěním majetku a zájmu.

V oblasti *životního pojištění* máme 3 druhy pojištění:

- ***Dynamik*** – tento produkt je schopen dynamicky reagovat na životní změny a situace, dále lidé chrání a dává jim možnost spořit, čímž se stal moderním finančním produktem.
- ***Sluníčko*** – je to životní pojištění pro děti a mládež, kde je pojištění sjednáno ve prospěch dítěte
- ***Kombi*** - moderní produkt, který nabízí klientovi bezpečné investování úspor za zajímavých podmínek a solidní pojistnou ochranu.

Pro *neživotní pojištění* je typická smlouva na kratší pojistnou dobu (velmi často jeden rok) s případným prodlužováním. Obzvláště je zaměřeno na pojištění majetku, pojištění odpovědnosti, úrazové a soukromé zdravotní pojištění.

4.1 Hlavní činnost pojišťoven

1. pojišťovací
2. zajišťovací
3. zábranná – pojišťovna se snaží předcházet pojistným událostem
4. poradenská
5. asistenční služby – kompletní zabezpečení potřeb klienta

4.2 Formy pojišťoven

1. Nekomerční pojištění

- zdravotní pojištění – minimální výši pojistného stanoví stát, za některé osoby pojištění platí
- sociální pojištění – zahrnuje nemocenské, důchodové zabezpečení, podporu v nezaměstnanosti, sociální dávky
- penzijní připojištění – dobrovolné, spravují ho penzijní fondy

2. Komerční pojištění

- podle formy (důvodu)

a) *dobrovolné*

- povinně smluvní – právní norma ukládá povinnost se pojistit, Povinné ručení
- zákonné – povinné, ale pojistná smlouva se neuzavírá, v zákoně ve stanoveném termínu musí být uhrazeno pojistné

- podle předmětu pojištění

b) *pojištění majetku*

- domácnosti – živelná pohroma, vytopení, vandalismus, krádež
- staveb – pomocí z výpisu katastru nemovitostí
- movitých věcí:
 - ✓ havarijní pojištění – odcizení, poškození nebo zničení motorového vozidla
 - ✓ pojištění přerušení provozu – hradí se ušlý zisk, náklady
- strojů a strojního zařízení – vada materiálu, přetlak, pád
- elektronického zařízení

c) pojištění osob

- rizikové životní – pro zajištění rodiny v případě smrti pojištěného
- kapitálové životní – obsahuje také spořicí složku
- důchodové – vyplácí se k důchodu
- úrazové – vztahuje se na úrazy a jejich následky
- sdružení pojištění mládeže – pokud se dítě dožije věku 18 let, má právo na vyplacení sjednané částky
- stipendijní – vyplácena při studiu na SŠ a VŠ
- stavební – v den uskutečnění stavby
- cestovní – zahrnuje pojištění léčebných výhod, odpovědnost za škodu občana, náklady na převoz domů

d) pojištění odpovědnosti za škodu – škoda vzniká někomu jinému než pojištěnému

- odpovědnost občana za škodu v běžném občanském životě
- odpovědnost z výkonu povolání
- odpovědné pojištění za škodu vzniklou provozem motorového vozidla – povinné ručení

5. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku občanů a podnikatelů

5.1 Úvodní ustanovení

Práva a povinnosti z pojištění majetku občanů i podnikatelů se řídí zákonem číslo 37/2004 Sb. O pojistné smlouvě a změně souvisejících zákonů v platném znění, Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku občanů nebo podnikatelů.

Pojištění majetku je pojištění soukromé a sjednává se jako pojištění škodové pro pojistná nebezpečí uvedená v pojistné smlouvě. Pro pojištění se používá právní řád České republiky.

5.2 Pojištění věci a jiného majetku

Pojištění se vztahuje na věci movité i nemovité, případně jiný majetek, který je jednotlivě nebo v souborech zapsán v pojistné smlouvě pod položkami. Věci movité jsou takové, které nejsou pevně spojeny se zemí. Věci nemovité jsou pozemky, stavby, budovy, tedy vše co je pevně spojeno se zemí. Zvláštní skupinou jsou cenné papíry, kterými jsou zejména: akcie, dluhopisy, směnky, šeky, atd. Pokud není stanoveno jinak, zachází se s nimi jako s věcmi movitými. Na cizí věci se pojištění vztahuje, jen pokud je pojištění pro cizí věci výslovně ujednáno ve smlouvě.

Česká pojišťovna poskytuje klientům tyto druhy pojištění:

Pro občany	Pro podnikatele
1. Pojištění domácností 2. Pojištění obytných budov a souvisejících staveb 3. Pojištění zařízení rekreačního objektu 4. Pojištění odpovědnosti za škodu	1. Pojištění movitých věcí k podnikání 2. Pojištění staveb k podnikání 3. Pojištění přerušení provozu podnikatelů 4. Pojištění stavebních a zemědělských strojů 5. Pojištění elektronického zařízení 6. Pojištění odpovědnost za škodu

Tabulka 1 – druhy pojištění

5.3 Pojistné hodnoty, částky a limity plnění

V každé smlouvě je stanoveno pojistné plnění, které je omezeno horní hranicí a tou se určuje pojistná částka nebo limita. Pojišťovna poskytuje plnění maximálně do výše:

- a) určené pojistné částky k věci, která je ve smlouvě nebo
- b) limitou pojistného plnění.

Vždy rozhoduje nižší částka. Pojistná hodnota odpovídá ceně pojištěné věci nebo souboru věcí a je zároveň nejvyšší možná majetková újma.

5.4 Obecné výluky z pojištění

Nevztahují se na nahodilé skutečnosti způsobené následky:

- jaderná reakce, jaderné záření a radioaktivní kontaminace azbestem, atd.
- válečných událostí, vzpoury, povstání a násilných nepokojů, stávky, výluky, teroristických aktů, zásahu státní a úřední moci
- vady, které měla pojištěná věc už v době pojištění

5.5 Místo pojištění

Je to místo, které je uvedené ve smlouvě pojistné jako místo pojištění, pokud není uvedeno jinak. Některé věci mohou být přemístěny na dobu nezbytně nutnou z důsledku hrozící události.

5.6 Plnění pojišťovny

Nárok na plnění má osoba, která je uvedena v pojistné smlouvě. Až pojišťovna zjistí všechna šetření, která jsou důležitá k plnění, tak do 15 dnů v tuzemské měně vše splní. Je také možnost použít plnění v naturáliích a to se rozhoduje podle lhůt, které jsou dohodnuté s oprávněnou osobou. Také lze plnit v oblasti společného jmění manželů a tam zaleží na tom, kdo uzavřel smlouvu. Pokud jen jeden z manželů oprávněnou osobou, tak se naskytne možnost pojistného plnění od pojišťovny (to je pouze u pojištění občanů).

5.7 Povinnost pojistníka, pojištěného, oprávněné osoby a pojišťovny

- a) vždy oznámit pojišťovně bez odkladu všechny změny, které během pojištění nastanou
- b) informovat pojišťovnu zda máme danou věc či soubor věcí už pojištěný někde jinde
- c) pojistná událost nesmí nastat při porušení povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, která je uvedena v pojistné smlouvě
- d) pokud už pojistná událost nastala, musím se snažit učinit nutná opatření ke zmírnění následků a pokynů, které ukládá pojišťovna
- e) maximálně do 30 dnů od okamžiku zjištění pojistné události musím bez odkladu nahlásit pojišťovně, že pojistná událost nastala
- f) podat informace pojišťovně o vzniku škody a jejích příčinách, vyčíslit nároky na plnění, předložit patřičné doklady ke zjištění a posouzení plnění

- do jaké výše, poskytnout seznam všech poškozených věcí, předat cenu poškozené věci v daném roce a pojišťovna si toho všeho udělá kopii
- g)** vyčkat na opravu poškozené věci, nejdéle však 30 dnů ode dne oznámení pojistné události, pokud není potřeba z bezpečnostních důvodů začít hned, jako je třeba z hygienických, ekologických nebo jiných závažných důvodů
 - h)** pokud pojišťovna nebo jí pověřená osoba nedala příslušný pokyn k zahájení oprav nebo odstranění zbytků ve lhůtě stanovené v bodě **g)**, může zahájit opravy sám, avšak pro zdokumentování výše škody musí oprávněná osoba pořídit dokumentaci
 - i)** informovat pojišťovnu pokud bylo v souladu s pojistnou událostí zahájeno trestní řízení a jestliže vzniklo podezření z trestného činu nebo pokusu o něj, učinit okamžité ohlášení Policii ČR
 - j)** bez zbytečných odkladů nahlásit pojišťovně, že odcizená nebo ztracená věc se našla a on již obdržel pojistné plnění za tuto věc, vrátí pojistné plnění snížené o náklady na opravu této věci, pokud byla poškozená v době pojistné události
 - k)** oznámit pojišťovnu o změně nebo zániku pojistného rizika
 - l)** plnit povinnosti uložené mu zákonem nebo doplňkovými pojistnými smlouvami

Poruší-li pojistník nebo oprávněná osoba něco z těchto bodů a porušení mělo, podstatný vliv na vznik pojistné události má pojišťovna právo plnění ze smlouvy přiměřeně snížit podle vážnosti to platí i v případě pokud pojistník požije alkohol či návykové látky a tím vznikne pojistná událost.

Také má pojišťovna povinnost projednat s oprávněnou osobou výsledky šetření, anebo vrátit pojistníkovi na jeho požádání poskytnuté doklady.

5.8 Vinkulace a doručování

Plnění pojistné smlouvy lze vinkulovat ve prospěch třetí osoby čímž je vinkulační věřitel. Uhrazením plněním vinkulačnímu věřiteli, splní pojišťovna svůj závazek vůči oprávněné osobě.

Písemnosti jsou doručovány:

- prostřednictvím pošty
- osobně zaměstnancem nebo pověřenou osobou
- elektronicky, podepsané podle zvláštních předpisů

Pokud nebyl adresát zastížen, ukládá se písemnost na poště a adresát má 15 dnů na vyzvednutí si písemnosti, pokud tak neučiní, poslední den lhůty je považována písemnost za doručenou, i když se adresát o uložení nedozvěděl. Dále se písemnost považuje za doručenou v případě, že ji adresát odmítl přijmout a také pokud se adresát z uvedené adresy odstěhoval a neinformoval o tom pojišťovnu.

5.9 Forma právních úkonů a smlouvy

Právní úkony týkající se pojištění mají písemnou formu, není-li uvedeno jinak. Telefonicky je možno oznámit rovněž změnu adresy, jména, příjmení pojistníka či pojištěného.

6. Pojištění majetku a odpovědnosti občanů

6.1 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění domácnosti

Veškeré podmínky o pojištění domácnosti doplňují všeobecné podmínky pro pojištění občanů. *Jedná se o tyto místa pojištění:*

- byt, který je jako místo pojištění
- nebytové prostory v budově, jde např. o sklep, komoru, garáž
- nebytové prostory, které se nachází ve vedlejší budově, avšak na stejném pozemku k příslušnému popisnému číslu
- společné nebytové prostory (chodby, schodiště, prádelna, sušárna, kočárkárna atd.)
- nebytové prostory, které se nacházejí v téže obci jako místo pojištění
- jakékoliv místo v ČR, které nespadá pod bod 1 až 5 (věci osobní potřeby, dětský kočárek)
- také se to týká anténního systému, který byl v době pojistné události pevně připevněn k budově

Naopak se pojištění nevztahuje na věci k podnikání, věci podnájemníků, motorová vozidla, přívěsy, návěsy, motocykly a jiná zařízení s vlastním pohonem, dále taky ne na letadla a zařízení pro létání všeho druhu, lodě a jiná plavidla, projekty a plány, hodnotu věci, která vyplývá z autorských práv a věci převzaté k výrobě, zpracování, úpravě, úschově.

Ve smlouvě se dále ujednává, proti kterým pojistným nebezpečím se věci pojišťují:

- požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu
- povodně, záplava
- vichřice, krupobití

- sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení sněhových lavin
- pád stromů, stožárů nebo jiného předmětu
- tíha sněhu nebo námrazy
- zemětřesení
- voda vytékající z vodovodních zařízení
- odcizení věci krádeží, loupeží, vloupáním
- úmyslné poškození či zničení věci

Na pojistné plnění má právo oprávněná osoba, která je uvedena ve smlouvě a tím se rozumí, že je to osoba, která je vlastníkem bytu nebo na základě nájemního vztahu byt užívá. Také se to může týkat osob, které s oprávněnou osobou trvale žijí a hradí společně náklady na své potřeby.

6.2 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění obytných budov a souvisejících staveb

Pojistné věci v tomto pojištění se vztahují na stavby nebo věci uvedené v pojistné smlouvě a na nově zahajované stavby (novostavby). Lze také pojistit drobnou stavbu, která je doplňkovou stavbou k budově a oplocení. Nepovažují se za to stavby jako skleník, bazén, garáž, pařeniště, opěrná zeď a fóliovník. Stavební materiál, dočasná staveniště k zahájení novostavby, anténní systém, kuchyňská linka, nábytek, přípojky kabelových a potrubních rozvodových sítí, sluneční kolektory se do pojištění zahrnují, pokud jsou umístěny stejně jako pojištěná budova. Pokud není uvedeno jinak, tak se považuje za pojistnou hodnotu nová cena těchto věcí.

Nejčastěji se pojistná smlouva uzavírá proti těmto pojistným nebezpečím:

- požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu
- povodně, záplava
- vichřice, krupobití

- sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení sněhových lavin
- pád stromů, stožárů nebo jiného předmětu
- tíha sněhu nebo námrazy a přetlak nebo zamrznání vody
- zemětřesení
- voda vytékající z vodovodních zařízení
- odcizení věci krádeží, loupeží, vloupáním
- úmyslné poškození či zničení věci
- poškození nebo zničení stavebních součástí způsobené jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci

Pojišťovna poskytne pojistné plnění oprávněné osobě tak, jako v případě pojištění nové ceny, pokud není uvedeno jinak. Je-li časová cena pojištěné věci nižší o 30% její nové ceny, pak je pojišťovna povinna vyplatit částku na opravu, a pokud byla věc odcizena, je povinna vyplatit částku do výše časové ceny věci.

Lze je možno speciální výluky z pojištění. *Což znamená, že se pojištění nevztahuje na tyto věci:*

- vybavení budov a domovní zařízení (trezor, pračky, ledničky, drtiče odpadů, mandl)
- umělecká díla, historická díla, sochy, plastiky, fresky, řezby,
- stavby na vodních tocích a korytech, v případě, že tvoří součást vymezeného souboru

V pojistném nebezpečí – přetlaku nebo zamrznání vody – se nevztahují na poškození nebo zničení těchto věcí: kotle, ústřední topení, bojler, venkovní bazény a nádrže včetně příslušenství a další věci, jejichž příčinou byla koroze nebo jejich opotřebení.

6.3 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění zařízení rekreačního objektu

Pojištění se vztahuje na soubor movitých věcí, které jsou ve vlastnictví oprávněné osoby a také na soubor cizích movitých věcí, které oprávněná osoba používá na základě smlouvy.

V této pojistné situaci jsou místem pojištění prostory v rekreačním objektu a prostory, které se nacházejí ve vedlejších objektech, ale však na pozemku rekreačního objektu. Také se pojištění nevztahuje na věci k podnikání, věci podnájemníků, motorová vozidla, přívěsy, návěsy, motocykly a jiná zařízení s vlastním pohonem, dále taky ne na letadla a zařízení pro létání všeho druhu, lodě a jiná plavidla, projekty a plány, hodnotu věci, která vyplývá z autorských práv a věci převzaté k výrobě, zpracování, úpravě, úschově.

Pojistná nebezpečí, proti kterým lze rekreační objekt pojistit:

- požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu
- povodně, záplava
- vichřice, krupobití
- sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení sněhových lavin
- pád stromů, stožárů nebo jiného předmětu
- tíha sněhu nebo námrazy a přetlak nebo zamrzání vody
- zemětřesení
- voda vytékající z vodovodních zařízení
- odcizení věci krádeží, loupeží, vloupáním
- úmyslné poškození či zničení věci

Oprávněnou osobou, která má právo na pojistné plnění jsou vlastníci rekreačních objektů v místě pojištění nebo jejich nájemníci, dále se to také vztahuje na osoby, které

trvale žijí nebo uhrazují náklady společně s vlastníkem rekreačního objektu. Pojistnou hodnotou je časová cena a obecná cena.

Pojistné plnění se vyplátí, pokud byla věc poškozena a pojišťovna je povinna vyplátit částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu věci. V případě, že věc byla odcizena, zničena nebo ztracena vyplátí pojišťovna částku ve výši časové ceny pojištěné věci.

6.4 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škody

Pojistitelem v tomto pojištění je Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 PRAHA 1, Česká republika, IČ 45272956 zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 1464.

Za škodnou událost se považuje vzniklá škoda, která může být důvodem práva na pojistné plnění. Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojištěného nahradit vzniklou škodu. Pokud musí o škodě rozhodnout příslušný orgán, tak událost nastala až dnem, kdy to nabylo právní moci. Oprávněnou osobou je pojištěný.

Pojištění se nevztahuje:

- škodu způsobenou úmyslně
- způsobenou provozem vozidla
- škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání
- škodu vzniklou v souvislosti činnosti
- škodu na životním prostředí
- škodu v souvislosti válečných událostí, vzpourou, povstáním, hromadnou násilnou nepokojí, stávkou, výlukou, teroristickým útokem, jadernou energií, azbestem
- na věci, které pojištěný užívá
- škodu způsoben virem HIV, genetickými změnami organismu

- odpovědnost za škodu, za kterou pojištěný odpovídá svému manželovi, sourozenci, příbuzným, osobám, které žijí ve společné domácnosti
- odpovědnost za škodu podnikatelskému subjektu, ve kterém má občan většinou majetkovou účast
- nárok odpovědnosti za škodu mezi pojištěnými

Pojištěný se podílí na plnění za způsobenou škodu tak, jak je ujednáno v pojistné smlouvě jako spoluúčast. Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření.

7. Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů

7.1 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění movitých věcí k podnikání

Pojištění se vztahuje na movité věci, které slouží oprávněné osobě k podnikání a to je uvedeno v pojistné smlouvě. Vztahuje se pojištění na věci, které má osoba ve vlastnictví. Lze je také možno ujednat do smlouvy, že se pojištění bude vztahovat na věci zaměstnanců, které si nosí do zaměstnání. Pojistnou hodnotou pojištěných věcí v tomto případě rozumíme: novou cenu, časovou cenu, obecnou cenu (obvyklá cena).

Pojistné nebezpečí proti, kterým si lze pojistit jsou tato:

- požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu
- povodně, záplava
- vichřice, krupobití
- sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení sněhových lavin
- pád stromů, stožárů nebo jiného předmětu
- tíha sněhu nebo námrazy a přetlak nebo zamrzání vody
- zemětřesení
- voda vytékající z vodovodních zařízení
- odcizení věci krádeží, loupeží, vloupáním
- úmyslné poškození či zničení věci

Naopak existují také případy, proti kterým se v tomto pojištění nelze pojistit:

- platné tuzemské i cizozemské státopvky, bankovky a mince
- drahé kovy, perly, drahokamy
- vkladní, šekové knížky, platební karty, cenné papíry, ceniny, písemnosti, obchodní knihy, kartotéky, výkresy, plány, projekty, vzorky, prototypy, názorné modely, výstavní exponáty
- automaty na příjem mincí i na vydání mincí
- silniční zvláštní vozidla, letadla, lodě, plavidla, lodní motory
- hodnoty vyplývající z autorských práv průmyslového vlastnictví
- kulturní a historické hodnoty
- porosty, rostliny součástí pozemku
- zvířata

Oprávněná osoba je povinna dodržovat rozsah a způsob vedení účetnictví s jeho průkazností. A také zajistit zásoby poškoditelné vodou 12 cm nad úrovní podlahy. Pokud něco z tohoto poruší, má pojišťovna nárok, plnění ze smlouvy přiměřeně snížit.

7.2 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění staveb k podnikání

Pojištění se sjednává pro stavby, věci, náklady, které jsou uvedeny ve smlouvě. Pojistnou hodnotou těchto věcí, které jsou uvedeny ve smlouvě, je nová cena.

Pojištění se sjednává proti poškození a zničení těmi to způsoby:

- požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu
- povodně, záplava
- vichřice, krupobití
- sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení sněhových lavin
- pád stromů, stožárů nebo jiného předmětu

- tíha sněhu nebo námrazy a přetlak nebo zamrzání vody
- zemětřesení
- voda vytékající z vodovodních zařízení
- odcizení věci krádeží, loupeží, vloupáním
- úmyslné poškození či zničení věci

Naopak se pojištění nevztahuje na věci:

- vybavení budov a domovního zařízení (trezory, pračky, chladničky...)
- zabudované kuchyňské linky, nábytek, anténní systém, elektronické signalizace včetně kamer, sluneční kolektory
- venkovní úpravy
- poškození, zničení, odcizení nebo ztrátu uměleckých a historických děl, zmenšení umělecké hodnoty,
- stavby na vodních tocích a korytech
- v případě přetlaku a zamrzání vody (kotle ústředního a etážového topení, bojler, koroze a opotřebení)

Pojistné plnění se vyplácí oprávněné osobě v hodnotě nové ceny, pokud není ujednáno jinak. Jestliže před vznikem pojistné události byla časová cena nižší než 30% nové ceny, poskytne se plnění takto:

- byla-li pojištěná věc poškozená, pojišťovna oprávněné osobě vyplatí přiměřenou částku nákladu na opravu, cenu lze snížit nejvýše do hodnoty časové ceny
- byla-li pojištěná věc zničena, odcizena nebo ztracena, pojišťovna oprávněné osobě vyplatí časovou hodnotu věci

7.3 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění přerušení provozu

Předmětem pojišťovací smlouvy je proti případu finančních ztrát způsobených provozem z důvodu věcné škody. Oprávněnou osobou na plnění je pojistník, který je vlastníkem, anebo pojištěný, který je uveden ve smlouvě.

Proti poškození, zničení nebo ztrátě se v dané pojištěné smlouvě lze pojistit takto:

- požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu
- povodně, záplava
- vichřice, krupobití
- sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení sněhových lavin
- pád stromů, stožárů nebo jiného předmětu
- tíha sněhu nebo námrazy a přetlak nebo zamrznání vody
- zemětřesení
- voda vytékající z vodovodních zařízení

Za věcné škody se naopak nepovažují:

- škody zničený, ztracený, poškozený peníze na hotovosti, cenné papíry, listiny, plány, výkresy
- škody elektronických zařízení, které vznikly přepětím, izolační chybou, selháním měřičů,
- škody na letadlech a zařízení pro létání (součástky, příslušenství, náhradní díly)
- škody na lodích, jiných plavidlech, motorových lodí
- škody způsobené v pracovních částech elektrických spínačů tlakem plynů
- škody sloužící pojištěnému provozu a tyto věci byly vystaveny užítkovému ohni nebo teplotě při zpracování

Každému pojištěnému vzniklou škodou se naskytne právo na finanční ztráty přerušení provozu a to na tyto věci:

- ziskný realizace prodeje vyrobených výrobků, prodaného zboží, zisk z poskytovaných služeb
- stálé náklady pojištěného podniku, které musí oprávněná osoba po dobu trvání přerušení provozu stále vynakládat

Pojištěny nejsou náklady, které již při přerušení provozu nenabíhají:

- výdaje surovin, pomocné látky, provozní látky
- odvodové a daňové povinnosti a vývozní cla
- dopravné, náklady spojů
- pojistné závislé na obratu
- majetková sankce (penále, pokuty, manka a náhrady škod)
- zisky, stálé náklady,

V tomto pojištění je lze možnost pojistit i vícenáklady, jejíž pomocí oprávněná osoba v době přerušení provozu, nejdéle však během ručení, může realizovat svoji činnost v náhradních prostorách. *Jedná se o tyto specifické vícenáklady:*

- nájem za provizorní provozovny
- náklady na úklid a úpravy provizorních provozoven
- nájem za provizorní stroje a zařízení
- náklady na dopravu zařízení včetně nákladů
- zvýšené náklady na zásobování energiemi
- příplatky za přesčasové práce při náhradní činnosti
- zvýšené pojistné za provizorní provozovny
- zvýšené náklady na ostrahu a vrátné
- ostatní náklady vzniklé v souvislosti s nájmem provizorních provozoven

7.4 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění stavebních a zemědělských strojů

Pojištění se sjednává pro případ poškození, zničení pojištěné věci jakoukoliv nahodilou událostí, která nastane nečekaně a náhle a není ve všeobecných podmínkách vyloučena. Musí se jednat o poškození, které vylučuje funkčnost pojištěné věci. Jedná se o věci, které jsou v den sjednaného pojištění v provozuschopném stavu. Pojistnou hodnotou těchto věcí je nová cena.

Pojištění se nevztahuje:

- vnitřně vzniklé mechanické, elektrické poruchy
- na následky poškození korozí, erozí, kavitace, oxidace, opotřebení, trvalého vlivu provozu, postupné stárnutí, únavy materiálu, nedostatečného používání...
- na poškození účinkem zamrznutí chladicí kapaliny, vody...
- na poškození dlouhodobým vlivem biologických, chemických nebo tepelných procesů
- na poškození věcí normálními atmosférickými podmínkami, s nimiž je potřeba kvůli ročním obdobím počítat
- na škody na dílech a nástrojích, které se pravidelně vyměňují (razidla, raznice, zápusťky, šablony, vrtáky, nože, břity, listy pil, lisovací nástroje, hadice, těsnění, řemeny, pásy, lana, dráty, pneumatiky...)
- na akumulátorové baterie a elektromechanické články
- paliva, filtrační hmoty, maziva, chladiva
- na poškození hmyzem nebo hlodavcem
- na zvukové, obrazové, datové záznamy

Pojišťovna hradí přiměřenou částku na náklady opravy, pokud nelze určit časovou cenu, stanoví se cena odhadem.

7.5 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění strojů a strojních zařízení

Pojištění se sjednává pro případ poškození, zničení pojištěné věci jakoukoliv nahodilou událostí, která nastane nečekaně a náhle a není ve všeobecných podmínkách vyloučena. Musí se jednat o poškození, které vylučuje funkčnost pojištěné věci. . Jedná se o věci, které jsou v den sjednaného pojištění v provozuschopném stavu. Pojistnou hodnotou těchto věcí je nová cena.

Pojištění se nevztahuje na:

- škody vzniklé požárem, výbuchem, přímým úderem blesku, pádem letadla, povodní, záplavou, sesuvem půdy, zřícením skal, zemětřesením, pokles půdy, zřícením budovy...
- následky koroze, eroze, kavitace, oxidace, opotřebení, trvalého vlivu provozu, únavy materiálu
- na věci přímým dlouhodobým vlivem biologickým, chemickým nebo tepelných procesů
- věci zničené nebo poškozené normálními atmosférickými podmínkami
- škody na dílech (razidla, raznice, zápustky, šablony, vrtáky, nože, bříty, listy pil, lisovací nástroje, hadice, těsnění, řemeny, pásy, lana, dráty, pneumatiky...)
- škody, za které je dodavatel, smluvní partner nebo odpovědný opravující
- paliva, filtrační hmoty, maziva, chladiva
- na zvukové, obrazové, datové záznamy
- škody vzniklé odcizením nebo jinou ztrátou
- základy strojů a strojních zařízení

Dále se pojištění nevztahuje na věci, které byly poškozeny a zničeny:

- strojních součástí pro kluzná a valivová uložení pro přímočarý i rotační pohyb (ložiska, písty...)

- skleněné součásti
- akumulátorové baterie, elektromechanické články
- elektronické prvky a elektronické součástky
- snímací, záznamový a zobrazovací prvky
- čerpadla, jejichž škoda byla vyvolaná provozem bez vody nebo následkem zborcení studny

7.6 Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění elektrických zařízení

Pojištění se sjednává pro případ poškození, zničení pojištěné věci jakoukoliv nahodilou událostí, která nastane nečekaně a náhle a není ve všeobecných podmínkách vyloučena. Musí se jednat o poškození, které vylučuje funkčnost pojištěné věci. Právo na plnění vzniká také, byla-li pojištěná věc nebo její část ztracena a v místě pojištění bezprostředně působil nějaký živelný pojistný nebezpečí. Jedná se o věci, které jsou v den sjednaného pojištění v provozuschopném stavu. Pojistnou hodnotou těchto věcí je nová cena.

Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:

- následky koroze, eroze, kavitace, oxidace, opotřebení, trvalého vlivu provozu, únavy materiálu, dlouhodobé uskladnění, usazování kotelního kamene nebo jiných usazenin
- na věci přímým dlouhodobým vlivem biologickým, chemickým nebo tepelných procesů
- věci zničené nebo poškozené normálními atmosférickými podmínkami
- poškození nebo zničení pojištěných věcí prováděním jejich opravy a údržby
- škody na dílech a nástrojích (řemeny, pásy, hadice, těsnění, zdroje světla,...)
- škody, za který je dodavatel, smluvní partner nebo opravce odpovědný podle zákona nebo smlouvy
- škody vzniklé na činných médiích (maziva, paliva, chladiva, filtrační hmoty, katalyzátory,...)

- škody vzniklé odcizením nebo jinou ztrátou
- vnitřně vzniklé poruchy na elektronických prvcích a elektronických součástkách (integrované obvody, mikroprocesory...)

Dále z pojištění nevzniká právo na plnění za škody všeho druhu na záznamech obrazových, datových, zvukových a jiných. Ale pojištění se vztahuje na standardní programové vybavení (software).

V pojistné události pojišťovna poskytne za zničené, poškozené, odcizené nebo ztracené věci pojištění v hodnotě nové věci. Pokud pojištění nedokáže, že poškozenou věc do 3 let opravil nebo místo ní pořídil novou věc, je pojišťovna povinna plnit pouze do výše časové ceny. Není-li možné časovou cenu určit, tak se odhadne.

7.7 Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu

Pojistitelem se rozumí Česká pojišťovna a.s., se sídlem Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464. V tomto případě je oprávněnou osobou pojištěný.

Škodnou událostí je skutečnost, ze které vznikla škoda, která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění. Pojistnou událostí rozumíme, že je vznik povinnosti pojištěného nahradit vzniklou škodu. Pokud rozhoduje o náhradě škody příslušný orgán, pojistná událost nastala dnem, kdy rozhodnutí orgánu nabylo právní moci.

Pojištění se nevztahuje na odpovědnost za škodu:

- způsobenou úmyslně nebo převzatou nad rámec stanovený právními předpisy nebo převzatou ve smlouvě
- způsobenou provozem vozidla
- při pracovním úraze nebo nemoci z povolání
- vzniklou v souvislosti s činností, u které české právní předpisy ukládají povinnost sjednat pojištění odpovědnou za škodu
- vzniklou na životním prostředí, včetně ekologické újmy

- vzniklou s válečnými událostmi, vzpourou, povstáním, stávkou, výlukou, teroristickými akty nebo zásahem státní a úřední moci
- vzniklou na věcech, které pojištěný užívá
- způsobem jaderné energie, azbestem
- způsobenou přenosem viru HIV

Z pojištění nevzniká nárok na plnění:

- za pojištěnému uložené nebo proti němu uplatňované pokuty, penále, platby, které mají represivní charakter
- za platby, náhrady, náklady s uplatněním práva na ochranu osobnosti, či nemateriální újmy
- za platby náležející v rámci odpovědnosti za vady a odpovědnosti za prodlení

Dále se pojištění nevztahuje na:

- odpovědnost za škodu, za kterou pojištěný odpovídá svému manželovi, sourozenci, příbuzným v řadě přímé, osobám, které s ním žijí ve společné domácnosti.....
- odpovědnost za škodu vzniklou podnikatelskému subjektu, ve kterém má pojištěný, jeho manžel, sourozenec, příbuzný v řadě přímé, majetkovou účast nebo ve které má většinovou majetkovou účast společník pojištěného
- nárok z odpovědnosti za škodu mezi pojištěnými jedním pojištěním

Pojištěný se podílí na plnění z každé škodné události částkou sjednanou v pojistné smlouvě jako spoluúčast. Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření nutné ke zjištění rozsahu povinnosti pojišťovny plnit.

8. Závěr

Touto prací jsem pochopila, že pojištění majetku je nedílnou součástí dnešní doby a všechny příslušné výdaje se vyplatí. Chrání majetek fyzický osob i právnických osob před živelnými riziky. Pro lidi, kteří všechny své úspory investují do realizace svého snu, domu představuje živelné riziko stejně velké nebezpečí jako pro podnikatele, který má své firmy. Podnikatelé se zde můžou pojistit proti ušlému zisku nebo proti přerušení provozu výroby.

Stačí si jen vybrat pojišťovnu, která uspokojí Vaše potřeby.

9. Seznam použité literatury

