Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra práva

Bakalářská práce

Právní aspekty pojistné smlouvy

Šárka Haizlová

© 2019 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Šárka Haizlová

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Právní aspekty pojistné smlouvy

Název anglicky

Legal aspects of the insurance contract

Cíle práce

Cílem této bakalářské práce bude rozbor právní úpravy pojistné smlouvy v občanském zákoníku a její aplikace v podmínkách obchodní společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. Na základě teoretických a praktických poznatků budou zhodnoceny klady a zápory právní úpravy pojištění v praxi, a to včetně uvedení návrhu optimalizačního řešení pojistné smlouvy a perspektivy jejího řešení v rámci českého pojistného trhu.

Metodika

Bakalářská práce bude zpracována na základě odborné literatury, vybraných zákonů a dalších právních předpisů, zejména příslušných ustanovení občanského zákoníku a internetových zdrojů týkajících se pojistné smlouvy. Přihlédnuto bude též k odborné zahraniční literatuře zaměřené na problematiku pojištění. Při zpracování bakalářské práce budou rovněž čerpány informace z výroční zprávy UNIQA pojišťovny, a.s. a z jejích dalších materiálů.

V teoretické části bude proveden nejprve rozbor právní úpravy vybraných ustanovení smluvního práva a poté bude pozornost zaměřena na ustanovení o pojistné smlouvě,která je jedním ze smluvních typů upravených občanským zákoníkem. Účelem teoretické části bude vymezení zkoumané právní úpravy. Při zpracování teoretické části budou použity metody popisná, třídění a analytická.

V praktické části bude nejprve charakterizována UNIQA pojišťovna, a.s. a následně bude proveden rozbor jednotlivých druhů pojistných smluv uzavíraných touto pojišťovnou.

Na základě provedených teoretických a praktických poznatků bude provedeno zhodnocení zkoumané problematiky. Při zpracování praktické části budou použity metody popisná, třídění, analytická, syntetická a komparace.

V závěru bude provedeno zhodnocení získaných poznatků včetně návrhu optimalizačního řešení.

Doporučený rozsah práce

30-40 stran

Klíčová slova

Smlouva, uzavření smlouvy, obsah a forma smlouvy, uzavírání smlouvy adhezním způsobem, spotřebitelská smlouva, pojistná smlouva, znaky pojištění, pojistitel a pojistník, škodové a obnosové pojištění, pojištění osob, pojištění majetku, UNIQA pojišťovna, pojistné produkty.

Doporučené zdroje informací

DVOŘÁK, Jan a kol. Občanské právo hmotné. Svazek 1. Díl první: Obecná část. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013, 432 s. ISBN 978-80-7478-326-5.

HULMÁK, Milan a kol. Občanský zákoník V. Závazkové právo. Obecná část (§ 1721–2054). Komentář. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2014, 1335 s. ISBN 978-80-7400-535-0 IV.

HULMÁK, Milan a kol. Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2014, 2072 s. ISBN 978-80-7400-287-8.

ONDREJOVÁ, Dana a kol. Nástin obchodního práva. Brno: Masarykova univerzita, Právnická fakulta, 2014. 357 s. ISBN 978-80-210-7417-0.

PLECITÝ, Vladimír a kol. Úvod do studia občanského práva. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2018, 408 s. ISBN 978-80-7552-703-5.

RABAN, Přemysl a kol. Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva. Brno: Václav Klemm – Vydavatelství a nakladatelství, 2013, 476 s. ISBN 978-80-87713-10-5.

ŠVARC, Zbyněk a kol. Základy obchodního práva po rekodifikaci soukromého práva. 4. vyd. Plzeň: Aleš Čeněk, 2014, 510 s. ISBN 978-80-7380-504-3.

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Předběžný termín obhajoby

2018/19 LS – PEF

Vedoucí práce

JUDr. Viktor Jansa, CSc.

Garantující pracoviště

Katedra práva

Elektronicky schváleno dne 7. 3. 2019

JUDr. Jana Borská, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 7. 3. 2019

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 12. 03. 2019

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci „Právní aspekty pojistné smlouvy“ jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 14. března 2019 _____

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala JUDr. Viktoru Jansovi, CSc. za cenné odborné rady a připomínky, které mi poskytoval v průběhu vzniku této práce.

Právní aspekty pojistné smlouvy

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá právními aspekty pojistné smlouvy se zaměřením na činnost UNIQA pojišťovny, a.s. V teoretické části je nejprve pojednáno o smlouvě, jejím uzavírání, obsahu a formě. Pozornost je zaměřena též na uzavírání smluv adhezním způsobem a spotřebitelské smlouvy, neboť se tato ustanovení uplatňují i při uzavírání pojistné smlouvy. Další podkapitola se zabývá pojistnou smlouvu. Charakterizuje znaky pojištění a povinnosti pojistitele a pojistníka. Člení pojištění na škodové a obnosové, a poté na pojištění osob a majetku. Východiskem pro zpracování teoretické části jsou kromě odborné literatury především příslušná ustanovení v občanském zákoníku.

Praktická část bakalářské práce čerpá z poznatků autorky, která od roku 1998 působí jako výhradní pojišťovací agent UNIQA pojišťovny, a.s. a zároveň jako ředitelka její TOP Generální agentury. Proto je nejprve krátce charakterizována tato pojišťovna a její činnost. Pozornost je zaměřena na realizaci právní úpravy pojištění v podmínkách této pojišťovny a zmíněny jsou její vybrané pojistné produkty. Rovněž je pojednáno o praktických problémech spojených s pojištěním osob a odškodňováním při ublížení na zdraví a při usmrcení. V rámci pojištění osob je řešena také problematika cestovního pojištění. Důraz je kladen rovněž na pojištění nemovitých věcí a domácnosti. Vzhledem k významu pojištění vozidel se práce zabývá též tzv. povinným ručením a havarijním pojištěním.

Klíčová slova: smlouva, uzavření smlouvy, obsah a forma smlouvy, uzavírání smlouvy adhezním způsobem, spotřebitelská smlouva, pojistná smlouva, znaky pojištění, pojistitel a pojistník, škodové a obnosové pojištění, pojištění osob, pojištění majetku, UNIQA pojišťovna, pojistné produkty.

Legal aspects of the insurance contract

Abstract

This bachelor thesis deals with the legal aspects of the insurance contract with a focus on the activities of UNIQA pojišťovna, a.s. In the theoretical part, we first discuss the contract, its conclusion, content and form. The attention is also drawn to the conclusion of contracts in an adherent manner and to consumer contracts, as these provisions apply even when the insurance contract is concluded. Another subchapter deals with the insurance contract. It characterizes the insurance features and the obligations of the insurer and the policyholder. It divides insurance into claims and amounts, and then to insurance of persons and property. The starting point for the elaboration of the theoretical part is, in addition to the professional literature, the relevant provisions in the Civil Code.

The practical part of the bachelor thesis draws on the knowledge of the author, who since 1998 has been the exclusive insurance agent of UNIQA pojišťovna, a.s. and at the same time as the director of her TOP Generální agentury. Therefore, this insurance company and its activities are briefly characterized. The attention is focused on the implementation of insurance regulation under the terms of this insurance company and its selected insurance products are mentioned. It also deals with practical problems related to the insurance of persons and compensation for bodily injury and death. The issue of travel insurance is also covered in the insurance of persons. Emphasis is also placed on real estate and household insurance. Due to the importance of vehicle insurance, the work also deals with so-called compulsory liability and accident insurance.

Keywords: contract, a conclusion of the contract, content and form of contract, contract conclusion in an adherent manner, consumer contract, insurance policy, insignia, insurer and policyholder, loss and wage insurance, insurance of persons, property insurance, UNIQA pojišťovna, insurance products.

Obsah

1 Úvod **10**

2 Cíl práce a metodika **12**

3 Teoretická východiska **13**

3.1 Právní úprava závazku a smlouvy 13

3.1.1 Vymezení závazku a smlouvy 13

3.1.2 Uzavření smlouvy 16

3.1.3 Obsah a forma smlouvy 18

3.1.4 Obchodní podmínky 21

3.1.5 Smlouvy uzavírané adhezním způsobem 22

3.1.6 Spotřebitelské smlouvy 23

3.2 Pojistná smlouva v občanském zákoníku 25

3.2.1 Základní charakteristika pojistné smlouvy 26

3.2.2 Pojmové znaky pojištění 27

3.2.3 Povinnosti pojistitele a pojistníka 30

3.2.4 Škodové a obnosové pojištění 31

3.2.5 Pojištění osob 32

3.2.6 Pojištění majetku 35

4 Praktická část **40**

4.1 UNIQA pojišťovna a její pojistné produkty 40

4.1.1 Charakteristika UNIQA pojišťovny 40

4.1.2 Pojištění u UNIQA pojišťovny 41

4.1.3 Vybrané pojistné produkty UNIQA pojišťovny 42

4.2 Praktické poznatky s pojistnými smlouvami UNIQA pojišťovny 44

4.2.1 Realizace právní úpravy pojištění UNIQA pojišťovnou 45

4.2.2 Problémy spojené s pojištěním osob 47

4.2.3 Odškodnění při ublížení na zdraví nebo smrti 50

4.2.4 Cestovní pojištění 51

4.2.5 Pojištění nemovité věci a domácnosti 52

4.2.6 Pojištění vozidel 53

5 Zhodnocení právních aspektů pojistné smlouvy **56**

5.1 Přínosy a nedostatky právní úpravy pojistné smlouvy 56

5.2 Problémy a perspektivy pojištění 57

5.3 Doporučení 59

6 Závěr **61**

7 Seznam použitých zdrojů **63**

8 Přílohy **66**

Seznam obrázků

Obrázek 1: Složky smlouvy
Obrázek 2: Formy smlouvy
Obrázek 3: Pojmové znaky pojištění
Obrázek 4: Schéma pojistných produktů nabízených UNIQA pojišťovnou

Seznam grafů

Graf 1: Kumulativní počet nově uzavřených smluv pojištění osob v období 01/2017-12/2018
Graf 2: Kumulativní počet nově uzavřených smluv o cestovním pojištění v období 01/2017-12/2018
Graf 3: Kumulativní počet nově uzavřených smluv pojištění majetku v období 01/2017-12/2018
Graf 4: Kumulativní počet nově uzavřených smluv pojištění vozidel v období 01/2017-12/2018

Seznam použitých zkratek

Sb.	Sbírka zákonů
Ust.	ustanovení zákona
a.s.	akciová společnost

1 Úvod

Pojišťovnictví má na území České republiky relativně dlouhou tradici. Jeho počátky jsou spojeny s koncem 17. století, kdy se objevil návrh na povinné požární pojištění budov. Požáry ohrožovaly majetky všech osob, v důsledku nich docházelo také ke ztrátám pracovních příležitostí. Především zemědělství, které v té době zajišťovalo příjem většiny obyvatelstva, potřebovalo zvýšenou ochranu. Snaha o zavedení pojištění narazila na odpor s odůvodněním, že by platby pojistného zhoršily tíživou situaci poddaných. Ke vzniku pojišťoven na našem území došlo až později. První pojišťovna na našem území byla založena v roce 1777 a řešila škody v zemědělství.

V současné době pojišťovací činnost upravuje zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojišťovnictví“). Podle tohoto zákona se pojišťovací činností rozumí „… přebírání pojistných rizik na základě uzavřených pojistných smluv a plnění z nich …“[1]

Pojišťovnictví je nedílnou součástí finančního trhu. K činnosti tuzemské pojišťovny se vyžaduje oprávnění České národní banky a pojišťovna může provozovat pojišťovací činnost jen v rozsahu tohoto oprávnění. Tuzemská pojišťovna může mít právní formu akciové společnosti nebo družstva. Kromě tuzemských pojišťoven mohou působit na českém pojistném trhu pojišťovny z jiného členského státu tvořícího Evropský hospodářský prostor. Pojišťovací činnost může na území České republiky provozovat rovněž pojišťovna z třetího státu, pokud jí bylo Českou národní bankou uděleno povolení k provozování této činnosti. Vedle pojišťoven působí také zajišťovny, které provozují zajišťovací činnost spočívající v přebírání pojistných rizik pojišťovny nebo jiné zajišťovny na smluvním základě.

V této bakalářské práci je pojednáno o právních aspektech pojistné smlouvy. Je rozdělena na část teoretickou a praktickou. Východiskem pro zpracování teoretické části je především právní úprava obsažená v zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník“). Praktická část se zabývá problematikou vybraných pojistných smluv UNIQA pojišťovny a.s. Autorka této práce vychází z dlouholetých

[1] Ust. § 3 odst. 1 písm. f) zákona o pojišťovnictví.

praktických zkušeností, neboť od roku 1998 působí jako výhradní pojišťovací agent UNIQA pojišťovny, a.s. a zároveň jako ředitelka její TOP Generální agentury.

2 Cíl práce a metodika

Cílem této bakalářské práce je rozbor právní úpravy pojistné smlouvy v občanském zákoníku a její aplikace v podmínkách obchodní společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. se sídlem Evropská 136/810, 160 12 Praha 6, identifikační číslo: 49240480 (dále jen „UNIQA pojišťovna“). Na základě teoretických a praktických poznatků budou zhodnoceny klady a zápory právní úpravy pojištění v praxi, a to včetně uvedení návrhu optimalizačního řešení pojistné smlouvy a perspektivy jejího řešení v rámci českého pojistného trhu.

Bakalářská práce je zpracována na základě odborné literatury, vybraných zákonů a dalších právních předpisů, zejména příslušných ustanovení občanského zákoníku, a internetových zdrojů týkajících se pojistné smlouvy. Přihlédnuto je též k odborné zahraniční literatuře zaměřené na problematiku pojištění. Při zpracování bakalářské práce jsou rovněž čerpány informace z výroční zprávy UNIQA pojišťovny a z jejich dalších materiálů.

V teoretické části je proveden nejprve rozbor právní úpravy vybraných ustanovení smluvního práva a poté bude pozornost zaměřena na ustanovení o pojistné smlouvě, která je jedním ze smluvních typů upravených občanským zákoníkem. Účelem teoretické části je vymezení zkoumané právní úpravy. Při zpracování teoretické části jsou použity metody popisná, třídění a analytická.

V praktické části je nejprve charakterizována UNIQA pojišťovna a následně je proveden rozbor jednotlivých druhů pojistných smluv uzavíraných touto pojišťovnou. Na základě provedených teoretických a praktických poznatků je provedeno zhodnocení zkoumané problematiky. Při zpracování praktické části jsou použity metody popisná, třídění, analytická, syntetická a komparace. V závěru bude provedeno zhodnocení získaných poznatků včetně návrhu optimalizačního řešení.

3 Teoretická východiska

3.1 Právní úprava závazku a smlouvy

Tato podkapitola se zabývá právní úpravou závazku a smlouvy, neboť se jedná o výchozí pojmy, které jsou nezbytné při zpracování bakalářské práce. Závazkem se rozumí právní poměr mezi věřitelem a dlužníkem, kdy věřitel má právo požadovat určité plnění vůči dlužníkovi neboli pohledávku. Dlužník má naopak povinnost k tomuto plnění, které představuje dluh vůči věřiteli. Nejčastějším důvodem vzniku závazku je uzavření smlouvy, které je výsledkem ujednání dvou nebo více osob. V právním řádu České republiky jsou závazky a smlouvy upraveny především v občanském zákoníku.

3.1.1 Vymezení závazku a smlouvy

Výchozím pojmem je *závazek.* „Závazkem v právním smyslu je společenský vztah, z něhož má osoba oprávněná (věřitel) vůči osobě povinné (dlužníku) právo na určité chování – plnění (pohledávku) a dlužník má povinnost toto právo … uspokojit (dluh), který je … za právem stanovených podmínek vynutitelný a chráněný ...“[2].

Závazky upravuje občanský zákoník v části čtvrté označené jako „relativní majetková práva“.[3] Již z názvu vyplývá, že závazky se řadí mezi *majetková práva*, a to spolu s vlastnickým právem, dalšími věcnými právy a dědickým právem. Od těchto práv se závazkové právo odlišuje tím, že má *relativní povahu.* Představuje právní poměr mezi konkrétními osobami, tj. věřitelem a dlužníkem. Tím se odlišuje od věcných práv a dědického práva, která jsou v občanském zákoníku souhrnně označena jako „absolutní majetková práva“. Pro absolutní práva je naopak charakteristické, že působí vůči každému.[4] Je známa pouze osoba, která má subjektivní právo. Například u vlastnického práva vlastník může s věcí libovolně nakládat, pokud tím ostatní osoby neomezuje. Ostatní osoby, které nelze konkrétně určit, mají především povinnost vlastníka ve výkonu jeho práva neomezovat.[5]

[2] RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva.* 2013, s. 22.
[3] Ust. § 1721 a násl. občanského zákoníku.
[4] Ust. § 976 občanského zákoníku.
[5] DVOŘÁK, J. a kol. *Občanské právo hmotné. Svazek 3. Díl třetí: Věcná práva.* 2015, s. 31.

Pro právní úpravu závazků je charakteristické, že má *dispozitivní charakter*.[6] „Dispozitivní normy bývají tradičně vymezovány tak, že se od nich strany mohou odchýlit či vyloučit jejich uplatnění …“[7]. Odchýlení od zákona je možné, pokud to zákon výslovně nazakazuje nebo takové ujednání neporušuje dobré mravy či veřejný pořádek.[8]

Závazky lze třídit z řady hledisek.[9] Mohou být *synallagmatické, nebo asynalagmatické* podle toho, zda strany mají povinnosti navzájem. U synallagmatického závazku mají strany vzájemná práva a povinnosti. Splnění dluhu může požadovat jen strana, která sama již dluh splnila, nebo je k jeho splnění připravena.[10] Je-li závazek asynallagmatický, nemají strany vzájemné povinnosti, protože jedna strana má pouze postavení věřitele a druhá dlužníka.

Podle dalšího členění mohou být závazky *úplatné, bezúplatné, nebo smíšené.* Při úplatném závazku poskytuje druhá strana plnění v penězích, popřípadě jinou formou (např. naturálně). Je-li závazek bezúplatný, druhá strana protiplnění neposkytuje. U smíšeného závazku druhá strana neposkytuje protiplnění v odpovídající výši.

Podle způsobu vzniku existují závazky *smluvní a mimosmluvní*. V důvodové zprávě k občanskému zákoníku se uvádí: „Typickými právními důvody, z nichž vznikají závazky, jsou právní jednání (v rámci toho zejména smlouvy) a protiprávní činy neboli delikty.“ [11] Již z toho je zřejmé, že závazky vznikají především ze smluv nebo z deliktů. Vzhledem k zaměření této práce je pojednáno pouze o smlouvách.

Smlouvu lze charakterizovat jako výsledek právního jednání dvou nebo více stran, pokud projeví vůli řídit se ujednaným způsobem. „… Smlouva je nejen nejčastější právní jednání, ale také zdaleka nejfrekventovanější právní titul. Smlouva jako právní skutečnost, konkrétně právní titul, k sobě připíná právní následky, totiž vznik, změnu, zánik práv a/nebo povinností …“[12]

---

[6] RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva.* 2013, s. 23.
[7] HURDÍK, J. a kol. *Občanské právo hmotné. Obecná část. Absolutní majetková práva.* 2013, s. 71.
[8] Ust. § 1 odst. 2 občanského zákoníku.
[9] Tamtéž, s. 26 a násl.
[10] Ust. § 1911 občanského zákoníku.
[11] *Důvodová zpráva k občanskému zákoníku*. [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: http://obcanskyzakonik.justice.cz/images/pdf/Duvodova-zprava-NOZ-konsolidovana-verze.pdf.
[12] DVOŘÁK, J. a kol. *Občanské právo hmotné. Svazek 1. Díl první: Obecná část.* 2013, s. 168.

Občanský zákoník důsledně rozlišuje dva pojmy: *smlouva a dohoda.* „… V nauce se tradičně kontrakty zakládající závazek označují jako smlouvy, kdežto kontrakty závazek měnící či rušící jako dohody. V širším významu jsou tedy i dohody smlouvami …“[13]

Právní úprava smlouvy spočívá na dvou základních zásadách, kterými jsou *smluvní svoboda a závaznost smlouvy*.[14]

První zásada je projevem autonomie vůle, která je považována za jedno z východisek nejen občanského práva, ale celého soukromého práva.[15] Stranám je ponecháno na vůli, aby si v mezích právního řádu svobodně ujednaly obsah smlouvy.[16] Smluvní svoboda zahrnuje vedle svobodného rozhodnutí, zda osoba smlouvu uzavře a s kým, též svobodnou volbu obsahu a formy smlouvy. Strany mohou uzavřít nejen smlouvu upravenou v zákoně jako smluvní typ, ale také nepojmenovanou (inominátní) smlouvu, která není jako smluvní typ upravena.[17]

Z druhé zásady vyplývá, že smlouva strany zavazuje. Lze ji změnit nebo zrušit jen se souhlasem stran, nebo z jiných zákonných důvodů.[18] V úvahu přichází zejména výpověď nebo odstoupení od smlouvy.[19] Výpověď je obvyklým způsobem zániku závazku při uzavření smlouvy na dobu neurčitou. Stanoví-li tak zákon nebo smlouva, lze vypovědět též závazek na dobu určitou. Při výpovědi zaniká závazek uplynutím výpovědní doby. Ve stanovených případech lze závazek vypovědět i bez výpovědní doby, tedy již oznámením o výpovědi druhé straně. Odstoupení od smlouvy se používá zpravidla jako sankce při porušení smluvní povinnosti. Při odstoupení od smlouvy se závazek zrušuje od počátku, nejde-li o závazek k nepřetržité či opakované činnosti nebo k postupnému dílčímu plnění. V takovém případě lze odstoupit od smlouvy jen s účinky do budoucna.

Důležité je, že smluvní ujednání zavazuje pouze strany, které smlouvu uzavřely. Výjimkou je smlouva uzavřená *ve prospěch třetí osoby*, kdy si strany ujednají, že dlužník bude

[13] PLECITÝ, V. a kol. *Úvod do studia občanského práva.* 2018, s. 258.
[14] DVOŘÁK, J. a kol. *Občanské právo hmotné. Svazek 1. Díl první: Obecná část.* 2013, s. 169-170.
[15] HURDÍK, J. a kol. *Občanské právo hmotné. Obecná část. Absolutní majetková práva.* 2013, s. 71.
[16] Ust. § 1725 občanského zákoníku.
[17] Ust. § 1746 odst. 2 občanského zákoníku.
[18] Ust. § 1759 občanského zákoníku.
[19] Ust. § 1998 až 2005 občanského zákoníku.

plnit třetí osobě. Odmítne-li třetí osoba plnění přijmout, může věřitel požadovat, aby dlužník splnil v jeho prospěch.[20]

„Smlouva nemůže být uzavřena v neprospěch osoby, která není jejím účastníkem (třetí osoba), ani takovou osobu nelze bez jejího vědomí smluvně zavázat.“[21] Zaváže-li se někdo, že pro věřitele zajistí, aby mu třetí osoba splnila dluh, považuje se takové ujednání jen za přímluvu u třetí osoby.[22]

3.1.2 Uzavření smlouvy

„ ... Smlouva vzniká dosažením konsenzu mezi smluvními stranami ohledně dostatečně určitého obsahu smlouvy …“[23] Občanský zákoník upravuje uzavření smlouvy nejprve obecně a poté definuje zvláštní způsoby jejího uzavření.

Obecná úprava uzavření smlouvy zahrnuje návrh na uzavření smlouvy (označený legislativní zkratkou „nabídka“) a přijetí nabídky.[24] Mezi nabídkou a jejím přijetím musí být obsahová shoda, musí existovat smluvní konsens.[25] Právní úprava uzavření smlouvy vychází z tzv. Vídeňské úmluvy z roku 1980, která se oficiálně označuje jako Úmluva OSN o smlouvách o mezinárodní koupi zboží a je součástí právního řádu České republiky.[26]

Nabídka je právním jednáním navrhovatele, ze kterého je zřejmý jeho úmysl uzavřít určitou smlouvu s osobou, vůči které je nabídka učiněna. Činí-li nabídku podnikatel v rámci své podnikatelské činnosti, podle vyvratitelné právní domněnky se považuje za nabídku také vystavení zboží nebo jeho reklama.[27] Navrhovatel je svojí nabídkou vázán, bude-li přijata. Za nabídku se proto považuje jen takové právní jednání navrhovatele, které dojde do dispoziční sféry adresáta (příjemce).

Druhou fází uzavření smlouvy je *přijetí nabídky.* Příjemce nabídku přijme, učiní-li včas souhlas vůči navrhovateli.[28] Přijetí nabídky nemusí být učiněno výslovně, tj. ústně nebo

[20] Ust. § 1767 a 1768 občanského zákoníku.
[21] PLECITÝ, V. a kol. *Úvod do studia občanského práva.* 2018, s. 262.
[22] Ust. § 1769 občanského zákoníku.
[23] PLECITÝ, V. a kol. *Úvod do studia občanského práva.* 2018, s. 258.
[24] Ust. § 1731 až 1745 občanského zákoníku.
[25] FIALA, J. a kol. *Úvod do soukromého práva.* 2002, s. 153.
[26] Sdělení federálního ministerstva zahraničních věcí č. 160/1991 Sb., o Úmluvě OSN o smlouvách o mezinárodní koupi zboží.
[27] Ust. § 1731 § 1732 odst. 2 občanského zákoníku.
[28] Ust. § 1740 odst. 1 občanského zákoníku.

písemně. Může být učiněno také jiným způsobem nevzbuzujícím pochybnost (např. kupující zaplatí za nabízené zboží kupní cenu). Občanský zákoník stanoví, že k přijetí nabídky dojde, je-li přijata včas a bez výhrad. Určí-li navrhovatel tzv. akceptační lhůtu, musí být přijata v této lhůtě. Není-li lhůta určena, musí být ústně učiněná nabídka přijata bezodkladně.

Písemně učiněná nabídka vůči nepřítomné osobě musí být přijata v době přiměřené s ohledem na povahu smlouvy a rychlost prostředků komunikace. Nabídka proto zaniká, pokud není přijata v akceptační lhůtě nebo je-li příjemcem odmítnuta. Mlčení příjemce nezpůsobuje přijetí nabídky. Nabídka musí být také přijata bez výhrad. Obsahuje-li projev vůle příjemce dodatky, výhrady nebo jiné změny, nejde o přijetí nabídky, nýbrž o novou nabídku (protinávrh). To neplatí, pozmění-li příjemce obsah nabídky jen nepodstatně. Za přijetí nabídky se proto považuje také sdělení příjemce, ve kterém je obsah navržené smlouvy vymezen jinými slovy. K uzavření smlouvy se vyžaduje, aby souhlas příjemce s nabídkou došel do dispoziční sféry navrhovatele.

„Třetí podmínkou vzniku smluv je smluvní konsens. Až smluvní konsens vytváří právní podstatu smlouvy a je jím objektivně seznatelná vůle stran nesoucí se k uzavření. Primárně zahrnuje smluvní konsens vůli vedoucí k uzavření smlouvy a sekundárně vůli vedoucí k dohodě o obsahu smlouvy.“[29]

„Smlouva je uzavřena okamžikem, kdy přijetí nabídky nabývá účinnosti.“[30] Zpravidla nastávají účinky smlouvy hned po jejím uzavření. Strany si však mohou ujednat odkládací podmínku nebo doložení času. Při ujednání odkládací podmínky nastávají účinky smlouvy až jejím splněním. Jako příklad lze uvést ujednání v darovací smlouvě, že dárce poskytne dar obdarovanému po řádném ukončení studia. Jedná se o odkládací podmínku, neboť při uzavření této smlouvy není jisté, zda obdarovaný studium dokončí a kdy. Při doložení času se jedná o stanovení doby, po jejímž uplynutí mají právní následky právního jednání nastat nebo mají skončit. Na rozdíl od nejisté podmínky jde o určení konkrétní doby. Příkladem může být uzavření nájemní smlouvy na dobu určitou.

Změna okolností po uzavření smlouvy nemění nic na povinnosti dlužníka splnit dluh. Pouze při podstatné změně, která znamená zvlášť hrubé znevýhodnění jedné strany, má tato

[29] FIALA, J. a kol. *Úvod do soukromého práva.* 2002, s. 153 až 154.
[30] Ust. § 1745 občanského zákoníku.

strana právo domáhat se vůči druhé straně obnovení jednání o smlouvě. Jestliže nedojde k dohodě stran o změně nebo zániku závazku, může soud na návrh některé z nich rozhodnout, že smluvní závazek změní nebo takový závazek zruší.[31]

V praxi často nedochází k uzavření smlouvy výše popsaným způsobem (nabídka – přijetí nabídky). Je běžné, že příjemce předkládá protinávrh, na který původní navrhovatel reaguje další nabídkou atd. Mezi budoucími stranami smlouvy tak probíhají někdy dlouhá a složitá jednání, kdy obě strany „smlouvají", aby dosáhly pro sebe co největší výhodu.

Kromě obecné úpravy uzavření smlouvy obsahuje občanský zákoník také *zvláštní způsoby uzavírání smlouvy*, kterými jsou dražba, veřejná soutěž o nejvhodnější nabídku a veřejná nabídka.[32]

Při dražbě se učiněná nabídka zruší, pokud je podána vyšší nabídka, a smlouva je uzavřena příklepem s osobou, která učiní nejvyšší nabídku. Veřejná soutěž o nejvhodnější nabídku je učiněna na základě výzvy k podání nabídek. Vyhlašovatel ve výzvě uvede předmět plnění, lhůtu k podání nabídek, způsob podání nabídek a lhůtu pro oznámení výsledku soutěže. Na základě veřejné soutěže si vyhlašovatel vybere nejvhodnější z nabídek. Úspěšnému soutěžiteli tuto skutečnost oznámí. Stejně tak má povinnost oznámit ostatním soutěžitelům, že v soutěži neuspěli. Veřejná nabídka je určená neurčitým osobám. Navrhovatel uzavře smlouvu s osobou, která mu nejdříve oznámí, že veřejnou nabídku přijímá. Tomuto příjemci musí navrhovatel oznámit, že s ním uzavírá smlouvu, a ostatním soutěžitelům, že neuspěli.

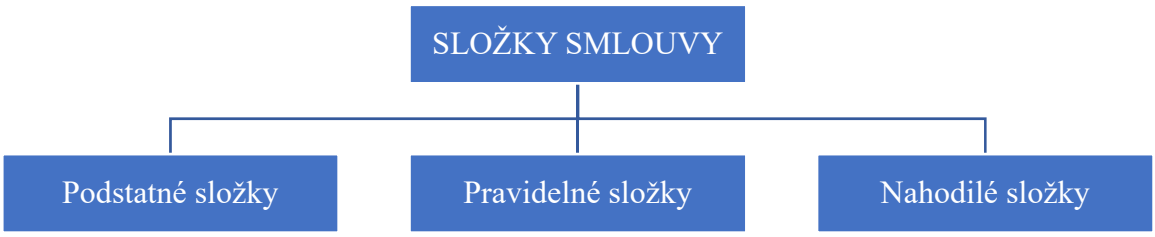
3.1.3 Obsah a forma smlouvy

Smluvní strany mohou uzavřít *pojmenovanou i nepojmenovanou smlouvu*. „Pojmenované smlouvy jsou jako smluvní typy uvedeny v zákoně, kde jsou vymezeny jejich podstatné náležitosti, které je vzájemně odlišují. Rozhodný je zásadně obsah smlouvy, nikoliv její označení."[33] Nepojmenované (inominátní) smlouvy nejsou jako smluvní typy v zákoně upraveny. Lze je uzavřít, pokud si strany dostatečně určí obsah takové smlouvy, zejména předmět plnění a vzájemná práva a povinnosti.

[31] Ust. § 1764 až 1766 občanského zákoníku.
[32] Ust. § 1770 až 1784 občanského zákoníku.
[33] PLECITÝ, V. a kol. *Úvod do studia občanského práva.* 2018, s. 260.

Protože smlouva je výsledkem právního jednání, lze u ní stejně jako u jiného právního jednání rozlišit složky *podstatné, pravidelné a nahodilé*.[34]

Obrázek 1: Složky smlouvy



Zdroj: vlastní zpracování

Podstatné složky jsou takové, bez kterých není právní jednání hotové (perfektní). Jsou proto nezbytné pro existenci smlouvy, jinak jde o právní jednání zdánlivé, ke kterému se nepřihlíží. Kromě identifikace stran se řadí k podstatným složkám smlouvy vymezení předmětu plnění a zpravidla také úplata. „Jde-li o typovou obligaci, tj. takovou, kterou občanský zákoník výslovně pojmenovává …, najdeme podstatné složky vždy v prvním ustanovení toho kterého závazku. Jedná-li se ale o závazek, resp. smlouvu výslovně neupravenou (atypickou), je třeba rozhodnutí o tom, co je podstatné, dovodit z obsahu jednání nebo z vůle stran: je tím to, o čem strany daly najevo, anebo je z okolností zřejmé, že bez dohody právě o této otázce by strana nebyla smlouvu uzavřela.“[35]

Pravidelné složky se ve smlouvách objevují často. Nejsou-li ve smlouvě ujednány, nejde o zdánlivé právní jednání, neboť se použije příslušné ustanovení zákona. K pravidelným složkám smlouvy se řadí zejména ujednání o čase a místě plnění. Není-li čas ujednán, může věřitel požadovat plnění ihned a dlužník je poté povinen splnit dluh bez zbytečného odkladu.[36] Není-li ujednáno místo plnění, je důležité, zda se jedná o plnění nepeněžité nebo peněžité. „Nepeněžitý dluh plní dlužník v místě svého bydliště nebo sídla. Peněžitý dluh plní dlužník v místě bydliště nebo sídla věřitele.“[37]

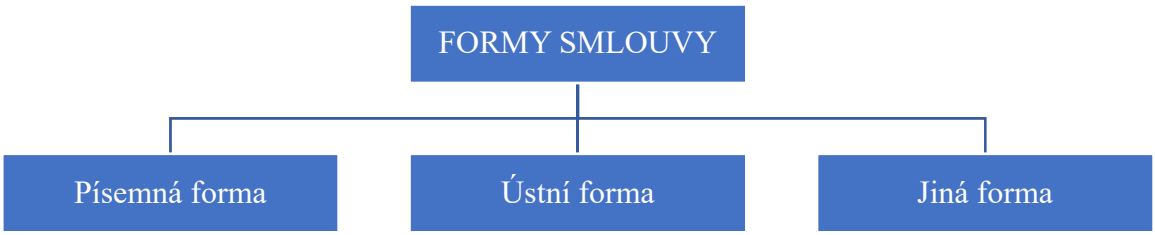
Nahodilé složky, jak již vyplývá z názvu, se ve smlouvách vyskytují sporadicky. Mezi nahodilé složky občanský zákoník řadí podmínku, doložení času a příkaz. Podmínka může být

[34] DVOŘÁK, J. a kol. *Občanské právo hmotné. Svazek 1. Díl první: Obecná část.* 2013, s. 182.
[35] DVOŘÁK, J. a kol. *Občanské právo hmotné. Svazek 1. Díl první: Obecná část.* 2013, s. 182.
[36] Ust. § 1958 odst. 2 občanského zákoníku.
[37] Ust. § 1955 odst. 1 občanského zákoníku.

odkládací nebo rozvazovací. O odkládací podmínce a doložení času bylo pojednáno v souvislosti s uzavřením smlouvy. Při ujednání rozvazovací podmínky má smlouva účinky zpravidla již dnem uzavření, avšak trvání závazku závisí na splnění či nesplnění rozvazovací podmínky. Při jejím splnění právní následky pominou. Například rodiče si ujednají s dítětem, že mu budou poskytovat nějaké služby „dokud bude studovat“. Tato povinnost zaniká v okamžiku, kdy dítě ukončí jakýmkoli způsobem své studium. Příkaz se používá typicky při darování, kdy dárce přikáže obdarovanému, aby pro něho vykonal nějakou činnost.

V občanském zákoníku se uplatňuje široce zásada *bezformálnosti smluv*. „Smlouvu lze uzavřít bezformálně nebo v určité formě. Bezformálně je smlouva uzavřena, pokud je uzavřena slovy, resp. konkludentně (tj. nikoliv výslovně, avšak způsobem nevzbuzujícím pochybnost o tom, co jednající osoba chtěla projevit …).“[38] Jestliže si strany dohodnou určitou formu smlouvy, platí vyvratitelná právní domněnka, že nechtějí být vázány při nedodržení této formy.[39]

Obrázek 2: Formy smlouvy



Zdroj: vlastní zpracování

„Písemnou formu vyžaduje právní jednání, kterým se zřizuje nebo převádí věcné právo k nemovité věci, jakož i právní jednání, kterým se takové právo mění nebo ruší.“[40] Písemnou formu musí mít také některé další smluvní typy: nájemní smlouva o nájmu bytu nebo domu k zajištění bytových potřeb,[41] smlouva o obchodním zastoupení[42] nebo pojistná smlouva, jestliže není pojištění ujednáno na pojistnou dobu kratší než jeden rok.[43] Kromě těchto

[38] PLECITÝ, V. a kol. *Úvod do studia občanského práva.* 2018, s. 261.
[39] Ust. § 1758 občanského zákoníku.
[40] Ust. § 560 občanského zákoníku.
[41] Ust. § 2237 občanského zákoníku.
[42] Ust. § 2483 odst. 2 občanského zákoníku.
[43] Ust. § 2758 odst. 2 občanského zákoníku.

smluvních typů vyžaduje písemnou formu rovněž zakladatelské právní jednání o založení právnické osoby.[44] Požadavek písemné formy smlouvy může vyplývat i z jiných zákonů.

„… Po uzavření smlouvy mezi stranami v jiné formě, než písemné si strany mohou obsah smlouvy v písemné formě potvrdit, včetně potvrzujícího dopisu nebo elektronického potvrzení (e-mail) …“[45] Písemné potvrzení smlouvy má značný význam, neboť tím strany předejdou zbytečným problémům v budoucnu.

3.1.4 Obchodní podmínky

Část obsahu smlouvy si lze ujednat odkazem na *obchodní podmínky*. „Obchodní podmínky jsou jakýmsi nepřímým smluvním ujednáním, které se stane součástí smlouvy v okamžiku, kdy s tím obě strany projeví souhlas. Jinak platí tradiční zásada, že odchylná ujednání ve smlouvě mají před zněním obchodních podmínek přednost.“[46] Rozlišují se obchodní podmínky veřejné (všeobecné) a soukromé. Veřejné jsou obchodní podmínky, které byly vypracovány odbornými nebo zájmovými organizacemi (například Hospodářskou komorou České republiky). Ostatní obchodní podmínky jsou soukromé.

Obvykle mají obchodní podmínky obecný charakter a jsou používány pro větší počet smluv. Ve smlouvě si mohou strany ujednat práva a povinnosti odchylně. Text obchodních podmínek je zpravidla připojen ke smlouvě s tím, že se smlouva na ně výslovně odkazuje. V praxi bývají obchodní podmínky často umístěny na zadní stranu předtištěného formuláře smlouvy. Tím se zpřehlední obsah smlouvy a urychlí se její uzavření.

Postup, kdy jsou obchodní podmínky zveřejněny pouze na internetových stránkách „dodavatele“, je v rozporu s občanským zákoníkem. „Nejedná-li se o právní styk mezi podnikateli, vyžaduje se, aby takové podmínky byly k nabídce přiloženy anebo aby byly stranám při uzavření smlouvy známy, ledaže akceptant prohlásí, že tyto podmínky zná. Splnění této podmínky se nevyžaduje při kontraktačním jednání podnikatelů v případech, kdy

[44] Ust. § 123 odst. 2 občanského zákoníku.
[45] PLECITÝ, V. a kol. *Úvod do studia občanského práva*. 2018, s. 261.
[46] ONDREJOVÁ, D. a kol. *Nástin obchodního práva.* 2014, s. 194.

se odkazuje na všeobecné obchodní podmínky vypracované zájmovými nebo odbornými organizacemi, o nichž se předpokládá, že jsou profesionálům známy.“[47]

Občanský zákoník pojednává také o tzv. *překvapivých ustanoveních* v obchodních podmínkách. „Ustanovení obchodních podmínek, které druhá strana nemohla rozumně očekávat, je neúčinné, nepřijala-li je tato straně výslovně …“[48] Chce-li strana při uzavření smlouvy použít obchodní podmínky, nesmí jejich ustanovení zneužívat a spoléhat, že je druhá strana nebude číst. Právě proto občanský zákoník stanoví, že se nikdo nemůže dovolávat ujednání, které druhá strana nemohla rozumně očekávat. „Ochrana před překvapivými ujednáními obchodních podmínek se uplatní pouze za předpokladu, že obchodní podmínky se staly vůbec součástí smlouvy …“[49] V opačném případě se nemůže na ně ani jedna strana odkazovat.

Občanský zákoník řeší rovněž *jednostrannou změnu* obchodních podmínek, kdy strana uzavírá v běžném obchodním styku s větším počtem osob smlouvy zavazující dlouhodobě k opětovným plněním stejného druhu.[50] V takovém případě si lze ujednat, že je může tato strana v přiměřeném rozsahu změnit. Změnu obchodních podmínek však musí oznámit druhé straně předem a druhá strana musí mít právo změny odmítnout a závazek z tohoto důvodu vypovědět.

3.1.5 Smlouvy uzavírané adhezním způsobem

Ustanovení o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem se použijí na každou smlouvu, jejíž obsah je určen jednou stranou a druhá strana nemůže obsah těchto smluvních podmínek ovlivnit.[51] Druhá strana tak nemá možnost obsah nabídky změnit, protože má jen dvě možnosti: buď nabídku přijme, nebo smlouvu neuzavře. Právě z důvodu ochrany druhé (slabší) strany stanoví občanský zákoník řadu omezení.

Především občanský zákoník stanoví, že smlouva je uzavřena adhezním způsobem, jestliže je k jejímu uzavření použit *smluvní formulář.* S formulářovými smlouvami se setkáváme v každodenním životě velmi často například při zajištění dodávek elektřiny,

[47] *Důvodová zpráva k občanskému zákoníku*. [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: http://obcanskyzakonik.justice.cz/images/pdf/Duvodova-zprava-NOZ-konsolidovana-verze.pdf.
[48] Ust. § 1753 občanského zákoníku.
[49] HULMÁK, M. a kol. *Občanský zákoník V. Závazkové právo. Obecná část (§ 1721–2054). Komentář.* 2014, s. 170
[50] Ust. § 1752 odst. 1 občanského zákoníku.
[51] Ust. § 1798 až 1801 občanského zákoníku.

plynu, tepla, vody atd. Široké uplatnění mají také ve finančních službách včetně pojistných služeb.

Dále je stanovena *zvláštní úprava pro doložky*, které odkazují na podmínky uvedené mimo text smlouvy, nebo doložky obtížně čitelné či srozumitelné nebo doložky zvláště nevýhodné. Odkazuje-li doložka na podmínky uvedené mimo vlastní text smlouvy, je platná, jestliže slabší strana byla s doložkou a jejím významem seznámena. To neplatí, prokáže-li se, že slabší strana musela význam doložky znát. Slabší stranou není jen spotřebitel, ale může to být i drobný nebo střední podnikatel, vůči němuž jiný podnikatel zneužil své hospodářské postavení. Stejně tak jsou podmíněně platné doložky obtížně čitelné nebo srozumitelné. Podmínkou je, že takové doložky nepůsobí slabší straně újmu. To neplatí, pokud podnikatel prokáže, že slabší straně byl význam doložky dostatečně vysvětlen. „Obsahuje-li adhezně uzavřená smlouva doložku zvláště nevýhodnou pro slabší stranu bez rozumného důvodu (zvláště odchyluje-li se od obvyklých a obdobných podmínek bez zvláštního důvodu), je doložka neplatná.“[52]

3.1.6 Spotřebitelské smlouvy

Právo Evropské unie garantuje zvýšenou ochranu spotřebiteli.[53] V občanském zákoníku jsou proto zvláštní ustanovení o závazcích ze smluv uzavíraných se spotřebitelem (tzv. spotřebitelské smlouvy).[54] „… Důraz není na smluvní typ – tzv. spotřebitelská smlouva se týká kteréhokoli smluvního typu a také nepojmenovaných smluv, jako je např. leasing, ale na chráněnou smluvní stranu ...“[55]. Ustanovení o spotřebitelských smlouvách jsou speciální ve vztahu k obecné úpravě smluvního práva, a proto se použijí přednostně na smlouvy uzavřené mezi podnikatelem a spotřebitelem. Spotřebitelem je člověk, který mimo rámec své podnikatelské činnosti uzavírá smlouvu s podnikatelem.[56] Podnikatelem je každý, kdo vykonává výdělečnou činnost samostatně, na vlastní účet a odpovědnost, živnostenským nebo obdobným způsobem, soustavně a za účelem zisku.[57]

---

[52] ONDREJOVÁ, D. a kol. *Nástin obchodního práva.* 2014, s. 197.
[53] Ust. § 1770 až 1784 občanského zákoníku.
[54] Ust. § 1810 občanského zákoníku.
[55] *Důvodová zpráva k občanskému zákoníku*. [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: http://obcanskyzakonik.justice.cz/images/pdf/Duvodova-zprava-NOZ-konsolidovana-verze.pdf.
[56] Ust. § 419 občanského zákoníku.
[57] Ust. § 420 občanského zákoníku.

Podle občanského zákoníku má podnikatel vůči spotřebiteli *informační povinnost.* Před uzavřením smlouvy musí v dostatečném předstihu sdělit identifikační údaje o své osobě a označit zboží nebo služby, cenu, způsob platby, náklady na dodání a údaje o právech vznikajících z vadného plnění. „Ochrana spotřebitele vyžaduje, aby veškerá sdělení vůči němu podnikatel učinil jasně a srozumitelně v jazyce, ve kterém se uzavírá smlouva.“[58] Připouští-li ustanovení spotřebitelské smlouvy různý výklad, je nutné použít výklad, který je pro spotřebitele příznivější.

Spotřebitelské smlouvy nesmí obsahovat *zakázaná (nepřiměřená) ujednání*. „… V obecné rovině se za nepřiměřené ujednání považuje takové ujednání, které zakládá v rozporu s požadavkem přiměřenosti významnou nerovnováhu práv nebo povinností stran v neprospěch spotřebitele …“[59] Mezi zakázaná ujednání patří vyloučení nebo omezení práva spotřebitele z vadného plnění, právo podnikatele odstoupit od smlouvy bez důvodu, nemá-li spotřebitel takové právo, povinnost spotřebitele plnit za podmínek, se kterými se neměl možnost seznámit, právo podnikatele jednostranně změnit práva a povinnosti stran nebo právo podnikatele jednostranně zvýšit cenu s tím, že spotřebitel nemá právo odstoupit od smlouvy.[60] K ujednáním odchylujícím se od zákona v neprospěch spotřebitele se nepřihlíží, pokud se takového ujednání spotřebitel výslovně nedovolá.[61] Naproti tomu nejsou sankcionována ujednání odchylující se od zákona, jsou-li ve prospěch spotřebitele.

Kromě obecné úpravy ochrany spotřebitele upravuje občanský zákoník některé zvláštní případy. Mezi ně řadí smlouvy uzavírané pomocí prostředku komunikace na dálku (tzv. distanční smlouvy) a smlouvy uzavírané mimo obchodní prostory, kdy spotřebitel může od smlouvy odstoupit bez uvedení důvodů ve lhůtě 14 dnů od uzavření smlouvy. Lhůta se považuje za zachovanou, pokud v jejím průběhu spotřebitel alespoň odešle podnikateli oznámení o odstoupení od smlouvy.

Zvláštní úprava se týká také *finančních služeb.* Smlouvou o finanční službě se rozumí každá spotřebitelská služba, která se týká bankovní, úvěrové, platební nebo pojistné služby,

[58] *Důvodová zpráva k občanskému zákoníku*. [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: http://obcanskyzakonik.justice.cz/images/pdf/Duvodova-zprava-NOZ-konsolidovana-verze.pdf.
[59] PLECITÝ, V. a kol. *Úvod do studia občanského práva*. 2018, s. 269.
[60] Ust. § 1814 občanského zákoníku.
[61] Ust. § 1815 občanského zákoníku.

penzijního připojištění, směny měn, vydávání elektronických peněz, poskytování investiční služby nebo obchodu na trhu s investičními nástroji.[62]

„Platí přitom, že na uvedené smlouvy se obecná ustanovení o spotřebitelských smlouvách … užijí vždy, jsou-li smlouvy uzavřeny mezi podnikatelem (bankou, spořitelním družstvem, jinou finanční institucí) a spotřebitelem. Zvláštní ustanovení … se na smlouvy o finančních službách použijí pouze v případě, pokud byl k uzavření smlouvy použit výhradně prostředek komunikace na dálku.“[63]

Při poskytování finančních služeb má podnikatel vůči spotřebiteli zvýšenou *informační povinnost*. V dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy musí podnikatel sdělit řadu údajů o své osobě, svém podnikání, celkové ceně poskytované služby apod. Spotřebitele musí rovněž poučit o možnosti odstoupit od smlouvy s uvedením lhůty pro uplatnění tohoto práva.

Spotřebitel má právo odstoupit od smlouvy o finanční službě ve lhůtě 14 dnů od jejího uzavření. Jde-li o smlouvu o životním pojištění nebo o penzijním připojištění, činí tato lhůta 30 dnů ode dne, kdy byl podnikatelem informován, že byla uzavřena smlouva na dálku. Zvláštní lhůta pro odstoupení od smlouvy se uplatní, poskytne-li podnikatel spotřebiteli klamavý údaj. V takovém případě má spotřebitel právo odstoupit od smlouvy ve lhůtě tří měsíců ode dne, kdy se o tom dozvěděl nebo dozvědět měl a mohl.[64] Jestliže spotřebitel odstoupí od smlouvy o finanční službě, má podnikatel povinnost vrátit mu všechny od něho přijaté peněžní prostředky do 30 dnů ode dne odstoupení od smlouvy.

3.2 Pojistná smlouva v občanském zákoníku

Tato podkapitola se zabývá právní úpravou pojistné smlouvy. V občanském zákoníku je řazena mezi smlouvy odvážné, a to spolu se smlouvami o sázce, hře nebo losu. Důvodem je skutečnost, že prospěch nebo neprospěch alespoň jedné strany závisí na nejisté události. Pojistná smlouva zaujímá mezi smlouvami odvážnými ústřední postavení, neboť je každodenně uzavírána v mnoha případech. Kromě smluvního pojištění existuje i zákonné pojištění, které vzniká přímo ze zákona. Zákonné pojištění není předmětem této práce, neboť je pojednáno pouze o smluvním pojištění.

[62] Ust. § 1841 občanského zákoníku.
[63] PLECITÝ, V. a kol. *Úvod do studia občanského práva*. 2018, s. 271.
[64] Ust. § 1846 občanského zákoníku.

3.2.1 Základní charakteristika pojistné smlouvy

Na základě pojistné smlouvy vzniká právní poměr mezi *pojistitelem a pojistníkem*. „Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje vůči pojistníkovi poskytnout jemu nebo třetí osobě pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost krytá pojištěním (pojistná událost), a pojistník se zavazuje zaplatit pojistiteli pojistné.“[65]

Pojistitelem se rozumí právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zákona o pojišťovnictví. Provozovat pojišťovací činnost na území České republiky může pouze tuzemská pojišťovna a pojišťovna ze třetího státu, které bylo Českou národní bankou uděleno povolení k provozování této činnosti, nebo pojišťovna z jiného členského státu, a to na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby.“[66]

Pojistníkem je osoba, která má tzv. pojistný zájem. Účelem pojištění je vyloučení nebo alespoň omezení či zmírnění následků nahodilé události.

Kromě smluvních stran (pojistitel a pojistník) se mohou účastnit pojištění také další osoby: *pojištěný, oprávněná osoba nebo třetí osoba*. Pojištěným je osoba, „… na jejíž život, zdraví, majetek nebo odpovědnost nebo jinou majetkovou hodnotu pojistného zájmu se pojištění vztahuje …“[67] Pojištěným může být jak pojistník, tak osoba od něho odlišná. Oprávněnou osobou je „… osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.“[68] U životního pojištění, pokud je pojistnou událostí smrt pojištěného, je oprávněnou osobou obmyšlená osoba. Pojistník může až do vzniku pojistné události změnit obmyšleného s tím, že je změna účinná dnem doručení oznámení pojistiteli.[69] „Je-li smlouva uzavřena ve prospěch třetí osoby, může s ní tato osoba projevit souhlas i dodatečně při uplatnění práva na pojistné plnění …“[70]

Pojistná smlouva je uzavřena, jakmile se strany dohodnou na jejím obsahu. Občanský zákoník vyžaduje *písemnou formu*, není-li pojištění ujednáno na pojistnou dobu kratší než jeden rok. Požadavek písemné formy je také zachován, jestliže pojistník přijal nabídku pojištění

[65] Ust. § 2758 odst. 1 občanského zákoníku.
[66] Ust. § 4 odst. 1 zákona o pojišťovnictví.
[67] Ust. § 2766 občanského zákoníku.
[68] Ust. § 2770 občanského zákoníku.
[69] Ust. § 2829 občanského zákoníku.
[70] Ust. § 2768 odst. 1 občanského zákoníku.

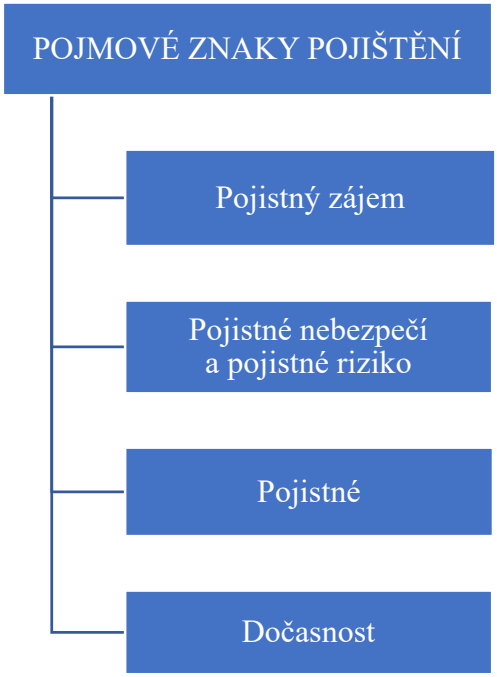
včasným zaplacením pojistného.[71] Na základě uzavřené pojistné smlouvy je pojistitel povinen vydat pojistníkovi *pojistku*, která představuje potvrzení o uzavřené smlouvě.[72]

Jestliže zákon určité osobě stanoví povinnost uzavřít pojistnou smlouvu, jedná se o *povinné pojištění.* U tohoto pojištění se lze ve smlouvě odchýlit od občanského zákoníku jen tehdy, jestliže to zákon připouští a nedojde tím ke snížení rozsahu pojištění.[73] Povinné pojištění upravuje například zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o odpovědnosti z provozu vozidla“).

3.2.2 Pojmové znaky pojištění

Pojištění jako právní poměr lze charakterizovat v těchto pojmových znacích: *pojistný zájem, pojistné nebezpeční a pojistné riziko, pojistné a dočasnost.*

Obrázek 3: Pojmové znaky pojištění



Zdroj: vlastní zpracování

[71] Ust. § 2758 odst. 2 občanského zákoníku.
[72] Ust. § 2775 odst. 1 občanského zákoníku.
[73] Ust. § 2779 odst. 1 občanského zákoníku.

Výchozím pojmem je *pojistný zájem*, „… který spočívá v potřebě ochrany před následky pojistné události.“[74] Pojistný zájem je definován jako oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události.[75] Pojistný zájem se může týkat života, zdraví, majetku, odpovědnosti nebo jiné majetkové hodnoty. Při pojištění majetku může být předmětem pojištění také budoucí pojistný zájem. Zanikne-li pojistný zájem za trvání pojištění, zanikne rovněž pojištění, avšak pojistiteli náleží pojistné až do doby, kdy se o zániku pojistného zájmu dozvěděl.

Dalšími pojmovými znaky pojištění jsou *pojistné nebezpečí a pojistné riziko.* „Pojistným nebezpečím je možná příčina vzniku pojistné události. Pojistným rizikem je pak míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.“[76] Bez souhlasu pojistitele nesmí pojistník činit nic, co zvyšuje pojistné nebezpečí, ani to dovolit třetí osobě.[77]

Pojistná smlouva se řadí ke smlouvám úplatným, neboť pojistitel má *právo na pojistné* za dobu trvání pojištění.[78] „Platit pojistné řádně, tj. ve stanovené výši a včas, je základní povinností pojistníka, pokud takové povinnosti není zproštěn ...“[79]. V pojistné smlouvě může být ujednáno pojistné buď jednorázové, nebo běžné (pravidelně se opakující). „Pojistné stanoví vždy pojistitel, a to s ohledem na jeho zkušenosti a znalosti vyjádřené většinou matematickými propočty založenými na statistickém sledování vývoje pojistného rizika. Základní pojistnětechnickou zásadou, kterou se z dlouhodobého hlediska řídí úspěšné pojišťovny, je zachování rovnováhy mezi příjmy a výdaji. Protože základní charakteristikou pojištění je nahodilost vzniku pojistných událostí, je nezbytné při určování příjmů a výdajů vycházet z poznatků pojistné matematiky, stavějící zejména na počtu pravděpodobnosti a matematické statistiky.“[80]

Pojmovým znakem pojištění je rovněž *dočasnost*. Pojištění může být ujednáno na dobu určitou nebo na dobu neurčitou. Není-li doba pojištění ujednána, pojištění vzniká prvním dnem následujícím po uzavření pojistné smlouvy.[81] Při pojištění majetku lze pojistit i budoucí

[74] RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva.* 2013, s. 367.
[75] Ust. § 2761 občanského zákoníku.
[76] RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva.* 2013, s. 368.
[77] Ust. § 2790 odst. 1 občanského zákoníku.
[78] Ust. § 2782 odst. 1 občanského zákoníku.
[79] HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1342.
[80] Tamtéž, s. 1342.
[81] Ust. § 2772 odst. 1 občanského zákoníku.

pojistný zájem.[82] Není-li ujednána pojistná doba, platí, že smlouva byla uzavřena na dobu neurčitou.

Podle občanského zákoníku se *pojištění přeruší*, nebylo-li pojistné zaplaceno, a to uplynutím dvou měsíců od jeho splatnosti. Přerušení pojištění trvá až do zaplacení pojistného.[83] Při přerušení pojištění během pojistné doby netrvá povinnost platit pojistné a nevzniká právo na plnění z pojistné události. Životní pojištění lze přerušit, jen bylo-li to ve smlouvě ujednáno.

Pojištění zaniká uplynutím pojistné doby, dohodou, výpovědí, nezaplacením pojistného, odstoupením, zánikem pojistného zájmu nebo zánikem pojistného nebezpečí, smrtí pojištěné osoby, zánikem pojištěné právnické osoby bez právního nástupce nebo dnem odmítnutí pojistného plnění.

Při *uplynutí pojistné doby* práva a povinnosti stran zanikají, aniž je nutné, aby strana učinila vůči druhé straně nějaké další právní jednání.[84]

Na základě *dohody o zániku pojištění* nastávají účinky zániku závazku nejdříve ke dni jejího uzavření, pokud se strany nedohodnou jinak. Protože pojistná smlouva musí mít písemnou formu, není-li ujednána pojistná doba kratší než jeden rok, musí mít dohoda o zániku pojištění písemnou formu.[85] K platnosti dohody o zániku pojištění se vyžaduje ujednání stran o vzájemném vyrovnání.

Pokud je ujednáno pojištění s běžným pojistným, zaniká *výpovědí pojistitele nebo pojistníka* ke konci pojistného období. Výpověď musí být doručena druhé straně nejpozději šest týdnů před uplynutím pojistného období. Je-li výpověď doručena později, zaniká pojištění ke konci následujícího pojistného období. K výpovědi se nepřihlíží, vypoví-li pojistitel životní pojištění. Kromě toho mohou pojistitel nebo pojistník vypovědět pojištění z důvodů stanovených v občanském zákoníku.[86]

[82] Ust. 2763 občanského zákoníku.
[83] Ust. § 2801 odst. 1 občanského zákoníku.
[84] Ust. § 603 občanského zákoníku.
[85] Ust. § 564 občanského zákoníku.
[86] Ust. § 2805 a 2806 občanského zákoníku.

Pojištění také zaniká, jestliže *pojistník nezaplatí pojistné* ani v dodatečné lhůtě poté, co jej pojistitel upomene. V upomínce musí pojistníka poučit o tom, že pojištění zanikne, pokud nebude zaplaceno pojistné ani v dodatečné lhůtě. Tato lhůta musí činit nejméně jeden měsíc.

Ve stanovených případech mohou pojistitel i pojistník *odstoupit od pojistné smlouvy*. Pojistitel tak může učinit, jestliže pojistník nebo pojištěný porušil povinnost k pravdivému sdělení. Při odstoupení od smlouvy musí pojistitel prokázat, že pokud by byly jeho dotazy pojistníkem nebo pojištěným pravdivě a plně zodpovězeny, tak by pojistnou smlouvu neuzavřel. Pojistník má právo odstoupit od pojistné smlouvy, jestliže byla uzavřena na dálku, a to ve lhůtě čtrnácti dnů od jejího uzavření.

Pojištění zaniká, *zanikne-li pojistný zájem nebo pojistné nebezpečí*. Dále pojištění zaniká dnem smrti pojištěné osoby nebo dnem zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce. K zániku pojištění dochází rovněž dnem odmítnutí pojistného plnění v případech stanovených občanským zákoníkem.[87]

3.2.3 Povinnosti pojistitele a pojistníka

Pojistitel je především povinen před uzavřením smlouvy *sdělit zájemci údaje*, které stanoví zákon upravující pojišťovnictví.[88] Tím je zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „zákon o distribuci pojištění a zajištění“). Podle něho musí být zájemci poskytnuty předsmluvní informace, a to zejména o pojistiteli, pojišťovacím zprostředkovateli a pojistném produktu, tj. předmětu pojistné smlouvy.[89] V rámci ujednání určitých typů pojištění je stanovena povinnost provést pro zájemce analýzu, aby získal odborné a objektivní informace před uzavřením pojistné smlouvy.

Dále je pojistitel povinen *rovně zacházet* se všemi osobami. „Použije-li pojistitel jako hledisko při určení výše pojistného nebo pro výpočet pojistného plnění národnost, rasový nebo etnický původ nebo jiné hledisko odporující zásadě rovného zacházení …, nepřihlíží se ke zvýšení pojistného ani ke snížení pojistného plnění na základě těchto hledisek …“[90]

[87] Ust. § 2801 odst. 1 občanského zákoníku.
[88] Ust. § 2760 občanského zákoníku.
[89] Ust. § 83 až 88 zákona o distribuci pojištění a zajištění.
[90] Ust. § 2769 občanského zákoníku.

Pojistitel má rovněž povinnost *poskytnout pojistné plnění*, neboť pojistník právě z tohoto důvodu uzavírá pojistnou smlouvu. Není-li splatnost pojistného plnění ujednána, je splatné do patnácti dnů od skončení šetření ke zjištění pojistné události. V případě, že šetření nelze ukončit do tří měsíců od jejího oznámení, musí pojistitel sdělit důvod.[91] Na žádost oznamovatele je povinen poskytnout přiměřenou zálohu. Od pojistného plnění si pojistitel může odečíst pohledávky pojistného.[92]

Pojistník je především povinen *zodpovědět dotazy pojistitele* pravdivě a úplně. Jedná se o dotazy, které mají význam pro rozhodnutí pojistitele, jak ohodnotí pojistné riziko, zda jej pojistí a za jakých podmínek.[93] Jestliže pojistník tuto informační povinnost nesplní, vystavuje se riziku, že pojistitel odstoupí od smlouvy. Pokud pojistitel zjistí až po vzniku pojistné události, že pojistník nezodpověděl dotazy pravdivě a úplně, má právo pojistné plnění odmítnout.

Další povinností pojistníka je *platit pojistné.* Právo na pojistné vzniká pojistiteli dnem uzavření smlouvy, není-li doba vzniku tohoto práva ujednána jinak.[94] „Zákon … rozeznává splatnost pojistného běžného a jednorázového. Běžným pojistným rozumí pojistná teorie pojistné stanovené za časové období dohodnuté v pojistné smlouvě (pojistné období). Jednorázovým pojistným pak pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno …“[95] Pro jednorázové pojistné stanoví občanský zákoník splatnost dnem počátku pojištění. Běžné pojistné je splatné prvního dne pojistného období. Výši běžného pojistného nemůže pojistitel měnit bez dohody s pojistníkem, pokud ve smlouvě nejsou ujednány podmínky úpravy běžného pojistného.

Pojistník je rovněž povinen poskytnout *pravdivé vysvětlení* o pojistné události. Její vznik je povinen oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli, který má povinnost zahájit bez zbytečného odkladu šetření nutné ke zjištění jeho povinnosti poskytnout pojistné plnění.

3.2.4 Škodové a obnosové pojištění

Pojištění může být *škodové nebo obnosové.* „… Škodové pojištění poskytuje oprávněné osobě od pojistitele pojistné plnění, které v ujednaném rozsahu vyrovnává úbytek majetku

[91] Ust. § 2798 odst. 1 a 2 občanského zákoníku.
[92] Ust. § 2787 občanského zákoníku.
[93] Ust. § 2788 odst. 1 občanského zákoníku.
[94] Ust. § 2783 odst. 1 občanského zákoníku.
[95] HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1344.

vzniklý v důsledku pojistné události …“[96] Pojistitel poskytuje pojistné plnění nikoli jako náhradu škody, nýbrž z důvodu pojistné události. Změnou vlastnictví pojištění majetku nezaniká, neboť k jeho zániku dochází až dnem oznámení této změny pojistiteli.

V souvislosti se škodovým pojištěním může být ujednáno tzv. *množné pojištění*, kdy je určitý pojistný zájem pojištěn proti pojistnému nebezpečí ve stejné době u několika pojistitelů. Množné pojištění může být ujednáno jako soupojištění, souběžné pojištění nebo vícenásobné pojištění. Při soupojištění je uzavřena smlouva mezi pojistníkem a více pojistiteli, kteří jsou zastoupeni vedoucím pojistitelem, a pojistník platí jediné pojistné. „Společným znakem souběžného a vícenásobného pojištění je skutečnost, že pojistný zájem je pojištěn u více pojistitelů, přičemž s každým pojistitelem je uzavřena samostatná pojistná smlouva. Rozlišovacím znakem pro souběžné a vícenásobné pojištění je pak skutečnost, zda souhrn pojistných částek nepřesahuje pojistnou hodnotu pojištěného majetku nebo souhrn limitu pojistného plnění nepřesáhne skutečnou výši vzniklé škody (souběžné pojištění), nebo ji naopak přesahuje (vícenásobné pojištění).“[97]

„… Obnosové pojištění zavazuje pojistitele poskytnout v případě pojistné události jednorázové či opakované pojistné plnění v ujednaném rozsahu …“[98] Pro určení výše pojistného je rozhodná částka, kterou má pojistitel při vzniku pojistné události vyplatit, popř. výše a četnost důchodu. Pojistitel výši pojistného určí na návrh pojistníka. Plněním z obnosového pojištění není dotčeno právo na náhradu újmy proti tomu, kdo je povinen k její náhradě.

3.2.5 Pojištění osob

„Pojištění osob představuje vedle pojištění majetku druhou základní skupinu pojištění. Předmětem pojištění osob jsou pojistná nebezpečí související se zdravím nebo změnou osobního postavení fyzických osob.“[99] Jde o pojištění člověka pro případ smrti, dožití se určitého věku nebo dne určeného ve smlouvě jako konec pojištění. Předmětem tohoto

[96] ŠVARC, Z. a kol. *Základy obchodního práva po rekodifikaci soukromého práva.* 2014, s. 378.
[97] HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1392.
[98] ŠVARC, Z. a kol. *Základy obchodního práva po rekodifikaci soukromého práva.* 2014, s. 378.
[99] HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1404.

pojištění může být také nemoc, úraz nebo jiná skutečnost související se zdravím nebo změnou osobního postavení pojištěné osoby.

Východiskem je neurčitá délka lidského života. S tím souvisí jak nebezpečí smrti, tak i nebezpečí dožití určitého věku. Právě z těchto důvodů má pojistitel právo požadovat údaje o zdravotním stavu pojištěného. K získání těchto informací je nutný souhlas pojištěného. Ten se vyžaduje nejen k získání údajů ze zdravotnické dokumentace osobou provozující zdravotnické zařízení, ale také s prohlídkou a vyšetřením pojištěného ve zdravotnickém zařízení.

Je-li ujednáno *skupinové pojištění*, vztahuje se na členy určité skupiny, popřípadě i na jejich rodiny. Pojistná smlouva nemusí obsahovat jména pojištěných, jestliže lze bez pochybností určit jejich jména alespoň v době pojistné události. Souhlas členů skupiny s uzavřením smlouvy se nevyžaduje. „… V praxi se bude jednat např. o účastníky zájezdu, návštěvníky sportovního utkání či zaměstnance určitého podniku.“[100]

Pojištění osob může být ujednáno jako životní pojištění, úrazové pojištění nebo pojištění pro případ nemoci.

U *životního pojištění* „… je pojistnou událostí smrt, dožití se určitého věku nebo dne určeného smlouvou jako konec pojištění, anebo jiná skutečnost týkající se změny osobního postavení pojištěného, například uzavření sňatku …“[101] Toto pojištění může být ujednáno pouze jako obnosové.

Občanský zákoník stanoví postup, kdy pojistitel určil chybně pojistné, pojistnou dobu, dobu placení pojistného nebo pojistnou částku v důsledku chyby na straně pojistníka. Pojistitel pak má právo snížit pojistné plnění v poměru mezi výší pojistného, které bylo placeno, a výší pojistného, kterou pojistník platil. Pokud pojistník v důsledku nesprávně uvedených údajů platil pojistné vyšší, upraví pojistitel výši pojistného a přeplatek použije pro následující období. V případě, že bylo uvedeno nesprávné datum narození pojištěného, má pojistitel právo

[100] HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1410.
[101] RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva.* 2013, s. 377.

od smlouvy odstoupit, prokáže-li, že by pojistnou smlouvu v době, kdy byla uzavřena, neuzavřel.

V souvislosti se životním pojištěním je upravena *výluka z pojistného*. Pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění při sebevraždě pojištěného, jestliže pojištění trvalo méně než dva roky předcházející sebevraždě.[102]

U životního pojištění je přípustné tzv. *odkupné.* Ve stanovených případech má pojistník právo, aby mu pojistitel na jeho žádost vyplatil odkupné. Jde o „… části nespotřebovaného pojistného ukládané pojistitelem jako technická rezerva vypočtená pojistně matematickými metodami k datu zániku soukromého pojištění …“[103] Právo požádat o výplatu odkupného má pojistník, pokud to nevylučuje smlouva, a to pouze v těchto případech: a) životní pojištění bylo ujednáno s běžným pojistným, které bylo zaplaceno nejméně za dva roky, b) pojištění bylo ujednáno s jednorázovým pojistným na dobu delší než jeden rok, c) jde-li o pojištění se sníženou pojistnou částkou. Odkupné je splatné do tří měsíců od doručení žádosti o výplatu pojistiteli. Výplatou odkupného pojištění zaniká.

Na základě *úrazového pojištění* vzniká povinnost pojistiteli poskytnout pojistné plnění v ujednané výši v případě úrazu pojištěného.[104] I když je úrazové pojištění podobné životnímu pojištění, má některé znaky shodné s pojištěním odpovědnosti.

Při úrazovém pojištění má pojistitel právo pojistné plnění odmítnout, jestliže k úrazu pojištěného došlo v souvislosti s úmyslným trestným činem poškozeného nebo činem, kterým si úmyslně způsobil újmu na zdraví. Pojistitel má právo snížit pojistné plnění až na polovinu, došlo-li k úrazu následkem požití alkoholu nebo návykové látky poškozeným. Jestliže měl úraz za následek smrt poškozeného, má pojistitel právo snížit pojistné plnění jen v případě, kdy došlo k úrazu v souvislosti s činem poškozeného, kterým způsobil jinému těžkou újmu na zdraví nebo smrt.

Při *pojištění pro případ nemoci* hradí pojistitel za pojištěného oprávněné osobě v ujednaném rozsahu náklady nebo ujednanou částku za zdravotní péči. Jde o platby vzniklé v důsledku nemoci nebo úrazu a úkonů souvisejících ze zdravotním stavem poškozeného.[105]

[102] Ust. § 2837 občanského zákoníku.
[103] HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1429.
[104] Ust. § 2844 občanského zákoníku.
[105] Ust. § 2847 občanského zákoníku.

Ve smlouvě může být ujednána doba mezi uzavřením smlouvy a vznikem pojistné události (tzv. čekací doba), která může činit nejvýše tři měsíce. Pouze ve stanovených případech (porod, psychoterapie, zubní a ortopedické náhrady) může činit čekací doba osm měsíců a u ošetřovatelské péče tři roky.

3.2.6 Pojištění majetku

„Pojištění majetku … zajišťuje oprávněné osobě pojistné plnění v případě, kdy dochází v důsledku pojistné události k poškození, zničení nebo ztrátě majetku …“.[106] Jestliže není ujednána pojistná hodnota, představuje ji obvyklá cena, kterou má majetek v době určení jeho hodnoty. „Nejčastěji nastává určení hodnoty věci v případě pojistné události s cílem stanovit reálnou škodu pojištěného na pojištěném majetku a domoci se tak spravedlivé výše pojistného plnění. Cenou obvyklou se pak rozumí cena, která by byla dosažena při prodeji stejného, popř. obdobného majetku, a to bez vlivu mimořádných okolností trhu, osobních poměrů prodávajícího nebo kupujícího a vlivu zvláštní obliby.“[107]

Oprávněná osoba je povinna se zdržet oprav poškozeného majetku nebo odstraňování zbytků zničeného majetku až do doby, kdy s tím pojistitel projeví souhlas. To neplatí, pokud je potřebné začít s opravou majetku nebo s odstraňováním jeho zbytků dříve ze závažných důvodů (z důvodu bezpečnosti, ohrožení zdraví nebo životního prostředí atd.).

Zjistí-li pojistník nebo jiná oprávněná osoba, že byl nalezen ztracený nebo odcizený majetek, má povinnost tuto skutečnost oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli. Za nalezený majetek se nepovažuje takový, který nelze nabýt znovu, nebo jen s nepřiměřenými obtížemi či náklady. Dále se za nalezený majetek nepovažuje věc, která byla poškozena v rozsahu, že jako taková zanikla, nebo jí nelze s přiměřenými náklady opravit.

Občanský zákoník upravuje v souvislosti s pojistnou hodnotou pojištěného majetku *přepojištění a podpojištění.* O přepojištění jde tehdy, jestliže převyšuje pojistná částka pojistnou hodnotu pojištěného majetku. V takovém případě mají pojistitel i pojistník právo navrhnout druhé straně, aby byla pojistná částka snížena při současném poměrném snížení pojistného. Jestliže je pojistná částka nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, jde o podpojištění.

[106] ŠVARC, Z. a kol. *Základy obchodního práva po rekodifikaci soukromého práva.* 2014, s. 378.
[107] HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1439.

Pojistitel pak sníží pojistné plnění v poměru výše pojistné částky ke skutečné hodnotě pojistné hodnoty pojištěného majetku.

Pojištění majetku zahrnuje též pojištění právní ochrany, pojištění odpovědnosti, pojištění úvěru nebo záruky, pojištění finančních ztrát a pojištění velkého rizika.

První specifickou formou pojištění majetku je *pojištění právní ochrany.* „Smlouvou o pojištění právní ochrany se pojistitel zavazuje v ujednaném rozsahu hradit náklady pojištěného spojené s uplatněním jeho práva a poskytovat služby s tím spojené ...“[108]. Pojistný zájem je dán potřebou zabezpečit pojistníka před zmenšením majetku v důsledku účastenství pojištěného v soudním nebo jiném řízení. V případě pojistné události je pojistitel povinen poskytovat pojištěnému nejen peněžité plnění (úhradu nákladů za právní zastoupení), ale také úhradu dalších nákladů (cestovní výdaje, výdaje za zpracování znaleckého posudku atd.).[109]

Smlouva o pojištění právní ochrany nemůže obsahovat ujednání omezující svobodu pojištěného při výběru právního zástupce. Může být ujednána také pro více pojistných nebezpečí. V takovém případě musí obsahovat údaje o obsahu a rozsahu pojištění právní ochrany a o výši pojistného. Pojištění právní ochrany může být ujednáno pouze jako škodové.

Pojistitel má povinnost organizovat pojištění právní ochrany tak, aby mezi ním a pojištěným nedocházelo ke střetu zájmu. Pojistitel je nejen stranou smlouvy, ale „… vystupuje jako subjekt spravující a provádějící evidenci stavu svých pojistných smluv a v rámci šetření … rozhodující o tom, zda jsou požadavky uplatňované na základě pojistné smlouvy odůvodněné (oprávněné). Tato dvojrole pojistitele je projevem zvláštní převahy pojistitele.“[110] Občanský zákoník proto ukládá pojistiteli řadu povinností.[111] Především nesmí připustit, aby jeho zaměstnanec prováděl šetření škodné události či právní poradenství v tomto odvětví a současně vykonával obdobnou činnost v jiném právním odvětví provozovaném pojistitelem (například při pojištění odpovědnosti). Pojistitel musí také zajistit, aby vyřizování práv z tohoto pojištění prováděla osoba na něm nezávislá, která je uvedena ve smlouvě.

[108] RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva.* 2013, s. 376.
[109] HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1446.
[110] Tamtéž, s. 1448.
[111] Ust. § 2858 občanského zákoníku.

Oprávněná osoba musí mít v okamžiku vzniku práva na pojistné plnění rovněž možnost si vybrat k ochraně svých zájmů svého zástupce.

Jestliže o to pojistník požádá, je pojistitel povinen s ním uzavřít smlouvu o rozhodci za účelem řešení sporů vyplývajících z pojištění právní ochrany. Na tuto možnost musí být pojistník upozorněn v textu pojistné smlouvy.[112]

Pojištění odpovědnosti „… zavazuje pojistitele, aby v případě pojistné události nahradil za pojištěného poškozenému škodu, popřípadě i jinou újmu, v rozsahu a ve výši určené zákonem nebo smlouvou, pokud vznikla pojištěnému povinnost k takové náhradě …“[113] Pojištění odpovědnosti je možné ujednat pouze jako škodové.

Poškozenému vzniká právo na plnění proti pojistiteli pouze tehdy, jestliže to bylo ujednáno nebo tak stanoví jiný zákon. Tím je zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, podle něhož má poškozený právo uplatnit svůj nárok na plnění u příslušného pojistitele nebo u České kanceláře pojistitelů, jedná-li se o nárok na plnění z garančního fondu.[114]

Při vzniku pojistné události má pojištěný *oznamovací povinnost* vůči pojistiteli. Bez zbytečného odkladu je povinen oznámit pojistiteli nejen vznik škodné události, ale také to, že proti němu poškozený uplatnil právo na náhradu škody. Dále se musí vyjádřit ke své povinnosti nahradit vzniklou škodu, popřípadě jinou újmu, a k požadované náhradě škody včetně její výše. Pojištěný má rovněž vůči pojistiteli informační povinnost o tom, že proti němu bylo zahájeno řízení před orgánem veřejné moci nebo rozhodčí řízení, kdo je jeho právním zástupcem a jaký je průběh a výsledek řízení. V řízení o náhradě je pojištěný povinen postupovat v souladu s pokyny pojistitele. Z titulu pojištění odpovědnosti pojistitel hradí pojištěnému též náklady řízení.[115]

Pojistitel má právo škodnou událost *za pojištěného projednávat* od okamžiku jejího oznámení. Rovněž má právo při šetření škodné události zjišťovat údaje o zdravotním stavu poškozeného, popřípadě údaje o příčině jeho smrti. K tomuto šetření se vyžaduje souhlas poškozeného nebo jiné oprávněné osoby.

---

[112] Ust. § 2859 odst. 1 občanského zákoníku.
[113] ŠVARC, Z. a kol. *Základy obchodního práva po rekodifikaci soukromého práva.* 2014, s. 379.
[114] Ust. § 9 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
[115] Ust. § 2951 a násl. občanského zákoníku.

„Pojistitel hradí poškozenému škodu, popřípadě jinou újmu, v plné výši, pokud nebyl sjednán limit pojistného plnění. Nahradil-li pojištěný škodu nebo újmu, na níž se vztahuje pojištění, má proti pojistiteli právo na náhradu až do výše, do které by jinak byl povinen plnit poškozenému pojistitel.“[116]

Jestliže si pojištěný způsobil škodnou událost pod vlivem požití alkoholu nebo návykové látky, má pojistitel právo proti němu požadovat náhradu jím poskytnutého plnění. To neplatí v případě, kdy alkohol nebo jinou návykovou látku obsahoval lék, který pojištěnému předepsal lékař, a to pouze za předpokladu, že lékař pojištěného neupozornil, že v době působení léku nelze vykonávat činnost, při které nastala škodná událost, ani na negativní účinky léku neupozornil výrobce.[117]

Jestliže pojištění odpovědnosti souvisí s vlastnickým právem, změnou vlastnictví zaniká. Za den zániku se považuje den oznámení této změny pojistiteli.

Pojištění úvěru nebo záruky slouží k ochraně pojištěného před majetkovými důsledky při nesplácení poskytnutých úvěrů nebo pro případ plnění z ručitelského závazku pojištěného, propadnutí kauce nebo jistoty atd. Pojištění úvěru nebo záruky lze ujednat pouze jako škodové.[118]

„Podle občanského zákoníku právo na pojistné plnění neoznámením nezaniká, jen se oslabuje, podobně jako při promlčení práva.“[119] Neoznámí-li oprávněná osoba pojistiteli vznik škodné události ve lhůtě ujednané ve smlouvě, soud právo na pojistné plnění nepřizná, jestliže pojistitel namítne opožděné oznámení této události.

Pojištění úvěru se státní podporou se řídí nejen občanským zákoníkem, ale také speciálním zákonem. Tím je zákon č. 58/1995 Sb., o pojišťování financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů.

[116] RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva.* 2013, s. 380.
[117] Ust. § 2866 občanského zákoníku.
[118] RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva.* 2013, s. 380.
[119] HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1463.

Pojištění finančních ztrát je určeno na ochranu pojištěného, který v důsledku škodné události utrpí finanční ztrátu v podobě vynaložených nákladů, ušlého zisku, popřípadě jiné finanční ztráty určené ve smlouvě. Pojištění finančních ztrát je možné ujednat jako škodové nebo obnosové.[120] „Při pojištění finanční ztráty je pojistný zájem pojistníka skutečným a podstatným zájmem určité osoby, aby škoda náhodně vzniklá na určitém majetku pro tuto osobu neznamenala přímou finanční ztrátu. Pojistný zájem se tedy pojí s osobou, která čerpá majetkový prospěch nebo výhodu z toho, že určitý majetek existuje a je uchováván do budoucnosti … Pojistné nebezpečí jakožto možná příčina vzniku pojistné události spočívá v ujednaném příčinném ději (škodné události), majícím za následek úbytek majetku oprávněné osoby (škodové pojištění) nebo vznik finanční potřeby (obnosové pojištění).“[121]

Pojištění velkého pojistného rizika se ujednává v případech, kdy sice není velká míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události, nýbrž je rozhodující velikost následků. U tohoto pojištění se lze odchýlit od jakéhokoli ustanovení občanského zákoníku upravujícího pojistnou smlouvu. Pojištění velkého pojistného rizika je možné ujednat pouze jako škodové.[122]

[120] Ust. § 2871 občanského zákoníku.
[121] HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1465.
[122] Ust. § 2872 občanského zákoníku.

4 Praktická část

4.1 UNIQA pojišťovna a její pojistné produkty

V této podkapitole je charakterizována obchodní společnost UNIQA pojišťovna, která působí na českém pojistném trhu od roku 1998 a patří mezi osm největších tuzemských pojišťoven. Dále se zabývá uzavíráním pojistných smluv a vybranými pojistnými produkty této pojišťovny.

4.1.1 Charakteristika UNIQA pojišťovny

UNIQA pojišťovna jako právnická osoba vznikla 28. května 1993, původně s obchodní firmou Česko-rakouská pojišťovna, a.s. Od 18. černa 2001 byla přejmenována na současnou obchodní firmu. Je zapsána v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze se spisovou značkou B 2012. Její základní kapitál činí 500 000 000 Kč. Jediným akcionářem je UNIQA International AG se sídlem Untere Donaustrasse 21, 1029 Vídeň, Rakouská republika, registrační číslo: FN 180177 t.[123] Na základě šetření, které provedl Market Institut v Linci v první polovině roku 2018, hodnotí Rakušané UNIQA International AG nejpozitivněji z hlediska důvěryhodnosti a péče o klienty.[124]

Podle výroční zprávy UNIQA pojišťovny „… je univerzální pojišťovnou s všestrannou nabídkou životního a neživotního pojištění pro privátní i korporátní klientelu ...“[125]. Při své činnosti klade důraz na dlouhodobé a profitabilní působení na pojistném trhu. Východiskem její činnosti je dlouhodobá strategie, neboť musí být schopna svým povinnostem dostát i za hodně dlouhou dobu. Proto usiluje o stabilní vztahy s klienty budované na vzájemné důvěře. Při realizaci pojišťovnictví se snaží o optimální poměr ceny a krytí. Pojistné události se snaží vyřizovat kvalitně a rychle. V České republice patří k nejvýznamnějším pojišťovnám, neboť zaujímá osmou příčku na pojistném trhu. Její podíl na tuzemském pojistném trhu přesahuje pět procent.

---

[123] *Výpis z obchodního rejstříku UNIQA pojišťovna, a.s.* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=418452&typ=PLATNY.

[124] Versicherungsjournal *Die Versicherungen, die die Österreicher mögen* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: https://www.versicherungsjournal.at/markt-und-politik/die-versicherungen-die-die-oesterreicher-moegen-18525.php.

[125] UNIQA pojišťovna, a.s. *Výroční zpráva za rok 2017* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=61BA3BCF-6DA8-4F7F-9353-2950211A7BA.

UNIQA pojišťovna chce být i nadále dlouhodobou stabilní součástí našeho pojistného trhu. Proto je její snahou všestranná a celoživotní pojistná péče o zákazníky tak, aby se mohli soustředit na to, co je pro ně v jejich životě důležité. Klade důraz na čtyři základní hodnoty: 1) zájem o zákazníky stejně jako o své zaměstnance, které motivuje k týmové spolupráci, 2) neustálý rozvoj v pojistném sektoru, 3) poskytování spolehlivých služeb s důrazem na otevřenost a transparentnost a 4) výkonnost s cílem být vždy nejlepší.[126] Z tohoto důvodu se snaží poskytovat zákazníkům špičkové služby.

Obchodní síť UNIQA pojišťovny pokrývá celé území České republiky. Kromě centrály v Praze zahrnuje obchodní síť UNIQA pojišťovny tři zemská ředitelství (v Praze, Pardubicích a Ostravě), která řídí 19 oblastí. V rámci oblastí působí tzv. obchodní místa, kterých je 139 (obchodní jednatelství, generální agentury).

4.1.2 Pojištění u UNIQA pojišťovny

Práva a povinnosti vyplývající z pojistných smluv uzavřených mezi UNIQA pojišťovnou a pojistníkem se řídí zákonem o pojišťovnictví a příslušnými ustanoveními občanského zákoníku. Pro jednotlivé pojistné produkty má vypracovány smluvní dokumenty, kterými jsou všeobecné pojistné podmínky, zvláštní část všeobecných pojistných podmínek, doplňkové pojistné podmínky a pojistná smlouva. V úvodním ustanovení všeobecných obchodních podmínek se standardně uvádí, že pokud některý ze smluvních dokumentů obsahuje odchylnou úpravu, použijí se nejprve ujednání v pojistné smlouvě. Poté se použijí postupně doplňkové pojistné podmínky, dále zvláštní část všeobecných pojistných podmínek, a nakonec všeobecné pojistné podmínky.

UNIQA pojišťovna nabízí celou škálu druhů pojištění označených jako „pojistné produkty“, které lze rozdělit do dvou základních skupin, tj. na pojištění osob a pojištění majetku. Na svých webových stránkách používá pro pojistné produkty jiné členění.

První skupinu tvoří pojistné produkty s označením „Občané“ a ty jsou podle svého zaměření rozděleny do šesti podskupin (Cestování, Auta, Majetek, Úraz, Zdraví a Život). Také druhá skupina s názvem „Podnikatelé“ je členěna do šesti podskupin (Majetek a odpovědnost, Firemní vozidla, Přerušení provozu, Průmyslová rizika, Cestovní kanceláře). Jednotlivé

[126] UNIQA pojišťovna, a.s. *Výroční zpráva za rok 2017* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=61BA3BCF-6DA8-4F7F-9353-2950211A7BA.

pojistné produkty jsou nabízeny v rámci uvedených skupin a podskupin.[127] Vzhledem ke značnému počtu typů pojištění budou stručně charakterizovány jen vybrané pojistné produkty.

4.1.3 Vybrané pojistné produkty UNIQA pojišťovny

UNIQA pojišťovna nabízí dvě životní pojištění, a to *Rizikového životního pojištění DOMINO Risk 2018* a *Investiční životní pojištění DOMINO Invest 2018.* V prvním případě se jedná o „… rizikové životní pojištění, kde není sjednáno žádné pojistné plnění pro případ dožití se sjednaného konce pojištění, veškeré zaplacené pojistné je plně spotřebováno na sjednaná rizika a v případě předčasného ukončení pojistné smlouvy nevzniká nárok na výplatu odkupného“.[128]

U Investičního životního pojištění DOMINO Invest 2018 je výhodou možnost daňové optimalizace. Při splnění podmínek daných zákonem lze zaplacené pojistné za životní pojištění odečíst od základu daně z příjmů fyzických osob. Jeho základem je životní pojištění s konstantní pojistnou částkou pro případ smrti. Výplata aktuální hodnoty podílových jednotek je na konci pojištění. V tomto pojistném produktu je možné požádat o navýšení pojistných částek ve stanovených případech bez nového zkoumání zdravotního stavu pojištěného, a to při dosažení 30 let, 40 let a 45 let věku. Součástí tohoto životního pojištění je věrnostní bonus k datu dožití pátého výročí trvání pojistné smlouvy.[129]

U obou zmíněných životních pojištění musí pojistná doba činit nejméně 5 let a splátka pojistného musí být alespoň 300 Kč měsíčně. Pojištěné mohou být nejvýše dvě dospělé osoby a neomezený počet dětí ve věku do 26 let.

Značný zájem je o *Životní pojištění MOTÝLEK.* Je určeno pro děti a mládež do 26 let. Pojistnou smlouvu mohou uzavřít nejen rodiče, ale také prarodiče. Tím mohou přispět nejmladším rodinným příslušníkům na jejich zabezpečení „do života“. Je možná kombinace

[127] UNIQA pojišťovna, a.s. [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: https://www.uniqa.cz.
[128] UNIQA pojišťovna, a.s. *Rizikové životní pojištění DOMINO Risk 2018* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=798F5A6D-71C8-4215-84DD-C771977DB6E7.
[129] UNIQA pojišťovna, a.s. *Rizikové životní pojištění DOMINO Invest 2018* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=EAE9A49D-2529-47ED-B419-AC9CCAF523CF.

finanční pomoci při nepříznivých událostech a investiční možnosti. Pojištění zahrnuje úrazové krytí, denní odškodné v případě úrazu s léčením alespoň po dobu 8 dnů, pojištění pro případ těžké invalidity, pojištění pro případ snížené soběstačnosti, pojištění pro případ závažného onemocnění, jako je rakovina, obrna, či encefalitida atd. Pojistná doba musí činit alespoň 5 let a splátka pojistného musí být alespoň 300 Kč měsíčně.

Velmi frekventované v rámci pojištění osob je *Cestovní pojištění*. Kryje pojistná nebezpečí spojená s cestováním, a to nejen po Evropě. Pojistnou smlouvu mohou uzavřít jak občané České republiky, tak cizí státní příslušníci s povolením k pobytu. Pojištění může být jednorázové, nebo roční. Roční pojištění se vyplatí všem, kteří cestují do zahraničí vícekrát do roka. V takovém případě si mohou ujednat jedno cestovní pojištění na všechny cesty s délkou pobytu v zahraničí až 45 dnů. Cestovní pojištění lze realizovat s připojištěním zimních či rizikových sportů, jako například lyžování a snowboarding, tzv. zajištěné cesty v nepřístupném (obvykle horském) terénu, potápění. Dále může zahrnovat pojištění náhrady dovolené, teroristická rizika a rozšířené asistenční služby pro vozidlo. Součástí cestovního pojištění jsou nonstop asistenční služby v českém jazyce.

Z pojištění majetku je velmi žádané *Pojištění majetku a odpovědnosti občanů*. Pojistným zájmem mohou být rodinné domy, byty, družstevní byty, rekreační chaty a chalupy, samostatné garáže atd. Pojistit lze nejen proti požáru, živelným škodám, přírodním katastrofám či vodovodním škodám, ale také například proti nárazu vozidla, rozbití skla, poškození fasády živočichy nebo poškození plotu zvěří. Předmětem pojištění může být zařízení domácnosti, které lze pojistit proti vandalismu, krádežím, požáru a volitelně proti dalším živelným škodám, přírodním katastrofám atd. Zahrnuje též pojištění odpovědnosti za škodu na věci či újmu na zdraví, pokud ji pojištěný způsobí provozem domácnosti nebo činností v běžném životě nebo která vyplývá z vlastnictví budovy.

Předmětem pojištění může být i pojištění úrazu „Kutil“ a pojištění asistenčních služeb (např. při opravě domácích spotřebičů). V rámci pojištění asistence si lze připojistit domácí spotřebiče nebo tzv. kybernetickou bezpečnost zahrnující asistenční službu na telefonu celý týden po dobu 24 hodin, pomoc při zneužití platební karty nebo pomoc při napadení domácího počítače hackerem nebo škodlivým virem.

Dalším pojistným produktem je *Pojištění podnikatelů.* Jeho předmětem mohou být budovy a ostatní stavby, movité věci, přerušení provozu obchodního závodu, ale také pojištění

elektroniky nebo strojního zařízení. Zahrnuje rovněž pojištění odpovědnosti za škodu na věci či újmu na zdraví, kterou pojištěný způsobí při výkonu podnikání, a pojištění asistenčních služeb.

V souvislosti s provozováním vozidel UNIQA pojišťovna nabízí *Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla* (tzv. povinné ručení). Jde o povinné pojištění, protože jej musí ze zákona uzavřít každý vlastník tuzemského vozidla. Dále má tuto povinnost řidič cizozemského vozidla. To neplatí, je-li řidič cizozemského vozidla držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě nebo je pojištění odpovědnosti na území České republiky zaručeno kanceláří pojistitelů cizího státu.

Frekventovaný je i pojistný produkt s označením *Havarijní pojištění.* Předmětem pojištění je vozidlo, jeho části a příslušenství, které tvoří povinnou a standardní výbavu vozidla. Havarijní pojištění se může vztahovat na jedno nebo více pojistných nebezpečí, která musí být specifikována ve smlouvě. Může být ujednáno pro případ havárie vozidla, krádeže, vandalismu, pádu či nárazu věcí, pádu či nárazu zvířete, poškození kabeláže hlodavci, odcizení nebo živelné události. Bude-li zřejmé, že za škodu prokazatelně odpovídá jiná osoba, vůči které může být ze strany UNIQA pojišťovny uplatněno právo na náhradu škody, proběhne likvidace pojistné události bez vlivu na bonus. V takovém případě může UNIQA pojišťovna rozhodnout, že nebude uplatňovat ani spoluúčast poškozeného.

V rámci havarijního pojištění lze na některá nová vozidla ujednat také *Doplňkové havarijní pojištění GAP*. Při pojistné události s totální škodou vozidla poskytne UNIQA pojišťovna poškozenému pojistné plnění ve výši pořizovací ceny vozidla.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla nebo havarijní pojištění mohou být ujednána individuálním, nebo tzv. flotilovým způsobem. Zatímco při individuálním pojištění si pojistník pojistí v jedné pojistné smlouvě vždy jedno konkrétní vozidlo, při pojištění flotilovým způsobem pojistník uzavře jednu pojistnou smlouvu na celý vozový park s tím, že jednotlivá vozidla jsou označena v příloze pojistné smlouvy.

4.2 Praktické poznatky s pojistnými smlouvami UNIQA pojišťovny

Vzhledem k tomu, že autorka této práce působí od roku 1998 jako výhradní pojišťovací agent UNIQA pojišťovny a zároveň jako ředitelka její TOP Generální agentury, je v této podkapitole pojednáno o jejich praktických poznatcích s uzavíráním pojistných smluv.

4.2.1 Realizace právní úpravy pojištění UNIQA pojišťovnou

Právní úpravu pojištění v občanském zákoníku lze považovat za komplexní. V praxi se lze setkat s námitkou, že ustanovení o pojištění v občanském zákoníku je příliš podrobné a že část z nich by mohly řešit pojistné podmínky pojistitele, je nutno uvést, že takové řešení přestavuje určitou výhodou pro pojistníky. Z důvodu poměrně rozsáhlé právní regulace pojištění v občanském zákoníku nemusí pojistitel řadu otázek v pojistné smlouvě nebo v dalších smluvních dokumentech upravovat.

Naprostá většina ustanovení občanského zákoníku o pojistné smlouvě má *dispozitivní charakter*. Z důvodu smluvní volnosti mohou ujednání stran obsahovat odchylnou úpravu od zákona. Tato možnost však není neomezená. Některá ustanovení občanského zákoníku stanoví, že se od nich strany nemohou odchýlit. Jako příklad je možné uvést ustanovení o povinném pojištění. Od něho se lze odchýlit jen tehdy, jestliže to připouští zákon a nedojde tím ke snížení rozsahu pojištění stanoveného zákonem.[130]

Pojistné smlouvy se obvykle *uzavírají adhezním způsobem*, neboť k jejich uzavření se použije smluvní formulář zpracovaný předem pojistitelem.[131] Pojistník si může vybrat některou z variant pojistného produktu, avšak do vlastního textu pojistné smlouvy nebo do dalších smluvních dokumentů nemůže zasahovat formou jejich dílčích změn. Jinými slovy při uzavření pojistné smlouvy nedochází k uzavření smlouvy obecným způsobem, kdy se smluvní konsens vytváří formou „smlouvání“.

Vzhledem ke specifickému způsobu uzavírání pojistné smlouvy se uplatní také ustanovení o doložkách v tzv. adhezních smlouvách, zejména o platnosti doložky, která je pro osobu průměrného rozumu nesrozumitelná. Taková doložka je platná pouze podmíněně, pokud slabší straně nepůsobí újmu. Dále je platnost této doložky podmíněna tím, že druhá strana musí prokázat, že význam doložky byl slabší straně dostatečně vysvětlen.[132]

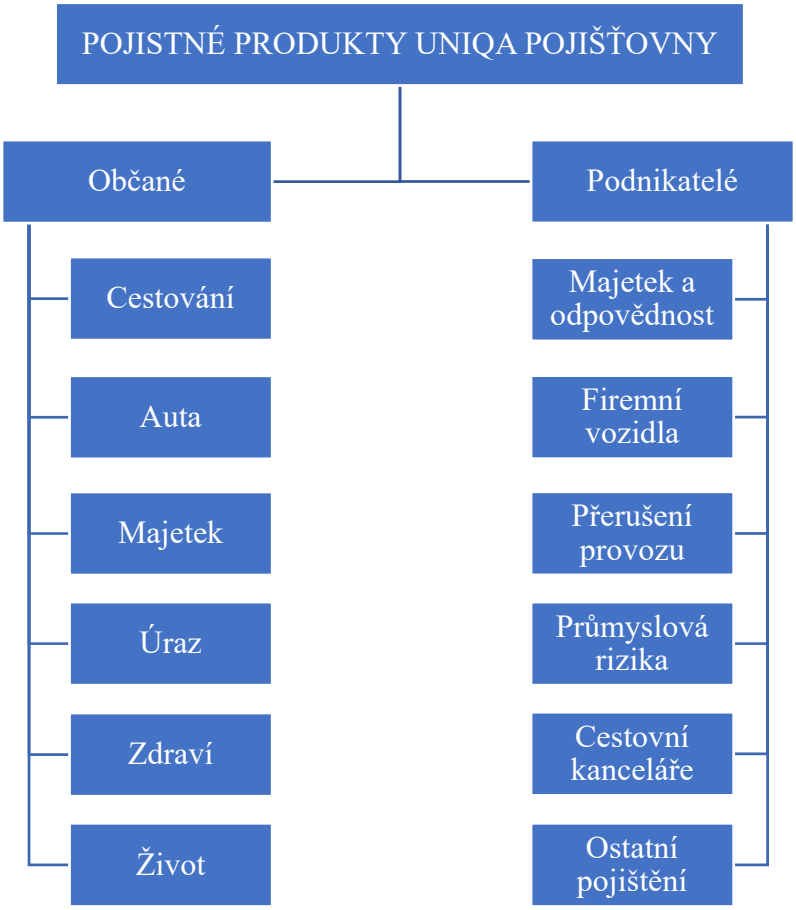
Podle názoru autorky této práce neobsahují pojistné smlouvy a další smluvní dokumenty UNIQA pojišťovny doložky, které by bylo možné označit za neplatné. Ve smluvních dokumentech nejsou doložky, které mohou způsobit pojistníkovi, pojištěnému nebo dalším oprávněným osobám újmu. Při uzavírání pojistných smluv se zástupci UNIQA pojišťovny snaží

[130] Ust. § 2779 odst. 1 občanského zákoníku.
[131] Ust. § 1798 občanského zákoníku.
[132] Ust. § 1799 občanského zákoníku.

zájemcům o pojištění vysvětlit klady a zápory pojistného produktu tak, aby pojistník byl seznámen se svými právy a povinnostmi. Tím se naplňuje snaha UNIQA pojišťovny o dlouhodobý smluvní poměr se všemi pojistníky.

Dalším faktorem, který omezuje smluvní volnost při uzavření pojistné smlouvy, jsou ustanovení o *spotřebitelských smlouvách* v občanském zákoníku.[133] Právě z důvodu zvýšené právní ochrany spotřebitele má UNIQA pojišťovna rozděleny pojistné produkty do dvou základních skupin s označením „Občané“ a „Podnikatelé“. Protože se nepřihlíží k ujednáním odchylujícím se od zákona stanoveným k ochraně spotřebitele,[134] je prioritní snahou UNIQA pojišťovny, aby ujednání v pojistné smlouvě a dalších smluvních dokumentech nebyla v neprospěch pojistitele – spotřebitele. Je-li pojistitelem osoba, která nemá statut spotřebitele, výše uvedená ochrana se na ní nevztahuje.

Obrázek 4: Schéma pojistných produktů nabízených UNIQA pojišťovnou



Zdroj: vlastní zpracování

[133] Ust. § 1810 a násl. občanského zákoníku.
[134] Ust. § 1812 odst. 2 občanského zákoníku.

Je nutné konstatovat, že *právní vědomí* zájemců o pojištění je dlouhodobě nízké. Proto se těžko orientují v nabízených pojistných produktech. Pojistná smlouva a obchodní podmínky obsahují řadu odborných pojmů, které neznají. Je proto vhodné se při uzavírání pojistné smlouvy důkladně seznámit s jejím obsahem a dalšími smluvními dokumenty. Tím se pojistník vyhne zbytečným komplikacím a nedorozuměním při pojistném plnění v případě pojistné události.

4.2.2 Problémy spojené s pojištěním osob

V rámci pojištění osob lze považovat za stěžejní životní pojištění, protože se ujednává pro případ smrti, nebo jiné významné skutečnosti v životě člověka. Je nesporné, že smrt člověka přináší nejen konec mezilidských vztahů mezi zesnulým a osobami blízkými, ale také pro ně může představovat vážné finanční problémy. Jedná se například o ztrátu jejich dosavadního životního standardu. Životní pojištění samozřejmě nemůže odstranit veškeré problémy pozůstalých, ale může tyto těžkosti alespoň zmírnit.

Trend posledních let ukazuje, že obyvatelé České republiky podceňují význam *životního a úrazového pojištění.* Podle údajů České asociace pojišťoven v roce 2018 v České republice činil objem životního pojištění 43 934 278 tis. Kč a neživotního pojištění 85 389 731 tis. Kč.[135] Důvodem tohoto stavu je, že přetrvává pocit, že není nutné se starat o ochranu svého zdraví či zajištění ve stáří a že v případě nutnosti pomůže stát formou dávek sociálního zabezpečení.

Lidé si často neuvědomují, že vážný úraz, hospitalizace či dlouhodobá nemoc nebo ošetřování člena rodiny způsobí nejen výraznou změnu v rodinném životě, ale může přivodit i nemalé problémy s placením. Řada lidí tak není na podobnou situaci vůbec materiálně připravena, neboť nedisponují dostatečnou finanční rezervu na úhradu nejen běžných, ale také nezbytných mimořádných výdajů.

Hlavním smyslem životního nebo úrazového pojištění musí být ochrana pojištěného proti zdravotním rizikům. Zdravotní komplikace pojištěného mohou být dvojího druhu: *krátkodobé a dlouhodobé*. Krátkodobé následky jsou takové, které netrvají více než jeden rok. Mezi ně patří dočasná pracovní neschopnost, léčení úrazů, hospitalizace atd. Dlouhodobé následky znamenají

[135] Česká asociace pojišťoven. *Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP podle objemu 1-12/2018* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2018Q4-CAP-CZ-2019-01-28-WEB.pdf.

zdravotní problémy po dobu více jak jednoho roku. Zvláštní skupinu představují zdravotní komplice s trvalými následky (invalidita, trvalé následky úrazů a smrt). Životní a úrazové pojištění nemusí pokrývat veškerá rizika spojená se zdravím pojištěného. Na část krátkodobých následků je vhodnější si tvořit vlastní finanční rezervu a pozornost věnovat především pojištění proti dlouhodobým či trvalým následkům.

Před uzavřením pojistné smlouvy je nutné zvážit *rozsah pojištění osoby*, tj. zda má být pojištění ujednáno pro případ jakýchkoli zdravotních komplikací (úraz, nemoc), nebo jen pro případ úrazu. Je nutno zdůraznit, že v důsledku úrazu nastává invalidita jen v malém rozsahu případů. Převážná část invalidity je spojena s nemocí. Z tohoto důvodu je vhodné uzavřít především pojištění pro případ nemoci. Nutno připomenout, že právě invalidita může přinést řadu životních problémů. Invalidita nemá za následek jen dlouhodobý výrazný pokles příjmů, ale také zvýšené výdaje spojené s přestavbou bytu na bezbariérový, popřípadě výdaje s ošetřováním. Tyto výdaje zpravidla výrazně převyšují výdaje spojené s bezprostředním léčením úrazu.

Významná je i *doba trvání pojištění*. Životní nebo úrazové pojištění by mělo být ujednáno především na dobu produktivního věku pojištěného. Nemocenské připojištění zpravidla končí při dosažení 65. roku věku. Pro další roky života pojistitelé nabízejí pouze krytí úrazů, které ve vyšším věku tvoří jen menší část zdravotních komplikací člověka.

K nejčastějším chybám dochází při ujednání *pojištění pro děti*. Mnozí rodiče ve snaze dopřát dětem to nejlepší, pojistí své potomky lépe než sebe. Činí tak bez ohledu na to, že životní pojištění dětí často nezohledňuje rizika reálně hrozící. Rodiče si plně neuvědomují, že rodinný rozpočet mnohem více ovlivní nepříznivá životní událost na jejich straně. Důvodem mohou být závažné nemoci, jako např. rakovina. Výskyt závažných nemocí je u dospělých podstatně vyšší než u dětí. Onemocní-li závažnou nemocí i jen jeden z rodičů, má taková událost zpravidla nepříznivý finanční následek také pro děti žijící v rodinné domácnosti.

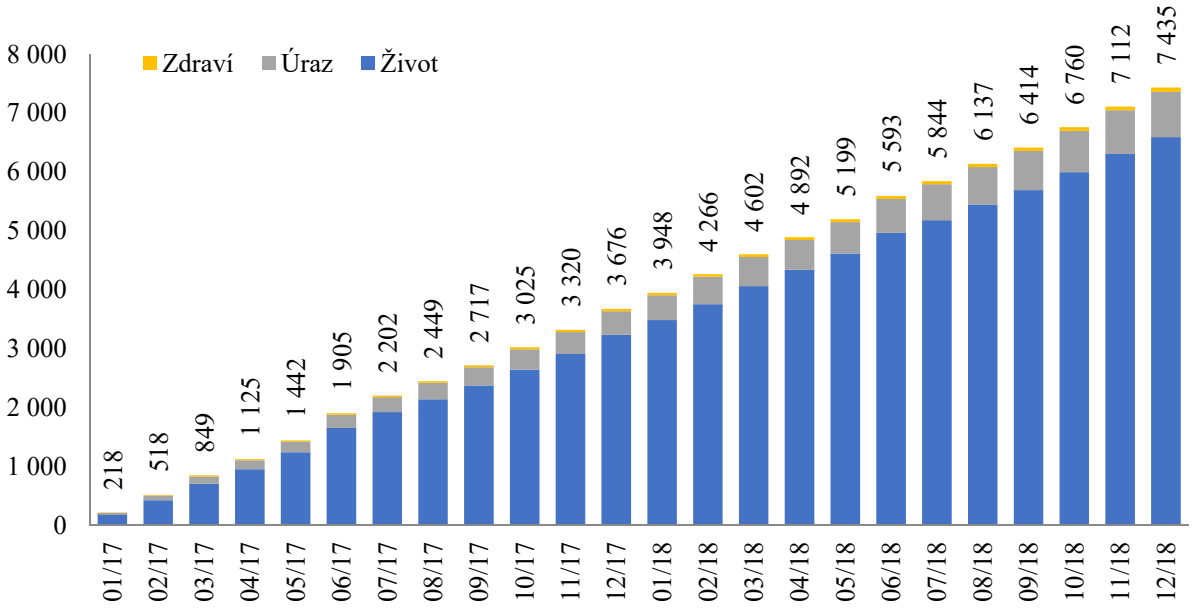
Nejčastější zdravotní problémy dětí jsou spojeny především s jejich úrazy. Proto lze doporučit, aby jim rodiče v rámci životního pojištění ujednali kvalitní úrazové pojištění. V praxi se lze setkat s nesprávným názorem, že uzavřením smlouvy o úrazovém pojištění je pojištěn život jako takový. Úrazové pojištění se týká pouze úrazu poškozeného. Oproti tomu životní pojištění pokrývá rizika komplexně, tj. pro případ smrti, dožití se určitého věku atd.

Před uzavřením smlouvy o životním nebo úrazovém pojištění je nutné, aby zájemce odpověděl na dotazy pojistitele *pravdivě a úplně*. V případě, že některé skutečnosti o svém zdravotním stavu zamlčí, byť i z nedbalosti, a poté nastane pojistná událost, má pojistitel právo pojistné plnění odmítnout. Pojistníci si bohužel takové riziko často neuvědomují, i když jsou na ně pojistitelem upozorněni.

Uzavření smlouvy o životním pojištění lze doporučit zejména těm, kteří chtějí uzavřít smlouvu o úvěru nebo o leasingu. Právě v těchto případech se může dlužník dostat do velmi komplikované životní situace, pokud z důvodu úrazu nebo vážné nemoci nebude schopen svůj dluh splnit. Navíc životní pojištění může mít pozitivní vliv na výši ujednaných splátek.

V následujícím grafu je znázorněn počet nově uzavřených smluv pojištění osob od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2018, které jsou členěny na životní a úrazové pojištění. V rámci životního pojištění člení UNIQA pojišťovna smlouvy do dvou základních skupin, a to na pojištění pracovní neschopnosti (zdraví) a na pojištění dožití nebo pro případ smrti (život).

Kumulativní počet nově uzavřených smluv pojištění osob v období 01/2017-12/2018



Zdroj: interní data UNIQA pojišťovny

Z uvedeného grafu jednoznačně vyplývá, že nově uzavřené pojistné smlouvy na dožití nebo pro případ smrti představují podstatnou část nově uzavíraných smluv o pojištění osob (cca 85 %). Jedná se zejména o investiční životní pojištění DOMINO Invest 2018. Autorka konstatuje, že i přes poměrně časté podceňování významu životního a úrazového pojištění je

nutno pozitivně hodnotit, že UNIQA pojišťovna uzavřela ve sledovaném období v průměru 3,7 tis. nových pojistných smluv ročně.

4.2.3 Odškodnění při ublížení na zdraví nebo smrti

Občanský zákoník přinesl změnu týkající se odškodnění *při ublížení na zdraví nebo při usmrcení*. Byla zrušena vyhláška Ministerstva zdravotnictví č. 440/2001 Sb., o odškodňování bolesti a ztížení společenského uplatnění. Podle ní stanovil ošetřující lékař bodové ohodnocení v lékařském posudku s tím, že hodnota bodu činila 120 Kč. Jednotlivé případy poškození zdraví byly ohodnoceny body. Bylo tak relativně snadné určit výši odškodnění bolesti a ztížení společenského uplatnění.

Občanský zákoník tuto vyhlášku zrušil a stanovil zcela jinou koncepci pro náhradu nemajetkové újmy na zdraví. Nově je pouze stručně uvedeno, že škůdce je povinen odčinit ublížení na zdraví nebo smrt poškozeného peněžitou náhradou, která má plně vyvážit vytrpěné bolesti a další nemajetkové újmy. Při překážce lepší budoucnosti poškozeného má škůdce také nahradit ztížení společenského uplatnění. Pro případ, že výši náhrady nelze určit, občanský zákoník požaduje, aby byla stanovena podle zásad slušnosti.[136]

Jako pozitivní lze hodnotit, že občanský zákoník umožnil výrazně vyšší pojistné plnění při ublížení na zdraví a při usmrcení. Náhrady při ublížení na zdraví se zvýšily v průměru na dvojnásobek až trojnásobek původních částek. Tzv. pozůstalostní renty mohou dosahovat milionových částek. Na druhé straně vznikl stav právní nejistoty, protože občanský zákoník upravuje náhradu při ublížení na zdraví nebo při usmrcení značně obecně. Nejvyšší soud k tomu sice zpracoval dokument *„Metodika k náhradě nemajetkové újmy na zdraví“*,[137] avšak tato metodika není právně závazná ani pro soudy. Pokud se o výši náhrady poškozený se škůdcem nedohodne, musí se domáhat svého práva u soudu.

Občanský zákoník stanoví, že škůdce při usmrcení nebo zvlášť závažném ublížení na zdraví odčiní také *duševní útrapy* manželu, rodiči, dítěti nebo jiné osobě blízké. Odčinění

[136] Ust. § 2958 občanského zákoníku.

[137] Nejvyšší soud České republiky. *Metodika Nejvyššího soudu k náhradě nemajetkové újmy na zdraví (bolest a ztížení společenského uplatnění podle § 2958 občanského zákoníku)* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: http://www.nsoud.cz/Judikatura/ns_web.nsf/0/3C8C36B40DE1AC72C125807A004B7BB9/$file/D%20-%20Technicka%20cast.pdf.

je škůdce povinen provést peněžitou náhradou vyvažující plně jejich utrpení. I v tomto případě platí, že pokud nelze výši náhrady určit, stanoví se podle zásad slušnosti.[138]

4.2.4 Cestovní pojištění

Po roce 1990 došlo k výraznému nárůstu cestování obyvatel České republiky do zahraničí. Pro takové případy lze doporučit uzavření *cestovního pojištění*. Jde o pojištění osob pro případ pojistného nebezpečí spojeného s cestováním. Cestovní pojištění nelze zaměňovat s pojištěním záruky proti úpadku, které jako povinné pojištění musí mít každá cestovní kancelář podle zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání a o výkonu některých činností v oblasti cestovního ruchu, ve znění pozdějších předpisů.[139]

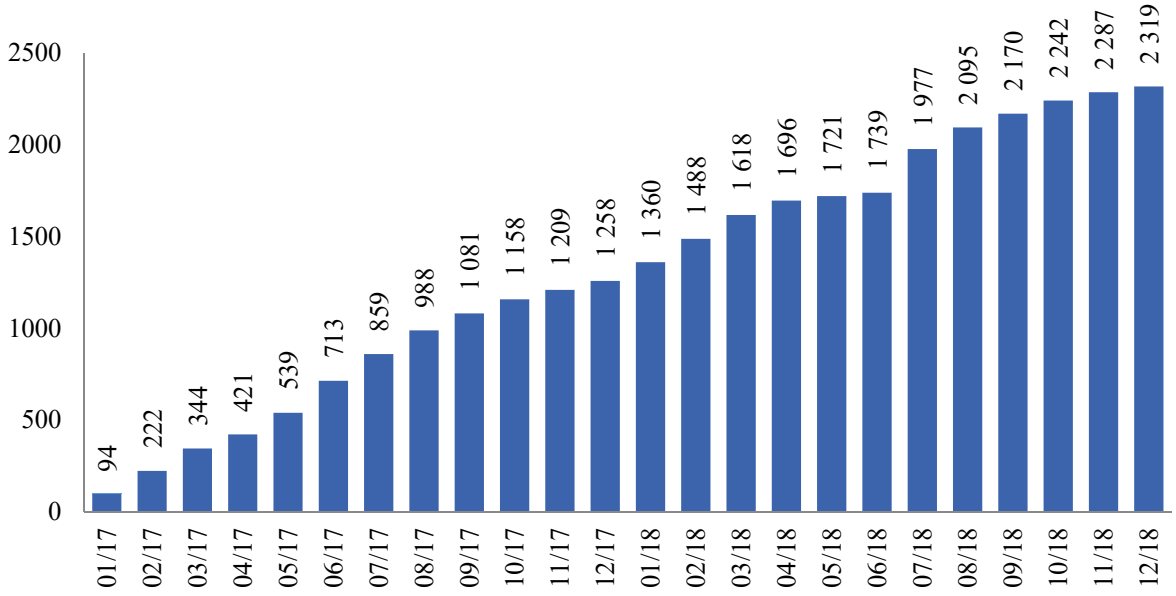
Rozhodujícím faktorem cestovního pojištění je asistenční služba, která v případě potíží zajistí pojištěnému nejlepší možnou péči. Z tohoto důvodu by měl mít pojištěný u sebe telefonní číslo asistenční služby pojistitele. Je vhodné vzít také v úvahu předpokládané aktivity v zahraničí, zejména chce-li pojištěný v zahraničí provozovat zdraví nebezpečné činnosti (např. potápění, skialpinismus). Při cestování po Evropě by měl být limit léčebných výloh alespoň 2 mil. Kč. Chce-li pojištěný cestovat do jiných zemí, lze doporučit, aby byl limit léčebných výloh ještě větší. Uzavřít cestovní pojištění je vhodné také u krátkodobých cest do zahraničí (včetně jednodenních). Ani v takových případech se nelze plně spoléhat na zdravotní pojištění. Není vhodné se spoléhat ani na cestovní pojištění spojené s držením platební karty, a to z důvodu možnosti nedostatečně vysokého pojistného limitu či výše spoluúčasti.

Níže uvedený graf uvádí počet nově uzavíraných smluv o cestovním pojištění v letech 2017 až 2018, ze kterého vyplývá, že UNIQA pojišťovna nově uzavřela v průměru ročně 1,2 tis. nových pojistných smluv. I když se jedná o krátkodobé smlouvy pouze na dobu pobytu v zahraničí (maximálně na jeden rok), jsou pro UNIQA pojišťovnu významné.

[138] Ust. § 2959 občanského zákoníku.

[139] Ust. § odst. 4 písm. b) zákona o některých podmínkách podnikání a o výkonu některých činností v oblasti cestovního ruchu.

Kumulativní počet nově uzavřených smluv o cestovním pojištění v období 01/2017-12/2018



Zdroj: interní data UNIQA pojišťovny

4.2.5 Pojištění nemovité věci a domácnosti

Pojištění nemovité věci a domácnosti patří mezi pojištění majetku. Obvykle si lidé pojistí nemovitou věc (rodinný dům, byt ve vlastnictví atd.), ale zcela opomenou pojištění domácnosti, ačkoli v ní mají drahou elektroniku, nábytek nebo oblečení. Při vykradení bytu pojištění nemovité věci nepomůže, protože na tento případ se nevztahuje.

S pojištěním majetku úzce souvisí problém *podpojištění*. Obvykle se každý snaží, aby platil co nejnižší pojistné, a proto poníží pojistnou hodnotu pojištěného majetku. Nastane-li pojistná událost, pojistitel postupuje podle ustanovení o podpojištění,[140] a pojistné plnění poměrně sníží. Přitom vychází z poměru pojistné částky a skutečné výše pojistné hodnoty pojištěného majetku. Pojištěný je pak nepříjemně překvapen nižším pojistným plněním od pojistitele. Proto lze každému doporučit, aby pojistná částka odpovídala pojistné hodnotě pojištěného majetku a nedošlo tak k jeho podpojištění.

Opačným případem je *přepojištění*, kdy pojistná částka převyšuje pojistnou hodnotu pojištěného majetku.[141] V tomto případě je pojištěný majetek tedy nadhodnocen. Ani

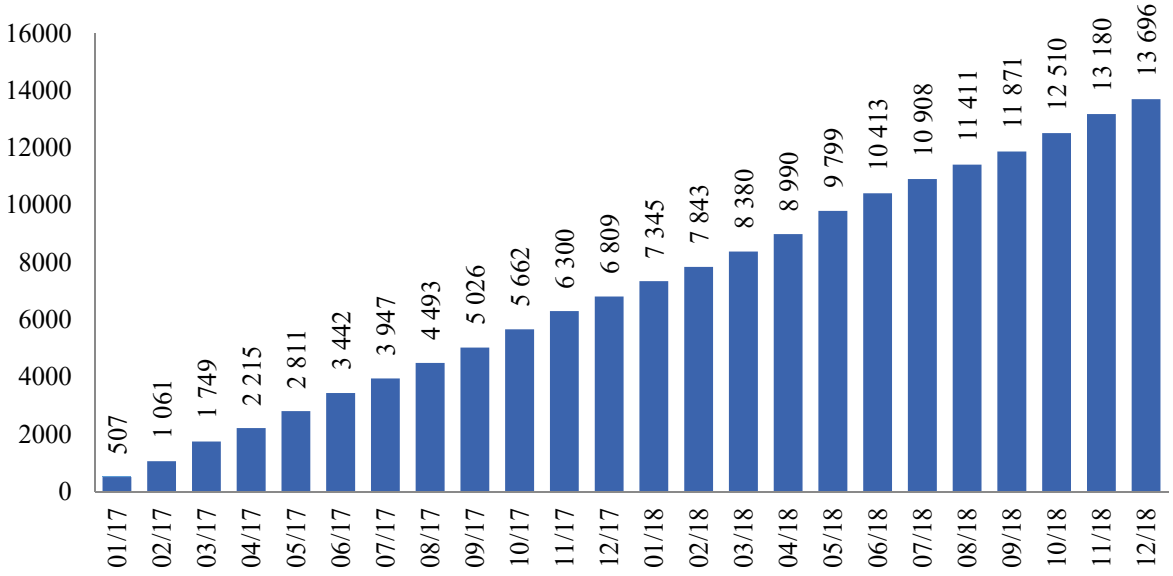
[140] Ust. § 2854 občanského zákoníku.
[141] Ust. § 2853 občanského zákoníku.

přepojištění se nevyplatí, protože pojistník platí pouze vyšší pojistné a při pojistné události pojistitel pojistné plnění rovněž poměrně sníží.

Za výrazné pochybení lze považovat i to, že pojistník obsah pojistné smlouvy nekontroluje a údaje v ní obsažené *neaktualizuje*. Optimální je, aby pojistník každé dva až tři roky aktualizoval obsah pojistné smlouvy tak, aby pojistná částka odpovídala pojistné hodnotě pojištěného majetku. To je významné především u pojištění domácnosti, protože u movitých věcí v domácnosti dochází k častější změně pojistné hodnoty v důsledku jejich opotřebení, nákupu nových věcí atd. Ke změnám pojistné hodnoty dochází rovněž u nemovité věci. Důvodem může být nejen vývoj cenové hladiny, ale také rekonstrukce pojištěné nemovité věci či naopak její výrazné opotřebení při zanedbání údržby a opravy.

Pojištění majetku představuje významnou část pojišťovací činnosti UNIQA pojišťovny. V následujícím grafu je vyčíslen počet nově uzavíraných smluv na pojištění nemovitých věcí a domácností v letech 2017 a 2018. V tomto období UNIQA pojišťovna uzavřela v průměru 6,8 tis. nových pojistných smluv ročně.

Kumulativní počet nově uzavřených smluv pojištění majetku v období 01/2017-12/2018



Zdroj: interní data UNIQA pojišťovny

4.2.6 Pojištění vozidel

Pojištění vozidel zahrnuje především tzv. *povinné ručení*, tj. pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Jde o povinné pojištění, neboť povinnost uzavřít

pojistnou smlouvu má každý vlastník tuzemského vozidla a řidič cizozemského vozidla, nestanoví-li zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla jinak.

Občas se stane, že vlastník tuzemského vozidla z nějakého důvodu neuzavře smlouvu o pojištění za škodu způsobenou provozem vozidla. Pak je povinen zaplatit příspěvek do garančního fondu České kanceláře pojistitelů. Způsobí-li takto nepojištěné vozidlo škodu, provádí její náhradu Česká kancelář pojistitelů z garančního fondu v plné výši. Po vlastníkovi nepojištěného vozidla může požadovat náhradu v rozsahu jedné třetiny výplaty z garančního fondu, nejvýše však 300 000 Kč.

V praxi se stává, že pojištěný neví, jaké doklady pojistitel nebo Česká kancelář pojistitelů požaduje k nahlášení škodné události. Často bývá chybně uvedeno číslo pojistné smlouvy, schází číslo účtu pro výplatu pojistného plnění atd. Problémy jsou také s vyplněním záznamu o dopravní nehodě, ve kterém schází její popis nebo nákres, popřípadě není uveden ani škůdce dopravní nehody. Důležitá je rovněž řádná identifikace účastníků dopravní nehody a jejich podpisy.

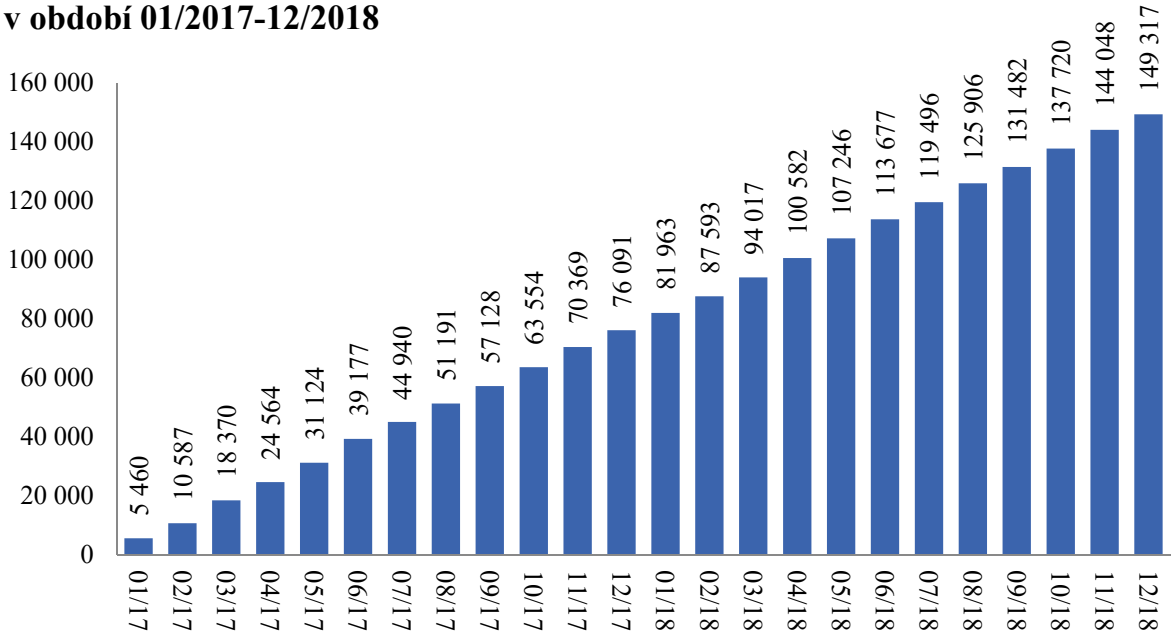
Kromě tzv. povinného ručení může vlastník vozidla uzavřít také *havarijní pojištění* pro případ jeho poškození, zničení nebo odcizení. Problémy bývají zejména při pojištění ojetých vozidel, kdy takové vozidlo je buď přepojištěno, nebo podpojištěno. Pojistnou hodnotu pojištěného vozidla si má stanovit pojistník, avšak ten zpravidla není odborníkem na určení obvyklé ceny ojetých vozidel. Obvykle ani zástupce pojistitele, který s pojistníkem uzavírá smlouvu o havarijním pojištění, nemá dostatečné informace pro stanovení pojistné částky. Zpravidla se vychází z informací o trhu s ojetými vozidly. Někdy je určující kupní cena ujednaná v kupní smlouvě nebo se použijí doporučené pojistné částky stanovené pojistitelem pro jednotlivé typy ojetých vozidel s přihlédnutím k jejich stáří. Všechny tyto metody stanovení pojistné částky jsou pouze orientační.

UNIQA pojišťovna umožňuje používat ve svém programu Auto i Volnost pomocný nástroj pro výpočet správné pojistné částky vozidla již při nabídce pojištění. Z hlediska volby produktu dává pojistiteli na výběr z několika možností. Umožňuje také použít produkt KASKO MAX, kdy se pojistná částka stanoví ve výši pořizovací ceny vozidla. Tím se rozumí cena uvedená v kupní smlouvě nebo dokladu o nabytí vozidla (např. na faktuře). Je tak zohledněna i výbava pojištěného vozidla.

Pro případ, že v pojistné smlouvě není pojistná částka ujednána, je rozhodná obvyklá cena vozidla v době, kdy se určuje jeho pojistná hodnota.[142] Při jejím určení je nutná prohlídka vozidla bezprostředně po pojistné události. Přihlíží se k celé řadě faktorů, jako například k technickému stavu vozidla, k počtu ujetých kilometrů, k výbavě vozidla, zda bylo již dříve havarováno atd. Právě z těchto důvodů je nezbytné, aby poškozené vozidlo prohlédl likvidátor pojistitele, který zároveň stanoví rozsah pojistného plnění. Problém nastává, pokud je havarijně pojištěné vozidlo odcizeno a nepodaří se jej nalézt. Je logické, že v takovém případě nemůže být likvidátorem prohlédnuto a jeho pojistná hodnota se pak stanoví odhadem s přihlédnutím k tovární značce, typu vozidla, jeho stáří, popřípadě k jeho výbavě.

Pojištění vozidel patří k nejčastějším případům, kdy UNIQA pojišťovna uzavírá pojistné smlouvy. V grafu je uveden počet nově uzavřených pojistných smluv od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2018, a to jak u občanů, tak i u podnikatelů. Na základě uvedených podkladů lze konstatovat, že ročně UNIQA pojišťovna uzavřela ročně v průměru 74,6 tis. nových pojištění vozidel.

Kumulativní počet nově uzavřených smluv pojištění vozidel v období 01/2017-12/2018



Zdroj: interní data UNIQA pojišťovny

[142] Ust. § 2849 občanského zákoníku.

5 Zhodnocení právních aspektů pojistné smlouvy

5.1 Přínosy a nedostatky právní úpravy pojistné smlouvy

Za přínosné je nutno považovat zařazení pojistné smlouvy jako jednoho ze smluvních typů do občanského zákoníku. Jednotlivá ustanovení o pojištění jsou psána střídmým a srozumitelným jazykem. Pokud jsou paragrafy členěny na odstavce, mají nejvýše dva až tři odstavce. Vlastní text tvoří zpravidla stručné právní normy. Tomuto pojetí se vymyká například ustanovení § 2808 občanského zákoníku, které obsahuje pět odstavců s poměrně dlouhými větami.

Rozsáhlá právní úprava pojistné smlouvy v občanském zákoníku zvyšuje právní jistotu stran, protože smluvní pojištění je řešeno komplexně. Z tohoto důvodu již těžiště právní úpravy pojištění nemusí být obsaženo v pojistných podmínkách, popřípadě v samotné pojistné smlouvě. Tyto smluvní dokumenty pak mohou být stručnější, což vede ke zvýšení jejich přehlednosti.

Za zásadní nedostatek právní úpravy o pojištění lze považovat to, že se tato ustanovení nepoužijí na pojistné smlouvy uzavřené přede dnem nabytí účinnosti občanského zákoníku (tj. před 1. lednem 2014).[143] Jak vyplývá z jeho přechodného ustanovení, práva a povinnosti ze smluv uzavřených přede dnem nabytí účinnosti občanského zákoníku se řídí dosavadními právními předpisy. To neplatí, pokud si strany ujednaly, že se jejich práva a povinnosti budou řídit tímto zákonem.[144]

Pojistná smlouva se často uzavírá na dlouhou dobu. Obdobně je tomu i u smlouvy o účtu, kterou s majitelem účtu uzavírá zpravidla banka. Přestože nelze smlouvu o pojištění zaměňovat se smlouvou o účtu, oba poskytovatelé těchto služeb, tj. pojišťovny a banky, podléhají dozoru ze strany České národní banky.

Právě z tohoto důvodu se autorka domnívá, že by občanský zákoník měl mít časovou působnost řešenu shodně jak u smlouvy o pojištění, tak u smlouvy o účtu. Podle přechodného ustanovení se práva a povinnosti ze smlouvy o účtu řídí občanským zákoníkem ode dne nabytí jeho účinnosti, i když k uzavření smlouvy o účtu došlo před nabytím jeho účinnosti. Vznik

[143] Ust. § 3081 občanského zákoníku.
[144] Ust. § 3028 odst. 3 občanského zákoníku.

smlouvy o účtu a práva či povinnosti vyplývající z této smlouvy před účinností občanského zákoníku se posuzují podle dřívější právní úpravy.[145] U smlouvy o účtu se tak uplatňuje nepravá zpětná účinnost (nepravá retroaktivita).

Zatímco u smlouvy o účtu není nutné rozlišovat datum jejího uzavření, u smlouvy o pojištění je naopak toto datum významné. Byla-li pojistná smlouva uzavřena před 1. lednem 2014, řídí se zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojistné smlouvě“). To však platí jen tehdy, pokud došlo k jejímu uzavření v době od 1. ledna 2005 do 31. prosince 2013. Jestliže byla pojistná smlouva uzavřena dříve, řídí se zákonem č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník z roku 1964“).

Protože UNIQA pojišťovna vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 28. května 1993, má uzavřeny pojistné smlouvy ve trojím právním režimu, a to podle občanského zákoníku z roku 1964, podle zákona o pojistné smlouvě a podle (nového) občanského zákoníku. Podle autorky je takové řešení zbytečně komplikované a nepřehledné. Pro praxi by bylo vhodnější, pokud by občanský zákoník stanovil nepravou zpětnou účinnost také pro pojistnou smlouvy, tedy shodné řešení, jako je u smlouvy o účtu.

5.2 Problémy a perspektivy pojištění

Zájemci o pojištění si často neuvědomují, že uzavřením pojistné smlouvy mají nejen práva, ale také povinnosti. Autorka proto každému zájemci o pojištění doporučuje, aby se před uzavřením pojistné smlouvy důkladně seznámil nejen s obsahem smlouvy, ale také s pojistnými podmínkami UNIQA pojišťovny.

Pojistitelé si ve svých pojistných podmínkách obvykle stanoví výluky z pojištění. Jde o případy, kdy pojistitel při vzniku pojistné události nevyplatí pojištěnému nebo jiné oprávněné osobě pojistné plnění. Značná část zájemců o pojištění o těchto výlukách vůbec neví nebo nevědí, v jakých případech je pojistné plnění vyloučeno. Často jsou při pojistném plnění neprávem rozčarování.

Zástupce pojistitele je povinen před uzavřením pojistné smlouvy sepsat písemný záznam z jednání se zájemcem o pojištění, ve kterém uvede jeho požadavky, analýzu pojištění,

[145] Ust. § 3077 odst. 1 občanského zákoníku.

doporučené pojistné produkty atd. Zájemce o pojištění by si měl tento záznam zkontrolovat a po jeho podepsání obdržet kopii.

Záznam z jednání je významný zejména v případě, kdy je pojistník přesvědčován zástupcem pojistitele o nutnosti nahradit stávající pojistnou smlouvu novou smlouvou, která je údajně pro pojistníka výhodnější. Zjistí-li pojistník později, že byl zástupcem pojistitele uveden v omyl, neboť nová pojistná smlouva pro něho není výhodnější, může se domáhat neplatnosti právního jednání spojeného s uzavřením takové smlouvy. Důkazem k prokázání omylu může být právě tento záznam.

Občanský zákoník nestanoví rozsah a obsah informační povinnosti pojistitele před uzavřením pojistné smlouvy. Proto autorka považuje za správné, že takovou povinnost nyní stanoví zákon o distribuci pojištění a zajištění. Podle tohoto zákona musí být zájemci o pojištění písemně a srozumitelně sděleny tzv. předsmluvní informace.[146] Jde zejména o údaje o pojistiteli, pojišťovacím zprostředkovateli a pojistném produktu, který má být předmětem pojištění.

Při uzavření pojistné smlouvy sehrává často roli pojišťovací zprostředkovatel. Jeho aktivní činnost je velmi významná, i když se v poslední době výrazně zvyšuje počet pojistných smluv uzavíraných online přes internet. Proces digitalizace pojišťovnictví bude zřejmě i nadále pokračovat. Autorka se přesto domnívá, že pojistné poradenství při uzavírání smlouvy je výhodné pro pojistníky, pojištěné nebo jiné oprávněné osoby, protože osobní kontakt s pojišťovacím zprostředkovatelem bývá nezastupitelný.

Je-li pojistné poradenství poskytováno kvalitně, je zájemce o pojištění před uzavřením pojistné smlouvy informován nejen o kladech, ale také o záporech pojistného produktu. K uzavření pojistné smlouvy by proto nemělo dojít „za každou cenu“. V opačném případě dochází ze strany pojištěného nebo jiné oprávněné osoby k rozčarování, když při pojistné události neobdrží pojistné plnění v očekávané výši. Takový postup není žádoucí ani pro pojistitele, neboť se tím snižuje jeho důvěryhodnost v očích zákazníků.

Za přínosnou považuje autorka právní úpravu o komunikaci se zákazníkem, která je zakotvena v zákoně o distribuci pojištění a zajištění. Podle něho pojišťovna a pojišťovací zprostředkovatel nesmí při komunikaci se zákazníkem, včetně obchodního sdělení, používat

[146] Ust. § 83 až 88 zákona o distribuci pojištění a zajištění.

nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace a obsah komunikace musí být podán jasným, výstižným a srozumitelným způsobem.[147]

Ustanovení o komunikaci se zákazníkem má zásadní význam v případech, kdy je zákazníkem spotřebitel. Pokud je jednání pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele v rozporu s požadavky odborné péče a je způsobilé podstatně ovlivnit rozhodování spotřebitele tak, že by obchodní rozhodnutí neučinil, jde o zakázanou nekalou obchodní praktiku podle zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů.[148]

S nekalými praktikami v pojišťovnictví se autorka setkává poměrně často, a to nejen v případech, kdy je zákazníkem spotřebitel. Obracejí se na ni pojistníci, se kterými v zastoupení UNIQA pojišťovny uzavřela v minulosti pojistnou smlouvu, s dotazem, zda si mají nechat překontrolovat pojistné smlouvy, protože jim tuto službu nabídl jiný pojišťovací zprostředkovatel. Smyslem takové „kontroly“ bývá zpravidla snaha přesvědčit pojistníky, aby vypověděli stávající pojištění u UNIQA pojišťovny a uzavřeli novou pojistnou smlouvu s jiným pojistitelem, a to bez ohledu na to, zda je nové pojištění pro pojistníka výhodnější.

5.3 Doporučení

Velkým problémem v praxi je nedostatečné právní vědomí zájemců o pojištění. Z tohoto důvodu je podle autorky nezastupitelná role pojišťovacích zprostředkovatelů, kteří by měli poskytnout zájemcům o pojištění srozumitelné a úplné informace o pojistném produktu. Uzavírání pojistných smluv online je možné, pokud zájemce o pojištění disponuje potřebnými informacemi o požadovaném pojistném produktu. Jestliže naopak tyto informace nemá, je podle autorky vhodnější, pokud využije služeb některého zprostředkovatele pojištění, popřípadě se obrátí přímo na příslušnou pojišťovnu.

Pojistné smlouvy a pojistné podmínky nejsou pro pojistníky transparentní, jeví se jim jako nesrozumitelné, nepřehledné a složité. Jedním z důvodů je skutečnost, že se pojišťovny snaží nabídnout zájemcům o pojištění co nejvíce pojistných produktů. Na jedné straně se jedná o nespornou výhodu, na druhé straně vzniká problém, že pojistníci se při ujednání pojistného produktu v pojistných smlouvách a pojistných podmínkách ještě hůře a neradi orientují. Podle autorky je nutné najít optimální relaci mezi množstvím nabízených pojistných produktů

[147] Ust. § 73 odst. 1 a 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění.
[148] Ust. § 4 zákona o ochraně spotřebitele.

a přehledností pro pojistníky. Důraz by měl být kladen také na osobní jednání s pojistníkem, aby mu byl obsah pojistné smlouvy komplexně vysvětlen a aby mu byl jasný rozsah pojistného plnění v případě vzniku pojistné události. Důvodem složitosti pojistných podmínek je i skutečnost, že se jimi pojišťovny snaží předejít častým pojistným podvodům.

O časové působnosti občanského zákoníku v části věnované pojistné smlouvě již bylo pojednáno. Je velmi nepravděpodobné, že by v rámci novelizace občanského zákoníku byla do jeho přechodných ustanovení zařazena shodná právní úprava, jaká je u smlouvy o účtu. Z tohoto důvodu autorka doporučuje více využívat ustanovení občanského zákoníku, které umožňuje stranám, aby si ve smlouvě ujednaly, že se jejich práva a povinnosti budou ode dne nabytí jeho účinnosti řídit tímto zákonem.[149]

[149] Ust. § 3028 odst. 3 věta druhá občanského zákoníku.

6 Závěr

Tato bakalářská práce pojednává o právních aspektech pojistné smlouvy, která je jako smluvní typ upravena v občanském zákoníku. Bakalářská práce je rozdělena do dvou základních částí, a to na část teoretickou a praktickou.

V teoretické části jsou nejprve charakterizovány dva výchozí pojmy, a to závazek a smlouva. Důvodem je skutečnost, že závazek jakožto závazkový právní poměr vzniká nejčastěji právě na základě smlouvy. Pozornost je poté věnována procesu vzniku smlouvy, je vymezen její obsah a formy, ve kterých může být uzavřena. Zmíněno je též uzavírání smlouvy adhezním způsobem a pojetí spotřebitelské smlouvy, neboť tato právní úprava je významná i pro pojistné smlouvy. Druhá část teoretických východisek se zaměřuje na ustanovení o pojistné smlouvě. Charakterizuje znaky pojištění a povinnosti pojistitele a pojistníka. Pojednává o základním členění pojištění na škodové a obnosové. Pozornost je věnována právní úpravě pojištění osob a pojištění majetku. Při zpracování teoretické části autorka vycházela kromě odborné literatury především z příslušných ustanovení občanského zákoníku.

V praktické části bakalářské práce autorka vycházela ze své praxe, neboť působí od roku 1998 jako výhradní pojišťovací agent UNIQA pojišťovny, a.s. a zároveň jako ředitelka její TOP Generální agentury. Z tohoto důvodu je nejprve stručně charakterizována tato pojišťovna a její činnost. Poté je pojednáno o uzavírání pojistných smluv touto pojišťovnou a jsou stručně uvedeny její vybrané pojistné produkty. V bakalářské práci jsou rovněž uvedeny praktické problémy spojené s pojištěním osob a odškodňováním při ublížení na zdraví a při usmrcení. Zmíněno je též cestovní pojištění jako významná součást pojištění osob. Pozornost je věnována i praktickým aspektům při pojištění majetku, a to se zaměřením na pojištění nemovitých věcí a domácností. V rámci pojištění vozidel je pojednáno jak o tzv. povinném ručení, tak o havarijním pojištění.

Na základě teoretických poznatků a praktických zkušenosti je provedeno zhodnocení právních aspektů pojistné smlouvy. Je poukázáno na skutečnost, že u pojištění je nutné vždy důsledně vycházet z data uzavření pojistné smlouvy, neboť toto datum je významné pro posouzení, podle jaké právní úpravy byla pojistná smlouva uzavřena. Pozornost je věnována také problémům a perspektivám pojištění. Zmíněny jsou rovněž optimalizační doporučení autorky.

Autorka doporučuje neuzavírat pojistné smlouvy online, ale využít služeb některého ze zprostředkovatelů pojištění, který je ve smluvním poměru s příslušnou pojišťovnou. Pokud zájemce o pojištění obdrží dostatečné informace o pojistném produktu a poté uzavře pojistnou smlouvu, sníží se tak riziko, že pojistné plnění při vniku pojistné události nebude odpovídat jeho představám. Dále autorka doporučuje, aby pojistné smlouvy a pojistné podmínky pojišťovny byly více srozumitelné pro běžného člověka. U pojistných smluv uzavřených před 1. lednem 2014 autorka doporučuje smluvní ujednání o tom, že se práva a povinnosti z nich vyplývající řídí občanským zákoníkem. Tím se eliminuje vliv dřívějších právních předpisů upravujících pojistnou smlouvu.

Ačkoli je pojistná smlouva součástí práva soukromého, neboť je upravena v občanském zákoníku, právní úprava pojišťovnictví se řadí do práva veřejného. Pro pojišťovnictví je charakteristickým rysem, že nad ním vykonává veřejnoprávní dohled Česká národní banka. Činí tak nejen v zájmu ochrany spotřebitelů, ale také z důvodu zachování finanční stability jednotlivých pojišťoven a tím i celého pojistného trhu.

Jak již bylo uvedeno výše, autorka bakalářské práce se dlouhodobě zabývá zprostředkováním pojištění ve prospěch UNIQA pojišťovny. Na regionální úrovni často řeší v praxi nestandardní práci s agendou pojistných smluv v segmentu zemědělců a živnostníků. Protože v praxi autorky dochází ke spojení veřejnoprávního a soukromoprávního aspektu, odpovídá zaměření bakalářské práce studijnímu oboru Veřejná správa a regionální rozvoj. Na základě výsledků obsažených v teoretické a praktické části bakalářské práce se autorka domnívá, že byl cíl této práce splněn.

7 Seznam použitých zdrojů

Knižní literatura

BOHMAN, Ludvík a Magdalena WAWERKOVÁ. *Zákon o pojistné smlouvě.* 2.vyd. Praha: Linde, 2009. 335 s. ISBN 978-80-7201-755-3.

ČERNÁ, Stanislava a kol. *Právo obchodních korporací.* Praha: Wolters Kluwer, 2015. 640 s. ISBN 978-80-7478-735-5.

DEUTSCH, Erwin, IVERSEN, Thore. *Versicherungsvertragsrecht.* 7. Auflage. Karlruhe: Verlag Versicherungswirtschaft, 2015. 357 s. ISBN 978-3-89952-454-3.

DÖRNER, Heinrich. *Versicherungsvertrag.* München: DTV, 2000. 232 s. ISBN 978-3-423-58005-2.

DVOŘÁK, Jan a kol. *Občanské právo hmotné. Svazek 1. Díl první: Obecná část.* Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013, 432 s. ISBN 978-80-7478-326-5.

DVOŘÁK, Jan a kol. *Občanské právo hmotné. Svazek 3. Díl třetí: Věcná práva.* Praha: Wolters Kluwer ČR, 2015, 228 s. ISBN 978-80-7478-935-9.

ELIÁŠ, Karel a kol. Občanské *právo pro každého. Pohledem (nejen)* tvůrců *nového* občanského *zákoníku.* Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. 316 s. ISBN 978-80-7478-013-4.

FIALA, Josef a kol. *Občanské právo.* Praha: ASPI, 2006, 1000 s. ISBN 80-7357-212-5.

FIALA, Josef a kol. *Úvod do soukromého práva.* Druhé, rozšířené a upravené vydání. Brno: Masarykova univerzita, 2002. 158 s. ISBN 80-210-2976-5.

HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník V. Závazkové právo. Obecná část (§ 1721–2054). Komentář.* 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2014, 1335 s. ISBN 978-80-7400-535-0 IV.

HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2014, 2072 s. ISBN 978-80-7400-287-8.

HURDÍK, Jan a kol. *Občanské právo hmotné. Obecná část. Absolutní majetková práva.* Plzeň: Aleš Čeněk, 2013, 308 s. ISBN 978-80-7380-377-3.

JANDOVÁ, Lucie a kol. *Pojištění v novém občanském zákoníku. Komentář. § 2756–2872*. Praha: C. H. Beck, 2014, 353 s. ISBN 978-80-7400-530-5.

KARFÍKOVÁ, Marie a Vladimír PŘIKRYL. *Pojišťovací právo.* Praha: Leges, 2010. 351 s. ISBN 978-80-87-12-45-5.

MARVAN, Miroslav. *Kapitoly z dějin českého pojišťovnictví*. Praha: Pulso, 1997, 130 s. ISBN 80-901685-3-1.

NOVOTNÝ, Petr a kol. *Nový občanský zákoník. Principy a základní pojmy*. Praha: GRADA Publishing, 2014, 144 s. ISBN 978-80-247-5163-4.

NOVOTNÝ, Petr a kol. *Nový občanský zákoník. Smluvní právo.* Praha: GRADA Publishing, 2014, 230 s. ISBN 978-80-247-5164-1.

ONDREJOVÁ, Dana a kol. *Nástin obchodního práva.* Brno: Masarykova univerzita, Právnická fakulta, 2014. 357 s. ISBN 978-80-210-7417-0..

PLECITÝ, Vladimír a kol. *Úvod do studia občanského práva.* Praha: Wolters Kluwer ČR, 2018, 408 s. ISBN 978-80-7552-703-5.

RABAN, Přemysl a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva.* Brno: Václav Klemm – Vydavatelství a nakladatelství, 2013, 476 s. ISBN 978-80-87713-10-5.

SCHIMIKOWSKI, Peter. *Versicherungsvertragsrecht.* 6., überarbeitete Auflage. München: C.H.BECK, 2017. 336 s. ISBN 978-3-406-71131-2.

SCHLECHTRIEM, Peter *Internationales UN-Kaufrecht: ein Studien- und Erläuterungsbuch zum Übereinkommen der Vereinten Nationen über Verträge über den internationalen Warenkauf (CISG).* Tübingen: Mohr, 1996, 259 s. ISBN 3-16-146563-6.

ŠVARC, Zbyněk a kol. *Základy obchodního práva po rekodifikaci soukromého práva.* 4. vyd., Plzeň: Aleš Čeněk, 2014, 510 s. ISBN 978-80-7380-504-3.

Prameny práva

Sdělení federálního ministerstva zahraničních věcí č. 160/1991 Sb., o Úmluvě OSN o smlouvách o mezinárodní koupi zboží.

Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 58/1995 Sb., o pojišťování financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání a o výkonu některých činností v oblasti cestovního ruchu, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 37/2004 Sb., pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění.

Ostatní zdroje

Česká asociace pojišťoven. *Předepsané smluvní pojistné dle metodiky ČAP podle objemu 1-12/2018* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2018Q4-CAP-CZ-2019-01-28-WEB.pdf.

Důvodová zpráva k občanskému zákoníku [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: http://obcanskyzakonik.justice.cz/images/pdf/Duvodova-zprava-NOZ-konsolidovana-verze.pdf.

Nejvyšší soud České republiky. *Metodika Nejvyššího soudu k náhradě nemajetkové újmy na zdraví (bolest a ztížení společenského uplatnění podle § 2958 občanského zákoníku)* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: http://www.nsoud.cz/Judikatura/ns_web.nsf/0/3C8C36B40DE1AC72C125807A004B7BB9/$file/D%20-%20Technicka%20cast.pdf.

UNIQA pojišťovna, a.s. *Rizikové životní pojištění DOMINO Invest 2018* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=EAE9A49D-2529-47ED-B419-AC9CCAF523CF.

UNIQA pojišťovna, a.s. *Rizikové životní pojištění DOMINO Risk 2018* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=798F5A6D-71C8-4215-84DD-C771977DB6E7.

UNIQA pojišťovna, a.s. *Výpis z obchodního rejstříku* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=418452&typ=PLATNY.

UNIQA pojišťovna, a.s. *Výroční zpráva za rok 2017* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=61BA3BCF-6DA8-4F7F-9353-2950211A7BA.

Versicherungsjournal *Die Versicherungen, die die Österreicher mögen* [online]. (PDF). [cit. 2019-01-15]. Dostupné z WWW: https://www.versicherungsjournal.at/markt-und-politik/die-versicherungen-die-die-oesterreicher-moegen-18525.php.

8 Přílohy

Příloha č. 1: Pojistná smlouva o investičním životním pojištění DOMINO INVEST 2018.

Příloha č. 2: Pojistná smlouva o pojištění majetku a odpovědnosti občanů Domov VARIANT.

Uniqa pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, č. vložky 2012.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480, tel. : +420 488 125 125

Příloha č. 1

Investiční životní pojištění DOMINO INVEST 2018

Návrh

3819913066
Číslo nové pojistné smlouvy

Ruší se pojistná smlouva číslo

Pojistník/pojištěný (Oprávněná osoba) P1

Příjmení	Jméno	Titul
Haizlová	Šárka	

Ulice	č.p.	PSČ	Obec
Jungmannova	672	53821	Slatiňany

Telefon (8 - 17 hodin)	Fax / E-mail	Státní občanství / Stát registrace
604975664	sarka.haizlova@uniqa.cz	Česká republika

Pohlaví	Datum narození	Rodné číslo	Lékařská prohlídka
Žena	06.10.1970	7060063131	NE

Současné zaměstnání	OSVČ
Finanční poradce/-kyně	Ano

Identifikační údaje podle:

Typ a číslo průkazu totožnosti	Datum platnosti	Orgán nebo stát, který průkaz totožnosti vydal
OP , 205667851	06.10.2025	MěÚ Chrudim

Místo narození	Stát narození	Politicky exponovaná osoba ve smyslu zákona č.
Chrudim	Česká republika	Ne

Daňová	Druhé státní občanství (neplatí pro PO)
ČR	

Kontrola klienta:

Účel obchodu	Zdroj placení pojistného
Pojistná ochrana anebo kumulace finančních prostředků	Vlastní příjem

Korespondenční adresa:

Ulice	č.p.	PSČ	Obec
T.G.M.	105	53821	Slatiňany

Údaje o pojištění

INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Události s dlouhodobým dopadem

Pojištění pro případ smrti

Druh pojištění/připojištění	Pojistná částka v Kč	Konec pojištění	Pojistné
Pojištění pro případ smrti	30 000 Kč	01.04.2035	97 Kč
Pojištění pro případ smrti	nesjednáno		
Pojištění pro případ smrti s klesající PČ	nesjednáno		

Připojištění Balance

Druh pojištění/připojištění	Pojistná částka v Kč	Výplata od	Pojistné
Balance	nesjednáno		

Připojištění invalidity

Druh pojištění/připojištění	Pojistná částka v Kč	Konec pojištění	Pojistné
Výše jednorázové výplaty v případě uznání invalidity III.stupně s klesající PČ - bez fixace	1 000 000 Kč	01.04.2035	266 Kč
Výše jednorázové výplaty v případě uznání invalidity II.stupně s klesající PČ - LBL_PRN_ELTAR_KDTAR_FKIB2_50.0	500 000 Kč	01.04.2035	33 Kč
Výše jednorázové výplaty v případě uznání invalidity I.stupně s klesající PČ - {0}	nesjednáno		
Výše jednorázové výplaty v případě přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně s konstantní PČ	500 000 Kč	01.04.2035	331 Kč
Dlouhodobá péče (roční důchod)	nesjednáno		
Zproštění od placení pojistného	sjednáno		

Kombinace smrt/invalidita

Druh pojištění/připojištění	Pojistná částka v Kč	Konec pojištění	Pojistné
Pojištění pro případ prvního z rizik smrti nebo uznání invalidity III.stupně s klesající PČ	nesjednáno		

Úrazové pojištění

Druh pojištění/připojištění	Pojistná částka v Kč	Konec pojištění	Pojistné
Smrt úrazem (2x pojistné plnění v případě dopravní nehody)	500 000 Kč	01.04.2035	41 Kč
Trvalé následky s progresivním plněním PROG6 od 0,5 %	500 000 Kč	01.04.2035	61 Kč
Trvalé následky s progresivním plněním PROG6 od 10 % včetně ztrátových poranění	nesjednáno		

Připojištění horních končetin

Druh pojištění/připojištění	Pojistná částka v Kč	Konec pojištění	Pojistné
Onemocnění a trvalé následky úrazu bez progresivního plnění(plný rozsah)	nesjednáno		
Trvalé následky úrazu bez progresivního plnění (omezený rozsah)	nesjednáno		

Události s dočasným vlivem

Velmi závažná onemocnění

Druh pojištění/připojištění	Pojistná částka v Kč	Konec pojištění	Pojistné
Připojištění velmi závažných onemocnění (plný rozsah)	nesjednáno		
Připojištění velmi závažných onemocnění (omezený rozsah)	nesjednáno		

Úrazové pojištění

Druh pojištění/připojištění	Pojistná částka v Kč	Konec pojištění	Pojistné
Denní odškodné od 10.dne léčení	nesjednáno		
Denní odškodné od 29.dne léčení	nesjednáno		
Denní odškodné od 43.dne léčení	nesjednáno		

Zdravotní pojištění

Druh pojištění/připojištění	Pojistná částka v Kč	Konec pojištění	Pojistné
Denní dávky od 15.dne PN	nesjednáno		
Měsíční dávky od 60.dne PN	nesjednáno		
Denní dávky od 29.dne PN	nesjednáno		
Denní dávky od 43.dne PN	450 Kč	01.04.2035	249 Kč
Pojištění nemocniční denní dávky	nesjednáno		
Chirurgický zákrok	nesjednáno		

Ztráta řidičského oprávnění

Druh pojištění/připojištění	Pojistná částka v Kč	Konec pojištění	Pojistné
Výše měsíční renty	6 000 Kč	01.04.2035	27 Kč

Nadstavbová rizika

Nadstavbová rizika

Druh pojištění/připojištění	Pojistná částka v Kč	Konec pojištění	Pojistné
Samostatné investiční pojistné	sjednáno	01.04.2035	800 Kč
MedUNIQA	nesjednáno		
Zdravotní asistence	sjednáno	01.04.2030	22 Kč
Odpovědnost	nesjednáno		

Uniqa pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, č. vložky 2012.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480, tel. : +420 488 125 125

Investiční životní pojištění DOMINO INVEST 2018

Návrh

Dále je pro pojištěného P1 sjednáno:
- POJISTNÉ PLNĚNÍ PRO PŘÍPAD DOŽITÍ (Při dožití se sjednaného konce pojištění je vyplacena aktuální hodnota podílových jednotek).

V případě sjednání zproštění od placení pojistného platí toto připojištění u P1 pro: Základní pojištění pro případ smrti nebo dožití, pojištění pro případ smrti s ročně klesající PČ, pojištění pro případ smrti s odlišnou délkou placení, připojištění velmi závažných onemocnění, připojištění dlouhodobé péče a investiční pojistné, pokud jsou tato pojištění/připojištění sjednána.

Investiční životní pojištění

Žádám a zplnomocňuji tímto UNIQA pojišťovnu, a.s. k investování příslušné části nespotřebovaného pojistného určeného k tvorbě pojistné částky pro případ dožití a investičního pojistného do následujícího investičního programu:

Investiční program	Podíl investované částky	Investplan
Investiční program II.: SMÍŠENÝ	100,00 %	Ano

Počet let pro Investplan	Následný investiční program
7 let	STABILNÍ

Pojistné celkem

Pojistné celkem splatné k: 1.každého měsíce — každého roku: 1 927 Kč

Pojistné (splátka) CELKEM

Daňový režim

Já pojistník žádám, aby pojistná smlouva splňovala podmínky pro uplatnění odpočtu zaplaceného pojistného od základu daně dle ust. § 8 odst. 7. zákona č.586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.

myUNIQA

Já pojistník žádám o zřízení přístupu do online aplikace myUNIQA a souhlasím s tím, že mým uživatelským jménem bude mé RČ.

Slevy / přirážky

Typ slevy/přirážky: Individuální pojištění

Počátek a konec pojištění

Počátek pojištění		Konec pojištění		Konec placení	Automatické prodloužení
01.04.2019	0:00 hod.	01.04.2035	0:00 hod.	01.04.2035	Ne

Konec sjednaných pojištění či připojištění je shodný s datem konce placení pojistného, není-li ujednáno jinak.

Způsob placení pojistného

měsíčně

Trvalý příkaz — kód banky: — č.účtu/SIPO:

První platba: Příkaz k úhradě — zaplacena dne:

Variabilní symbol první platby resp. blok č.: 3819913066 — ve výši: 0 Kč

Všeobecné dotazy

Pojištěný:	Haizlová Šárka	RČ:	7060063131

1.	Máte uzavřena nebo máte zažádáno o další životní, úrazová, zdravotní nebo důchodová pojištění u UNIQA pojišťovny, a.s. nebo jiných pojistitelů? Název pojišťovny? Druh pojištění? Pojistná částka?	NE
2.	Bylo Vám již v minulosti životní, úrazové nebo zdravotní pojištění, v němž jste byl pojištěným, odmítnuto, přijato za ztížených podmínek nebo vypovězeno? Kdy? U kterého pojistitele?	NE
3.	Jste nebo budete vystaven(a) zvýšenému nebezpečí v zaměstnání nebo sportu? (např. silné záření, výbušniny, potápění, soukromé a sportovní lety, horolezectví, parašutismus, paragliding, rogalo, bungee-jumping, extrémní a adrenalinové sporty, apod.) Kterým?	NE
4.	Provozujete rekreační nebo registrovaný sport?	NE
5.	Máte nebo měl(a) jste omezenou pracovní schopnost nebo invalidní důchod? Od kdy, do kdy? Diagnóza? Pokud jde o invalidní důchod, uveďte stupeň.	NE

Základní informace k jednotlivým druhům pojistné ochrany naleznete v produktovém listu, který je součástí tohoto návrhu.

Smluvní ujednání

Ujednává se, že odchylně od Doplňkových pojistných podmínek Ž/ZPP/IŽP/18 čl. 2.4. v případě přiznání zproštění od placení pojistného nezaniká sjednané připojištění velmi závažných onemocnění. Ke dni sjednaného konce placení pojistného zanikají všechna sjednaná doplňková pojištění a připojištění. Při sjednání životního pojištění pro případ smrti s ročně klesající pojistnou částkou klesá pojistná částka každý rok o jednu n-tinu pojistné částky, přičemž n je sjednaná doba placení tohoto pojištění od data jeho změny/vzniku. Při sjednání připojištění velmi závažných onemocnění s ročně klesající pojistnou částkou, klesá pojistná částka každý rok o jednu n-tinu pojistné částky, přičemž n je sjednaná doba placení tohoto připojištění od data jeho změny/vzniku. Při sjednání pojištění prvního z rizik smrti nebo uznání invalidním invaliditou třetího stupně s ročně klesající pojistnou částkou, klesá pojistná částka každý rok o jednu n-tinu pojistné částky, přičemž n je sjednaná doba placení tohoto pojištění od data jeho změny/vzniku. U životního pojištění pro případ smrti se ujednává právo na odkupné po pěti letech od počátku tohoto pojištění. Ujednává se, že v případě ukončení doplňkového pojištění či připojištění uplynutím sjednané doby tohoto pojištění nebo připojištění (s výjimkou pojištění Balance) dojde k navýšení či zavedení investičního pojistného a celková výše lhůtního pojistného se tímto nezmění (tzv. reinvestice). Tuto reinvestici má pojistník možnost písemně odmítnout. Při sjednání pojištění dvojice osob pro případ smrti platí následující ustanovení: Jestliže v době trvání pojištění zemře pojištěný P1, vyplatí pojistitel pojistné plnění ze sjednaných pojistných částek pro případ smrti pojištěného P1 pojištěnému P2 a pojistná smlouva zaniká. Jestliže v době trvání pojištění zemře pojištěný P2, vyplatí pojistitel pojistné plnění ze sjednaných pojistných částek pro případ smrti pojištěného P2 pojištěnému P1 a smlouva zůstává nadále v platnosti. V případě, že by v době trvání pojištění zemřeli oba pojištění najednou, vyplatí pojistitel pojistné plnění takto: ze sjednaných pojistných částek pro případ smrti pojištěného P1 vyplatí pojistitel pojistné plnění osobám podle čl. 7 Všeobecných pojistných podmínek UCZ/Ž/IŽP/16 prvního pojištěného a ze sjednaných pojistných částek pro případ smrti pojištěného P2 vyplatí pojistitel pojistné plnění osobám podle čl. 7 Všeobecných pojistných podmínek UCZ/Ž/IŽP/16 druhého pojištěného a pojistná smlouva zaniká. Pojištění denních dávek při pracovní neschopnosti se sjednává jako pojištění obnosové dle Všeobecných pojistných podmínek UCZ/DPN/16, čl.2, odst.3. Ujednává se následující postup při uzavření více smluv pojištění denních dávek vč. připojištění a sdruženého pojištění v rámci životního pojištění a při likvidaci jedné pojistné události: ze všech uzavřených pojištění denních dávek při pracovní neschopnosti vznikne pojištěnému nárok na pojistné plnění ze smlouvy, kde je sjednána nejvyšší pojistná částka. Ze všech dalších smluv pojištění denních dávek při pracovní neschopnosti vzniká nárok na pojistné plnění max. ve výši 1.000 Kč/den pro dospělé. Odchylně od Všeobecných pojistných podmínek pro komerční zdravotní pojištění - pojištění MedUNIQA - zvláštní část UCZ/ZA/15, článek 2, odstavec 2.1. a) není předmětem pojištění služeb dosažitelných 24 hodin denně na bezplatné lince organizace zprostředkování ambulantního vyšetření nebo ošetření pojištěného u lékaře specialisty ve vybrané síti smluvních zdravotnických zařízení pojistitele. Navrhovatel bere na vědomí, že pojistitel může upravit výši pojistného v důsledku elektronického zpracování dat až o 1 %, aniž by to bylo považováno za protinávrh podle čl. 4, odst 4.3. Všeobecných pojistných podmínek UCZ/15. Aktuálním daňovým předpisem, který se vztahuje k životnímu pojištění, je zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. Odstoupení od pojistné smlouvy lze zaslat na adresu: UNIQA pojišťovna a.s., správa pojištění osob, Evropská 136, 160 12, Praha 6. Případné stížnosti oprávněných osob lze zaslat písemnou formou kontrolnímu útvaru pojistitele na výše uvedenou adresu nebo ČNB (sekce regulace a dohledu nad pojišťovnami). Aktuální Zpráva o solventnosti a finanční situaci (SFCR) společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. je k dispozici na webových stránkách https://www.uniqa.cz/hospodareni/.

VĚRNOSTNÍ BONUS

K datu dožití se pátého výročí trvání pojistné smlouvy, dojde k navýšení aktuální hodnoty podílových jednotek pojistné smlouvy o částku, odpovídající jednomu procentu z maximálně pětadvacetinásobku ročního pojistného v závislosti na délce placení smlouvy. Podmínkou pro výplatu tohoto bonusu je skutečnost, že v 60 měsících před tímto datem nedošlo k výplatě pojistného plnění ze sjednaného pojištění nebo připojištění.

RIZIKA PŘI INVESTOVÁNÍ DO FONDŮ CENNÝCH PAPÍRŮ

Při investování do fondů cenných papírů je třeba vzít v úvahu, že hodnota cenných papírů v závislosti na vývoji kapitálového trhu může stoupat i klesat (nejistý vývoj výnosů, výkyvy kurzů cenných papírů, výkyvy směnných kurzů, předčasné ukončení). Aktuální složení a vývoj výkonnosti jednotlivých investičních programů lze nalézt na webových stránkách pojistitele. Pojistitelem pověřený správce minimalizuje rizika u investic do cenných papírů a zvyšuje šance růstu hodnoty pojistných plnění. Úspěšnost investic však není možno garantovat. Potvrzuji, že jsem obdržel(a) všechny informace k ochraně mých zájmů s ohledem na investiční riziko, které nesu. Je mi známo, že tento způsob investování slouží k střednědobému až dlouhodobému zhodnocení vložených prostředků. Prohlašuji, že jsem byl(a) informován(a) o možnostech a riziku při investování do fondů cenných papírů.

Prohlášení pojistníka a pojištěného/ných

Potvrzuji, že jsem byl(a) řádně seznámen(a) a souhlasím s tímto návrhem a uvedenými všeobecnými a doplňkovými pojistnými podmínkami, které tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy, smluvním ujednáním na tomto návrhu a možnými riziky při investování do fondů cenných papírů:

UCZ/15; UCZ/Ž/IŽP/16; Sazebník poplatků a rizikového pojistného v investičním životním pojištění DOMINO Invest 2018; SP/IŽP/15; IŽP/Mim/16; SU/Investplan/16; Ž/ZPP/IŽP/18; Ž/PPR/IŽP/18; Ž/VZO/IŽP/16; Ž/Balance/18; UCZ/U/18; DPP/RPHK/18; UCZ/ZAS/15; UCZ/DPN/16; UCZ/NDD/16; UCZ/ZA/15; Ž/PIF/IŽP/18; Ž/PI3/IŽP/18; Ž/PDP/IŽP/18; Ž/RIDIC/IŽP/16; Ž/DPP PID/IŽP/18; UCZ/NDD/D/15; Ž/OND/IŽP/18; Ž/VZOD/IŽP/16; UCZ/Odpo/Osob/16; Ž/FIR/IŽP/16; DPP/Ž/OPCE/18; Informační list; UCZ/Chir/18; Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění; Ž/KID/DI/18

Rovněž potvrzuji, že jsem byl(a) seznámen(a) s přehledem předpokládaných nároků z pojištění (vývoj odkupného), aktuálními oceňovacími tabulkami úrazového pojištění a připojištění horních končetin. Ve smyslu těchto podmínek a smluvních ujednání žádám o uzavření pojištění v rozsahu uvedených pojištění a připojištění. Jednotlivá sjednaná pojištění mají samostatný právní režim.

Beru na vědomí, že výše uvedené všeobecné a doplňkové pojistné podmínky jsou v elektronické podobě k dispozici na webových stránkách https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=CD106D11-CD5B-47D6-B352-A17B6E2BDBF6

Potvrzuji, že mi byl v dostatečném časovém předstihu před podpisem návrhu na uzavření pojistné smlouvy zástupcem pojistitele poskytnut dokument s klíčovými informacemi, v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a rady (EU) č. 1286/2014 a Delegovaným nařízením Komise (EU) 2017/653 a Informace o možném střetu zájmů.

Dále potvrzuji, že jsem na základě vlastního rozhodnutí zvolenou formou:

| X | v listinné podobě; | | v elektronické podobě

převzal(a) výše uvedené dokumenty a dále dokument/y s klíčovými informacemi pro mnou zvolený investiční program resp. podílový fond:Ž/KID/DI/Stabilni/18/, Ž/KID/DI/Garantovany/18, Ž/KID/DI/Dynamicky/18, Ž/KID/DI/Akciovy/18, Ž/KID/DI/CQ/18, Ž/KID/DI/Smiseny/18, Ž/KID/DI/Indexovy/18.

Beru na vědomí, že dokumenty s klíčovými informacemi pro všechny investiční programy a podílové fondy, které je možné sjednat v rámci produktu DOMINO Invest 2018, jsou dostupné na https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty.

Prohlašuji, že mi byly poskytnuty v dostatečném předstihu před uzavřením pojistné smlouvy přesným, jasným a srozumitelným způsobem, písemně a v českém jazyce informace o pojistném vztahu a o zpracování osobních údajů pro účely tohoto pojistného vztahu, že jsem byl(a) seznámen(a) s obsahem informačního listu pro sjednávané pojištění, který jsem převzal(a), jakož i s obsahem všech souvisejících pojistných podmínek (viz výše), které jsem převzal(a). Prohlašuji, že tento návrh na uzavření pojištění odpovídá mému pojistnému zájmu, mým pojistným potřebám a požadavkům, že všechny mé dotazy, které jsem položil(a) pojistiteli nebo jím pověřenému zástupci, byly náležitě zodpovězeny a že s rozsahem a podmínkami pojištění jsem srozuměn(a).

Já pojištěný(á) prohlašuji, že jsem byl(a) informován(a) o právu pojistníka na vyplacení odkupného v případě zániku pojistné smlouvy a souhlasím s tím, aby bylo odkupné vyplaceno pojistníkovi, a to i v případě smluvně dojednaného práva pojistníka na výplatu odkupného.

Beru na vědomí, že UNIQA pojišťovna, a.s. a její zprostředkovatelé resp. další zpracovatelé, jejichž seznam je uveden na stránkách www.uniqa.cz/osobni-udaje, zpracovávají ve smyslu nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů), mé osobní údaje, včetně zvláštních kategorií osobních údajů, v této smlouvě stanoveném rozsahu v rámci činnosti v pojišťovnictví a činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností podle ustanovení § 1 a § 2 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, a to po dobu nezbytně nutnou k zajištění práv a povinností plynoucích z tohoto smluvního vztahu. Zpracování mých osobních údajů je v souladu s článkem 6 odst. 1 písm. b) obecného nařízení o ochraně osobních údajů nezbytné pro splnění této smlouvy.

Beru na vědomí, že mé osobní údaje budou poskytnuty i ostatním subjektům podnikajícím v oblasti pojišťovnictví a bankovnictví.

Beru na vědomí, že pojistitel je povinen v případě zjištění relevantních údajů týkajících se mé státní či daňové příslušnosti, včetně mého DIČ (TIN)..... reportovat tyto údaje orgánům daňové správy České republiky, která je oprávněna v souladu s ustanovení mezivládní dohody mezi Českou republikou a Spojenými státy americkými, ustanoveními FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) a zákonem č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, a za podmínek jím stanovených, tyto dále vyměňovat s příslušnými orgány daňové správy země, ve které jsem rezidentem pro daňové účely, a to za účelem stanoveným výše uvedenými předpisy a po dobu nezbytně nutnou pro plnění povinností dle výše uvedených předpisů. Současně se zavazuji, že v lhůtě 30 dnů od doby, kdy nastane změna okolností, která bude mít vliv na status shora uvedeného daňového rezidentství nebo zapříčiní, že uvedené informace se stanou nesprávnými či neúplnými budu informovat UNIQA pojišťovnu, a.s. a současně UNIQA pojišťovně, a.s. poskytnu nové čestné prohlášení, a to ve lhůtě maximálně 90 dnů do doby, kdy tato změna okolností nastala.

Prohlašuji, že jsem na všechny písemné dotazy pojistitele odpověděl(a) pravdivě a úplně.

Prohlašuji, že jsem byl(a) dostatečně a srozumitelně poučen(a) o svých právech vyplývajících ze zpracování mých osobních údajů, o předání mých osobních údajů do třetích zemí, o povinnosti osobní údaje poskytnout v souvislosti se zákonnými nebo smluvními požadavky, jakož i o dalších relevantních skutečnostech obsažených v samostatné listině označené jako "Informace o zpracování osobních údajů", jejíž jedno vyhotovení jsem osobně převzal(a) před poskytnutím společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. svých osobních údajů za účelem sjednání této smlouvy.

Prohlašuji, že jsem řádně informoval(a) pojištěného, resp. pojištěné, jakož i všechny další oprávněné třetí osoby o zpracování jejich osobních údajů, včetně zvláštních kategorií osobních údajů, v souvislosti s uzavřením a plněním této smlouvy, a to v rozsahu stanoveném v této smlouvě, dále o jejich souvisejících právech a dalších relevantních skutečnostech vymezených v čl. 13, resp. čl. 14 obecného nařízení o ochraně osobních údajů, a sice poskytnutím stejnopisu listiny označené jako "Informace o zpracování osobních údajů" nebo jiným vhodným způsobem.

Je-li v tomto návrhu uvedena jako kontaktní údaj e-mailová adresa potvrzuji, že tato adresa je má kontaktní emailová adresa, že jsem oprávněn(a) volně disponovat s obsahem uvedené e-mailové adresy a mám k ní kdykoliv přístup. To platí také pro emailovou adresu, která je ve správě jiné osoby, jako jsem já a je uvedena jako kontaktní údaj v tomto návrhu. Zároveň prohlašuji, že souhlasím se zasíláním veškeré dokumentace k pojistné smlouvě, sjednávaným pojištěním a připojištěním (včetně pojistky) na emailovou adresu uvedenou v tomto návrhu a zavazuji se v případě změny kontaktní emailové adresy tuto změnu neprodleně oznámit pojistiteli.

☐ Zaškrtnutím tohoto pole prohlašuje pojišťovací zprostředkovatel, že v návrhu smlouvy našel údaj o státní nebo daňové příslušnosti k USA (FATCA indícii)

	Pojišťovací zprostředkovatel	Číslo	Telefon	Podíl na první provizi	Podíl na následné provizi
1.	Š. Haizlová, J. Haizl H EXPERT v.o.s.	75894073()	604975664	100,00 %	100,00 %

Osoba, která provedla identifikaci, prohlašuje, že podoba identifikované osoby je shodná s vyobrazením na průkazu totožnosti.

Číslo Záznamu z jednání: 993010191670

Zdůvodnění rozdílu od rady/doporučení: Na základě požadavku klienta.

Za pojistitele převzal

Datum: 11.03.2019 Hodina: 08.14

Podpis pojišťovacího zprostředkovatele _____

Podpis pojistníka / pojištěného _____

Dotazníky

Pojištěný: Haizlová Šárka | RČ: 7060063131 | Výška: 172 cm | Váha: 70 kg | Počet cigaret: 0 ks

Krevní tlak - léčen ? Ne

Předběžný underwriting ? Ne

Zdravotní dotazník

6. Užíváte nebo užíval/a jste pravidelně návykové látky (drogy,alkohol)? Druh? Kolik?Od kdy, do kdy?	NE
7. Léčíte se, léčil(a) jste se nebo Vám byla doporučena léčba z důvodu závislosti? Jaké? Od kdy? Do kdy?	NE
8. Kdo je Vaším ošetřujícím lékařem? (Kde máte vedenu Vaši zdravotní dokumentaci?) Jméno, adresa, telefon.	MUDr. Bisová Zuzana, Slatiňany
9. Ošetřovali Vás v posledních 3 letech také jiní odborní lékaři? Jméno, adresa, telefon. Důvod?	NE
10. Jste v současné době v pracovní neschopnosti? Diagnóza?	NE
11. Jste v současné době dlouhodobě sledován(a) nebo léčen(a) pro nějaké onemocnění či úraz? Diagnóza? Od kdy?	NE
12. Užíváte nebo užíval/a jste pravidelně léky? Jaké, Od kdy, do kdy? Důvod?	NE
13. Utrpěl/a jste úrazy? Jaké? Kdy? Zanechaly trvalé následky? U úrazů končetin uveďte stranu (levá nebo pravá) a lokalizaci.	Zlomeniny L lokte, operace menisku
14. Trpíte nebo trpěl/a jste chorobami nebo obtížemi: srdce, oběhového ústrojí, cév (např. zvýš. krevní tlak, infarkt, angina pectoris, mrtvice, bolest na hrudníku, dušnost, poruchy prokrvení, křečové žíly, trombóza)? Jakými? Od kdy? Do kdy? Současný stav?	NE
15. Trpíte nebo trpěl/a jste chorobami nebo obtížemi: nervového systému (např. obrna, epilepsie, skleróza multiplex) nebo psychickými poruchami (např. deprese)? Jakými? Od kdy? Do kdy? Současný stav?	NE
16. Trpíte nebo trpěl/a jste chorobami nebo obtížemi: smyslových orgánů (např. očí, jako oční vada nad 8 dioptrií, onemocnění uší nebo nosu)? Jakými? Od kdy? Do kdy? Současný stav?	NE
17. Trpíte nebo trpěl/a jste chorobami nebo obtížemi: kloubními, kostními nebo svalovými (např. revma, onemocnění páteře, kolenního kloubu, ostatní klouby)? Jakými? Od kdy? Do kdy? Současný stav?	NE
18. Trpíte nebo trpěl/a jste chorobami nebo obtížemi: dýchacích orgánů (např. opakované bronchitidy, astma)? Jakými? Od kdy? Do kdy? Současný stav?	NE
19. Trpíte nebo trpěl/a jste chorobami nebo obtížemi: trávicího ústrojí (např. žaludek, střeva, žlučník, játra, slinivka břišní)? Jakými? Od kdy? Do kdy? Současný stav?	NE
20. Trpíte nebo trpěl/a jste chorobami nebo obtížemi: ledvin, močových cest (např. močový měchýř, záněty, kameny)? Jakými? Od kdy? Do kdy? Současný stav?	NE
21. Trpíte nebo trpěl/a jste chorobami nebo obtížemi: onemocněním krve, poruchami imunitního systému (např. alergie, HIV infekce, AIDS, infekční nemoci)? Jakými? Od kdy? Do kdy? Současný stav?	NE
22. Trpíte nebo trpěl/a jste chorobami nebo obtížemi: poruchami látkové výměny (např. cukrovka, zvýšené krevní tuky - cholesterol a další, dna, štítná žláza a další)? Jakými? Od kdy? Do kdy? Současný stav?	NE
23. Trpíte nebo trpěl/a jste chorobami nebo obtížemi: kožními nemocemi (např. ekzémy, plísně)? Jakými? Od kdy? Do kdy? Současný stav?	NE
24. Trpíte nebo trpěl/a jste chorobami nebo obtížemi: mužských nebo ženských pohlavních orgánů (prostata, varlata, děloha, vaječníky, prsní žláza)? Jakými? Od kdy? Do kdy? Současný stav?	NE
25. Existují nebo existovaly nádory (např. karcinomy, sarkomy, leukemie, lymfomy a další) nebo vrozené či získané vady? Kdy? Jaké? Současný stav?	NE
26. Byl/a jste operován/a nebo Vám byla operace doporučena? (Mimo slepého střeva a mandlí.) Kdy? Kde? Diagnóza?	Operace menisku, slepého střeva.
27. Byla někdy zapotřebí chemoterapie, ozařování? Kdy? Důvod?	NE

Dotazníky

Pojištěný:	Haizlová Šárka	RČ:	7060063131	Výška:	172 cm	Váha:	70 kg	Počet cigaret:	0 ks

Krevní tlak - léčen ? Ne

Předběžný underwriting ? Ne

Zdravotní dotazník

28. Byl/a jste v nemocničním ošetření? Kdy? Důvod? Současný stav?	Operace menisku, slepého střeva, zlomenina L lokte.
29. Trpíte dalšími zdravotními obtížemi neuvedenými výše? Jakými? Od kdy? Do kdy? Současný stav?	NE
30. Máte nebo měl(a) jste omezenou pracovní schopnost nebo invalidní důchod? Od kdy, do kdy? Diagnóza? Pokud jde o invalidní důchod, uveďte stupeň.	NE
31. Byl Vám proveden test na přítomnost viru HIV? Výsledek?	NE
32. Podrobil(a) jste se v posledních 6 měsících nějakému laboratornímu vyšetření, vyšetření srdce (např. EKG), počítačové tomografii, ultrazvuku, byl(a) jste rentgenován(a)? Druh? Důvod? Kde? S jakým výsledkem?	NE

Prohlášení pojištěného

Prohlašuji, že jsem na všechny písemné dotazy pojistitele odpověděl(a) pravdivě a úplně.
Zmocňuji UNIQA pojišťovnu a.s.k nahlédnutí do úředních, lékařských či jiných podkladů a podkladů jiných pojišťoven v souvislosti s uzavřením pojištění a s vyřizováním pojistných událostí. Tímto zmocněním dotazované instituce zprošťuji povinnosti zachovávat mlčenlivost, a to i na dobu po mé smrti. Souhlasím, aby pojistitel přímo nebo prostřednictvím pověřeného zdravotnického zařízení podle potřeby zjišťoval můj zdravotní stav. Prohlašuji, že všechny lékaře a zdravotnická zařízení, kteří mne léčili nebo s nimiž jsem svůj stav konzultoval(a), zbavuji povinnosti zachovávat mlčenlivost vůči UNIQA pojišťovně a.s. Na základě tohoto prohlášení je zmocňuji k vyhotovení a vydání lékařských zpráv, výpisu ze zdravotní dokumentace.

Podpis pojištěného _____

UNIQA pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, č. vložky 2012.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480
Tel.: +420 488 125 125

Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění

Za pojištění celkem za 16 let na pojistném zaplatíte	368 664 Kč
z čehož bude strženo na krytí rizik (zejména smrt, úraz, nemoc)	207 266 Kč
z čehož bude strženo na úhradu nákladů na sjednání pojištění (na odměnu prodávajícímu a úhradu dalších nákladů na sjednání pojištění)	10 519 Kč
z čehož bude strženo na úhradu ostatních nákladů pojišťovny	11 253 Kč
z čehož bude použito na investování	139 626 Kč
Při předpokládaném nulovém zhodnocení tak bude po 16 letech vyplaceno	139 737 Kč

Upozorňujeme Vás, že tyto hodnoty vychází pouze ze stavu ke dni sjednání pojištění. Pokud dojde ke změně jednotlivých složek pojištění, dojde i ke změně jednotlivých hodnot uvedených v tabulce.

Nákladovost investičního programu

Informace o ukazateli TER pro jednotlivé investiční programy naleznete na stránkách:

https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty

Sdělení klíčových informací pro produkt DOMINO Invest 2018

Ž/KID/DI/18 (EU 8809/1)

Účel dokumentu

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu DOMINO Invest 2018, který zahrnuje i investiční složku. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon a má Vám pomoci porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům či ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt **Investiční životní pojištění DOMINO Invest 2018**

Tvůrce produktu: UNIQA pojišťovna, a. s., se sídlem Evropská 136, 160 12 Praha 6, Česká republika, IČO 49240480, zapsané u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2012; tel.: +420 488 125 125, www.uniqa.cz
Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1; www.cnb.cz
Dokument byl vypracován ke dni: 1. 1. 2018

Upozornění pro zájemce o pojištění:
Produkt, o jehož koupi uvažujete, je komplikovaný a může být obtížně srozumitelný. Věnujte proto pozornost uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ
Investiční životní pojištění

Cíle
Cílem nabízeného produktu je poskytnout Vám pojistnou ochranu vůči nepříznivým událostem, jako je zejména smrt, nemoc či úraz a současně Vám umožnit investování volných finančních prostředků. Z Vámi hrazeného pojistného se investuje ta část, která není určená ke krytí sjednaných rizik, nákladů na uzavření pojistné smlouvy a správních nákladů. Cílem produktu je zabezpečení finančních prostředků pro oprávněnou osobu v případě úmrtí během trvání pojištění, resp. pro pojištěnou osobu při dožití se konce pojištění. V rámci hlavního pojištění (pojištění pro případ smrti) má investiční složka pevně stanovenou investiční strategii a pojištění pro případ smrti je sjednáváno na pevně stanovenou pojistnou částku. Nicméně produkt obsahuje také volitelnou další možnost investiční složky – samostatnou investici. Pro investování této složky si můžete zvolit z námi nabízených investičních programů takovou investiční strategii, která Vám nejvíce vyhovuje z hlediska doby investování, dosažení výnosu, resp. podstoupení rizika při investování.

Hlavní faktory, na kterých závisí návratnost pro zvolenou investiční strategii:

- V rámci investiční složky hlavního pojištění na hodnotě garantovaného nezáporného zhodnocení stanoveného pojistitelem na přesně určené časové období po dobu platnosti Vaší pojistné smlouvy. Výše minimálního zhodnocení činí momentálně 0 % a je stanovována pro každý kalendářní rok na základě dosavadních výsledků. Aktuální hodnotu minimálního zhodnocení naleznete na https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/.
- V rámci doplňkové investiční složky hlavního pojištění na vývoji kurzu podkladovýchj aktiv pro zvolený investiční program.
- Čím vyšší je požadován výnos, tím vyšší riziko je potřeba podstoupit. Volba vyššího rizika ale není zárukou dosažení vyššího výnosu. Výnosnost nelze předem určit a proto nelze garantovat hodnotu výplaty z investiční složky pojištění, s výjimkou pojistného plnění pro případ smrti v hlavním pojištění. Pojistník, pojištěná osoba a oprávněná osoba v plné míře nesou riziko spojené s investováním do investičních programů.

K produktu nabízíme možnost sjednat tzv. INVESTPLAN. Jedná se vícekrokový převod již investovaných podílových jednotek vázaných k pojistné smlouvě mezi zvolenými investičními programy. Cílem je omezení rizika při investování postupným převodem podílových jednotek do investičního programu s nižší předpokládanou mírou investičního rizika. Bližší informace k nabízeným investičním programům naleznete na deskách návrhu pojistné smlouvy nebo na našich webových stránkách.
Podrobnější informace o nabízených investičních programech jsou uvedeny buď ve Sdělení klíčových informací pro jednotlivé investiční programy nebo na našich webových stránkách https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/

Pro koho je produkt určen (zamýšlený retailový investor)
Pojištění je vhodné pro zájemce o uzavření investičního životního pojištění, kteří chtějí zabezpečit sebe, svou rodinu nebo své blízké při neočekávaném výpadku příjmů v důsledku neblahých událostí jako je úmrtí, nemoc či úraz a zároveň chtějí dlouhodobě zhodnocovat finanční prostředky. Díky široké nabídce investičních programů je produkt určen jak pro „střízlivější“ („konzervativnější“) investory s neochotou riskovat, tak i pro „dynamičtější“ klienty, kteří chtějí dosáhnout vyšších výnosů ze svých investic a nebojí se jít do vyššího rizika.

Pojistné plnění
Pojistná plnění z pojistné smlouvy jsou závislá na sjednaných pojistných částkách resp. na aktuální hodnotě podílových jednotek v případě investičního pojistného. Pojistné plnění pro případ dožití se konce pojištění odpovídá hodnotě podílových jednotek investiční a doplňkové investiční složky k datu konce pojistné doby.
U ostatních pojistných plnění (např. úmrtí pojištěného) je minimální výše pojistného plnění v případě pojistné události garantována (bez ohledu na vývoj hodnoty podílových jednotek). Vznik nároku na pojistné plnění a jeho rozsah je v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami k produktu DOMINO Invest 2018.

Pojistná doba
Investiční životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to minimálně 5 let. Nejdéle lze pojistit dospělé osoby do 80 let, děti do 18 let, resp. do 26 let pokud studují. Doporučenou dobou je sjednání pojištění na dobu do 65 let pojištěného.

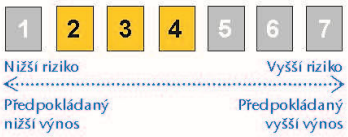
Přehled investičních programů
Investiční životní pojištění funguje na principu investování zaplaceného běžného i mimořádného pojistného do fondů kolektivního investování, vnitřních fondů pojišťovny a dalších nástrojů UNIQA. Základní informace o investičních možnostech Vaší pojistné smlouvy naleznete v následující tabulce:

Investiční program	SRI[1]	Úroveň rizika	Doporuč. délka držení	Investiční program	SRI[1]	Úroveň rizika	Doporuč. délka držení
GARANTOVANÝ Investiční program je vnitřním fondem pojistitele a je krytý rezervou pojistného životních pojištění. Skladba finančního umístění je spravována v souladu se zákonem o pojišťovnictví. U tohoto fondu garantujeme růst ceny podílové jednotky minimálně ve výši 0 %. Pojistitel je povinen stanovit předpokládaný výnos pro daný kalendářní rok. Předpokládaný výnos je vždy nejméně roven poslednímu stanovenému očekávanému výnosu.	3	Středně nízká	30 let	**C-QUADRAT STRATEGIE AMI CZK (T)** Jde o flexibilní fond, který usiluje o dosažení absolutní návratnosti v rámci celého ekonomického cyklu. Fond může investovat 0 – 100 % majetku do fondů akciových, dluhopisových a fondů z oblasti peněžního trhu a až 49 % do instrumentů peněžního trhu a hotovosti na účtu. Vhodné sjednávat s nástrojem INVESTPLAN.	3	Středně nízká	30 let
STABILNÍ Program je určen klientům preferujícím stabilní přiměřený výnos za podmínky minimalizace rizika. Je složen převážně z investic do korunových dluhopisů vysoké bonity a likvidity.	2	Nízká	30 let	**SMÍŠENÝ** Smíšené portfolio se skládá jak z dluhopisů, tak z akcií. Podíl akcií je však omezen maximálně do 50%. Část portfolia je i v jiné než české měně.	3	Středně nízká	30 let
DYNAMICKÝ Jde o portfolio s převahou akciových fondů (max. 95 %). Program je vhodný pro klienty, kteří chtějí při investování využít potenciálu vyšší míry zhodnocení, jsou však ochotni vzít na sebe riziko jejich poklesu a kolísání kurzu koruny.	3	Středně nízká	30 let	**INDEXOVÝ** Jedná se o program, který je složen z investičních fondů kopírujících světové akciové indexy. Vhodné sjednávat s nástrojem INVESTPLAN.	4	Střední	30 let
AKCIOVÝ Jde o portfolio složené téměř výhradně z akciových fondů. Akciový program je vhodný pro klienty, kteří neváhají při investování riskovat a investovat skutečně dlouhodobě.	3	Středně nízká	30 let				

[1] Souhrnný ukazatel rizik (SRI) poukazuje na úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizika



V souvislosti s ukazatelem rizika se předpokládá, že dodržíte platnost produktu do sjednaného konce pojištění. Skutečné riziko se může významně lišit, ukončíte-li pojištění předčasně.

Tento produkt jsme klasifikovali do tříd 2 – 4, což odpovídá nízké až střední třídě rizika. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti produktu na nízkou až střední úroveň a je velmi nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu budou mít vliv na dosažení hodnoty Vašich prostředků. Riziko a návratnost investice se liší v závislosti na výběru investičních možností v rámci Vaší pojistné smlouvy. Je-li hodnota Vašeho podílového účtu kladná, dochází k investování zaplaceného pojistného dle Vámi zvolené investiční strategie. Výkonnost investičních programů je zobrazena ve sdělení klíčových informací k jednotlivým produktům, které jsou kdykoliv k dispozici na https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/

Scenáře výkonnosti
Investice je umístěna dle Vámi zvolené investiční strategie. Z tohoto důvodu není možné zobrazení scénářů. Výkonnost Vaší pojistné smlouvy závisí na vývoji ceny vybraného programu. Scénáře výkonnosti nabízených investičních programů naleznete v příslušných sdělení klíčových informací

Co se stane, když UNIQA pojišťovna a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu?

Podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, jsme povinni vytvářet dostatečné technické rezervy a hospodařit s finančními prostředky tak, abychom byli schopni v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z uzavřených pojistných smluv. Zároveň nám zákon stanovuje katalog přípustných aktiv, do kterých můžeme, jako pojišťovna, investovat. Dohled a pravidelnou kontrolu nad pojišťovnami i subjekty provozujícími pojišťovací činnost vykonává Česká národní banka. Není možné vyloučit, že můžete utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti vložené investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro tři různé doby držení za předpokladu, že investujete 27.000 Kč (1.000 €) ročně. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Náklady jsou kalkulovány pro modelový příklad při investování s 5,32 % zhodnocením, přičemž z celkového zaplaceného pojistného připadá na investici 89,56 %. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

Náklady v čase
Snížení výnosu (RIY) znázorňuje, jaký vliv budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Prodejce, který Vám tento produkt prodává nebo doporučuje, si může účtovat další náklady. V tomto případě Vám poskytne informace o těchto nákladech a ukáže vliv, jaký mají všechny náklady na Vaši investici za určitý čas. O takovýchto nákladech v tomto dokumentu neuvažujeme a nejsou součástí produktu DOMINO Invest 2018.

Investice 27.000 Kč (1 000 €) / rok scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 15 letech	Pokud ukončíte pojištění po 30 letech
Celkové náklady	11.300 Kč	62.900 Kč	84.600 Kč
Vliv na výnos (RIY, snížení výnosu) ročně	69.20 %	2,83 %	0,96 %

Skladba nákladů
Následující tabulka znázorňuje:

- Vliv každého roku do různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci pojistné doby (modelový příklad je vypočítán pro 30 let)
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Vstupní náklady	0,66 %	Vliv nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Jsou zde zahrnuty také náklady na distribuci.
	Náklady při ukončení	0 %	Vliv nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů není zahrnuta.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0 %	Vliv nákladů na nákup a prodej podkladových aktiv produktu.
	Náklady na pojistné za biometrické riziko	0,01 %	Vliv nákladů na krytí pojistného rizika uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?"
	Jiné průběžné náklady	0,29 %	Vliv nákladů, které každý rok vynakládáme za správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Poplatky za výkonnost	0 %	Vliv poplatků za výkonnost, který si účtujeme z Vaší investice pokud produkt překoná svou referenční hodnotu.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	Vliv zhodnocení kapitálu. Toto účtujeme v okamžiku, kdy investice dosáhne stanovené výkonnosti.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: do konce sjednané pojistné doby

Pojistitel vám nedoporučuje zrušit produkt předčasně před koncem doporučené doby držení. Čím delší dobu je produkt v platnosti, tím vyšší podíl zaplaceného pojistného připadne na investici. Prostředky investované v rámci tohoto produktu můžete čerpat předčasně buď formou částečného výběru (tzv. mimořádný výběr) s pokračováním trvání produktu (pojistné smlouvy), nebo předčasným ukončením produktu výpovědí pojistné smlouvy. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy Vám bude v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami vyplaceno odkupné. Nárok na výplatu odkupného vzniká, bylo-li uhrazeno alespoň první pojistné.
V případě, že se rozhodnete produkt předčasně ukončit, je nutné doručit pojistiteli Vaší písemnou žádost. Možnosti a podmínky zrušení pojistné smlouvy jsou podrobně uvedeny ve všeobecných pojistných podmínkách, které jsou nedílnou součástí tohoto produktu.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost v písemné formě je možné podat na kterékoliv pobočce nebo obchodním místě pojistitele. Jejich seznam je zveřejněn na našich webových stránkách www.uniqa.cz. Stížnost je možné podat také elektronicky na adresu stiznosti@uniqa.cz nebo telefonicky na našem Call Centru: 488 125 125. Stížnosti se vyřizují standardně ve lhůtě 30 dnů ode dne doručení stížnosti.
Pokud pro Vás stanovisko pojistitele ke stížnosti není uspokojivé, můžete stížnost postoupit dohledovému orgánu České národní bance, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1; www.cnb.cz. Spory s pojistitelem lze řešit soudně nebo mimosoudně. V případě soudního řešení sporu lze návrh na rozhodnutí sporu uplatnit u příslušného soudu. Mimosoudně lze návrh na rozhodnutí sporu v případě životního pojištění podat finančnímu arbitrovi (www.finarbitr.cz).

Jiné relevantní informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Aktuální informace o vývoji nabízených investičních programů naleznete na https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/.
Kromě tohoto dokumentu v předsmluvní fázi obdržíte prostřednictvím internetových stránek pojistitele Sdělení klíčových informací ke všem nabízeným investičním možnostem v rámci Vaší pojistné smlouvy. Klíčové informace o pojištění s investiční složkou a o jednotlivých investičních možnostech jsou k dispozici na webových stránkách https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/. Dále obdržíte Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy spolu s modelací pojištění s předpokládaným průběhem podílového účtu vedeného k pojistné smlouvě a vývojem odkupného, Produktový list DOMINO Invest 2018, Informační list DOMINO Invest 2018 a Soubor pojistných podmínek DOMINO Invest 2018, který obsahuje veškeré všeobecné a doplňkové pojistné podmínky, Sazebník poplatků a rizikového pojistného DOMINO Invest 2018 a oceňovací tabulky.
Po uzavření pojistné smlouvy od nás obdržíte pojistku jako písemné potvrzení platnosti pojištění a následně každoročně výroční listy s informací o aktuální hodnotě podílových jednotek evidovaných na podílovém účtu k pojistné smlouvě.

Tento dokument je vypracován podle právních předpisů účinných k 1. 1. 2018 a je aktualizován nejméně jednou za 12 měsíců.

UNIQA

Uniqa pojišťovna, a.s.
Zapsána u Městského soudu v Praze,
oddíl B, č. vložky 2012.
Evropská 136, 160 12 Praha 6
IČ: 49240480, tel. : +420 488 125 125

Příloha č. 2

Pojištění majetku a odpovědnosti občanů **Domov VARIANT**

Návrh

2946994609

Číslo nové pojistné smlouvy

Ruší se pojistná smlouva číslo

Pojistník/pojištěný P1

Osoba, na jejíž majetek nebo odpovědnost nebo jinou hodnotu pojistného zájmu se pojištění vztahuje

Příjmení	Jméno	Titul
Haizlová	Šárka	

Ulice	Č.p.	PSČ	Obec
Jungmannova	672	53821	Slatiňany

Telefon (8 - 17 hodin)	Fax / E-mail	IČ (resp. rodné číslo)
604975664	sarka.haizlova@uniqa.cz	7060063131

Korespondenční adresa

Ulice	Č.p.	PSČ	Obec

Oprávněná osoba

Osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění

Příjmení	Jméno	Titul
Haizlová	Šárka	

Ulice	Č.p.	PSČ	Obec
Jungmannova	672	53821	Slatiňany

Telefon (8 - 17 hodin)	Fax / E-mail	IČ (resp. rodné číslo)
604975664	sarka.haizlova@uniqa.cz	7060063131

Místo pojištění

Místo pojištění: Jungmannova 672/0, Slatiňany - Slatiňany 53821

Tarifní zóna	Tarifní pásmo	Kód adresy
4	2	5443245

Číslo bytové jednotky	Budova/domácnost trvale obydlená
	Ano

Pojištění budov

Rok poslední kolaudace	Způsob stanovení pojistné částky	Zastavěná plocha
1950	Výpočtem	200 m2

Sleva 30% za novostavbu	Valorizace PČ (indexace)	Stav budovy
Ne	Ano	Dokončená

Předmět pojištění - typ budovy, vedlejší stavby, součásti stavby, zahradní architektura	Pojistná částka
Rodinný dům	3 000 000 Kč
Pojistná částka za sjednané předměty pojištění celkem	**3 000 000 Kč**

Skupinové nebezpečí	Pojistná nebezpečí	Roční pojistné
Požár	požár, úder blesku, výbuch, imploze, pád letadla, rázová vlna, kouř	900 Kč
Živel	vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromů a stožárů, sesuv půdy, atmosférické srážky	480 Kč
Voda	vodovodní škoda, mráz, ztráta vody	480 Kč
Katastrofy	sněhová lavina, zával, zemětřesení, výbuch sopky, odchylně od VPP UCZ/PMO/17 článku 10 odst. 10.4. písm. a) se pojištění budovy nevztahuje na škody způsobené nebezpečím povodně a záplavy	480 Kč
Odcizení	krádež vloupáním, loupežné přepadení, vandalismus	240 Kč
Ostatní	náraz vozidla, rozbití skla a sanitárního zařízení, přepětí, podpětí, poškození fasády živočichy, technická porucha, poškození plotu zvěří	720 Kč

3 300 Kč

Roční pojistné za sjednaná pojištění

Limity pojistného plnění

Skupinové nebezpečí	Popis	Základní limit	Navýšeno o	Roční pojistné
Živel	atmosférické srážky	20 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Voda	náklady na odstranění závady na vodovodním zařízení	10 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Voda	ztráta vody	20 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Odcizení	graffiti (vandalismus)	20 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Roční pojistné za navýšení limitu pojistného plnění				**0 Kč**

Limity pojistného plnění

Skupinové nebezpečí	Popis	Základní limit	Navýšeno o	Roční pojistné
	stavební materiál, mechanizace a zařízení staveniště (mimo odcizení)	80 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Odcizení	stavební materiál, mechanizace a zařízení staveniště, součásti stavby (v budově)	50 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Odcizení	stavební materiál, mechanizace a zařízení staveniště, součásti stavby (na pozemku)	30 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Odcizení	součásti stavby (překonání pevného ukotvení)	10 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Ostatní	sklo a sanitární zařízení (all risk)	20 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Ostatní	zkrat, přepětí a podpětí	20 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Ostatní	poškození fasády živočichy	20 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Ostatní	technická porucha	10 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
	náklady na náhradní ubytování	30 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
	vedlejší stavby neuvedené v pojistné smlouvě	5 % z poj.částky max. 100 000 Kč	nelze	v ceně pojištění
Ostatní	poškození plotu zvěří	10 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Roční pojistné za navýšení limitu pojistného plnění				**0 Kč**

1 000 Kč	**3 300 Kč**
Spoluúčast	Roční pojistné pojištění budov

Pojištění domácnosti

200 m2	Ano
Vnitřní plocha bytu:	Valorizace PČ (indexace)

Předmět pojištění – typ domácnosti, jednotlivě specifikované věci (značka/popis, výrobní číslo, rok výroby) — Pojistná částka

Domácnost v rodinném domě	900 000 Kč
Pojistná částka za domácnost a jednotlivě specifikované věci celkem	**900 000 Kč**

Skupinové nebezpečí	Pojistná nebezpečí	Roční pojistné
Požár	požár, úder blesku, výbuch, imploze, pád letadla, rázová vlna, kouř	630 Kč
Živel	vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromů a stožárů, sesuv půdy, atmosférické srážky	288 Kč
Voda	vodovodní škoda, mráz, ztráta vody	504 Kč
Katastrofy	sněhová lavina, zával, zemětřesení, výbuch sopky, odchylně od VPP UCZ/PMO/17 článku 22 odst. 22.4. písm. a) se pojištění domácnosti nevztahuje na škody způsobené nebezpečím povodně a záplavy	216 Kč
Odcizení	krádež vloupáním, loupežné přepadení, vandalismus	432 Kč
Ostatní	náraz vozidla, rozbití skla a sanitárního zařízení, přepětí, podpětí, porucha chladícího zařízení, únik vody z akvária	720 Kč

2 790 Kč
Roční pojistné za sjednaná pojištění

Limity pojistného plnění

Skupinové nebezpečí	Popis	Základní limit	Navýšeno o	Roční pojistné
	stavební součásti	30 % pojistné částky	nelze	v ceně pojištění
	věci uložené v příslušenství domácnosti	20 % pojistné částky	nelze	v ceně pojištění
	domácí a drobné zvířectvo	5 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Živel	atmosférické srážky	20 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Voda	náklady na odstranění závady na vodovodním zařízení	10 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Voda	ztráta vody	20 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Ostatní	sklo a sanitární zařízení (all risk)	20 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Ostatní	sklokeramická deska	10 000 Kč	nelze	v ceně pojištění
Ostatní	zkrat, přepětí a podpětí	20 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
	studentské ubytování	0 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
	náklady na náhradní ubytování	30 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Roční pojistné za navýšení limitu pojistného plnění				**0 Kč**

Limity pojistného plnění

Skupinové nebezpečí	Popis	Základní limit	Navýšeno o	Roční pojistné
	cennosti vyjma peněz	20 % pojistné částky	nelze	v ceně pojištění
	věci zvláštní hodnoty	20 % pojistné částky	nelze	v ceně pojištění
	peníze v hotovosti	20 000 Kč	nelze	v ceně pojištění
Odcizení	věci při sobě	10 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Odcizení	individuálně pojištěné kolo mimo domov	5 000 Kč	nesjednáno	v ceně pojištění
Roční pojistné za navýšení limitu pojistného plnění				**0 Kč**

1 000 Kč Spoluúčast

2 790 Kč Roční pojistné pojištění domácnosti

Pojištění odpovědnosti

Pojistná nebezpečí	Limit poj. plnění	Roční pojistné
Pojištění odpovědnosti: - z vlastnictví, nájmu nebo správy budovy (trvale obydlené) a pozemku - stavebníka z provádění stavebních a opravárenských prací svépomocí - z činnosti v běžném občanském životě (zejména při vedení domácnosti) - z držení drobných domácích zvířat, příp. z jejich příležitostného opatrování	5 000 000 Kč	500 Kč
Pojištění odpovědnosti z přechodně obydlených budov		nesjednáno
Pojištění odpovědnosti pronajímatele (včetně odpovědnosti nájemce)		nesjednáno
Pojištění odpovědnosti z držení hospodářských zvířat		nesjednáno

1 000 Kč Spoluúčast

500 Kč Roční pojistné pojištění odpovědnosti

Pojištění úrazu

Pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Roční pojistné
Úrazová asistence "Kutil" - trvalé následky úrazu s progresivním plněním PROG6 od 10 %. Pojistným nebezpečím je možná příčina úrazového děje, v jehož důsledku dojde k poškození zdraví pojištěného.	1 000 000 Kč	250 Kč

0 Kč Spoluúčast

250 Kč Roční pojistné pojištění úrazu

Pojištění asistenčních služeb

Pojistná nebezpečí	Roční pojistné
Základní rozsah – technická asistence, oprava spotřebičů, právní asistence, IT asistence	zdarma
Připojištění nadstandardních asistenčních služeb - pojištění elektrických spotřebičů	nesjednáno
Připojištění nadstandardních asistenčních služeb - připojištění asistence na kola (CykloCare)	nesjednáno
Připojištění nadstandardních asistenčních služeb - připojištění asistence ke kybernetickým rizikům (KyberRisk)	nesjednáno

0 Kč Roční pojistné za sjednaná pojištění

Pojistné celkem

Slevy/přirážky	Výše slevy/přirážky	Popis slevy/přirážky
Sleva 10% za propojištěnost	10 %	
Obchodní sleva 20%	20 %	
Celkem slevy	**-30 %**	

Pojištění budov:	3 300 Kč
Pojištění domácnosti	2 790 Kč
Pojištění odpovědnosti:	500 Kč
Pojištění úrazu	250 Kč
Pojištění asistenčních služeb:	0 Kč
Roční pojistné celkem před slevou:	**6 840 Kč**
Celková sleva/přirážka -30 %	-2 052 Kč
Pojistné celkem:	**4 788 Kč**

Pojistné splatné k 9.3. každého roku — **4 788 Kč** Výše splátky

Počátek a konec pojištění	09.03.2019	0:00 hod.	09.03.2020	0:00 hod.	Ano	Ne	
	Počátek pojištění		Konec pojištění		Automatické prodloužení	Smlouvu indexovat	
Způsob placení pojistného	ročně						
	Příkaz k úhradě	kód banky		č.účtu/SIPO			
	První platba	Nezaplaceno		zaplacena dne			
	Variabilní symbol první platby resp. blok č.			ve výši	0 Kč		

Zvláštní údaje

(odchylné nebo doplňující údaje)

Všeobecné dotazy

Bylo již v minulosti sjednáno stejné pojištění? Pokud ano - kdy a u kterého pojistitele?	Ne
Je v současné době sjednáno stejné pojištění? Pokud ano - u kterého pojistitele?	Ne
Bylo již někdy poskytnuto pojistné plnění ze stejného pojištění? Pokud ano - u kterého pojistitele?	Ne
Jsou všechny budovy v dobrém technickém stavu (nepoškozené, udržované) ?	Ano

Smluvní ujednání

Pojistitel poskytuje dle článku 4. odstavce 4.7. VPP UCZ/15 předběžné pojištění. Není-li však pojistná smlouva uzavřena, poskytuje pojistitel pojistné plnění z předběžného pojištění v rozsahu ujednaném v návrhu, maximálně však do výše 10.000.000 Kč z pojištění budov, 3.000.000 Kč z pojištění domácnosti a 5.000.000 Kč z pojištění odpovědnosti.
Navrhovatel bere na vědomí, že pojistitel může upravit výši pojistného v důsledku elektronického zpracování dat až o 1%, aniž by to bylo považováno za protinávrh podle článku 4 odstavce 4.3. VPP UCZ/15.

Prohlášení pojistníka a pojištěného/ných

Potvrzuji, že jsem převzal, byl jsem seznámen a souhlasím s tímto návrhem a uvedenými všeobecnými a doplňkovými pojistnými podmínkami a informačním dokumentem:

UCZ/15;UCZ/PMO/17;PP-CZ-1705 (asistenční služby);Informační dokument;VPP UCZ/U/TN/18, které tvoří nedílnou součást této pojistné smlouvy.

Rovněž potvrzuji, že jsem byl(a) seznámen(a) s aktuálními oceňovacími tabulkami úrazového pojištění.
Potvrzuji, že mi byl v dostatečném časovém předstihu před podpisem návrhu na uzavření pojistné smlouvy zástupcem pojistitele poskytnut Informační dokument o pojistném produktu Domov Variant a že jsem zvolenou formou | | v listinné podobě, případně s mým souhlasem | X | v elektronické podobě tento dokument převzal(a). Beru na vědomí, že Informační dokument o pojistném produktu Domov Variant je dostupný na https://www.uniqa.cz/pojisteni-domu-a-domacnosti/, https://www.uniqa.cz/pojisteni-bytu-a-domacnosti/.

Prohlašuji, že mi byly poskytnuty v dostatečném předstihu před uzavřením pojistné smlouvy přesným, jasným a srozumitelným způsobem, písemně a v českém jazyce informace o pojistném vztahu a o zpracování osobních údajů pro účely tohoto pojistného vztahu, že jsem byl seznámen s obsahem všech souvisejících pojistných podmínek (viz výše), které jsem převzal.
Prohlašuji, že tento návrh na uzavření pojištění odpovídá mému pojistnému zájmu, mým pojistným potřebám a požadavkům, že všechny mé dotazy, které jsem položil pojistiteli nebo jím pověřenému zástupci, byly náležitě zodpovězeny a že s rozsahem a podmínkami pojištění jsem srozuměn/a.
Beru na vědomí, že UNIQA pojišťovna, a.s. a její zprostředkovatelé resp. další zpracovatelé, jejichž seznam je uveden na stránkách www.uniqa.cz/osobni-udaje, zpracovávají ve smyslu nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů), mé osobní údaje v této smlouvě stanoveném rozsahu v rámci činnosti v pojišťovnictví a činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností, a to po dobu nezbytně nutnou k zajištění práv a povinností plynoucích z tohoto smluvního vztahu. Zpracování mých osobních údajů je v souladu s článkem 6 odst. 1 písm. b) obecného nařízení o ochraně osobních údajů nezbytné pro splnění této smlouvy.

Beru na vědomí, že mé osobní údaje mohou být poskytnuty i ostatním subjektům podnikajícím v oblasti pojišťovnictví a bankovnictví a při poskytování služeb v rámci koncernu UNIQA.
Prohlašuji, že jsem byl dostatečně a srozumitelně poučen o svých právech vyplývajících ze zpracování mých osobních údajů, o předání mých osobních údajů do třetích zemí, o povinnosti osobní údaje poskytnout v souvislosti se zákonnými nebo smluvními požadavky, jakož i o dalších relevantních skutečnostech obsažených v samostatné listině označené jako "Informace o zpracování osobních údajů", jejíž jedno vyhotovení jsem osobně převzal před poskytnutím společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. svých osobních údajů za účelem sjednání této smlouvy.
Prohlašuji, že jsem řádně informoval pojištěného, resp. pojištěné, jakož i všechny další oprávněné třetí osoby o zpracování jejich osobních údajů v souvislosti s uzavřením a plněním této smlouvy, a to v rozsahu stanoveném v této smlouvě, dále o jejich souvisejících právech a dalších relevantních skutečnostech vymezených v čl. 13, resp. čl. 14 obecného nařízení o ochraně osobních údajů, a sice poskytnutím stejnopisu listiny označené jako "Informace o zpracování osobních údajů" nebo jiným vhodným způsobem.
Prohlašuji, že nejsem povinným subjektem ve smyslu zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv (dále jen "povinný subjekt"), a tedy že tato pojistná smlouva (dále jen "smlouva") nepodléhá povinnosti uveřejnění v registru smluv ve smyslu zákona č.340/2015 Sb., o registru smluv (dále jen "registr smluv").
Beru na vědomí, že pokud se výše uvedené prohlášení nezakládá na pravdě, odpovídám společnosti UNIQA pojišťovna, a. s. (dále jen "UNIQA") za škodu, která UNIQA v důsledku tohoto nepravdivého prohlášení vznikne.

Je-li v tomto návrhu uvedena jako kontaktní údaj e-mailová adresa potvrzuji, že tato adresa je má kontaktní emailová adresa, že jsem oprávněn(a) volně disponovat s obsahem uvedené e-mailové adresy a mám k ní kdykoliv přístup. To platí také pro emailovou adresu, která je ve správě jiné osoby, jako jsem já a je uvedena jako kontaktní údaj v tomto návrhu. Zároveň prohlašuji, že souhlasím se zasíláním veškeré dokumentace k pojistné smlouvě, sjednávaným pojištěním a připojištěním (včetně pojistky) na emailovou adresu uvedenou v tomto návrhu a zavazuji se v případě změny kontaktní emailové adresy tuto změnu neprodleně oznámit pojistiteli.

	Pojišťovací zprostředkovatel	Číslo	Telefon	Podíl na první provizi	Podíl na následné provizi
1.	Šárka Haizlová	75894001	604975664	100,00 %	100,00 %

Číslo Záznamu z jednání 998010191565

Zdůvodnění rozdílu od rady/doporučení

☐ **Registrace služby meteoUNIQA** **Distribuční kanál**

Za pojistitele převzal

Datum 08.03.2019 Hodina 11.07 Podpis pojišťovacího zprostředkovatele _____

Jsou-li pojistník a pojištěný odlišnými osobami, pak pojištěný svým podpisem výslovně osvědčuje pojistný zájem pojistníka uvedeného výše. Je-li oprávněnou osobou pojistník nebo osoba odlišná od pojistníka i pojištěného, pak pojištěný svým podpisem výslovně souhlasí, aby právo na pojistné plnění nabyla oprávněná osoba uvedená výše uvedená. (neplatí pro pojištění odpovědnosti)

Jména a příjmení podepsaných osob hůlkovým písmem

_____ Podpis pojistníka _____

_____ Podpis pojištěného _____