

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE



KOMUNIKACE A LIDSKÉ ZDROJE

Vysoká škola ekonomie a managementu

info@vsem.cz / www.vsem.cz

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

NÁZEV BAKALÁŘSKÉ PRÁCE/TITLE OF THESIS

Produkty pojištění profesní odpovědnosti

TERMÍN UKONČENÍ STUDIA A OBHAJOBA (MĚSÍC/ROK)

Červen / 2016

JMÉNO A PŘÍJMENÍ / STUDIJNÍ SKUPINA

Ivan Moravec / KLZ17

JMÉNO VEDOUCÍHO BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Mgr. Ing. Jiří Tobíšek

PROHLÁŠENÍ STUDENTA

Odevzdáním této práce prohlašuji, že jsem zadanou bakalářskou práci na uvedené téma vypracoval/a samostatně a že jsem ke zpracování této bakalářské práce použil/a pouze literární prameny v práci uvedené.

Jsem si vědom/a skutečnosti, že tato práce bude v souladu s § 47b zák. o vysokých školách zveřejněna, a souhlasím s tím, aby k takovému zveřejnění bez ohledu na výsledek obhajoby práce došlo.

Prohlašuji, že informace, které jsem v práci užil/a, pocházejí z legálních zdrojů, tj. že zejména nejde o předmět státního, služebního či obchodního tajemství či o jiné důvěrné informace, k jejichž použití v práci, popř. k jejichž následné publikaci v souvislosti s předpokládanou veřejnou prezentací práce, nemám potřebné oprávnění.

Datum a místo: 30.04.2016, Praha

PODĚKOVÁNÍ

Rád bych tímto poděkoval vedoucímu bakalářské práce, za metodické vedení a odborné konzultace, které mi poskytl při zpracování mé bakalářské práce.

Vysoká škola ekonomie a managementu

info@vsem.cz / www.vsem.cz

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

SOUHRN

1. Cíl práce:

Cílem této práce je komparace profesního pojištění u vybraných profesí s následným doporučením pro vybrané pozice jak optimálně pojistit svá rizika.

2. Výzkumné metody:

V bakalářské práci byly využity standardní vědecko-výzkumné metody. Jednalo se především o interpretaci a komparaci. Interpretace především kvalitativních dat v teoretické i praktické části celé práce. Komparace byla využita především v praktické části ke srovnání jednotlivých produktů jednotlivých pojišťoven tak, aby následně byla navržena optimální alternativa produktu. Pojištění bylo komparováno dle základních popisných i měřitelných ukazatelů. Měřitelné ukazatele byly využity i rozboru vývoje pojištění odpovědnosti. V celé práci pak byly, mimo uvedených metod, využity dedukce a zhodnocení. Dedukce byla využita od obecných informací a závěrů až ke splnění cíle a konkrétnějším informacím především z hlediska produktové nabídky pojišťoven. Dále byla využita i logická párová metoda abstrakce – konkretizace. Zhodnocení spočívalo ve vlastním stanovení závěru ze zjištěných a stanovených informací celé práce.

3. Výsledky výzkumu/práce:

Z výsledků provedené komparace profesního pojištění u profesí: advokát, lékař, IT specialista a účetní byly doporučeny optimální varianty pro pojištění stanovených rizik pro jednotlivé profese. Z výstupů je dále patrné, že vlivem tlaku konkurence jsou produktové parametry poměrně obdobné. Nejvýraznější rozdíly jsou ve výši pojistného a v jednotlivých rizicích, které daný pojistitel kryje.

4. Závěry a doporučení:

Vybrané profese denně podstupují rizika při výkonu jejich podnikatelské činnosti, která mohou negativně ovlivnit jejich samotnou existenci. Není tedy efektivní zaměřovat se pouze na výši pojistného, ale především na možná rizika, která jsou pro konkrétní profesi významná a ohrožující. Navýšení rizik, či zvolení dražšího pojistitele může v budoucnu zajistit chod dané podnikatelské jednotky. Závěrem lze říci, že problémem je poměrně nízká míra dostupných dat především z řad dominantních pojistitelů, ale i nízká míra předávaných informací.

KLÍČOVÁ SLOVA

Profesní odpovědnost, povinné pojištění, produkty pojištění, rozsah pojištění, výluky

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMIE A MANAGEMENTU

Nárožní 2600/9a, 158 00 Praha 5

SUMMARY

1. Main objective:

The objective of this work is to compare the professional insurance in selected professions with subsequent recommendation for selected positions on how to optimally insure their risks.

2. Research methods:

In the thesis were used standard methods of scientific research. These were mainly the interpretation and comparison. Interpretation of mainly qualitative data in both theoretical and practical part of the thesis. Comparison was used primarily in the practical part of the comparison of the products individual insurance companies, so that was subsequently designed the optimal alternative product. It compares insurance under the basic descriptive and measurable indicators. Measurable indicators were also used in the analysis of the development of insurance throughout the work were, among these methods, used deduction and appreciation. The deduction has been used from the general information and conclusions to their objectives and more specific information, especially in terms of product offer insurance. It was also used and paired logical method of abstraction - concretization. Evaluation consisted of self-determination and the end of the identified set of information throughout the work.

3. Result of research:

Results of the comparison with the professional insurance professions: lawyer, doctor, accountant and IT specialist are recommended for optimal variant of insurance risks provided for each profession. From the outputs it is further apparent that due to competitive pressures are relatively similar product parameters. The most striking difference is in the amount of premiums and the various risks that the insurer covers.

4. Conclusions and recommendation:

Selected profession daily take risks in the performance of their business, which can negatively affect their very existence. It is therefore not effective to focus only on the amount of insurance, but also the potential risks that are relevant for a particular profession and threatening. Increase risk, or selecting a more expensive insurer may in the future to ensure the operation of the business units. In conclusion we can say that the problem is the relatively low level of available data mainly from the dominant insurers, but also low rate of transmitted information.

KEYWORDS

Professional liability insurance is compulsory, insurance products, the extent of insurance, exclusions.

JEL CLASSIFICATION

G22

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Jméno a příjmení:	Ivan Moravec
Studijní program:	Ekonomika a management (Bc.)
Studijní obor:	Komunikace a lidské zdroje
Studijní skupina:	KLZ 17
Název BP:	Produkty pojištění profesní odpovědnosti
Zásady pro vypracování (stručná osnova práce):	<ol style="list-style-type: none">1 Úvod2 Teoreticko-metodologická část<ul style="list-style-type: none">- Odpovědnost ve světě- Identifikace odpovědnosti- Obecně i konkrétně o profesní odpovědnosti- Specifika profesní odpovědnosti- Individuální a hromadné pojištění3 Analytická část<ul style="list-style-type: none">- Krátké představení profesí- Analýza vývoje profesní odpovědnosti- Komparace produktů profesní odpovědnosti- Diskuze výstupů komparace4. Závěr
Seznam literatury: (alespoň 4 zdroje)	<ul style="list-style-type: none">• DAŇHEL, J. et al. <i>Pojištná teorie</i>. 2. vyd. Praha : Professional Publishing, 2006. 334 s. ISBN - 80-86946-00-2.• DVOŘÁK, J., ŠVESTKA, J., et al. <i>Občanské právo hmotné</i>. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 228 s. ISBN 978-80-7478-325-8.• FEETHAM, N., AMOS, R. <i>A Guide to Insurance: Combining Governance, Compliance and Regulation</i>. London : Spirasmus Press, 2012. ISBN 978-1907444-46-3.• VEBER, J., SRPOVÁ, J., et al. <i>Podnikání malé a střední firmy</i>. 3. vyd. Praha : Grada Publishing, 2012. 336 s. ISBN 978-80-2474520-6.• ZÁRYBNICKÁ, J., SCHELLE, K. <i>Pojištění odpovědnosti za škodu</i>. 1. vyd. Ostrava : Key Publishing, 2010. 220 s. ISBN 978-80-7418-061-3.
Harmonogram	<ul style="list-style-type: none">• Zpracování cílů a metodiky do 25. 01. 2016• Zpracování teoretické části do 15. 02. 2016• Zpracování výsledků do 09. 03. 2016• Finální verze do 25. 04. 2016
Vedoucí práce:	Mgr. Ing. Jiří Tobíšek

Prof. Ing. Milan Žák, CSc.
rektor

V Praze dne 13. 1. 2016

Obsah

Seznam použitých zkratk

Seznam tabulek

Seznam grafů

1	Úvod	1
2	Teoretická část	3
2.1	Identifikace odpovědnosti	3
2.1.1	Legislativní úprava odpovědnosti	3
2.1.2	Specifická odpovědnost	4
2.1.3	Nároky z odpovědnosti	5
2.1.4	Transformace rizika na pojišťovnu	5
2.2	Profesní odpovědnost	7
2.2.1	Předpoklady vzniku profesní odpovědnosti	8
2.2.2	Charakteristika profesní odpovědnosti	10
2.2.3	Aktuálně o profesní odpovědnosti	10
2.2.4	Druhy profesní odpovědnosti	11
2.2.5	Subjekty odpovědnosti	12
2.3	Specifika profesní odpovědnosti	13
2.3.1	Vznik pojištění	13
2.3.2	Pojistné	14
2.3.3	Pojistná událost	17
2.3.4	Výluky	18
2.3.5	Časový aspekt pojištění	18
2.3.6	Pojistné plnění	19
2.3.7	Zánik pojištění	19
2.3.8	Profesní komory a hromadné pojištění profesní odpovědnosti	20
3	Analytická část	22
3.1	Vybrané profese	22
3.1.1	Advokát	22
3.1.2	Lékař	22
3.1.3	IT specialista	23
3.1.4	Účetní	24
3.2	Analýza vývoje profesní odpovědnosti	24
3.3	Komparace produktů profesní odpovědnosti pro vybrané profese	27
3.4	Výstupy z komparace	29
	Závěr	31

Literatura

Seznam příloh

Přílohy

Seznam použitých zkratk

ČR	- Česká republika
EU	- Evropská unie
IČ	- Identifikační číslo podnikatele
NATO	- Severoatlantická aliance
NOZ	- Nový občanský zákoník
OECD	- Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
atp.	- a tak podobně
atd.	- a tak dále
dle.	- podle
Kč	- Koruna česká
např.	- například
příp.	- případně
Sb.	- Sbírka
tzn.	- to znamená
tzv.	- takzvaný

Seznam tabulek

Tabulka 1 Souhrnné údaje vývoje českého pojistného trhu jednotlivých produktů od r. 2008.....	6
Tabulka 2 Vývoj počtu nabízející pojištění profesní odpovědnosti	11
Tabulka 3 Výpočet pojistného z hrubých příjmů podnikatele – vzorový příklad ČSOB.....	14
Tabulka 4 K^1 , Koeficient spoluúčasti.....	15
Tabulka 5 K^2 , Koeficient oboru pro architekty a jejich činnosti.....	16
Tabulka 6 K^3 , Koeficient pro absolvování kurzu Celoživotního profesního vzdělávání	16
Tabulka 7 K^4 , Koeficient retroaktivního data.....	16
Tabulka 8 K^5 , Koeficient územního rozsahu.....	16
Tabulka 9 Vývoj jednotlivých ukazatelů v pojištění odpovědnosti v podnikatelských pojištěních v letech 2012 – 2014	26
Tabulka 10 Náklady na pojistná plnění (v tis. Kč).....	27
Tabulka 11 Seznam pojistitelů, kteří nabízejí profesní odpovědnost pro danou profesi.....	27
Tabulka 12 Výstupy z komparace z hlediska stanovených rizik.....	29

Seznam grafů

Graf 1 Výše ročního pojistného při pojistné částce 1 mil. Kč pro profesi tlumočnick	15
Graf 2 Struktura pojistného trhu z hlediska neživotního pojištění v letech 2012 – 2014 (v %).....	25
Graf 3 Podíly jednotlivých pojišťoven na českém trhu v roce 2014 (v %).....	25
Graf 4 Vývoj průměrného pojistného na jednoho obyvatele v letech 2004 – 2014 (v Eur).....	26

1 Úvod

„Dnes můžete pojistit vše,“ Zaregistrovat toto tvrzení není nijak obtížné, ovšem z hlediska českého pojistného trhu, není toto tvrzení opodstatněné ani pravdivé. Český trh je sice trhem, který je integrovaný v rámci EU, ovšem má pojistné podmínky, které se sice harmonizují, ale mají stále svůj český fundament.(Pojišťovna ČS, 2016, online) Na americkém trhu lze například pojistit určitou část těla, do ČR se již tato možnost, v rámci pojištění, také zahrnuje.(Brejlová, 2014, online) Ovšem i nadále existuje celá řada věcí, aktivit (podnikatelských i soukromých), které zatím pojistit na českém trhu nelze. Může se jednat např. o poškození nemovitosti (určené k podnikání i k soukromým účelům), která bude poškozena např. jaderným, teroristickým a jiným atakem. Nelze pojistit ani násilný trestný čin spáchaný na poškozené/m atd. (Čejková a kol., 1998, s. 106) Výčet by byl rozsáhlý. Ovšem díky vývoji, globalizaci, internacionalizaci, ale i díky rozmachu technologií se pojistný trh vyvíjí a zahrnuje i oblasti, které byly pojištěním neosloveny a nedotčeny. Značný pokrok lze spatřit nejen v soukromém pojištění, kdy již lze uzavřít pojistné online, ale lze i pojistit případné škody, které vzniknou při výkonu podnikání. Lze možná až striktně konstatovat, že dříve by na toto pojištění pojišťovny zajisté nahlížely jako na produkt, který bude lehce zmanipulovatelný, a který bude dávat prostor pro podvodná jednání. Dnes se o těchto předsudků opustilo a i na českém trhu, lze zajistit své podnikání proti nečekaným pochybením.

Pojištění profesní odpovědnosti kryje finanční dopady z případných profesních chyb. Zpravidla se jedná o povinně smluvní pojištění. (Vachtová, 2013, online) „*Pojištění odpovědnosti, nutnost či nařízený přežitek nové doby? Profesní odpovědnost, již standardní pojistný produkt.*“ A i další tituly lze nalézt skrz veškerá dostupná média téměř v denních frekvencích. Dnešní doba, pojem profesní odpovědnosti stále více skloňuje ve všech pádech, a v různých aspektech. Díky internetu, již není obtížné vyhledat určité konkrétní i nekonkrétní informace o tomto druhu zajištění činnosti podnikatele. Jsou zde používány různé slovní hrátky a klíčky tak, aby daný podnikatel získal pocit, že toto pojištění je pro jeho podnikatelské aktivity nezbytným průvodcem jeho každodenních činností, a které mu vždy zajistí krytí, aby jeho výpadek neměl negativní dopad na celý podnik. Ovšem, lze konstatovat, že užívání obsahu a substance tohoto produktu je mnohdy zmatečná a skrývá řadu otázek a polemik, a lze pouze diskutovat či je tento kontext užívání záměrný.

Dnes již stále více podnikatelů, ale i soukromých subjektů využívá služeb auditorů, notářů, daňových poradců, architektů, právníků atd. V některých vybraných případech jsou již tyto služby povinné, jedná se např. o služby účetních auditorů u kooperací, služby notářů u ověření dokumentů atd. (Europa, 2008, s. 12 – 13) Stále častěji jsou tyto služby využívány díky „zaručeným“ odborným znalostem. Ovšem může se stát, že pochybí i odborný poskytovatel služby a následně vznikne škoda, která musí být poškozenému uhrazena, k čemuž má sloužit pojištění odpovědnosti.

Podnikatelské profesní obory jsou často charakteristické tím, že samotná realizace podnikání je podmíněna získáním příslušného oprávnění. Ovšem u těchto oborů není zpravidla zapotřebí vysoký vstupní kapitál, protože daný výkon vychází z lidských znalostí, dovedností a zkušeností. Tyto podnikatelé pracují s rizikem, vzniku odpovědnosti za vzniklou škodu. V případě, že dojde k pochybení a následné škodě na majetku, životě, zdraví či k finanční ztrátě není zpravidla v možnostech dané firmy či podnikatele nahradit tuto škodu z vlastního majetku. (Zákony centrum, 2008, online) Pro tyto nenadálé situace slouží pojištění profesní odpovědnosti, které umožňuje klientům jistotu budoucího uhrazení výše uvedených pochybení a ochraňuje i profesní podnikatele a podniky před klíčovými ekonomickými ztrátami.

Metodika práce a cíle

Cílem této práce je komparace profesního pojištění u vybraných profesí s následným doporučením pro vybrané pozice jak optimálně pojistit svá rizika.

Hlavními metodami této práce byly literární rešerše, díky níž byl uveden přehled současných znalostí o pojištění. Jako druhá metoda byla využita komparační metoda, dle které byly porovnány jednotlivé parametry a krytí rizik u vybraných pojistitelů.

Teoretická část práce se zabývá teoretickými východisky celé problematiky. Úvod této části práce krátce identifikoval odpovědnost z hlediska legislativního tuzemského i mezinárodního vnímání, kdy v práci bylo operováno i s aspektem unifikace a globalizace světa. Ve třetí kapitole byla identifikována podstata profesní odpovědnosti, tedy k čemu slouží, kdo ji musí mít a kdo může mít, a v čem spočívají výhody tohoto pojištění. Poslední teoretická část práce se zaměřila na specifika profesní odpovědnosti z hlediska vzniku, výše pojistného až po zánik pojištění.

Kritéria pro následnou analytickou část vycházela ze základních parametrů pojištění. Tedy prvním kritériem, které bylo v práci použito, bylo zvolení dvou profesí, které musejí mít k výkonu své profese toto pojištění ze zákona sjednáno, a druhá skupina dvou profesí spočívala ve stanovení dvou profesí, které toto pojištění sjednávají dobrovolně. První kapitola praktické části krátce představuje tyto profese. Druhé kritérium bylo stanoveno ze základních informací pojištění profesní odpovědnosti, tedy stanovit pojistné částky, limity plnění, specifika pojištění (např. v územní platnosti), výluky, podmínky zániku atd. Druhé kritérium je obsahem další kapitoly praktické části této práce. Další kritérium spočívalo v komparaci optimálního pojištění rizik u vybraných profesí. Tato komparace je realizována ve třetí kapitole praktické části. Poslední kapitola praktické části shrnuje veškerá zjištěná data z praktické části a zdůvodňuje navržené varianty.

V celé práci byly dále využity standardní vědecko-výzkumné metody. Jednalo se především o interpretaci a komparaci. V celé práci pak byla, mimo uvedených metod, využita i metoda dedukce a zhodnocení. Dále byla využita i logická párová metoda abstrakce – konkretizace. Interpretace byla využita jak v teoretické části, tak v části analytické. Komparativní metoda byla využita především v analytické části. Pojištění bylo komparováno dle základních popisných i měřitelných ukazatelů. Měřitelné ukazatele byly využity i při rozboru vývoje pojištění odpovědnosti. Pro získání primárních i sekundárních dat pro zpracování této práce byla využita příslušná zahraniční i tuzemská odborná literatura, interní zdroje daných pojistných subjektů a vlastní znalosti získané při studiu VŠ. Veškerá čerpaná literatura a internetové zdroje jsou nedílnou součástí seznamu této práce. Pro zjednodušení celého textu práce byly používány zkratky, které jsou vysvětleny v seznamu užitých zkratek, který je také nedílnou součástí této práce.

2 Teoretická část

Odpovědnost jednotlivých i komplexních subjektů vyplývá z příslušného legislativního rámce dané země. Dopady z jednotlivých aktivit, ale i jednání, rozhodování atd., mohou výrazně ovlivnit samotnou existenci daného subjektu. Pojištění odpovědnosti je řešením, jak případné dopady mírnit či zcela eliminovat. Jak se vyvíjí společnost, vyvíjí se různé druhy pojištění tak, aby reflektovaly měnící se preference a potřeby zákazníků. Jedním z těchto pojištění je i pojištění odpovědnosti za škodu, kdy je kryt pojištěný, který způsobí škodu jinému subjektu. Význam, ale i potřebnost tohoto pojištění si uvědomují i zákonodárci a vybraných subjektů je dokonce toto pojištění legislativně povinné. Ovšem k tomuto „uvědomění“ vedla určitá cesta vývoje, což bude představeno v následující kapitole. Další kapitoly této teoretické části se budou zaměřovat na objasnění základních teoretických východisek, která korespondují s pojištěním. Dále již bude pozornost zaměřena na konkrétní, výše zmíněný produkt, a to pojištění odpovědnosti. Objasněna bude nejen základní terminologie, ale i samotný proces založení, uplatnění i zániku pojištění. Teoretická část práce bude tvořit podklad pro následnou analytickou část.

2.1 Identifikace odpovědnosti

Níže uvedené kapitoly představují samotný pojem odpovědnosti a základní specifika tohoto pojištění.

2.1.1 Legislativní úprava odpovědnosti

Obecná odpovědnost vyplývá pro každého občana, ale i pro podnikatelský subjekt. Do konce roku 2013 byl v ČR platný starý občanský zákoník, který dle Hlavy 2 – Odpovědnost za škodu, čl. 6, dle § 420 definoval jako:

„(1) Každý odpovídá za škodu, kterou způsobil porušením právní povinnosti.

(2) Škoda je způsobena právníčkou osobou anebo fyzickou osobou, když byla způsobena při jejich činnosti těmi, které k této činnosti použili. Tyto osoby samy za škodu takto způsobenou podle tohoto zákona neodpovídají; jejich odpovědnost podle pracovníprávních předpisů není tím dotčena.

(3) Odpovědnosti se zproští ten, kdo prokáže, že škodu nezavinil.“(Zákony centrum, 2002, online)

„Základní, neboli tzv. obecná odpovědnost je založena na principu provozní odpovědnosti každého podnikatelského subjektu. V pojištění obecné odpovědnosti se rozlišuje pojištění škod způsobených na zdraví a majetku a následného ušlého zisku. Kromě náhrady škody poškozenému, bývá součástí pojištění i úhrada nákladů na právní obranu v případě soudního projednávání.“ (Insia, 2010, online)

Ve výše uvedené definici je využíván pojem škoda. Od roku 2014 vstoupil v ČR v platnost tzv. nový občanský zákoník (NOZ) zákon č. 89/2012 Sb., který odpovědnost i škodu poměrně modifikoval. Odpovědnost v NOZ již není konkretizována jako v původním občanském zákoníku. Původní zákon operoval především s pojmem škoda ve smyslu majetkové škody či škodou na zdraví. NOZ zavedl pojem újma, která již zahrnuje majetkovou újmu (původně majetkovou škodu), ale i nemajetkovou újmu, kdy dle § 2894 odst. 2 NOZ platí, že „Povinnost nahradit jinému újmu zahrnuje vždy povinnost k náhradě újmy na jmění (škody). Nebyla-li povinnost odčinit jinému nemajetkovou újmu výslovně ujednána, postihuje škůdce, jen stanoví-li to zvlášť zákon. V takových případech se povinnost nahradit nemajetkovou újmu poskytnutím zadostiučinění posoudí obdobně podle ustanovení o povinnosti nahradit škod

a dle § 2895 Škůdce je povinen nahradit škodu bez ohledu na své zavinění v případech stanovených zvláště zákonem.“(Zákony centrum, 2014, online)

Hlavní změny v NOZ zobrazují dílčí otázky náhrady materiální a nově i nemateriální újmy. NOZ ustanovuje i náhradu při poranění zvířete v §2970. Z nemateriální újmy je náhrada újmy dle § 2971 z důvodu pocitu osobního neštěstí, což nelze odčinit jiným způsobem. Náhradu na přirozených právech člověka pak řeší NOZ dle § 2956 a 2957 atd.

Česká republika je členskou zemí řady mezinárodních organizací, např. NATO, EU, OECD atd. Díky členství v těchto organizacích a jednotách plynou pro ČR určité mezinárodní závazky a povinnosti. K dodržování těchto povinností se ČR zavazuje ústavním zákonem č. 1/1993 Sb., Ústava České republiky, ve znění pozdějších předpisů, přesněji ustanovení čl. 1 odst. 2, kde je stanoveno, že „Česká republika dodržuje závazky, které pro ni vyplývají z mezinárodního práva.“ (Business center, 2006, online) Úprava českého vztahu k mezinárodní legislativě je stanovena ve výše uvedeném zákoně čl. 10, dle kterého jsou „vyhlášené mezinárodní smlouvy, k jejichž ratifikaci dal Parlament souhlas a jimiž je Česká republika vázána, jsou součástí právního řádu; stanoví-li mezinárodní smlouva něco jiného než zákon, použije se mezinárodní smlouva.“ (Business center, 2006, online) Díky tomuto ustanovení musela ČR harmonizovat svou legislativu s evropskou. Vlivem tohoto aspektu je tedy nutné objasnit mezinárodní pohled na odpovědnost, který tvořil základ pro českou podobu vnímání a identifikování odpovědnosti.

Lze konstatovat, že vše má dvě strany, rub a líc, což platí i pro právní systém. Odpovědnost z mezinárodního pohledu představuje na jedné straně porušení právní normy a na druhé straně právní následky z tohoto porušení. Tento dvojitý pohled tvoří základ všech právních systémů. Tedy odpovědnost představuje klíčový prvek legislativy. Mezinárodní legislativa samozřejmě identifikuje různé odpovědnosti, např. státní, odpovědnost nezakázaných činností atd. Níže bude identifikována pouze odpovědnost jedince či subjektu, což je obsahem této práce.

Mezinárodní úprava primárně definuje odpovědnost státu, jako hlavního subjektu. Vnitrostátní úprava zpravidla vždy z hlediska odpovědnosti „zohledňuje hypotézu, dispozici a sankci, ve struktuře právní normy mezinárodního práva velmi často absentuje sankční element...Pro realizaci odpovědnosti v mezinárodním právu existují obdobné prostředky jako ve vnitrostátním právu: upuštění od porušování právního jednání, obnova původního stavu náhrada materiální škody, morální satisfakce, ale i poskytnutí záruk neopakování porušování právního závazku v budoucnosti.“(Vršanský a kol., 2012, s. 57) Mezinárodní právo rozlišuje zodpovědnost na objektivní a subjektivní. Objektivní odpovědnost (liability) představuje odpovědnost za škodu, kdy podmínkou je vznik škody. Subjektivní odpovědnost (responsibility) je odpovědnost za zavinění. Podmínkou u této odpovědnosti je existence určitého jednání, které je dle této úpravy protiprávní. Další podmínkou je, že toto jednání musí být připsáno určitému subjektu. (Vršanský a kol., 2012, s. 299)

Obecná odpovědnost z mezinárodního pohledu je vnímána ve třech následujících rovinách:

- „odpovědnost za splnění, resp. dodržování mezinárodněprávních závazků;
- odpovědnost za nesplnění, resp. porušení mezinárodněprávních závazků;
- odpovědnost za škodlivé následky činnosti.“(Vršanský a kol., 2012, s. 294)

2.1.2 Specifická odpovědnost

Kromě obecné odpovědnosti NOZ zohledňuje i specifické formy odpovědnosti. Jedná se o odpovědnost za škodu, kterou způsobil nezletilý či osoba, která není schopna posoudit dopady svého jednání. Tyto jmenované osoby jsou odpovědné za případnou způsobenou majetkovou i nemajetkovou škodu pouze tehdy pokud je způsobilý posoudit dopady svého jednání. V opačném případě je solidárně odpovědný ten, komu byl přidělen zákonný dohled

nad těmito osobami. Odpovědnosti za újmy způsobené svěřenými osobami jsou pouze v případě, že opatrovník prokáže, že dohled nebyl z jeho strany zanedbán. V případě, že se osoba uvede do stavu, ve kterém není schopna zhodnotit následky svého jednání, není schopna ovládat své jednání a způsobí újmu jinému subjektu je vždy povinen uhradit vzniklé újmy. Může se jednat např. o požití alkoholu či omamných látek atp. Za případnou újmu, jsou společně s těmito osobami solidárně odpovědny i ti, kteří danou osobu do výše uvedeného „nezvladatelného“ stavu, úmyslně přivedli.

Dalším specifikem odpovědnosti je naopak újma způsobená úmyslným jednáním, které není v souladu dobrými mravy. Může se jednat např. o implementaci práva se snahou poškodit určitou osobu či šikanování atd. Specifickou odpovědností je dále odpovědnost za škodu způsobenou provozem dopravních prostředků, odpovědnost za škodu způsobenou zvířetem, škoda způsobená věcí, škoda způsobená vadou výrobku, škoda za převzaté či i vnesené věci či na odloženou věc a škoda způsobená informací či radou. NOZ tedy detailněji stanovuje různé odpovědnosti za různé újmy.

2.1.3 Nároky z odpovědnosti

Při obecné odpovědnosti vyplývá nárok poškozeného subjektu na úhradu vzniklé újmy z prokazatelných důkazů poškozeného subjektu, že viníkovu protiprávní jednání bylo příčinou vzniku újmy. V této souvislosti se předpokládá, že je vina způsobená úmyslem i nedbalostí, tudíž poškozený subjekt nemusí nijak viníkovu vinu prokazovat. Viník se může zbavit odpovědnosti v případě, že dokáže svoji nevinu. Při výše uvedených specifických druzích odpovědnosti je odpovědnost vždy daná, i v situaci nezaviněné škody, tedy nebyla způsobena možným protiprávním jednáním. Poškozený subjekt má nárok na úhradu vzniklé újmy i případného ušlého zisku. Reálnou újmou je míněno snížení majetku, které bylo zapříčiněno znehodnocením. Ušlým ziskem je míněna hodnota, o kterou by se daný majetek rozmnožil, v případě, že by k újmě nedošlo. Újma je uhrazována ve finančních prostředcích tuzemské měny. Poškozený subjekt může dle § 2951 NOZ zažádat i o úhradu újmy v podobě uvedení znehodnoceného majetku do původního stavu před vznikem újmy neboli tzv. naturální restitucí. (Zákony centrum, 2014, online) U vzniklých škodách na zdraví se je tato škoda uhrazena prostřednictvím bolestného či náhradou za ztrátu výdělků, úhradou vzniklých nákladů spojených s léčbou, úhradou věcných škod a náhradou na ztížení společenského uplatnění. Pokud škodu způsobí více osob pak dle § 2915 NOZ „nahradí škodu společně a nerozdílně; je-li některý ze škůdců povinen podle jiného zákona k náhradě jen do určité výše, je zavázán s ostatními škůdci společně a nerozdílně v tomto rozsahu.“ (Zákony centrum, 2014, online)

2.1.4 Transformace rizika na pojišťovnu

Pojišťovnu definuje dle české legislativy zákon č. 277/2009 Sb. Zákon o pojišťovnictví. Tento zákon v § 3. stanoví, že pojišťovna je instituce, které bylo ČNB uděleno povolení na provozování pojišťovací činnosti, kde tato aktivita je identifikována jako „přebírání pojistných rizik na základě uzavřených pojistných smluv a plnění z nich, přičemž součástí pojišťovací činnosti je správa pojištění, likvidace pojistných událostí, poskytování asistenčních služeb, nakládání s aktivy, jejichž zdrojem jsou technické rezervy pojišťovny, uzavírání smluv pojišťovnou se zajišťovny o zajištění závazků pojišťovny vyplývajících z jí uzavřených pojistných smluv a činnost směřující k předcházení vzniku škod a zmírňování jejich následků.“ (Zákony pro lidi, 2010, online)

Zjednodušeně lze konstatovat, že pojišťovna je specifická finanční instituce, která poskytuje pojištění na základě příslušné smlouvy s pojistníkem a za úhradu finančně kryje ujednaná pojistná rizika pojištěnce. Tedy v případě, že nastane škodná událost, která je z hlediska

pojišťovny likvidní uhradí pojištěnci náhradu škody, či její stanovenou dílčí část, která vyplývá ze smlouvy.

Díky otevřenosti českého trhu, ale i díky zvýšené poptávce ze strany klientů pojišťovny nabízejí řadu různých druhů pojištění odpovědnosti. Zpravidla jsou tato pojištění dobrovolná, ale jsou i pojištění, které jsou ze zákona povinná. Povinné pojištění odpovědnosti se vztahuje na zákonem stanovené subjekty, kdy nemají možnost dobrovolného pojištění, ale mají možnost výběru pojišťovny. (Vachtová, 2013, online)

V případě, že člověk zvažuje dopady svého jednání, např. když neúmyslně vytopí sousedy, či poškodí nějaké elektronické zařízení atd., je pouze na zvážení dané osoby, zda toto riziko přenesle na vybranou pojišťovnu či toto riziko ponese sám a v případě vzniku této situace ponese i sám povinnost nahradit vzniklé škody. Pokud daný subjekt z jakýchkoliv důvodů nechce nést toto riziko sám a rozhodne se jej přenést na pojišťovnu, pak si subjekt určí výši pojistné částky, což představuje maximální hodnotu plnění, kterou bude v případě vzniku škodné události pojišťovna hradit poškozeného. Pojišťovna v závislosti na výši pojistné částky a druhu pojištění pak stanoví tzv. pojistné, což představuje finanční částku, za kterou je pojišťovna ochotna převzít riziko daného subjektu.

Výše bylo definováno „dobrovolné“ pojištění, který si subjekt může, ale nemusí sjednat. Ovšem zákon stanoví u vybraných činností povinnost pojištění odpovědnosti uzavřít. V tomto případě, není pojištění dobrovolné, ale povinné. Jedná se např. o činnosti profesí lékařů, exekutorů, advokátů, majitelů dopravních prostředků, účetních, pojišťovací zprostředkovatele atd. Sjednané pojištění je u těchto vybraných profesí podmínkou pro výkon jejich povolání či provozování dané aktivity. Nejběžnější variantou je povinné pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla, kdy každý vlastník vozidla je povinen sjednat toto pojištění před samotným uvedením vozidla do provozu. V níže uvedené tabulce je zobrazen vývoj životních i neživotních produktů pojišťoven v ČR za období 2008 – 2009, 2014 – 2015.

Tabulka 1 Souhrnné údaje vývoje českého pojistného trhu jednotlivých produktů od r. 2008

Ukazatel	Jedn.	2008	2009	2014	2015
Celkem předepsané pojistné	mil. Kč	136 519	139 915	115 004	116 116
Životní pojištění	mil. Kč	56 277	59 154	46 148	44 527
z toho	mil. Kč				
: běžně placené	mil. Kč	39 522	40 833	43 565	42 633
: jednorázově placené	mil. Kč	16 753	18 310	2 583	1 894
Neživotní pojištění	mil. Kč	80 243	80 761	68 857	71 590
z toho	mil. Kč				
: zákonné pojištění odpovědnosti	mil. Kč	6 222	6 140	-	-
: pojištění odpovědnosti...z vozu	mil. Kč	23 614	23 816	20 085	20 458
: havarijní pojištění	mil. Kč	16 958	16 592	14 510	15 393
: podnikatelská pojištění	mil. Kč	16 653	17 457	18 183	18 840
Celkový počet smluv v kmeni	tis. ks	24 767	25 665	26 158	26 308
z toho	tis. ks				
: životní pojištění	tis. ks	7 670	8 202	5 960	5 706
: neživotní pojištění	tis. ks	17 839	18 762	20 198	20 602
z toho	tis. ks				
: pojištění odpovědnosti...z vozu	tis. ks	6 142	6 411	7 053	7 297
: podnikatelská pojištění	tis. ks	799	818	720	742

Zdroj: ČAP (2010, s. 2); ČAP (2015, s. 2)

Z tabulky je patrné, že obliba pojištění z hlediska počtu smluv narůstá, ovšem snížila se sjednáváná pojistná částka. V obou sledovaných obdobích výrazně převládá neživotní smlouvy, což je poměrně očekávaný trend. Progresi počtu smluv lze přisoudit narůstajícímu počtu vozidel vlastněných českými občany, větší informovanosti občanů, vyšší vnímání odpovědnosti, zakládání nových druhů pojištění a snížení min. pojistného.

Ovšem nárůst zájmu o toto pojištění lze nalézt i vlivem dalších aspektů, než které byly již uvedeny. První moment zdůraznění významu tohoto pojištění lze nalézt ve finanční krizi a především v selhání regulačních aktivit. Dle odborných statistik způsobila krize nárůst sporů vyplývajících právě z profesní odpovědnosti, v důsledku porušení např. povinností při aktivitách auditorů, dozorových orgánů investičních společností atd. Legislativní úprava profesní odpovědnosti má dopad i na individuální rozhodování osob, což může mít následně celospolečenský dopad. Tato právní úprava odpovědnosti za škodu vymezuje rozložení rizika mezi škůdcem a poškozeným. Pojišťovna tak rozkládá prevenční a pojistné náklady mezi tyto účastníky. Může působit stimulačně nebo demotivačně. Ovlivňuje rozhodování osob, zejména z hlediska zahájení dané podnikatelské činnosti, se kterou jsou spojená zvýšená rizika. Je pochopitelné, že pokud je riziko vzniku povinnosti nahradit škodu nízké, resp. rozsah potenciální povinnosti nahradit vzniklou újmu je malý, tak bude subjekt ochotný podstoupit toto riziko i za cenu nižšího ekonomického přínosu. Existuje řada lidských aktivit, se kterými je spojené velké riziko, resp. u kterých výsledek vychází od různých nezávislých faktorů. Zároveň jsou ovšem komplexně společensky prospěšné. Legislativa profesní odpovědnosti musí reflektovat tato rizika a společenskou prospěšnost činností. (Csach a kol., 2011, s. 14 – 16)

2.2 Profesní odpovědnost

Jak již bylo výše uvedeno, odpovědnost za škodu lze nalézt v řadě typů pojištění. Primárně lze toto pojištění rozdělit na dobrovolné a povinné. Dobrovolné vychází ze svobodné vůle. Zákonné, či povinné je pojištění stanovené legislativou pro vybrané profese a jeho založení je podmínkou pro vykovávání stanovených aktivit. Pojištění profesní odpovědnosti *„je určeno k zmírnění důsledků případné ztráty na životě, zdraví majetku nebo finanční újmy vzniklé chybou podnikatele a je v některých případech povinné ze zákona.“* (Veber a kol., 2012, s. 164)

Jiní autoři definují profesní odpovědnost jako *„odpovědnost vztahující se k povolání, k jehož výkonu se vyžaduje jistá kvalifikace, jinými slovy se dotýká osob, které při výkonu své činnosti využívají určité odborné zkušenosti a znalosti. Pro takové povolání pak platí určité normy, které jsou odvozeny zejména z odborných poznatků, jež by měl kvalifikovaný pracovník ovládat.“* (Molín a kol., 2010, s. 5)

Někteří zahraniční autoři (Koerner, 2013) prezentují pojištění profesní odpovědnosti v tomto znění. *„Pojištění profesní odpovědnosti je jistota, že poškozený obdrží náhradu v případě neočekávané ztráty. Potřeby pojištěných se liší v závislosti na tom, zda je či není zaměstnancem, nezávislým dodavatelem nebo podnikatelem, na kterého se toto pojištění v určitých případech povinně vztahuje.“* (Koerner, 2013, s. 86)

Identifikaci tohoto pojištění lze shrnout, že se jedná o *„pojmem používaným k označení zvláštní kategorie odpovědnosti, kterou mají osoby poskytující v rámci své podnikatelské činnosti služby vyžadující určité odborné znalosti. Jedná se přitom zejména o škody finančního charakteru, způsobené chybným postupem firmy. Typickou profesní škodou je např. vada projektu zpracovaného architektem nebo chyba v daňovém přiznání od daňového poradce. Jediným skutečně účinným prostředkem, jímž se lze bránit proti riziku náhrady případné škody, je pojištění profesní odpovědnosti.“* (IC Broker, 2012, online)

Ve výše uvedených identifikacích lze nalézt určité shodné prvky, jedná se především o aspekt, že toto povolání je určeno pro povolání, dále pro zajištění proti vzniku škodám a v neposlední řadě i shodný prvek, že se jedná pro určité profese o povinné pojištění.

2.2.1 Předpoklady vzniku profesní odpovědnosti

Vznik odpovědnosti z komplexního pohledu je podmíněn porušením právních povinností či vznikem újmy, dále příčinnou souvislostí mezi porušením povinností a vznikem újmy a v neposlední řadě také předpokladem subjektivní odpovědnosti, kdy zavinění, bylo způsobeno úmyslně či nedbalostí. Pokud nastanou všechny výše uvedené aspekty, pak vzniká odpovědnostní právní vztah jako specifický druh závazkového právního vztahu, kdy viník újmy je povinen nahradit způsobenou újmu poškozenému subjektu, který má vůči viníkovi právo na vyžadování náhrady újmy. (Novotný a kol., 2014, s. 11)

Předpoklady profesní odpovědnosti či respektive předpoklady vzniku odpovědnosti za způsobenou škodu jsou tyto:

Protiprávní jednání

Do této oblasti lze zahrnout i aktivitu nebo zákonem označenou událost, která způsobila újmu. Právním jednáním je dle NOZ § 545 – 558 chápáno jednání, které vyvolává právní dopady, které jsou v něm zobrazeny, jakož i právní dopady, které vyplývají ze zákona, dobrých mravů, zvyklostí a zavedené praxe stran. Právně lze jednat konáním nebo opomenutím. Právní jednání musí obsahem a účelem odpovídat dobrým mravům i zákonu. Právní jednání představuje právní skutečnost, který spočívá v chování v souladu s právními normami. (Zákony centrum, 2014, online)

Tedy z výše uvedeného zákona lze shrnout, že protiprávní jednání je porušení dané právní povinnosti. Klíčové ovšem není, zda došlo k porušení povinností vyplývajících smlouvy či bez smlouvy tedy legislativně.

Protiprávní úkon, kdy dojde k porušení povinnosti něco vykonat, se označuje jako omisivní. Protiprávní úkon, kdy vlivem opomenutí, dojde k porušení zákona, se označuje jako omisivní. (Neščáková, 2014, s. 32)

K rozporu v úkonu s příslušnými právními předpisy ovšem dochází i v případě, že nedošlo k porušení těchto předpisů, ale k jejich obejití.

Dle legislativy mohou nastat i tzv. zákonem kvalifikované události, kdy u objektivní odpovědnosti za škodu, která nebere v potaz zavinění, se nehovoří o protiprávním úkonu, ale o již výše uvedené kvalifikované události. Tyto události vyvolávají škodu z vybrané objektivně rizikové aktivity. Mezi tyto lze zařadit např. provoz motorových vozidel, jaderná událost, vady výrobku atd.

Majetková i nemajetková újma (škoda)

Škoda dle NOZ představuje z hlediska občanského práva majetkovou újmu, kterou lze objektivně vyjádřit obecně přijímaným ekvivalentem, penězi. (Právo, 1998, online; Zákony centrum, 2014, online) Nemajetková újma je jiná škoda než majetková např. škoda na zdraví.

Povinnost nahradit jinému újmu zahrnuje vždy povinnost k náhradě újmy na jmění (škody), což stanovuje NOZ § 2892. (Zákony centrum, 2014, online)

Příčinná souvislost mezi porušením povinností a vznikem újmy (škody)

Příčinná souvislost neboli kauzální nexus představuje „spojení, tedy vztah, mezi příčinou a následkem. Příčinná souvislost je tzv. podmínkou sine qua non, která je tedy podmínkou nějakého stavu, bez kterého tento nenastane. Příčinná souvislost mezi příčinnou a následkem bývá podmínkou pro vznik odpovědnosti, kdy nejčastěji vzniká odpovědnost za nějaký

protiprávní stav nebo čin, tedy odpovědnost za škodu, přešpek či trestný čin.“ (Beneš, 2015, online) V případě soudního řízení kauzální nexus prokazuje poškozený. Pokud soud zjišťuje kauzální nexus při objektivní odpovědnosti za škodu, musí současně zjišťovat, zda neexistují důvody k vyloučení odpovědnosti neboli tzv. liberační důvody.

Absolutní odpovědnost

Česká legislativa rozlišuje mezi odpovědností subjektivní a objektivní. Subjektivní odpovědnost vychází z § 2913 NOZ a stanoví, že *„povinnosti k náhradě se škůdce zproští, prokáže-li, že mu ve splnění povinnosti ze smlouvy dočasně nebo trvale zabránila mimořádná nepředvídatelná a nepřekonatelná překážka vzniklá nezávisle na jeho vůli. Překážka vzniklá ze škůdcových osobních poměrů nebo vzniklá až v době, kdy byl škůdce s plněním smlouvené povinnosti v prodlení, ani překážka, kterou byl škůdce podle smlouvy povinen překonat, ho však povinnosti k náhradě nezproští.*“ (Zákony centrum, 2014, online) Objektivní odpovědnost se pak vyskytuje tam, kde je možný výskyt vysoké míry rizika a kde je poměrně obtížné definovat případného viníka, tedy zejména u právnických osob. Příkladem této odpovědnosti může být např. odpovědnost za škodu způsobenou poskytnutím služby. Tato odpovědnost vychází z § 2883 NOZ. Pro vznik této odpovědnosti není vždy vyžadováno zkoumání zavinění. (Pelikánová, 2012, s. 140 – 141) *„Objektivní odpovědnost není obecná, tzv. lze ji vyvozovat pouze tam, kde to stanoví právní předpis. Právní věda rozlišuje dva druhy: objektivní odpovědnost s možností liberalizace, kdy osoba neodpovídá, prokáže-li, že byl naplněn některý ze zákonem stanovených liberačních důvodů (např. že nemohla škodlivému následku...zabránit) a dále objektivní odpovědnost absolutní bez možnosti liberalizace.*“ (Maisner a kol., 2012 s. 3) U absolutní odpovědnosti se může jednat např. o odpovědnost za nezákonné rozhodnutí nebo nesprávný úřední postup. Tato absolutní odpovědnost se využívá, když společnost a právní rámec považuje tuto odpovědnost za velmi společensky významnou. (Maisner a kol., 2012 s. 3 – 4) Škůdce se tedy nemůže absolutní odpovědnosti zprostit. Jako konkrétní případ lze uvést odpovědnost za škodu, která je způsobená na odložených věcech. Tato odpovědnost je samozřejmě podmíněna provozem určité aktivity, vznikem újmy a příčinnou souvislostí mezi porušením povinností a vznikem újmy.

Zavinění

Zavinění představuje poslední premisu pro vznik odpovědnosti za újmu. Diference mezi objektivní a subjektivní povinností k náhradě škody tkví v zavinění. Zavinění se definuje buď jako subjektivní nebo jako objektivní. NOZ na škodu nahlíží jako na „samotný dluh. Škůdce je povinen poškozeného tohoto dluhu zbavit (jeho zaplacením, dohodou s věřitelem o jeho prominutí, anebo také převzetím) nebo mu za něj poskytnout náhradu (§ 2952 NOZ).“

(Čech, 2013, s. 1) K náhradě škody při případném porušení legislativy a dobrých mravů je škůdce povinen nahradit vzniklou škodu při svém vlastním zavinění, což je subjektivní vnímání odpovědnosti. Odpovědnost při porušení smluvní povinnosti koresponduje s objektivní odpovědností obchodně-právní, kdy na samotnou existenci zavinění se nebere zřetel. Zde stačí prokázat, že strana porušila danou smluvní povinnost. (Čech, 2013, s. 1)

Zavinění je tedy nezbytnou premisou pro vznik odpovědnosti za újmu. *„Bývá definováno jako psychický vztah škůdce k vlastnímu protiprávnímu jednání a ke škodě. Tento vztah je vyjádřen buď jako přímý nebo nepřímý úmysl nebo jako vědomá či nevědomá nedbalost. Zavinění jako psychický vztah musí zahrnout všechny znaky, tedy protiprávní úkon, škodu a příčinnou souvislost mezi nimi.*“ (Allrisk, 2004, online)

2.2.2 Charakteristika profesní odpovědnosti

Zejména v posledních letech lze sledovat zvyšující se tendence počtu daňových poradců, auditorů, advokátů atd. S touto progresí koresponduje i vyvíjející se tlak na jejich příslušné odborné znalosti. Požadované je nejen odpovídající zaměření a stupeň vzdělání, ale také praxe v daných oborech. Podnikatelské subjekty musí splnit požadavky, které jsou stanovené danou profesní komorou pro potřební oprávnění k provozování jejich podnikatelské aktivity. Ovšem díky globalizaci a unifikaci se mění nejen příslušná legislativa, ale i odborné metody, což musí daný podnikatel při své práci neustále vnímat a aktualizovat. Díky spletnosti daného oboru, díky neznalosti oboru, ale i díky určité „jistotě“ znalostí stále více osob využívá služeb těchto odborníků. Ovšem, nikdo není neomylný a i zkušený a odborně zdatný podnikatel může zapříčinit újmu třetí osobě. Odpovědnost za tuto újmu pak nese subjekt, který ji zapříčinil. Výše těchto škod může atakovat nemalé finanční částky, což může být příčinou řady značných problémů. Jako ochrana pro tyto subjekty pak slouží právě pojištění profesní odpovědnosti. Jedná se o pojistný produkt, který je, zpravidla povinně, uzavírány podnikajícími fyzickými i právnickými osobami provozující danou profesní činnost. Následná pojistná ochrana se poté vztahuje na vznik možných škod, které vznikly vlivem profesního pochybení daných subjektů a primárně slouží k pokrytí případných škod. (Veber a kol., 2012, s. 164) Pojištění profesní odpovědnosti ovšem nechrání pouze dané podnikatele, ale chrání i subjekty, které využívají služby těchto podnikatelů. Těmto zákazníkům je pak při vzniku škody poskytnuta náhrada v patřičném rozsahu vzniklé škody. Daný pojistitel plní škodnou událost dle pojistné smlouvy za způsobenou, nově vzniklou škodu, ovšem maximálně do výše limitu pojistného plnění ve smlouvě. Pokud daný podnikatel poruší stanovené podmínky pojistitele či i legislativní podmínky, pak pojistitel může odmítnout uhradit vzniklou škodu, či ji uhradí pouze částečně. (Vachtová, 2013, online) Pojištění profesní odpovědnosti se týká především podnikatelských aktivit duševního charakteru a taktéž i pro specifickou lékařskou činnost. Jak již bylo uvedeno výše, předmětem je u tohoto pojištění profesní omyl, kdy zpravidla vznikne nová finanční škoda, za kterou daný podnikatel plně odpovídá. Pojištění může krýt např. následující rizika:

- škody vzniklé jinému na životě nebo zdraví;
- škody vzniklé poškozením či zničením věci;
- finanční škody vyplývající ze škody na životě, zdraví, věci;
- čistě finanční škody (převážně). (Vachtová, 2013, online)

K tomuto pojištění lze zpravidla sjednat i různá připojištění, např. na škodu na věcech převzatých, na škodu způsobenou přenosem některých nemocí, na škodu z provozu kanceláře, ordinace atd. (Vachtová, 2013, online)

2.2.3 Aktuálně o profesní odpovědnosti

Na českém pojistném trhu je celkem 33 pojišťoven. (Finance, 2015, online) Aktuálně nabízí pojištění profesní odpovědnosti celkem 16 pojišťoven. Jedná se o tyto instituce:

- AIG Inc;
- Allianz pojišťovna, a. s.;
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.;
- Česká pojišťovna, a. s.;
- ČSOB Pojišťovna, a. s.;
- DIRECT pojišťovna, a. s.;
- ERV Evropská pojišťovna, a.s.;
- Generali Pojišťovna, a. s.;
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.;

- HDI Versicherung AG, organizační složka;
- Kooperativa pojišťovna, a. s.;
- MAXIMA pojišťovna, a. s.;
- Pojišťovna VZP, a. s.;
- Slavia pojišťovna a. s.;
- UNIQA pojišťovna, a. s.;
- Wüstenrot pojišťovna a. s. (ČAP, 2016, online)

Výše byl uveden zvyšující se zájem o toto pojištění nejen ze strany občanů, ale samozřejmě i pojistitelů, kteří tento pojistný produkt nabízejí. Následující tabulka zobrazuje vývoj počtu pojišťoven na českém pojistném trhu.

Tabulka 2 Vývoj počtu nabízející pojištění profesní odpovědnosti

<i>Ukazatel</i>	<i>2007</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>
Počet pojišťoven	6	10	12

Zdroj: ČAP (2016)

Z tabulky je patrné, že z hlediska pojistitelů lze aktuálně shledat rostoucí trend v počtu nabízejících subjektů tohoto pojištění. Tedy lze shrnout, že na českém trhu je celkem 33 pojištění a z toho nabízí pojištění profesní odpovědnosti 49 % pojišťoven, které mají sídlo v ČR. Rostoucí tendence zájmu o toto pojištění lze přisoudit i nárůstu právního povědomí poškozených, ale i měnící se soudní praxe a postupy z hlediska náhrad, dále také dostupnějším informacím a medializaci jednotlivých případů poškozených. Vlivem těchto aspektů je tedy přirozené, že pojišťovny chtějí adaptovat pojistné produkty i podmínky.

2.2.4 Druhy profesní odpovědnosti

Díky rostoucím a měnícím se potřebám soukromých i podnikatelských subjektů, ale i vlivem samotného vývoje pojištění odpovědnosti se pojištění profesní odpovědnosti rozdělilo na dva základní druhy. Pojištění profesní odpovědnosti náleží do pojištění podnikatelů. Jedná se o povinně smluvní pojištění odpovědnosti. Česká asociace pojišťoven zařazuje toto pojištění mezi tzv. pojištění průmyslu a podnikatelů a ve svých statistikách ho nazývá povinně pojištění odpovědnosti u vybraných povolání. Toto pojištění se vztahuje na škodu způsobenou třetí osobě v korespondenci s výkonem podnikatelské aktivity vyžadující určité odborné znalosti. Jedná se o škody vzniklé v důsledku chybného poskytnutí odborných služeb. Určité profese jsou charakteristické, že mohou způsobit třetí osobě škodu, která by mohla ohrozit nejen poškozeného, ale i daného podnikatele. Pojištění profesní odpovědnosti je určeno např. pro advokáty, lékaře, auditory, pojišťovací agenty, notáře atd. Těmto a dalším profesím legislativa ukládá povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu, což i představuje první druh profesní odpovědnosti. Druhy této odpovědnosti jsou definovány níže: (Vachtová, 2013, online)

Povinně smluvní pojištění profesní odpovědnosti

Legislativa stanovuje profese, které musejí pro svou podnikatelskou činnost uzavřít profesní pojištění. Tedy u vybraných profesí není možno dobrovolného uzavření tohoto pojištění, ale mohou si zvolit ústav, u kterého toto pojištění uzavřou. Dle legislativy se jedná o následující profese:

- advokát (85/1996 Sb.);
- auditor (93/2009 Sb.);
- autorizované osoby (22/1997 Sb.);

- autorizovaného architekta, autorizovaného inženýra a technika činného ve výstavbě (360/1992 Sb.);
- daňového poradce (523/1992 Sb.);
- dražebníka (26/2000 Sb.);
- energetického auditora (406/2000 Sb.);
- lékaře, stomatologa a lékárníka (220/1991 Sb.);
- nestátního zdravotnického zařízení (160/1992 Sb.);
- notáře (358/1992 Sb.);
- oceňovatele majetku (455/1991 Sb.);
- osoby pověřené výkonem soc. právní ochrany dětí (359/1999 Sb.);
- patentovaného zástupce (237/1991 Sb.);
- pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře (159/1999 Sb.);
- pojišťovacího nebo zajišťovacího makléře a pojišťovacího agenta (363/1999 Sb.);
- poskytovatele některých investičních služeb (591/1992 Sb.);
- provozovatele drážní dopravy na dráze regionální a celostátní (266/1994 Sb.);
- provozovatele námořního plavidla (23/1962 Sb.);
- při výkonu práva myslivosti (23/1962 Sb.);
- soudního exekutora (120/2001 Sb.);
- správce konkurzní podstaty (328/1991 Sb.);
- veterinárního lékaře (381/1991 Sb.);
- vzniklé v důsledku závažné havárie (353/1999 Sb.);
- z provozu jaderných zařízení (18/1997 Sb.);
- z provozu letadla a poskytování letové prov. služby (49/1997 Sb.);
- z provozu plavidla definovaného vyhláškou (114/1995 Sb.);
- z provozu vozidla (168/1999 Sb.);
- zadavatele klinického hodnocení veterinárního léčiva (79/1997 Sb.);
- zadavatele klinického hodnocení zdravotnického prostředku (123/2000 Sb.).
(Vachtová, 2013, online)

Dobrovolné pojištění profesní odpovědnosti

Pojištění profesní odpovědnosti ovšem není výlučně nabízeno výše uvedeným profesím, ale mohou si ho založit i jiné profese, kde je ovšem toto založení zcela dobrovolné a na zvážení daného podnikatele. Nejčastěji si toto pojištění zakládají např. tlumočníci, překladatelé, soudní znalci atd. Ovšem řada pojišťoven s tímto procesem ve svých pojistných podmínkách neoperuje, a obsah tohoto pojištění reflektuje potřeby pouze pro výše uvedené zákonně povinné profese. Dobrovolné sjednání je pak na individuálním přístupu a specifických smluvních podmínkách.

2.2.5 Subjekty odpovědnosti

Jako každý vztah, i nesmluvní, má své subjekty či účastníky. Jedná se o pojistitele, tedy pojišťovnu a pojištěného, tedy daného podnikatele.

„Je-li s určitou činností provozovatele spojeno zvýšené nebezpečí vzniku škody a je tu reálné riziko, že by provozovatel takové činnosti nemohl dostát svých závazků při vzniku škody a poskytnout náhradu poškozeným osobám, pak stát přistupuje k tomu, že příslušným právním předpisem stanoví povinnost pojištění před započítím uvedené činnosti uzavřít.“ (Hradec a kol., 2005, s. 126)

Seznam profesí, které byly výše uvedeny, u kterých podnikatelé musí uzavřít pojistnou smlouvu s pojistitelem, se neustále rozšiřuje. Lze již nyní konstatovat, že tento vývoj lze

očekávat i v následujících letech především díky vyšší informovanosti, díky rostoucí poptávce po účastných profesích, ale i vlivem rostoucího rizika vzniku škod většího rozsahu a snahy zvýšení ochrany účastníků, kteří využívají dané služby. Podnikatel musí toto pojištění uzavřít s pojistitelem před zahájením příslušné profesní činnosti.

Subjekt odpovědnosti v pojistné smlouvě vystupuje proti pojistiteli jako pojištěný. Pojištěný je osoba, která je danou pojistnou smlouvou kryta. Pokud pojištěný sjednává danou smlouvu je označován i jako pojistník. Pojištěný je dle NOZ dle § 2766 osoba, na jejíž život, zdraví, majetek nebo odpovědnost nebo jinou hodnotu pojistného zájmu, se pojištění vztahuje. Pojistný zájem je pak dle NOZ § 2761 identifikován jako oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události. (Zákony centrum, 2014, online)

2.3 Specifika profesní odpovědnosti

Pojištění profesní odpovědnosti má při svém zakládání, ale i při případném uplatňování pojistného plnění a při svém zániku své stanovená pravidla, která budou definována v níže uvedených kapitolách.

2.3.1 Vznik pojištění

Vznik pojištění vychází ze zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů. „*Pojistná smlouva je smlouva, na jejímž zákoně jedna strana (pojistitel) přijímá významné pojistné riziko jiné strany (pojistníka) tím, že souhlasí s kompenzací pojistníka, pokud by určitá konkrétní nejistí událost v budoucnosti (pojistná událost) negativně ovlivnila pojistníka.*“ (Jílek a kol., 2013, s. 247)

„Tento zákon upravuje způsob a formy vzniku a zániku pojištění v České republice. Pojištění tedy vzniká uzavřením příslušné pojistné smlouvy nebo splněním podmínek upravených příslušným legislativním rámcem, a to:

- dnem určeným v právním předpise;
- dnem, dohodnutým v pojistné smlouvě.

Povinnosti z pojištění obecně začínají plynout nultou hodinou následujícího dne po dni uzavření pojistné smlouvy. Je však možné dohodnout i jiný termín.“ (Martinovičová, 2007, s. 139)

„*Podmínky vzniku a zániku pojištění jsou uvedeny v právním předpise, ve všeobecných pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě uzavřené s komerční pojišťovnou.*“ (Čejková a kol., 1998, s. 41)

Pojistnou smlouvu může uzavřít fyzická i právnická osoba, která vykonává danou profesi. K sepsání pojistné smlouvy zpravidla pojistitel vyžaduje určité dokumenty. Dle podmínek se jedná např. o živnostenský list či koncesní listinu, výpis z obchodního rejstříku, občanský průkaz atd. Rozsah požadovaných dokumentů se odvíjí i od skutečnosti, zda daný podnikatel u pojistitele již vlastní nějaký produkt. Doba, na kterou se pojištění sjednává, se také liší z hlediska podmínek pojistitele. Např. Česká pojišťovna sjednává toto pojištění na dobu určitou, a to na dobu jednoho roku. Generali sjednává toto pojištění na dobu neurčitou.

„*Pojištění podnikatelů umožňuje maximální variabilitu a flexibilitu, takže si každý může sestavit pojištění na míru podle aktuálních a specifických potřeb. Může si vybrat, který majetek chcete mít pojištěný, rozhodnout se, která pojistná nebezpečí se jej týkají, a zahrnout je do pojištění. Současně si může individuálně stanovit i limity pojistného plnění a tím ovlivnit výši slevy na pojistném.*“ (Profesní odpovědnost, 2011, online)

2.3.2 Pojistné

Pojišťovna přebírá za podnikatele při sepsání pojistné smlouvy určité riziko z jeho podnikatelských aktivit. Samozřejmě se jedná o protislužbu, za kterou podnikatel hradí pojišťovně pravidelné pojistné, což je úhrada za pojištění, které je stanoveno ve smlouvě. Vlivem inflace, navýšení pojištění rizik, navýšením limitů plnění atd. se může pojistné navyšovat prostřednictvím úpravy smlouvy či dodatkem ke smlouvě. Pojištění lze rozdělit na běžně placené, což představuje zpravidla roční platbu pojistného či jednorázové. Splatnost běžného pojistného je zpravidla dána prvním dnem sjednaného pojistného období. U jednorázového pojištění vzniká splatnost dnem počátku pojištění. Ovšem jedná se o obecné stanovení, podmínky splatnosti se mohou lišit dle daného pojistitele. Zpravidla pojistitelé umožňují hradit pojistné i v různých frekvencích, měsíčních, kvartálních a půlročních. Ovšem tato možnost se zpravidla zobrazí v mírném navýšení pojistného či neposkytnutím případných slev na pojištění. Ovšem opět se tento aspekt může lišit od konkrétního pojistitele. Jako každá obchodní transakce, i úhrada pojistného je brána za uhrazenou v okamžik připsání bezhotovostního převodu na účet pojistitele, či dnes složení hotovosti na pobočce pojistitele. Pokud pojištění pojistné neuhradí, může pojistitel požadovat příslušný úrok z prodlení za každý den prodlení. Samozřejmě pojistitel prostřednictvím elektronické či písemné komunikace upozorní na dlužné pojistné. Pokud pojištění nereaguje, zpravidla v délce tří měsíců, na upozornění pojistitele, může dojít k zániku pojištění pro neplacení.

Specifické je i stanovení výše pojistného, které se může stanovovat např. z hrubých příjmů daného podnikatele. Pokud se sjednává jednorázové pojistné, pojistné se stanovuje z hrubého příjmu dané zakázky. Pokud se jedná o začínajícího podnikatele, vychází se z odhadovaných hrubých příjmů, kdy následující pojistné se upravuje dle přeloženého daňového přiznání. Z objemu dosahovaných hrubých příjmů a stanoveného maximálního limitu případného plnění při vzniku pojistné události se stanovuje velikost pojistného. Pro příkladné pochopení celé problematiky stanovení pojistného dle hrubých příjmů podnikatele je v následující tabulce zobrazena velikost pojistného vyplývající z hrubých příjmů advokátů, při zvoleném limitu plnění pro Českou komoru architektů prostřednictvím vybrané pojišťovny ČSOB.

Tabulka 3 Výpočet pojistného z hrubých příjmů podnikatele – vzorový příklad ČSOB

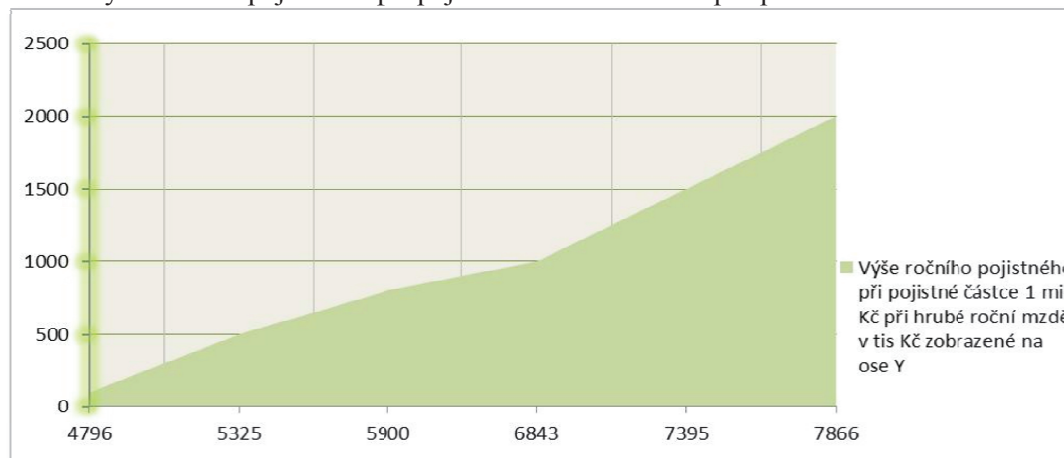
Limit pojistného plnění v tisících Kč	Celkové příjmy za poslední zdanitelné období v tisících Kč										
	do 250	od 251 do 500	od 501 do 750	od 751 do 1.000	od 1.001 do 2.000	od 2.001 do 3.000	od 3.001 do 4.000	od 4.001 do 5.000	od 5.001 do 7.000	od 7.001 do 10.000	od 10.001 do 20.000
do 500	2 760	3 297	3 857	4 447	5 558	6 670	7 772	8 872	11 118	13 625	16 983
1.000	4 601	5 608	6 449	7 152	8 936	10 390	12 009	13 859	17 052	21 001	27 277
2.000	5 610	6 901	7 869	8 706	10 625	12 774	14 923	17 012	21 338	25 984	32 518
3.000	6 578	7 892	9 221	10 236	12 484	13 230	15 395	17 611	22 094	26 793	33 571
5.000	9 659	11 588	13 525	15 006	18 290	19 661	22 670	26 705	33 304	39 705	48 677
10.000	13 992	16 794	19 597	21 677	27 032	28 464	32 905	38 663	47 824	56 634	70 580
15.000	17 491	20 989	24 496	27 102	33 793	35 576	41 127	48 326	59 786	70 866	88 242

Zdroj: ČSOB (2015, s. 17)

Výše pojistného se mimo uvedeného hrubého příjmu odvíjí i od zvoleného limitu pojistného plnění. Tento limit lze stanovit v několika úrovních dle pojistitele. Např. se může jednat o dvojnásobek hrubých příjmů. Dále se výše pojistného odvíjí od pevně stanovené pojistné částky, na kterou je smlouva uzavřena. Následující graf zobrazuje další vzorový příklad, kdy

výše ročního pojistného je stanovena na pojistnou částku 1 mil. Kč pro výkon profese tlumočnick. Z grafu je patrné, že s rostoucím příjmem roste i roční pojistné.

Graf 1 Výše ročního pojistného při pojistné částce 1 mil. Kč pro profesi tlumočnick



Zdroj: Finance (2011)

Dále má na výši pojistného i míra pravomocí a rizik jednotlivých profesí, kdy samozřejmě s rostoucími pravomocemi roste i pojistná částka. Dále si pojistitel stanovuje výši spoluúčasti, kterou uhradí při případné pojistné události a realizovanému plnění.

Pojišťovny vycházejí při stanovení výše ze stanoveného pojištění zpravidla dle kalkulatoru. Ovšem tento kalkulator zpravidla vychází z jednoduchého kalkulačního vzorce, který je zobrazen níže. Vzorec je dále pro příklad vysvětlen dle nastavení ČSOB pojišťovny (ČSOB, 2015).

$$\text{Pojistné v (Kč)} = \text{základní pojistné v (Kč)} \times K^1 \times K^2 \times K^3 \times K^4 \times K^5$$

Kde: základní pojistné vychází z výše uvedené tabulky 3.

K^1 , Koeficient spoluúčasti, který je pro představu zobrazen v následující tabulce.

Tabulka 4 K^1 , Koeficient spoluúčasti

<i>Spoluúčast v Kč</i>	<i>Koeficient K^1</i>
200 000	1,00
240 000	0,85

Zdroj: ČSOB (2015, s. 17)

K^2 , Koeficient oboru se použije dle převažujícího zaměření podnikatele Pro představuje je tento koeficient pro architektky zobrazen v následující tabulce.

Tabulka 5 K², Koeficient oboru pro architekty a jejich činnosti.

<i>Činnost</i>	<i>Koeficient K²</i>
Pozemní stavby a pozemní objekty další dále nespecifikované obory	1,00
Územní plánování	0,90
Interiérová tvorba	0,70
Zahradní a krajinářská tvorba	0,60
Samostatná specializace – oblast ekologie	0,70

Zdroj: ČSOB (2015, s. 17)

K³, Koeficient pro absolvování kurzu Celoživotního profesního vzdělávání. V případě, že se pojištění při uzavření smlouvy prokáže certifikátem, který je max. 2 roky starý má nárok na případnou slevu z pojistného. Příklad tohoto koeficientu je zobrazen v následující tabulce.

Tabulka 6 K³, Koeficient pro absolvování kurzu Celoživotního profesního vzdělávání

<i>Spoluúčast v Kč</i>	<i>Koeficient K³</i>
CPV	0,90

Zdroj: ČSOB (2015, s. 17)

K⁴, Koeficient retroaktivního data, který kryje újmu, kdy příčina této újmy vznikla v době před uzavřením příslušné pojistné smlouvy. Čím delší je retroaktivní doba tím vyšší je pak stanovené pojistné. Příklad výše tohoto koeficientu je zobrazen v následující tabulce.

Tabulka 7 K⁴, Koeficient retroaktivního data

<i>Stanovená doba</i>	<i>Koeficient K⁴</i>
Retroaktivní doba stanovená na 1 rok	1,10
Retroaktivní doba stanovená na 3 roky	1,20
Retroaktivní doba stanovená na 6 let	1,30
Retroaktivní doba stanovená nad 6 let	Individuální posouzení dle pojistitele

Zdroj: ČSOB (2015, s. 18)

K⁵, Koeficient územního rozsahu stanoveného pojistného krytí. Rozsah a jeho koeficienty stanovených dle ČSOB pojišťovny zobrazeny v následující tabulce.

Tabulka 8 K⁵, Koeficient územního rozsahu

<i>Územní rozsah připojištění</i>	<i>Koeficient K⁵</i>
Česká republika	1,00
Česká republika + 1 země Evropy	1,15
Celá Evropa včetně ČR	1,25

Zdroj: ČSOB (2015, s. 18)

Příklad výpočtu

V případě, že se bude jednat o architekta, který navrhuje interiérovou tvorbu a sjednává si pojištění profesní odpovědnosti u ČSOB a jeho roční hrubý příjem je ve výši 2,200 tis. Kč, s limitem plnění 2,5 mil. Kč, nedisponuje dodatečným vzděláním, pojistné chce pouze v rámci ČR a nepožaduje krytí před sjednáním pojistné smlouvy, poté bude výše pojistného stanovena následovně:

$$\text{Pojistné (v Kč)} = \text{základní pojistné (v Kč)} \times K^1 \times K^2 \times K^3$$

Velikost základního pojistného je dle tabulky č. 3 ve výši 13 230 Kč.

Stanovení K^1

Spoluúčast zvolena na 200 000 Kč = 1,0

Stanovení K^2

Architekt se zaměřuje na návrh interiérů = 0,70

Stanovení K^3

Stanoveno pouze území ČR = 1,0

Z výše uvedených hodnot vychází tedy vzorec:

Roční výše pojistného = $13\,230 \times 1,0 \times 0,7 \times 1,0 = 9\,261$ Kč

(Vlastní tvorba autora práce, čerpáno z ČSOB, 2015, s. 17 – 18)

2.3.3 Pojistná událost

Pojistná událost je definována jako „nejistá budoucí událost, která je kryta pojistnou smlouvou a tvoří pojistné riziko. Pojistné riziko je jiné než finanční riziko převedené od majitele pojistky na výstavce, naopak finanční riziko je riziko možné budoucí změny v jedné nebo více specifikovaných úrokových mírách, ..., měnovém kurzu...“ (Jílek a kol., 2013, s. 247) Tedy, z uvedené definice vyplývá, že za pojistnou událost je definován vznik závazku pojištěného uhradit vzniklou újmu, kterou může uhradit prostřednictvím pojištění. Pojistitel pak při nahlášení této události zahájí šetření, kdy zjišťuje, zda vznikla příčina škodní události opomenutím, nedbalostí či chybným úsudkem či jednáním při výkonu profesní aktivity. Pokud příčina odpovídá pojistným podmínkám pak je uznáno právo na pojistné plnění a pojistitel je povinen uhradit vzniklou újmu. Nutné připomenout, že zamítnutí uhradit vzniklou újmu, může být i z důvodu tzv. výluk z pojištění, což bude definováno v následující kapitole.

Pojištění profesní odpovědnosti se zpravidla řídí zásadami claims made, což představuje, že pojistná událost je uznána za likvidní v případě, že příčina škody vznikla a zároveň byla škoda nahlášena, v době trvání pojistné smlouvy, někdy dokonce během pojistné doby.

S pojistnou událostí se pojí i tzv. časové vymezení, což je okamžik vzniku pojistné události, tedy den, kdy vznikla újma, za kterou pojištěný podle obecně závazných právních předpisů odpovídá a je povinen ji uhradit. Daný pojištěný je povinen bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že nastala pojistná událost a že uplatňuje nárok na náhradu vzniklé újmy z této události od poškozeného. Dále je i povinen se vznést stanovisko ke své odpovědnosti za vzniklou újmu, k požadované náhradě a i k její odhadované výši. Za místní vymezení pojistné události se považuje místo vzniku pojistné události, kde újma vznikla, nikoli místo, kde došlo k příčině vzniku újmy. Z hlediska tohoto vymezení pojistné události je zpravidla stanoven územní rozsah pojistné ochrany Česká republika. Ovšem lze tuto ochranu vymežit na širší působnost, tedy např. na celou Evropu či i celý svět, což se samozřejmě odrazí na výši pojistného. Aby vznikl nárok na pojistné plnění, je nutné splnit podmínku, že k příčině vzniku újmy, ke vzniku újmy, k uplatnění nároku na náhradu újmy poškozeným proti pojištěnému a k písemnému oznámení pojistné události pojistiteli došlo v době trvání sjednaného pojištění. (ČSOB, 2013, s. 1 – 3)

2.3.4 Výluky

Pojištění profesní odpovědnosti chrání podnikatele proti případnému pochybení v rámci výkonu jeho podnikatelské činnosti, ovšem nezahrnuje veškeré aspekty, které se mohou vyskytnout, které se nazývají jako tzv. výluky z pojištění.

Tedy tyto výluky nespádají pod toto pojištění. Jedná se především o škody na věcech převzatých, které mají být předmětem závazku. V podmínkách pojištění se lze také setkat s výlukou škody způsobené živelnými pohromami, např. újmy vzniklá erozí půdy, sesedání půdy atd. Pojištění profesní odpovědnosti neochrání pojištěného před újmou, která vznikla nedodržením lhůty při dodání výrobku ani při škodě vzniklé při obchodování s cennými papíry. Dále samozřejmě nezahrnuje újmy vzniklé vlivem válečných událostí, škody s příliš vysokým rizikem, škody vzniklé z platební neschopnosti pojištěného, ale i škody způsobené mateřské společnosti. Členové představenstev a dozorčích rad všech obchodních společností se nemohou spoléhat na profesní odpovědnost, tvoří také výjimku, která do pojištění profesní odpovědnosti nespadá. Dále je také vyjmuta protiprávní jednání, např. trestné činy a nepoctivé chování. (Finance, 2011, online)

Z hlediska shrnutí a komplexního představení výluk lze uvést tyto výluky:

- „škody způsobené úmyslně nebo hrubou nedbalostí;
- škody z odpovědnosti převzatou nad rámec stanovený právním předpisem nebo danou ve smlouvě;
- na pokuty a penále;
- zákonnou odpovědnost za vady výrobku (např. za zmetky dle zákona č. 59/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku) a odpovědnosti z prodlení;
- škody způsobené vadným výrobkem (na to je speciální pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem);
- škody vzniklé z pracovněprávních vztahů (to řeší pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání);
- škodu způsobenou provozem vozidla.“(Vachtová, 2013, online)

S konkrétními výlukami je nutné se vždy seznámit ve všeobecných podmínkách příslušného pojistitele.

2.3.5 Časový aspekt pojištění

Z hlediska pojištění profesní odpovědnosti se zpravidla využívá princip vznesení nároku na náhradu škody. Ovšem např. pojišťovna Generali nabízí i tzv. princip příčiny. „Princip příčiny je ojedinělým na pojistném trhu a nabízí jej u pojištění profesní odpovědnosti z výkonu advokacie. Pojištění na principu příčiny znamená, že pojišťovna plní, pokud skutečnost vedoucí k náhradě újmy nastala za trvání pojištění, i když požadavek na náhradu újmy byl vznesen až po skončení pojištění. Dnes již ostatní pojišťovny pojišťují v profesním pojištění na principu „claims made“, tedy skutečnost vedoucí k náhradě újmy i vznesení požadavku na náhradu újmy musí nastat za trvání pojištění. Tento druhý princip pak vede k nutnosti udržování pojištění i po skončení výkonu profese minimálně po dobu trvání promlčecích lhůt a může mít nepříznivý vliv na dědice v případě úmrtí podnikatele.“(Bulletin advokacie, 2010, s. 19)

Problémy v tomto pojištění vznikají v případě, kdy daná pojištěná osoba ukončuje svou podnikatelskou činnost nebo v případě, kdy mění svého původního pojistitele. Pojištěný ovšem může potřebovat krytí újmy, kdy příčina těchto škod vznikla v době platnosti pojistné smlouvy u původního pojistitele, ale může se vyskytnout a být následně uplatňována až po jejím ukončení.

Pojišťovny zohlednily tyto specifické potřeby pojištěných a nabízí jim tzv. pojistnou ochranu, která kryje i újmy, které vznikly před uzavřením pojistné smlouvy.

„Následné krytí nároků z pojistné smlouvy, sjednané na časovém rozsahu uplatnění nároku na náhradu škody („claims made“), která byla ukončena, je doplňujícím článkem systému časové ochrany, umožňující překlenout časové období, na něž se pojistná ochrana v základním rozsahu pojistné smlouvy nevztahuje. Pojistitel se tímto zavazuje poskytnout pojistné plnění dle dikce pojistné smlouvy i v případě, že by z uvedeného pojištění byly po ukončení pojistné smlouvy uplatněny nároky na náhradu škody. Pojistná ochrana se tak prodlužuje o stanovenou dobu následného krytí podle smluvních ustanovení, sjednaných v pojistné smlouvě z poslední uplynulé pojistné doby (obvykle posledního pojistného roku).“ (Zárybnická a kol., 2010, str. 131)

Pojistná ochrana, kdy příčina škodné události vznikla před začátkem pojistné smlouvy, se sjednává jako pojištění se zpětnou platností. Pojišťovny mají ve své produktové nabídce tento typ pojištění s odlišnou délkou zpětného krytí vzniklé újmy, a to od 1 roku až výjimečně na 10 let. Pojistná ochrana se ovšem nevztahuje na vzniklou újmu, o níž daný pojištěný při uzavření této pojistné smlouvy věděl či o tom musel vědět.

2.3.6 Pojistné plnění

Limit pojistného plnění musí být stanoven v dané pojistné smlouvě. Zobrazuje maximální hodnotu, která může být vyplacena při pojistném plnění v případě vzniku a úhrady pojistné události. Během pojistného období se poskytuje pojistné plnění v maximální výši dvojnásobku stanoveného limitu pojistného plnění. V případě, že se pojištění uzavírá na kratší dobu než je jeden rok, pak je pojistné plnění uhrazeno do výše limitu stanoveného v pojistné smlouvě. Limit pojistného plnění lze také stanovit na jednotlivé části. Pak v případě dosažení limitu pojistného plnění, se pak tyto části sčítají. Limit pojistného plnění se může měnit s měnícím se obratem podnikatele. Pojistná smlouva dále zahrnuje tzv. spoluúčast. Tato spoluúčast představuje částku, kterou v případě vzniku újmy hradí jako poměrnou část pojištěný. Spoluúčast se poté stanovuje dvojím způsobem. Prvotně se vyjadřuje jako procento z celkové újmy, např. 10% z celkového stanoveného pojistné události nebo se stanovuje jako pevná částka, která není závislá na výši celkové újmy, tedy např. spoluúčast ve výši 200 000 Kč. Pokud vznikne pojistná událost, celková újma se pak o spoluúčast poníží, protože ji uhradí pojištěný. Dle § 2798 NOZ je pojistné plnění splatné dle stanovení v pojistné smlouvě, jinak je splatné nejpozději patnáctým dnem po skončení šetření pojistné události. (Švestka a kol., 2014, s. neuvedeno, pod § 2798)

2.3.7 Zánik pojištění

Zánik pojištění je opět uveden ve všeobecných pojistných podmínkách daného pojistitele a dále v zákoně č. 89/2012 Sb., NOZ – zánik pojištění, § 2802 – 2810. Mezi nejčastější důvody zániku lze pak uvést tyto důvody:

- dohodou smluvních stran;
- neuhrazením stanoveného pojistného;
- uplynutím stanovené pojistné doby;
- výpovědí pojistné smlouvy pojistníkem nebo pojistitelem;
- úpadek pojistníka nebo hrozící úpadek;
- z důvodu podstatného porušení smlouvy, a to nedbalostí či i úmyslně atd. (Zákony centrum, 2014, online)

2.3.8 Profesní komory a hromadné pojištění profesní odpovědnosti

Pojištění profesní odpovědnosti lze zakládat jako individuální pojistný subjekt či v rámci určitého sdružení. V případě, že daný podnikatel využije možnost sjednání pojištění v rámci určitého „kolektivu“ nazývá se toto pojištění hromadné pojištění profesní odpovědnosti.

Lidé ze shodných oborů se setkávají, aby sdíleli své zkušenosti a znalosti, ale také aby získali určité výhody prostřednictvím jmenovaného zástupce. *„Být či nebýt členem profesního sdružení? Alespoň jednou si tuto otázku položil každý majitel firmy nebo živnostník...Profesní sdružení je nezávislé, zpravidla neziskové, sdružení fyzických nebo právnických osob má za cíl sledovat a zastupovat společně profesní, ekonomické a kulturní zájmy dané profese. Je jedno, zda má v názvu slovo komora, asociace, sdružení nebo organizace. U některých profesí je členství dokonce povinné ze zákona, například lékaři nebo advokáti...Pro živnostníky a podnikatele z běžných profesí ale nic takového neplatí. Členství je zcela dobrovolné...Profesní sdružení má prakticky každý z oborů lidské činnosti.“*(Vesecký, 2013, online)

Profesní komora má tyto cíle:

- Chránit daný podnikatelský obor před nadměrnou regulací ze strany vlády ČR, ale i ze strany celé EU.
- Kultivovat dané podnikatelské prostředí, kde formuje kladné vztahy mezi podnikateli, dále i zamezuje vzniku nekalé soutěže a podporuje dodržování určitých etických kodexů.
- Monitoring aktuálního dění v daném oboru prostřednictvím sledování legislativních změn, vývoje atd.
- Poskytovat specializovaný servis, kdy snahou je zajistit pro členy výhodnější podmínky např. u dodacích podmínek, u kooperací atd.
- Vytvářet pozitivní mediální obraz daného podnikatelského sektoru. (Vesecký, 2013, online)

V ČR existuje mnoho profesních sdružení s různým zaměřením, kdy jak již bylo uvedeno, je členství povinné či dobrovolné. Členství ve sdruženích je zpoplatněno formou ročního příspěvku. Do profesních komor, které mají legislativně stanoveno povinné členství pro příslušné podnikatele, patří tyto komory:

- Komora auditorů ČR,
- Česká komora architektů (zde je členství povinné, v případě, že architekt poskytuje i záruku bezpečného užívání staveb např. mechanická odolnost, požární bezpečnost atd.),
- Česká komora autorizovaných inženýrů a techniků činných ve výstavbě,
- Česká lékařská komora,
- Česká stomatologická komora,
- Česká lékárnická komora,
- Komora daňových poradců ČR,
- Exekutorská komora,
- Komora patentovaných zástupců,
- Komora veterinárních lékařů,
- Česká advokátní komora,
- Notářská komora. (Pitrová a kol., 2007, online)

Podmínky hromadného pojištění vycházejí z podmínek příslušné komory. Sjednává se prostřednictvím rámcové pojistné smlouvy, ve které jsou uvedeny podmínky pro uzavření pojištění v podobě výše pojistného, pojistného plnění, výše spoluúčasti a stanovených limitů plnění atd. U některých komor se výše pojistného stanovuje dle tabulek, ve kterých je stanovena kombinace limitů plnění a velikosti ročních příjmů. Pojišťovny pro komory nabízejí zpravidla výhodnější podmínky ve formě slev, což je samozřejmě ve finálním výstupu zobrazeno i ve výši pojistného pro daného člena. Pojišťovna poskytuje slevu nejen z hlediska hromadného zakládání pojistných smluv, ale i jako určitou jistotu dohledu nad aktivitou daného podnikatele. Hromadnou platbu pojistné smlouvy zajišťuje daná komora. (Čejková a kol., 1998, s. 150 – 151)

Výhodou této formy pojištění je i aspekt, že pojistná smlouva má již předdefinované limity, plnění, rizika atd., daný podnikatel nemusí tudíž tyto oblasti nijak stanovovat. Komory zpravidla zveřejňují veškeré podmínky ke sjednání, ale i obsah smlouvy na svých stránkách, včetně informací o platbě. Veškeré informace jsou tak velmi jednoduše k nalezení. Podnikatel nemusí obcházet pojišťovny a informovat se o produktu profesní odpovědnosti a analyzovat individuálně pojistné podmínky a plnění.

Kromě základního krytí některé komory nabízejí i možnost připojištění specifických či vyžadovaných rizik podnikatele. Tato připojištění ovšem vycházejí z produktové nabídky daného pojistitele a podnikatel v případě zájmu může připojištění uzavřít s pojistitelem, který má uzavřenou rámcovou smlouvu s komorou, ale může si sjednat i individuální pojištění u vybrané pojišťovny dle vlastního uvážení, kdy ovšem výše uvedené výhody v podobě nižší pojistné částky, předdefinovaných limitů atd. zanikají. Zjednodušeně lze shrnout, že hromadné pojištění je ve formě jedné základní pojistné smlouvy mezi pojišťovnou a komorou, ke které se následně postupně přidávají členové komory. Členství v komoře je tedy podmínkou pro sjednání či lépe přistoupení k této smlouvě. Jak již bylo uvedeno, samozřejmě kromě platby pojistného hradí člen i roční členské příspěvky.

3 Analytická část

3.1 Vybrané profese

Tato první analytická kapitola představí vybrané profese, u kterých bude následně provedena analýza možných rizik a komparace pojištění. Primárně byly uvedeny profese, u kterých je pojištění profesní odpovědnosti povinné, a následně jsou uvedeny profese, u kterých je pojištění dobrovolné.

3.1.1 Advokát

Advokát spadá dle zákona č. 85/1996 Sb., do profesí, které musejí mít povinně smluvní pojištění profesní odpovědnosti. Tento zákon v § 24 odst. 1 uvádí, že daný advokát odpovídá za škodu danému klientovi, kterou mu způsobil v souvislosti s výkonem advokacie. Advokát dále odpovídá za škodu klientovi, která byla způsobena jeho zástupcem nebo jiným jeho zaměstnancem. Advokát shodně jako např. lékař může využít tzv. hromadné pojištění profesní odpovědnosti prostřednictvím příslušné Komory. Ohledně advokáta se konkrétně jedná o ČAK neboli Česká advokátní komora. Tato komora má sjednáno hromadné pojištění profesní odpovědnosti, ke kterému se může daný advokát přihlásit. Tato hromadná smlouva má již své předdefinované limity plnění a pojistné. Výhodou tohoto hromadného pojištění je sleva na pojistném a také aspekt, že daný advokát nemusí řešit otázku jednotlivých limitů, které jsou nastaveny dle ČAK optimálně tak, aby dostatečně kryly jak advokáta, tak potenciálního klienta, který využívá služeb advokáta. Pokud tuto možnost advokát, lékař, účetní atd. prostřednictvím své Komory nevyužije, sjedná si individuální pojištění, ve kterém si stanoví veškeré parametry pojištění dle vlastního uvážení. Advokát, který si sjednává individuální pojištění profesní odpovědnosti má možnost volby z hlediska pojistitele. Následující výčet zahrnuje rizika, která nejvýrazněji ohrožují advokáta z pohledu jeho pracovního výkonu, včetně stanovených parametrů dle ČAP pro rok 2016. (ČAP, 2015c, online)

- Riziko za vzniklou škodu z výkonu advokacii opomenutím;
- riziko za vzniklou škodu v zastoupení advokáta;
- riziko za vzniklou škodu advokátním koncipientem či jiným zaměstnancem advokáta;
- riziko za vzniklou škodu při výkonu advokáta v podobě ušlého zisku a jinak než na zdraví, životě a věci;
- riziko za vzniklou škodu vlivem chybně vykonané práce, chybou či opomenutím při výkonu advokacie;
- riziko za vzniklou škodu na věcech zaměstnanců a klientů, či i škoda na jiných věcech převzatých a užívaných;
- riziko za vzniklou škodu v případě vzniku pokut a sankcí při prodlení, které vzniklo v důsledku chybného poskytnutí právní služby;
- územní platnost pojištění Evropa;
- pojištění má být sjednáno na principu příčiny vzniku škody.

3.1.2 Lékař

I lékař (včetně stomatologa a lékárníka) spadá dle zákona č. 220/1991 Sb., do profesí, které musejí mít povinně smluvní pojištění profesní odpovědnosti. I daný lékař může využít hromadného pojištění profesní odpovědnosti prostřednictvím České lékařské komory. U lékařů je specifický aspekt, že mohou pracovat s nákladnou technologií, kterou využívají

k výkonu své profese. Případné poškození těchto přístrojů může znamenat škodu ve výši milionů Kč. Dále i vzniklá újma na zdraví, vlivem chybného výkonu lékaře, může atakovat i desítky milionů Kč. Je tedy nutné primárně stanovit vyšší limity plnění oproti výše uvedeného advokátovi. Z hlediska hlavních rizik se z hlediska lékaře jedná o tato rizika nemajetkové i majetkové újmy:

- rizika v podobě právních nákladů při soudním i mimosoudním vyrovnání;
- újma, která je způsobená v korespondenci s poskytováním zdravotní péče, s poskytnutím první pomoci a s používáním přístrojů, tedy z hlediska neúmyslného pochybení lékaře;
- újma vzniklá na věci, např. jejím poškozením či zničením, včetně újmy na zvířeti (slepecký pes);
- riziko vymáhání bolestného či ztíženého pracovního uplatnění vlivem chybné lékařské péče, možná vzniklá duševní újma rodinných příslušníků v případě usmrcení či vážného ublížení na zdraví, finanční újma vzniklá s nutným léčením vlivem chybné lékařské péče, náklady na rehabilitaci;
- riziko vzniku újmy vlivem ztráty výdělků, ušlého zisku, porušení práva na ochranu osobnosti, porušením práva mlčenlivosti a související nemajetková újma atd.,
- riziko za újmu vlivem odpovědnosti za čistou finanční újmu vzniklou chybným výkonem lékaře např. při předpisu nezbytné zdravotní pomůcky, při posouzení zdravotního stavu;
- riziko vzniklé újmy vlivem chybného výkonu lékaře a následného přenosu různých chorob např. HIV, žloutenka atd.;
- riziko vzniklé újmy vlivem chybného výkonu lékaře a následného rozšíření nakažlivého onemocnění;
- územní působnost Evropa.

3.1.3 IT specialista

IT specialista spadá do profesí, u kterých není zatím povinně smluvní pojištění profesní odpovědnosti zákonem stanoveno. IT specialista tak případně dobrovolně uzavírá toto pojištění.

- Riziko újmy, v důsledku výpadku systému, ztráty dat či jejich zneužitím;
- riziko újmy vzniklé při porušení či zanedbání povinnosti, opomenutí a omylu v korespondenci s vývojem, výrobou, správou a implementací daného softwaru, hardwaru či telekomunikační techniky;
- riziko vzniku újmy vlivem neúmyslného porušení duševních či majetkových práv daného klienta;
- riziko vzniku újmy vlivem škod, které způsobí viry, hackeři atd.;
- riziko vzniku újmy vlivem porušení důvěry či zneužití informací ze zařízení;
- riziko vzniku újmy vlivem výpadku vlastního systému;
- riziko vzniku újmy vlivem podvodného jednání zaměstnanců daného IT specialista, který ovšem za tyto zaměstnance nese odpovědnost v případě vzniku újmy;
- riziko vzniku újmy vlivem úhrady nákladů souvisejících s právním zastoupením v případě sporů;
- riziko vzniku újmy vlivem živelného poškození svěřeného majetku či softwaru, vlivem technických rizik (tedy strojních vad);
- konkrétní rizika a následné újmy vycházejí především ze základních činností IT specialisty, tedy v poradenské činnosti, ze zpracování statistických dat, z prodeje vlastního či cizího softwaru, školící aktivity atd.

Pojištění profesní odpovědnosti pro IT specialisty tedy má krýt pojištěného především z hlediska pro případ nedbalostního jednání, chyby či opomenutí, které mohou vyústit v nárok na odškodnění. Dále i v korespondenci s porušením profesní povinnosti, porušením smlouvy, nečestným jednáním, pomluvou a nactiutrháním, porušením mlčenlivosti, porušením práv duševního vlastnictví a neúmyslným přenosem virů.

3.1.4 Účetní

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví v § 5 stanovuje, že „účetní jednotky mohou pověřit vedením svého účetnictví i jinou právnickou nebo fyzickou osobu. Pověřením podle odstavce 1 se nezbavuje účetní jednotka odpovědnosti za vedení účetnictví.“ (Louša, 2011, s. 25) Dle tohoto zákona vyplývá, že daný podnikatel, který si najme externí účetní firmu či osobu, je i nadále odpovědný za správnost, úplnost a průkaznost účetnictví, a je tedy povinen uhradit případné sankce za chyby v účetnictví. Vzniklou újmu, kterou v podstatě způsobila najatá účetní firma/osoba ovšem může postižený podnikatel po této osobě vymáhat. Účetní poradci ovšem aktuálně nespádají do profesí, které musejí pro výkon své podnikatelské činnosti disponovat povinně smluvním pojištěním o profesní odpovědnosti. Ovšem vlivem možnosti poškození klienta, který může toto poškození následně po účetních vymáhat, jsou i účetní, subjekty, kteří si dobrovolně toto pojištění zakládají tak, aby byly pro tyto případy kryty. U účetních vychází pojistné od pojistné částky a spoluúčasti. Pokud účetní nemá toto pojištění, pak se v případě poškození klienta a následného vymáhání uhrazení vzniklé újmy postupuje dle obecných právních předpisů o náhradě újmy. Předpisy pak, účetní ručí za újmu svým majetkem. Z hlediska konkrétních rizik pro účetní se jedná o tyto rizika:

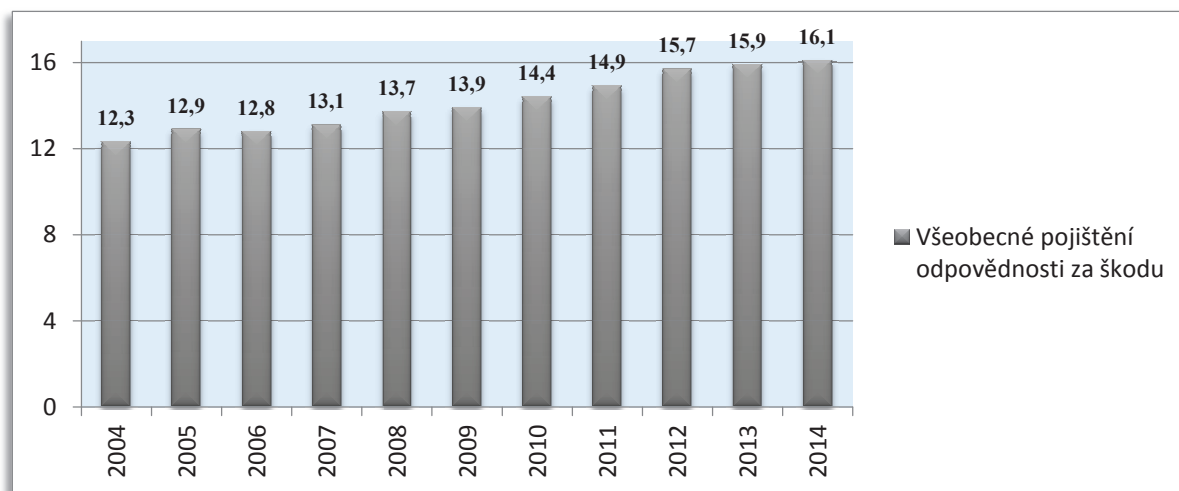
- riziko ze vzniklé újmy v podobě sankcí z neplnění povinností dle Zákona o účetnictví nebo zákona Daňový řád;
- riziko ze vzniklé újmy vlivem odpovědnosti za škodu vzniklou v korespondenci s odbornou účetní činností, zejména účetní poradenství, vedení účetnictví a daňová evidence, tedy vlivem chybného poskytnutí odborné služby;
- riziko ze vzniklé újmy vlivem poškození či zničení svěřené věci;
- možné riziko vzniklé vlivem živelných pohrom;
- riziko ze vzniklé újmy vlivem neúmyslného porušení mlčenlivosti;
- riziko ze vzniklé újmy v podobě nákladů na právní zastoupení;
- riziko ze vzniklé újmy vlivem odpovědnosti z provozu kanceláře.

3.2 Analýza vývoje profesní odpovědnosti

Vysledovat přesnou analýzu vývoje pojištění profesní odpovědnosti je poměrně obtížné, protože nejsou uváděny konkrétní statistiky tohoto druhu pojištění. Toto pojištění spadá do tzv. neživotního pojištění, což je následně statistiky sledováno jako celek. V tabulce 1 této práce byl definován celkový vývoj českého pojistného trhu, kde byl zahrnut i vývoj podnikatelských pojištění. V příloze 1 této práce je definován vývoj neživotního pojištění u jednotlivých pojišťoven, které v daném roce působily na českém trhu. V příloze 2 je pak uvedeno vysvětlení jednotlivých zkratk pojišťoven. Z přílohy 1 je patrné, že dlouhodobý trend podnikatelského pojištění, které zahrnuje i profesní odpovědnost je progresivní. Toto pojištění posiluje ve sledovaném období svou pozici na českém trhu. Podnikatelské pojištění, i komplexně neživotní pojištění rozšiřuje svou produktovou nabídku, včetně rozsáhlejšího krytí případných rizik. Zaměstnanci i podnikatelé si začali uvědomovat možné negativní dopady nečekaných událostí, s to jak vlivem přírodních živlů, tak i v důsledku pochybení či neopatrnosti. Samozřejmě progresi je dána nejen vyšším zájmem o pojištění, ale i rostoucím počtem podnikatelů. Rostoucí význam podnikatelských pojištění je jistě dán i zpřístupněním

a čtenějším sjednáváním pojištění profesní odpovědnosti. Vlivem změny legislativy došlo k nárůstu počtu profesí, na které se zákonem stanovená povinnost uzavřít tento druh pojištění začala vztahovat. I nadále lze očekávat, že povinné profesní pojištění bude spadat na více a více profesí. Cílem tohoto narůstajícího počtu zainteresovaných profesí je i cíl ochránit potenciální klienty, využívajících služeb podnikatelů, tak i samotné podnikatele v případě vzniku pojistné události. Jak již bylo v práci uvedeno, některé profese toto pojištění uzavírají dobrovolně. Níže uvedený graf zobrazuje vývoj narůstajícího podílu všeobecného pojištění odpovědnosti za škodu z hlediska neživotního pojištění v letech 2004 – 2014.

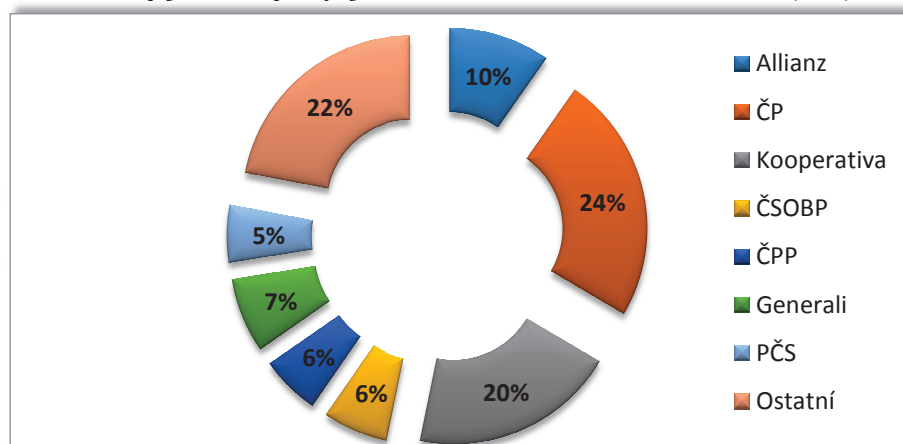
Graf 2 Struktura pojistného trhu z hlediska neživotního pojištění v letech 2012 – 2014 (v %)



Zdroj: ČAP (2015b, s. 83)

Následující graf zobrazuje aktuální podíl jednotlivých pojišťoven na českém trhu v roce 2014, což již bylo naznačeno v tabulce 9, ovšem pro přehlednost je zastoupení zobrazeno ještě v grafickém vyjádření. Z grafu i tabulky č. 9 je patrné, že největší zastoupení má Česká pojišťovna, která nabízí i širokou škálu produktů, včetně pojištění profesní odpovědnosti. ČP zajisté čerpá ze značně objemného kmene klientů, i přes aspekt, že se nejedná o nejlevnější pojišťovnu na trhu. Ve výši 20% z celkového trhu jsou pak pojistné smlouvy Kooperativy.

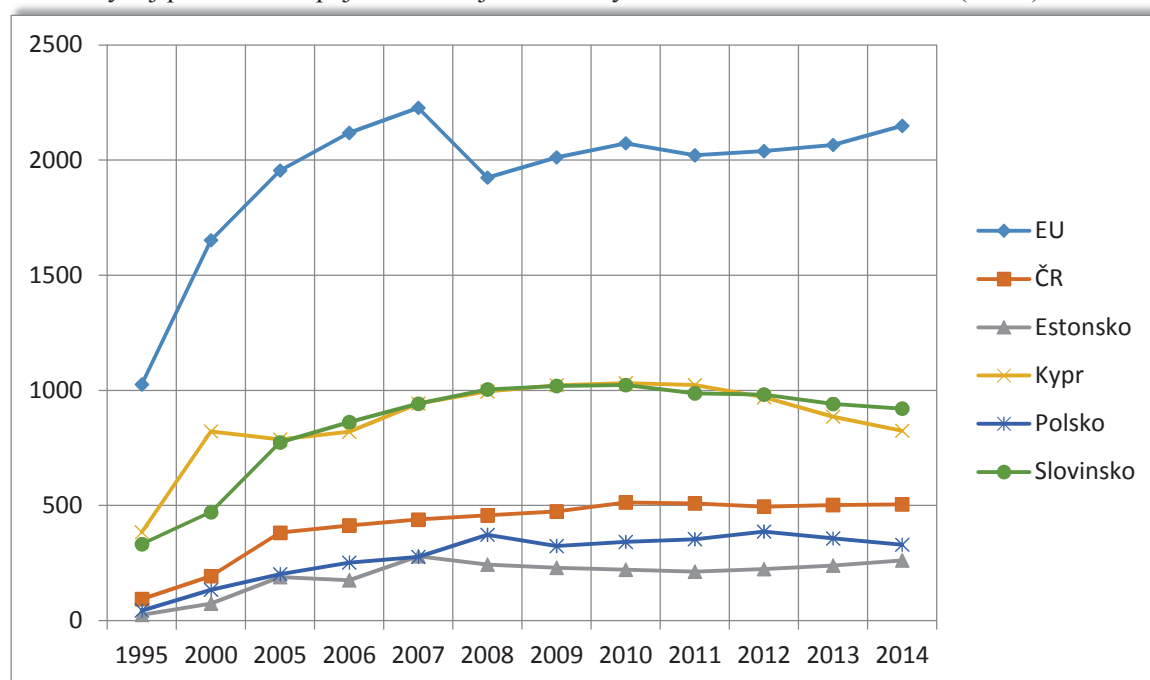
Graf 3 Podíly jednotlivých pojišťoven na českém trhu v roce 2014 (v %)



Zdroj: ČAP (2015b, s. 40)

Další graf zobrazuje vývoj průměrné výše pojistného na jednoho obyvatele v rámci EU a ČR a dalších vybraných zemí. V rámci komparace s EU je ČR spíše průměrná až podprůměrná, kdy je otázkou, zda občané dostatečně kryjí možná rizika.

Graf 4 Vývoj průměrného pojistného na jednoho obyvatele v letech 2004 – 2014 (v Eur)



Zdroj: ČAP (2015b, s. 83)

Další tabulka zobrazuje vývoj jednotlivých ukazatelů v pojištění odpovědnosti v podnikatelských pojištěních. Tabulka zahrnuje vývoj předepsaného pojistného ČAP, dále vývoj vyplaceného pojistného plnění, objem kmenových pojistek platných smluv, počet vyřízených pojistných událostí a počet nevyřízených pojistných událostí za období 2012 – 2014. Jak je z tabulky patrné, veškeré hodnoty mají opět rostoucí tendenci, což potvrzuje výše uvedené, že oblíbenost pojištění podnikatelů narůstá. Samozřejmě s narůstajícím počtem nových smluv roste i počet pojistných událostí. Z tohoto důvodu byl uveden i následující graf, který zobrazuje detailnější vývoj nákladů pojistného plnění. V tomto grafu je patrné, že již rostoucí tendence je i zde výrazná. Lze tedy konstatovat, že pojišťovny nesnižují hodnotu uhrazených vzniklých škod, ani nesnižují počet akceptovaných přijatých nahlášených pojistných událostí.

Tabulka 9 Vývoj jednotlivých ukazatelů v pojištění odpovědnosti v podnikatelských pojištěních v letech 2012 – 2014

<i>Ukazatel</i>	<i>Jednotka</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>
Předepsané pojistné	tis. Kč	4 605 776	4 673 971	4 863 975
Vyplacené pojistné plnění	tis. Kč	1 626 986	1 780 724	1 949 560
Kmenové pojistné z daného pojištění ze smluv k 31. 12. 2014	tis. Kč	4 463 981	4 522 770	4 501 129
Počet vyřízených pojistných událostí	ks	120 541	124 282	117 224
Počet nevyřízených pojistných událostí	ks	31 716	35 165	33 364

Zdroj: ČAP (2015b, s. 75)

Tabulka 10 Náklady na pojistná plnění (v tis. Kč)

Druh pojištění	2012	2013	2014
Náklady na pojistná plnění celkem	86 549 471	97 936 104	100 831 836
Z toho: Všeobecná odpovědnost	2 045 399	2 261 206	2 571 301

Zdroj: ČAP (2015b, s. 76)

3.3 Komparace produktů profesní odpovědnosti pro vybrané profese

Výše byly představeny jednotlivá možná rizika. V níže uvedených kapitolách bude provedena komparace u předních pojišťoven z hlediska neoptimálnějšího krytí rizik u analyzovaných profesí. Z hlediska kritérií při výběru pojišťovny byla stanovena tato kritéria:

- poskytování pojištění profesní odpovědnosti;
- pojistné (spoluúčast a limity);
- hodnocení a podíl na trhu dané pojišťovny;
- krytí rizik;
- dostupnost služeb.

Následující tabulka zobrazuje vybrané profese a pojišťovny, které pro vybrané profese nabízejí profesní odpovědnost. Z uvedených pojistitelů u jednotlivých profesí bylo následně vycházeno při volbě vhodných pojistitelů.

Tabulka 11 Seznam pojistitelů, kteří nabízejí profesní odpovědnost pro danou profesi

Advokát	Lékař	IT specialista	Účetní
Allianz	Allianz	Allianz	Allianz
ČP	ČP	AIG	ČP
ČPP	ČPP	ČP	ČPP
GP	ČSOBP	ČSOBP	ČSOBP
KOOP	GP	UNIQA	GP
MAXIMA	KOOP	-	KOOP
SLAVIA	PVZP	-	MAXIMA
-	SLAVIA	-	SLAVIA
-	TRIGLAV	-	TRIGLAV

Zdroj: ČAP (2016, online)

Advokát

Pro advokáta byly po zhodnocení výše uvedených kritérií vybrány následující pojišťovny:

- Hromadné pojištění České advokátní komory;
- Česká pojišťovna, a. s. (dále jen „ČP“)

ČP byla vybrána především vlivem počtu poboček, tedy primárně snaží dostupností. Dále mírou krytí rizik dle VOP, orientačním výpočtem pojistného, dostupnost informací z webových zdrojů a celkovým dominantním podílem na českém trhu.

Hromadné pojištění bylo pak zvoleno především díky rozsahu limitů, snadnou dostupností sjednání. Dále i v jednoduchosti celého procesu sestavení limitů, spoluúčasti, výhodnější výše pojistného, krytí požadovaných rizik. V příloze 3. této práce je sestavena tabulka, která zobrazuje parametry profesního pojištění pro advokáta.

Lékař

Pro lékaře byly po zhodnocení výše uvedených kritérií vybrány následující pojišťovny:

- Hromadné pojištění České lékařské komory;
- Česká pojišťovna, a. s. (dále jen „ČP“)

I pro lékaře byly zvoleny shodné pojišťovny jako pro advokáta. Alternativou ČP ještě byla nabízející se PVZP, ovšem, zde byl problém s nedostatkem základních dat potřebných ke zhodnocení krytí rizik. V příloze 4. této práce je sestavena tabulka, která zobrazuje parametry profesního pojištění pro lékaře.

IT specialista

Pro IT specialisty bylo zapotřebí, pro získání podrobnějších informací, stanovit přesnější kritéria potenciálního výkonu. Bez těchto informací nebyly vybrané pojišťovny schopny poskytnout základní informace. Informace byly čerpány jak z internetových zdrojů příslušných pojišťoven, tak ze zákaznických linek, protože informace na daných webových zdrojích jsou nedostatečné. Pro IT specialistu byly stanoveny tyto základní informace: OSVČ, dobrovolné pojištění profesní odpovědnosti, hlavní činnost IT správa, obrat 2 mil. Kč, limit plnění 2 mil., spoluúčast 5 000 Kč. Následně byly, po zhodnocení výše uvedených kritérií, vybrány následující pojišťovny:

- Allianz;
- ČSOBP.

U IT podnikatele je výčet možných pojistitelů nejnižší. AIG a UNIQA byly zamítnuty z důvodu absence pobočky v okresním městě, z hlediska případně nutné osobní návštěvy. Založení online tohoto pojištění není možné, tudíž u těchto pojistitelů nebyla dodržena dostupnost. V tomto případě nebyla zvolena ČP, ale zbylé Allianz a ČSOBP by dle call centra mohl nastat problém s individuálním pojištěním IT specialistů a nebyl zde zjevný zájem o možné založení. V příloze 5. této práce je sestavena tabulka, která zobrazuje parametry dobrovolného profesního pojištění pro IT specialistu.

Účetní

Pro IT účetní bylo opět zapotřebí, pro získání podrobnějších informací, stanovit přesnější kritéria potenciálního výkonu. Bez těchto informací nebyly vybrané pojišťovny schopny poskytnout základní informace. Informace byly čerpány jak z internetových zdrojů příslušných pojišťoven, tak ze zákaznických linek, protože informace na daných webových zdrojích jsou nedostatečné. Pro účetní byly stanoveny tyto základní informace: OSVČ, dobrovolné pojištění profesní odpovědnosti, hlavní činnost zpracování účetnictví firem, obrat 2 mil. Kč, limit plnění 2 mil., spoluúčast 5 000 Kč.

Následně byly, po zhodnocení výše uvedených kritérií, vybrány následující pojišťovny:

- Allianz;
- ČSOBP.

I u účetní proběhla první selekce možných pojistitelů z hlediska dostupnosti pobočky, čímž byly zamítnuty pojišťovny: MAXIMA, SLAVIA a TRIGLAV. SLAVIA sice má 80 obchodních míst, ovšem prostřednictvím OSVČ zaměstnanců, kteří odmítli podat informace bez jiného záměru v podobě sjednání smlouvy či předání jejich kontaktu na okolí výzkumníka. Dále byla zamítnuta i ČPP z důvodu nižšího krytí počtu rizik. U zbylých pojistitelů se již jednalo o drobné nuance v zadaných kritériích, ovšem výraznější rozdíl byl shledán v orientační výši pojistného, kdy např. u ČP byla orientační výše stanovena až na 22 000 Kč. V příloze 6. této práce je sestavena tabulka, která zobrazuje parametry dobrovolného profesního pojištění pro účetní.

3.4 Výstupy z komparace

Výše byla provedena komparace pojištění u profesí, které dle zákona musejí mít sjednané pojištění profesní odpovědnosti, konkrétně byly vybrány profese advokáta a lékaře. Dále byly vybrány profese, které toto pojištění sjednávají dobrovolně, konkrétně byly vybrány profese IT specialisty a účetní. Následující tabulka představuje výstup z představení parametrů dle nastavených rizik. Tabulka obsahuje profese a vybranou pojišťovnu.

Tabulka 12 Výstupy z komparace z hlediska stanovených rizik

<i>Profese</i>	<i>Zvolený pojistitel</i>
<i>Profese s povinným pojištěním profesní odpovědnosti</i>	
Advokát	Hromadné pojištění ČAK
Lékař	Hromadné pojištění ČLK
<i>Profese s dobrovolným pojištěním profesní odpovědnosti</i>	
IT specialista	Allianz
Účetní	Allianz

Zdroj: vlastní výzkum

Advokát

I přes vyšší pojistné (kde nárůst lze přičíst i členským příspěvkům) byla zvolená varianta prostřednictvím komory optimálnější, především vlivem vyššího krytí rizik a možnosti sjednání i dalšího připojištění krytí rizik. Toto pojištění kryje mimo shodných jako s komparovanou ČP i např. zaměstnance advokáta, dále i porušení ochrany dat. Ostatní parametry jsou poměrně obdobné. Pokud by daný advokát nechtěl vstoupit do Komory pak je i varianta ČP poměrně optimální, a lze ji doporučit. Zohledněna byla i dostupnost, která i přes rozsah poboček ČP je dostupnější u Komory. U ČP musí daný advokát vyhledat nejbližšího pracovníka ČP, který ovšem pracuje jako OSVČ, nelze toto pojištění zpravidla sjednat na menších pobočkách, kde jsou pouze zaměstnanci na hlavní pracovní poměr, kteří ovšem nesjednávají pojištění podnikatelů.

Lékař

I u lékaře byla zvolena jako optimálnější varianta u příslušné Komory. Ovšem je nutné zmínit, že parametry jsou u obou pojišťoven poměrně shodné, a to jak z pohledu limitů, spoluúčasti, územního rozsahu atd. ČP nemá samozřejmě podmínku členství. Ovšem u ČP je založení komplikovanější vlivem závislosti na času a dostupnosti OSVČ pracovníků ČP. Což je dle mého až absurdní, když ČP disponuje tisíci pobočkami, kde jsou stále zaměstnanci ČP, kteří ovšem podnikatele nepojišťují a odkazují tyto procesy na kompetence OSVČ pracovníků ČP. Pokud je sjednáváno pojištění u OSVČ, kteří jsou odměňováni pouze z provizí, tedy čím vyšší pojistné, tím vyšší provize, lze pak polemizovat, zda vždy tyto zaměstnanci ČP sestavují pojistku dle aktuálních potřeb klientů. U ČP je komplexně problém získat potřebné informace. Přes centrální pobočku jsou firemní klienti odkazováni na jednotlivé OSVČ zaměstnance, což představuje další telefonáty, neochotu o sdělení informací a dále i nedostatek informací těchto zaměstnanců ČP, kdy kontaktní telefonát probíhal v několika opakování, než byly získány potřebné informace o tomto pojištění. U ČLK pojištění jsou informace poměrně rozsáhlé a snadno dostupné přes webové rozhraní. I zde lze shrnout, že pojistné parametry jsou poměrně shodné. Diference lze nalézt především v rozsahu krytí rizik, což bylo pro zvolenou variantu klíčové. U ČLK kryje pojištění např. újmy z úniku informací ze zdravotní dokumentace, dále újmy vlivem vadou výrobku (tedy v případě lékařů vadou např. přístrojů), újmy vzniklé např. na slepeckém psovi, náklady na nutné právní zastupování, retroaktivita

v základu až 3 roky zpětně (u ČP za příplatek). ČP ovšem nabízí i krytí proti živelným pohromám v základním nastavení pojistné smlouvy, ovšem toto riziko nebylo u lékaře primárně stanoveno, tudíž s ním z hlediska komparace nebylo operováno.

IT Specialista

U IT specialisty je navržena pojišťovna Allianz a to díky více aspektům. U Allianz lze snáze nalézt veškeré informace o pojištění. Zaměstnanci disponovali i konkrétnějšími informacemi o pojištění. Má v základním nastavení širší územní platnost za nižší pojistné než komparovaná ČSOB. Ani jedna analyzovaná pojišťovna nehradí čistě finanční škody u IT specialistů, ovšem Allianz kryje i újmy vzniklé při vyučovacích aktivitách a dále i náklady při znovuzřízení případně zničených dokladů, elektrických nosičů atd., což je z pohledu stanovených rizik pro IT specialistu významné.

Účetní

U účetních byla zvolena varianta pojišťovny Allianz. Opět bylo primárně operováno z hlediska míry krytí rizik. Ovšem vlivem značné konkurence a boje o zákazníka jsou podmínky a rozsah krytí u pojistitelů poměrně obdobné. Allianz byla vybrána především z aspektu, že nevyklučuje krytí újmy vzniklé i z pochybení při zpracování účetních dokladů. Ovšem, dle pracovníka Allianz, nemusí být toto pochybení vždy kryto, záleží na šetření, ale možnost úhrady újmy je umožněna. Není již výjimkou, že účetní školí či vyučují, což je zohledněno i u vybrané pojišťovny, která případně kryje újmy při této aktivitě účetní. Dále je ošetřeno i riziko vzniku újmy na odložených věcech v prostoru účetní kanceláře. Ostatní aspekty jsou obdobné, ovšem vyšší míra rizik je přímo úměrná i s vyšším pojistným.

Závěr

Cílem této práce byla komparace profesního pojištění u vybraných profesí s následným doporučením pro vybrané pozice jak optimálně pojistit svá rizika. Cíl práce byl splněn.

Aby byl cíl této práce splněn, bylo nutné primárně definovat základní teoretická východiska celé problematiky tak, aby následné pojmy a procesy byly vnímán z jednotného pohledu. Z této části lze primárnou shrnout, že pojištění profesní odpovědnosti spadá do tzv. neživotního pojištění, kdy význam tohoto pojištění neustále narůstá, a to jak díky růstu podnikatelů v ČR, tak i vlivem rozšiřování profesí, které toto pojištění musejí mít sjednány. Toto pojištění kryje jak újmy pojištěného, tak i újmy klientů a případně i jejich rodinných příslušníků. Toto pojištění se sjednává pro podnikatelské činnosti, které poskytují odborné služby. Podstatou je tedy získat určitou jistotu, a to jak na straně pojištěného, tak na straně klientů. Pokud vznikne újma vlivem pochybení daného pojištěného, ale i vlivem dalších aspektů, jako poškození přístrojů, živelnou pohromou atd., pojišťovna nahradí vzniklou újmu, zpravidla se spoluúčastí daného podnikatele. Podnikatel tak má určitou jistotu, že možná újma nebude mít výrazný negativní dopad na jeho finanční situaci a jeho podnikatelskou aktivitu.

V následné druhé části byl již přímo splněn cíl práce prostřednictvím komparace a následné formulace doporučení optimální varianty pojištění rizik vybraných profesí. Vybrané profese byly advokát a lékař, kteří jsou zahrnuti v legislativě, jako podnikatelé, kteří musejí mít toto pojištění sjednáno pro možný výkon jejich činnosti. Dále byly vybrány profese: účetní a IT specialista, což jsou profese, které nejsou povinny toto pojištění mít sjednáno, a zakládají ho dobrovolně. U uvedených profesí byly stanoveny možná rizika, která případně významně ovlivňují jejich finanční situaci v případě vzniku újmy. Dále byly vybrány pojišťovny, které dané profesní pojištění nabízejí, pro danou profesi. Pojišťovny byly dále vybrány z hlediska jejich podílu na trhu, dostupnosti dat a krytí rizik. Byla vybrána jak hromadná varianta tak i individuální. Z hlediska výstupů bylo doporučeno u profesí s povinným pojištěním, zvolit hromadnou alternativu, která kryje více stanovených rizik. U profesí s dobrovolnou variantou tohoto pojištění byla shodně navržena individuální smlouva u pojišťovny Allianz, kdy rozhodující aspekt na zvolenou variantu pojišťovny byl především v míře krytých stanovených rizik. Dále bylo operováno i s dostupností informací a složitostí při založení pojištění.

Dále bylo doporučeno nezaměřovat se pouze na výši pojistného, což je mnohdy klíčový parametr, na který se podnikatelé zaměřují. Výše pojistného nezajistí maximální krytí rizik. Je tedy vhodnější zvolit i dražší variantu pojištění, s tím že daný podnikatel bude maximálně chráněn proti možným škodám. Rozdíly v pojistném jsou v řádu tisíce korun, což je z pohledu ročního pojistného poměrně zanedbatelný aspekt, oproti možné škodě, která může činit i miliony korun. Na českém pojistném trhu aktuálně působí 16 pojišťoven, které toto pojištění nabízejí. Nebylo tedy reálné pokrýt komparaci všech pojišťoven. Jako možnou návaznost na tuto práci lze navrhnout pokračovat v komparaci, např. v podobě realizovaných návrhů pojištění profesní odpovědnosti i pojišťoven, s tím, že bude nutné disponovat s platným IČ. Dále by byla možná efektivita pokračování této práce i v podobě analýzy pojistných událostí versus pojistná plnění u profesního pojištění. Za možnou alternativu této práce lze navrhnout osobní návštěvu u analyzovaných pojišťoven s platným IČ a následnou komparací získaných informací prostřednictvím kontaktních center pojišťoven a internetových zdrojů oproti písemným návrhům z pojišťoven.

Z výstupů této práce lze tedy shrnout, že vývoj českého pojistného trhu v posledních letech se vyznačuje zvýšeným zájmem malých i středních podnikatelů o pojištění jejich rizik. Tento zájem vyplývá především ze snahy zabezpečit vlastní majetek proti případným chybným výstupům podnikatelských činností. Tento záměr je podporován i poměrně vysokým výskytem vzniklých škod vyplývajících z činnosti podnikatelů. Efektivní přístup a i vlastní pochopení důležitosti pojištění, může nejen optimalizovat nákladovost na možná objektivně

existující rizika v podnikatelském prostředí, ale také může zabezpečit rozvoj a fungování českého podnikatelského trhu. Pokud nastanou mimořádné situace pak lze toto pojištění sloučit jako stabilizátor ekonomické úrovně daných podnikatelů.

Významný předpoklad pro úspěšné podnikání je mimo jiného i zvládnutí a vlastní připravenost na možná rizika. Každý podnikatel musí operovat s jeho budoucím vývojem, což zahrnuje i analýzu, zda může dojít k naplnění určitého rizika. Podnikatel, který pak usiluje o svoji dlouhodobou funkčnost, musí tato rizika nejen analyzovat, ale musí si také sestavit svůj rizikový profil, který bude následně prostřednictvím pojištění kryt. Celý tento proces zahrnuje identifikaci, zhodnocení a následné zvládnutí finančního krytí při výskytu rizika. Z obecného pohledu hrají rizika významnou roli v běžném podnikatelském životě a ignorovat tento významný faktor, který může určovat přežití podnikatele, je mírně řečeno velmi lehkomyšlné. Člověk si pojišťuje auto, dům či byt, elektronická zařízení atd. Činnost, která mu tyto majetky umožňuje vlastnit, by tedy měla být v prvotním zájmu, při cestě na pobočku pojistitele.

Literatura

Bibliografie

- Bulletin advokacie*. Praha: Česká advokátní komora, 2010, 10/2010. 94 s. ISSN 1210-6348.
- CSACH, K., a kol. *Profesijná zodpovednosť*. Košice : Univerzita Pavla Jozefa Šafárika v Košiciach. 2011. 529 s. ISBN 978-80-7097-891-7.
- ČEJKOVÁ, V., ŘEZÁČ, F., ZUZŇÁK, A. *Pojištění pro podnikatele*. Břeclav : Moraviapress, 1998. 212 s. ISBN 978-80-861-8113-4.
- DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha : Professional Publishing, 2006. 334 s. ISBN - 80-86946-00-2.
- DVOŘÁK, J., ŠVESTKA, J., a kol. *Občanské právo hmotné*. 3. díl. Praha : Wolters Kluwer, 2015. 228 s. ISBN 978-80-7478-325-8.
- FEETHAM, N., AMOS, R. *A Guide to Insurance: Combining Governance, Compliance and Regulation*. London : Spirasmus Press Ltd, 2012. 304 p. ISBN 978-1907444-46-3.
- HRADEC, M., KRIVOHLÁVEK V., ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o. p. s., 2005. 216 s. ISBN 80-86754-48-0 .
- JÍLEK, J., SVOBODOVÁ, J. *Účetnictví: Podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví 2013*. 3. vyd. Praha : Grada Publishing, a. s., 2013. 448 s. ISBN 978-80-247-4710-1.
- KOERNER, D. *Success from the Start: business participation for massage therapists*. USA : Davis Commpany, 2013. 402 s. ISBN 978-0-8036-2575-4.
- LOUŠA, F. *Zákon o účetnictví v praxi*. 5. vyd. Praha : Grada Publishing, a. s., 2011. 144 s. ISBN 978-80-247-3848-2.
- MAISNER, M., VANÍČEK, Z. *Odpovědnost za obsah přenosu v elektronických komunikacích*. Praha : Wolters Kluwer, 2012. 148 s. ISBN 978-80-7357-964-7.
- MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava : Key Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- NEŠČÁKOVÁ, L. *Zákoník práce 2014 v praxi – komplexní průvodce: Právní stav k 1. 1. 2014*. Praha : Grada Publishing, a. s., 2014. 296 s. ISBN 978-80-247-5124-5.
- NOVOTNÝ P., KOUKAL P., ZAHOŘOVÁ E. *Nový občanský zákoník: Náhrada škody*. Praha : Grada Publishing, a. s., 2014. 144 s. ISBN 978-80-247-5165-8.
- PELIKÁNOVÁ, I. *Obchodní právo: 5 díl. Odpovědnost*. Praha : Wolters Kluwer, 2012. 356 s. ISBN 978-80-7357-714-8.
- ŠVESTKA, J., DVOŘÁK, J., FIALA, J. a kol. *Občanský zákoník – Komentář Svazek VI (§2521 až 3081)*. Praha : Wolters Kluwer, 2014. 1516 s. ISBN 978-80-7478-630-3.
- VRŠANSKÝ, P., VALUCH, J., a kol. *Mezinárodní právo veřejné: Všeobecná část*. 1. vyd. Bratislava: Euródex, s. r. o., 2012. 416 s. ISBN 978-80-89447-71-8.
- VEBER, J., SRPOVÁ, J., a kol. *Podnikání malé a střední firmy*. 3. vyd. Praha : Grada Publishing, a. s., 2012. 336 s. ISBN 978-80-247-4520-6.
- ZÁRYBNICKÁ, J., SCHELLE, K. *Pojištění odpovědnosti za škodu*. 1. vyd. Ostrava : Key Publishing, 2010. 220 s. ISBN 978-80-7418-061-3.

Internetové zdroje

- ALLIANZ. *Odpovědnost: Pojištění odpovědnosti*. [online] Allianz © 2016 [cit. 2013-12-14]. Dostupné z WWW: http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_odpovednost.html
- ALLRISK. *Pojišťovací slovník*. [online] Allrisk © 2016 [cit. 2004-08-23]. Dostupné z WWW: <http://www.allrisk.cz/pojistovaci-slovník.html?s=z>

BENEŠ. *Kauzální nexus*. [online] 2015 [cit. 2015-04-23]. Dostupné z WWW: <http://www.bcak.cz/slovník-pravnich-pojmu/kauzalni-nexus/>

BREJLOVÁ, I. *Analýzy: Pojistné perličky se v menu pojišťoven rozrůstají*. [online] 2014 [cit. 2014-07-04]. Dostupné z WWW: <http://www.pojisteni.vpraxi.cz/pojistne-perlicky-se-v-menu-pojistoven-rozrustaji/>

BROKER. *Obecně*. [online] 2014 [cit. 2006-04-13]. Dostupné z WWW: <http://www.brokerTEAM.cz/historie-12>

BUSINESS CENTER. *Zákon č. 1/1993 Sb. - Ústava České republiky*. [online] Havit © 1996 – 2016 [cit. 2006-02-17]. Dostupné z WWW: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/ustava-cr/hlava1.aspx>

ČAP. *Statistické údaje 2009*. [online] ČAP © 2014, s. 19 [cit. 2010-01-26]. Dostupné z WWW: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/2009-4.pdf>

ČAP. *Statistické údaje dle metodiky ČAP 1-12/2015*. [online] ČAP © 2014, s. 14 [cit. 2015-01-26]. Dostupné z WWW: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2015Q4-CAP-CZ-2016-01-26-WEB.pdf>

ČAP. *Výroční zpráva 2014*. [online] ČAP © 2014, s. 92 [cit. 2015b-03-30]. Dostupné z WWW: <http://www.cap.cz/images/o-nas/vyrocni-zpravy/2014.pdf>

ČAP. *Seznam pojistitelů*. [online] ČAP © 2014 [cit. 2016-02-25]. Dostupné z WWW: <http://www.cap.cz/pojistne-produkty/podle-druhu-produktu/pojisteni-podnikatelu/pojisteni-vseobecne-odpovednosti-za-skody-zpusobene/pojprod-d0e1608>

ČAP. *Sdělení ČAK o povinných platbách a pojistném*. [online] ČAP © 2014 [cit. 2015c-02-10]. Dostupné z WWW: <http://www.cak.cz/scripts/detail.php?id=1391>

ČECH, P. *Náhrada škody podle nového občanského zákoníku*. [online] *Legal News* 12/2013 © 2013, s. 2 [cit. 2013-12-01]. Dostupné z WWW: <http://www.glatzova.com/files/download/glatzova-newsletter-legal-news-nahrada-skody-dle-noveho-obcanskeho-zakoniku.pdf>

ČSOB. *Všeobecné pojistné podmínky: Pojištění odpovědnosti*. [online] ČSOB © 2014, 12 s. [cit. 2013-02-11]. Dostupné z WWW: https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32934/VPP_ODO.pdf/5244064c-c7c8-4a2a-99ca-04ed5d73102d

ČSOB. *Všeobecné pojistné podmínky: zvláštní část*. [online] ČSOB © 2014, 8 s. [cit. 2013b-02-11]. Dostupné z WWW: http://www.csobpoj.cz/documents/10332/32946/10N2428+VPP+OPR+2014+n4_final_V-souvislosti-s-poskytovanim-odbornych-sluzeb.pdf/75250c62-6ead-44a8-b8aa-ecab5d11bfdc

ČSOB. *Pojistná smlouva č. 8046114818*. [online] ČKA © 2014, 18 s. [cit. 2015-01-25]. Dostupné z WWW: https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:D761XXxo5YIJ:https://www.cka.cz/cs/media/prilohy_pojisteni/dodatek-c-2-k-ps-8046114818.pdf+&cd=2&hl=cs&ct=clnk&gl=cz

EUROPA. *Příručka k provedení směrnice o službách*. [online] *Evropská společenství* © 2007, 60 s. [cit. 2008-02-28]. ISBN 978-92-79-05977-3. Dostupné z WWW: http://ec.europa.eu/internal_market/services/docs/services-dir/guides/handbook_cs.pdf

FINANCE. *Pojišťovny se sídlem v ČR*. [online] *Finance* © 2016 [cit. 2015-06-15]. Dostupné z WWW: <http://www.finance.cz/pojisteni/seznamy/pojistovny/>

FINANCE. *Kdo a proč by měl uzavřít pojištění profesní odpovědnosti?* [online] *Finance* © 2016 [cit. 2011-05-26]. Dostupné z WWW: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/311256-kdo-a-proc-by-mel-uzavrit-pojisteni-profesni-odpovednosti/>

IC BROKER. *Pojištění profesní odpovědnosti*. [online] 2012 [cit. 2012-05-08]. Dostupné z WWW: <http://www.icbroker.cz/new-page-2/pojisteni-odpovednosti/pojisteni-profesni-odpovednosti.html>

INSIA. *Pojištění obecné odpovědnosti*. [online] 2015 [cit. 2010-12-02]. Dostupné z WWW: <http://www.insia.cz/pojisteni-obecne-odpovednosti.html>

KOOP. *Česká lékařská komora*. [online] 2015 [cit. 2015-11-25]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/spolupracujeme/ceska-lekarska-komora>

MIKMEK, V. *Bez pojištění profesní odpovědnosti se u některých povolání neobejdete*. [online] 2015 [cit. 2014-09-16]. Dostupné z WWW: <http://blog.pojisteni.com/bez-pojisteni-profesni-odpovednosti-se-u-nekterych-povolani-neobejdete-1572>

MOLÍN, J. a V. KRÁLÍČEK. *Vybrané otázky profesní odpovědnosti auditorů, daňových poradců a účetních*. [online] 2010, s. 36 [cit. 2010-11-15]. Dostupné z WWW: http://www.kacr.cz/file/1817/9_2010.pdf

PITROVÁ, M., a kol. *Principy organizace zájmových skupin v ČR: právní předpisy a jejich změna v důsledku procesu evropeizace*. [online] 2016 [cit. 2007-04-01]. Dostupné z WWW: https://www.researchgate.net/publication/228677522_Principy_organizace_zajmovych_skupin_v_CR_pravni_predpisy_a_jejich_zmena_v_dusledku_procesu_evropeizace

POJIŠŤOVNA ČS. *EU nařídila sjednotit ceny pojistek pro obě pohlaví. Co vy na to?* [online] 2016 [cit. 2016-03-15]. Dostupné z WWW: <https://www.pojistovnacs.cz/o-nas/aktuality/eu-naridila-sjednotit-ceny-pojistek-pro-obe-pohlavi-co-vy-na-to/>

PROFESNÍ ODPOVĚDNOST. *Profesní odpovědnost*. [online] 2008 [cit. 2011-08-16]. Dostupné z WWW: <http://www.profesni-odpovednost.cz/index.php>

PRÁVO. *Prevence škod a odpovědnost za škody*. [online] 2016 [cit. 1998-01-06]. Dostupné z WWW: http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:RwWNLy8XRVQJ:pravo.wz.cz/oph/data/oph_2b.doc+&cd=1&hl=cs&ct=clnk&gl=cz

ROTTOVÁ, S. *Kdo a proč by měl uzavřít pojištění profesní odpovědnosti*. [online] 2015 [cit. 2011-05-26]. Dostupné z WWW: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/311256-kdo-a-proc-by-mel-uzavrit-pojisteni-profesni-odpovednosti/>

VACHTOVÁ, J. *Pojištění profesní odpovědnosti a OSVČ*. [online] *Vachtová Jitka* © 2016 [cit. 2013-11-10]. Dostupné z WWW: <http://www.itcek.cz/article/show/214>

VESECKÝ, Z. *Co je to profesní asociace a v čem může podnikateli pomoci? Zjistili jsme*. [online] *Podnikatel* © 2007 - 2016 [cit. 2013-11-13]. Dostupné z WWW: <http://www.podnikatel.cz/clanky/co-je-to-profesni-asociace-a-v-cem-muze-podnikateli-pomoci-zjistili-jsme/>

ZÁKONY CENTRUM. *Nový občanský zákoník*. [online] 2015 [cit. 2014-01-01]. Dostupné z WWW: <http://zakony.centrum.cz/obcansky-zakonik-novy>

ZÁKONY CENTRUM. *Díl 1 – Náhrada majetkové a nemajetkové újmy*. [online] 2015 [cit. 2008-06-09]. Dostupné z WWW: <http://zakony.centrum.cz/obcansky-zakonik-novy/cast-4-hlava-3-dil-1>

ZÁKONY CENTRUM. *Hlava druhá – Odpovědnost za škodu*. [online] 2015 [cit. 2002-01-02]. Dostupné z WWW: <http://zakony.centrum.cz/obcansky-zakonik/cast-6-hlava-2>

ZÁKONY PRO LIDI. *Předpis č. 277/2009 Sb. Zákon o pojišťovnictví*. [online] *AION CS* © 2010 - 2016 [cit. 2010-01-01]. Dostupné z WWW: <http://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-277#cast1>

Seznam příloh

Příloha 1 Vývoj neživotního pojištění konkrétních pojišťoven v ČR od roku 2008 do 2015 (v tis. Kč).....	I
Příloha 2 Vysvětlení použitých zkratk pojišťoven.....	II
Příloha 3 Komparace pojistných smluv u advokátů.....	III
Příloha 4 Komparace pojistných smluv u lékařů.....	IV
Příloha 5 Komparace pojistných smluv u IT specialistů.....	V
Příloha 6 Komparace pojistných smluv účetních.....	VI

Přílohy

Příloha 1 Vývoj neživotního pojištění konkrétních pojišťoven v ČR od roku 2008 do 2015 (v tis. Kč)

Pojišťovna	2008		2009		2014		2015	
	NP celkem *	PP celkem * *	NP celkem *	PP celkem * *	NP celkem *	PP celkem * *	NP celkem *	PP celkem * *
ČP	26 329 275	4809 482	24 404 219	4931 52 1	17 799 464	5170 404	18 063 391	5294 689
KOOP	23 317 946	5282 381	23 295 618	5379 135	15 861 501	5169 726	16 295 160	5398 697
ALLIANZ	7188 103	1713 152	7258 095	1788 031	7931 291	1887 927	8617 877	2035 442
ČPP	4025 448	598 630	4508 228	692 927	5119 164	1062 708	5531 509	1187 478
GP	5979 28 2	1735 41 8	6328 052	1996 491	5198 54 4	1699 879	5418 102	1737 478
ČSOBP	4063 326	974 006	4074 016	1020 163	4579 97 4	1049 98 1	4839 957	1102 726
UNIQA	3198 136	832 327	3496 886	888 965	4303 663	1050 802	4571 355	1103 35 3
CARDIF	1277 707	-	1462 094	-	2006 61 7	-	2031 29 0	-
AXA	7 723	-	116 627	-	874 495	-	1006 08 3	-
SLAVIA	190 393	64 848	286 365	74 323	684 520	102 869	653 599	113 267
WÜST	10 877	-	256 833	44	582 079	4 319	650 089	5 454
HVP	387 302	156 437	529 761	171 728	584 330	219 864	556 905	192 620
DIRECT	143 993	-	227 813	-	600 289	107 973	479 623	89 121
ČP ZDRAVÍ	295 660	-	355 698	-	417 313	-	456 523	-
ERV	-	-	-	-	373 597	46 448	428 898	44 747
HDI	278 891	278 891	279 487	279 487	409 219	419 667	408 127	414 332
PVZP	363 577	-	380 961	-	334 853	3 640	357 517	45 686
D. A. S.	265 426	-	258 932	-	286 198	-	301 417	-
KP	321 571	-	266 37	-	236 296	-	235 821	-

AXA – ŽP	60 501	-	68 266	-	120 565	-	190 570	-
MAXIMA	175 564	171 243	207 938	196 222	199 293	186 742	162 941	75 000
ERGO	-	-	-	-	117 663	-	115 919	-
PČS	86 943	-	106 788	-	119 252	-	114 572	-
METLIFE	-	-	-	-	116 132	-	102 278	-
ČKP	941	-	368	-	98	-	91	-
TRIGLAV	709 485	35 665	712 481	38 339	-	-	-	-

* NP = Neživotní pojištění, ** Podnikatelské pojištění

Zdroj: ČAP (2010, s. 14); ČAP (2015, s. 14)

Příloha 2 Vysvětlení použitých zkratk pojišťoven

AEGON	AEGON Pojišťovna, a.s.
ALLIANZ	Allianz pojišťovna, a.s.
AMCICO	Amcico pojišťovna a.s.
AVIVA	Aviva životní pojišťovna, a.s.
AXA	AXA pojišťovna a.s.
AXA - ŽP	AXA životní pojišťovna a.s.
CARDIF	POJIŠTOVNA CARDIF PRO VITA, a.s.
ČKP	Česká kancelář pojistitelů
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČP ZDRAVÍ	Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
ČSOBP	ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
D.A.S.	D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.
DIRECT	DIRECT Pojišťovna, a.s.
ECP	Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.
EGAP	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
GP	Generali Pojišťovna, a.s.
HDI	HDI Versicherung AG, organizační složka
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
ING	ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
KOOP	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
KP	Komerční pojišťovna, a.s.
MAXIMA	MAXIMA pojišťovna, a.s.
PČS	Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group
PVZP	Pojišťovna VZP, a.s.
SLAVIA	Slavia Pojišťovna a.s.
TRIGLAV	Triglav pojišťovna, a.s.
UNIQA	UNIQA pojišťovna, a.s.
VICTORIA	VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.
WÜST	Wüstenrot pojišťovna, a.s.
WÜST - ŽP	Wüstenrot, životní pojišťovna, a.s.

Zdroj: ČAP (2015)

Příloha 3 Komparace pojistných smluv u advokátů

<i>Parametr pojištění</i>	<i>ČAK pojištění</i>	<i>ČP</i>
<i>Rozsah pojištění</i>	Rozsah pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou jinému v souvislosti s výkonem advokacie. Na povinnost pojištěného k náhradě škody nebo jiné újmy, pokud tato vznikne v souvislosti s příčinou vzniku škody nebo jiné újmy pojištěného při výkonu advokacie dle českého práva. Na povinnost pojištěného k náhradě škody nebo jiné újmy, vzniklé na základě příčiny škody nebo jiné újmy, k níž došlo v době trvání pojištění, tedy pokud příčinou škody nebo jiné újmy bylo konání nebo opomenutí pojištěného nebo protiprávní stav z doby trvání pojištění. Na povinnost pojištěného k náhradě škody nebo jiné újmy způsobenou např. advokátním koncipientem, zaměstnancem advokáta a zaměstnaného advokáta. Na povinnost pojištěného k náhradě škody nebo jiné újmy vyplývající z vlastnických a nájemních vztahů.	V základním rozsahu pojištění je pokryta povinnost pojištěného nahradit škodu či újmu při ublížení na zdraví nebo usmrcení vzniklou jak při provozu kanceláře, tak v souvislosti s výkonem profesní činnosti. Ochranu před neoprávněně uplatňovanými právy. Úhradu nákladů řízení o náhradě škody. Právní pomoc při řešení škodné události. Rozsah pojištění dle zákona pro advokáty.
<i>Pojistitel hradí</i>	Újmu vzniklou na zdraví, zvláště závažným ublížením na zdraví, usmrcením. Škodu na hmotné movité věci nebo objektu, včetně škody finanční následné. Čistě finanční škodu. Nemajetkovou újmu vzniklou porušením ochrany osobních údajů.	Újmu vzniklou <ul style="list-style-type: none"> • na zdraví (úraz a jiné poškození zdraví), • na věci (poškození, zničení nebo pohřešování věci), • finanční (ve většině případů).
<i>Územní rozsah</i>	Evropa	Evropa
<i>Připojištění</i>	Odpovědnost za věci zaměstnanců a návštěvníků v limitu 1 mil. Kč se spoluúčastí 10%, min. 1 000 max. 10 000 Kč. Na smluvní pokuty vlivem chybného poradenství v limitu 100.000,- Kč, se spoluúčastí 10%, min. 1 000 Kč a max. 10 000 Kč. Cena připojištění je 3 500 Kč ročního pojistného.	Neposkytuje
<i>Princip pojištění</i>	Princip příčiny vzniku škody	Princip příčiny vzniku škody.
<i>Pojistné</i>	6 700 Kč/rok	6 574 Kč/rok
<i>Limit</i>	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč
<i>Spoluúčast</i>	10%, min. 10 000 Kč max. 50 000 Kč	Nelze zjistit ani přes kontaktní centrum 841114114, ani přes pobočku ČP, kde byla odhadnuta

		spoluúčast na 10%. Pro přesné zjištění by musel být zpracován návrh smlouvy s platným IČ, kterým nedisponuji.
Podmínka	Zápis do ČAK (s tím spojené poplatky za zápis a členství ve výši 8 500 Kč)	Výše pojistného dle obratu, v tomto případě kalkulováno s obratem 2 – 4 mil.

Zdroj: vlastní výzkum, ČAK (2015), dále z informací při osobní návštěvě pobočky ČP

Příloha 4 Komparace pojistných smluv u lékařů

Parametr pojištění	ČLK pojištění	ČP
Rozsah pojištění	<p>Nemajetková újma ublížením na zdraví nebo usmrcením poškozenému nebo osobám jemu blízkým do plné výše základního limitu.</p> <p>Jiné nemajetkové újmy než jsou uvedeny výše, včetně nedbalostního úniku dat ze zdravotní dokumentace.</p> <p>Újmu vzniklou vlivem vady výrobku.</p> <p>Újmy vzniklé z odpovědnosti lékaře za čisté finanční škody vzniklé chybou lékaře (při předpisu zdravotní pomůcky nebo prostředku, při posouzení zdravotního stavu pacienta nebo při posouzení vlivu výkonu práce, služeb, povolání či jiných činností na zdravotní stav pacienta v rámci posudkové péče, odpovědnost za újmu způsobenou přenosem viru HIV).</p> <p>Krytí újmy z odpovědnosti za způsobení zavlečení nebo rozšířením nakažlivé choroby.</p> <p>Retroaktivita až 3 roky zpětně (i při přechodu z jiné pojišťovny).</p> <p>Újmy ze zničení, poškození či ztráty věcí.</p> <p>Újmy na zvířatech. Náklady na zdravotní péči v případě pochybení lékaře. Náklady na nutné právní zastupování.</p>	<p>Pojištění kryje újmy z odpovědnosti dle daného zákona.</p> <p>Újmy v důsledku zanedbání povinností lékařem, kryje i případy bez ohledu na zavinění (objektivní odpovědnost lékaře), řeší riziko rozšíření nakažlivé choroby. Újmy vzniklé na věcech pacientů a škody na odložených věcech (odcizení či poškození kabátů v čekárně a podobně). Dále újmy vzniklé na zdraví a věcech třetích osob pád sněhu či rampouchů z budovy zdravotnického zařízení na zaparkovaná vozidla či kolemjdoucí osoby</p>
Pojistitel hradí	Jakékoliv neúmyslné pochybení lékaře, byť by šlo o závažnou odbornou chybu.	Neúmyslné pochybení lékaře včetně živelných příčin vzniku újmy.
Územní rozsah	Česká republika	Česká republika
Připojištění	<p>Připojištění na pojištění věcí při přepravě.</p> <p>Připojištění na věci či majetek.</p>	<p>Pojištění movitého a nemovitého majetku vybavení a ostatního majetku ordinací a živelní pojištění pronajatých prostor.</p> <p>Pojištění elektronických zařízení,</p>

		<p>kteře zahrnuje pojištění pro případy poruchy elektrických nebo elektronických zařízení, která jsou v ordinaci používána a na jejichž bezvadné funkci je práce lékaře závislá</p>
Pojistné	Dle oboru lékaře od 1 680 (např. psycholog) – 5 780 Kč/rok (např. lékař záchranné služby)	Dle informací z pobočky v rozmezí 2 200 – 5 400 Kč základní varianta.
Limit	<p>20 000 000 Kč na nemajetkové újmy, 5 000 000 Kč na jiné nemajetkové újmy (únik dat z dokumentace), 500 000 Kč na újmy z odpovědnosti – posudková péče, 2 000 000 Kč na odpovědnost při újmě vlivem přenosu HIV, 2 000 000 Kč na rozšíření či zavlečení choroby,</p>	20 000 000 Kč
Spoluúčast	<p>Újmy ze zničení, poškození či ztráty věcí spoluúčast 2 500 Kč. Zbylé újmy 1 000 – 20 000 Kč daný lékař si může zvolit. Od toho se změnit i pojistné.</p>	10 – 30%
Podmínka	<p>Členství v ČLK (s tím spojené poplatky za zápis 50 Kč a členství v max. výši 2 930 Kč) Lékař si může sám v rámci tohoto pojištění zvolit rozsah pojištění, spoluúčast a limit plnění.</p>	-

Zdroj: vlastní výzkum, KOOP (2015), dále z informací z KOOP zákaznické linky; ČP (2015) a z informací při osobní návštěvě pobočky ČP

Příloha 5 Komparace pojistných smluv u IT specialistů

Parametr pojištění	Allianz	ČSOB
Rozsah pojištění	<p>Újma vzniklá poškozenému vlivem poskytnuté odborné činnosti, včetně újmy na jmění, která nevyplývá z ublížení na zdraví, z usmrcení nebo ze skutečné škody na věci (tzv. čistou finanční škodu). Pro účely tohoto pojištění se za čistou finanční škodu považuje i škoda na datech uložených v elektronických nosičích nebo přenášených elektronickými prostředky. Škody nebo újmy způsobené výkonem vlastnických práv pojištěného k pozemku, budově nebo jednotce, pokud slouží k výkonu pojištěné činnosti. Újmy vzniklé na pronajaté nemovitosti.</p>	<p>Pojištění pokrývá obecnou odpovědnost z provozu IT činnosti (kanceláře). Újmu na zdraví a životě, škodu na majetku vzniklou v souvislosti s výkonem IT služeb či provozem kanceláře. U tohoto pojištění je vyjmuta náhrada újmy ve formě finanční škody. Újmy způsobené v rámci podnikatelské činnosti či i vadným výrobkem. Újmy způsobené třetím osobám na zdraví a životě, zničením, poškozením nebo pohřešování věcí. Újmy na věcech převzatých nebo užívaných a regresní nároky</p>

	Škody nebo újmy způsobené při praktickém vyučování. Újmy způsobené na odložených či vnesených věcech zákazníků. Náklady související se znovupořizováním dokladů, listin a datových nosičů.	zdravotních pojišťoven.
Pojistitel hradí	Neúmyslné újmy vzniklé z odborné činnosti poskytování IT služeb a IT produktů. Újmy na zdraví, usmrcením i na věci a jiné majetkové újmy, včetně škod na pronajatých nemovitostech a regresů zdravotních pojišťoven bez možnosti čistě finančních škod.	Pouze obecnou odpovědnost bez finančních škod. Neúmyslné újmy vzniklé z odborné činnosti poskytování IT služeb.
Územní rozsah	Česká a Slovenská republika	Česká republika
Pojistné	Přibližně 3 200 Kč – pro uvedený modelový příklad.	Přibližně 5 800 Kč – pro uvedený modelový příklad.
Limit	Max. 1 000 000 Kč na újmy. Max 10 000 Kč na věci zaměstnanců Max. 100 000 na odložené či vnesené věci a na náklady se znovupořizováním datových nosičů atd.	Max 1 000 000 Kč
Spoluúčast	Min. 5 000 Kč	Min. 5 000 Kč

Zdroj: vlastní výzkum, ALLIANZ (2013); Allianz ze zákaznické linky; ČSOB (2013) a z informací ČSOB ze zákaznické linky

Příloha 6 Komparace pojistných smluv účetních

Parametr pojištění	Allianz	ČSOB
Rozsah pojištění	<p>Újma z činností účetních poradců, vedením účetnictví a vedením daňové evidence, podle platných právních předpisů.</p> <p>Dále i jiná újma na jmění, která nevyplývá z ublížení na zdraví, z usmrcení nebo ze skutečné škody na věci (tzv. čistou finanční škodu). Dále újmy na jmění vyplývající z pokut, penále a správních sankcí uložených nebo uplatňovaných orgány státní správy, pokud byly uloženy subjektu.</p> <p>Pro účely tohoto pojištění se za čistou finanční škodu považuje i škoda na datech uložených v elektronických nosičích nebo přenášených elektronickými prostředky.</p> <p>Škody nebo újmy způsobené výkonem vlastnických práv</p>	<p>Pojištění pokrývá obecnou odpovědnost z provozu účetní kanceláře.</p> <p>Újmu na zdraví a životě, škodu na majetku vzniklou v souvislosti s výkonem účetní či provozem kanceláře.</p> <p>U tohoto pojištění je částečně vyjmuta náhrada újmy ve formě finanční škody např. při chybně zpracovaném účetním dokladu.</p> <p>Újmy v podobě regresní náhrady dávek nemocenského pojištění.</p> <p>Újmu způsobenou zdravotní pojišťovně vynaložením nákladů na případné léčení poškozeného.</p> <p>Újma způsobená na movitých věcech, které nejsou ve vlastnictví pojištěného, byly však pojištěnému zapůjčeny nebo je užívá z jiného právního důvodu, dále na věcech,</p>

	<p>pojištěného k pozemku, budově nebo jednotce, pokud slouží k výkonu pojištěné činnosti.</p> <p>Újmy vzniklé na pronajaté nemovitosti.</p> <p>Škody nebo újmy způsobené při praktickém vyučování. Újmy způsobené na odložených či vnesených věcech zákazníků.</p> <p>Náklady související se znovupořízením dokladů, listin a datových nosičů.</p>	<p>které pojištěný převzal za účelem provedení objednané činnosti.</p> <p>Újmy vyplývající z vlastnictví, držby nebo jiného oprávněného užívání nemovitostí sloužících k výkonu činnosti.</p>
Pojistitel hradí	Neúmyslné újmy vzniklé z odborné činnosti poskytování účetních služeb.	Neúmyslné újmy vzniklé z odborné činnosti poskytování účetních služeb.
Územní rozsah	Česká republika	Česká republika
Pojistné	Přibližně 15 000 Kč – pro uvedený modelový příklad.	Přibližně 11 000 Kč – pro uvedený modelový příklad.
Limit	<p>Max. 1 000 000 Kč na újmy.</p> <p>Max 10 000 Kč na věci zaměstnanců</p> <p>Max. 100 000 na odložené či vnesené věci a na náklady se znovupořízením dokladů.</p>	Max. 1 000 000 Kč.
Spoluúčast	Min. 5.000 Kč	Min. 5 000 Kč

Zdroj: vlastní výzkum, ALLIANZ (2013), Allianz ze zákaznické linky; ČSOB (2013b) a z informací ČSOB ze zákaznické linky