

Pojištění

Mnoho, zejména mladých, lidí má pocit, že se jim nic nemůže stát, zprávy o různých neštěstích vnímají jako něco, co se jich netýká a týkat nebude. Bylo by skvělé, kdyby to tak skutečně bylo. Bohužel statistiky vypovídají o něčem jiném.

Pojištění slouží jako ochrana před nepříznivými dopady náhodných událostí. Přesněji se jedná o finanční kompenzaci škod, které vzniknou náhodnými událostmi. Tyto události mohou být způsobeny vlastní silou, jednáním jiných lidí nebo silami přírody. Pojištění tedy nemůže zabránit vzniku škod, zmírní však finanční ztráty, které bychom jinak utrpěli.

Pojištění se dělí na dva základní druhy - **pojištění osob a pojištění majetku**.

1. Pojištění osob

Do pojištění osob patří **úrazové produkty**, které kryjí zejména riziko smrti úrazem a trvalých následků úrazu. K těmto základním rizikům je možné si připojistit celou řadu dalších rizik – denní dávku při pracovní neschopnosti, denní dávku při hospitalizaci z důvodu nemoci nebo úrazu, závažná onemocnění (rakovina, infarkt myokardu, ischemická choroba srdeční vyžadující chirurgický zákrok, cévní mozková příhoda, selhání ledvin, transplantace životně důležitých orgánů, slepota) apod.

Jak jsme již konstatovali v předchozích částech materiálu, úrazová pojištění jsou základním produktem pro osoby od dětského věku až po stáří. Rozdíly mezi klienty různého věku jsou jen ve volbě rizik a nastavení pojistných částek.

Dalším produktem pojištění osob je **životní pojištění**. Základním motivem sjednávání životního pojištění je finanční zabezpečení blízkých osob pro případ smrti nebo závažné zdravotní újmy pojištěného, může to však být i finanční zabezpečení vlastní osoby pojištěného v případě dožití se konce pojištění.

Druhy životního pojištění:

- **pojištění pro případ smrti** – pojistnou událostí je smrt pojištěného,
- **pojištění pro případ dožití** – pojistnou událostí je dožití se sjednaného věku pojištěným,
- **pojištění smíšené** (pojištění pro případ smrti nebo dožití) – pojistnou událostí je smrt pojištěného nebo dožití se sjednaného věku pojištěným.

Na životní pojištění lze pohlížet také z hlediska, zda pojistný produkt obsahuje či neobsahuje rezervotvornou (spořivou) složku, životní pojištění se pak člení na:

- **rezervotvorné** životní pojištění – bývá označováno jako kapitálové pojištění nebo investiční životní pojištění,
- **nerезervotvorné** životní pojištění – bývá označováno jako rizikové životní pojištění nebo také jako pojištění pro případ smrti.

U rezervotvorných produktů je v případě ukončení pojistné doby vyplacena naakumulovaná finanční částka nebo je vyplácen dohodnutý důchod (renta). Jedná se o pojištění, které může mít dobu trvání až do důchodového věku a naspořené peníze mohou být určeny jako základ financí na stáří. Pokud je doba pojištění nejméně 5 let a pojištěná osoba je na konci pojistné doby ve věku 60 a více let, může si z daňového základu odečítat ročně zaplacené pojistné až do částky 12 000 Kč. Na toto pojištění také může přispívat zaměstnavatel a jeho příspěvky jsou osvobozeny od daně.

U nerезervotvorných produktů se na konci pojistné doby žádné plnění nevyplácí, protože inkasované pojistné bylo průběžně spotřebováno na poskytovanou pojistnou ochranu. Jedná se o levnější druh pojištění (nic se nespoří), který se využívá ke krytí dluhů (hypoték) nebo zajištění blízkých osob pro případ smrti pojištěné osoby.

2. Pojištění majetku

Pojistit majetek lze v kategoriích pojištění domácnosti a pojištění nemovitosti. Lidé si velmi často tyto pojmy zaměňují a nedělají mezi produkty rozdíl.

Zjednodušeně řečeno pojištění domácnosti kryje to, co je uvnitř obytného prostoru. Pojištění domácnosti se tedy vztahuje na movité vybavení (tj. oděvy, nábytek, elektronika, cennosti, audiovizuální technika, umělecká díla apod.). Součástí pojištění domácnosti bývá pojištění odpovědnosti členů domácnosti za škody v občanském životě.

Pojištění nemovitosti se týká stavební části. Při pojištění nemovitosti jde zejména o pojistnou ochranu bytu, rodinného domu, chaty, chalupy, ale také bytového domu nebo nebytové jednotky a dalších budov. Součástí pojištění bývá pojištění odpovědnosti z držby nemovitosti. Jedná se o krytí škod způsobených třeba pádem sněhu nebo střešní krytiny na kolemjdoucí, zaparkovaná auta apod.

3. Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojistit se pro případ, že způsobím svým jednáním škodu někomu jinému, se stává ve světě stále důležitějším trendem. Stává se, že poškozené osoby se za pomoci specializovaných právníků dokážou domoci obrovských finančních náhrad.

Pokud ten, kdo škodu způsobil, není proti tomuto riziku pojištěn, musí ji nahradit ze svého. Velmi dramatická je v tomto ohledu situace v USA, postupně se však tento trend dostává do Evropy a ve sdělovacích prostředcích jsme stále častěji svědky obdobných žalob i u nás.

Předmětem finančního odškodnění bývá obvykle ztráta výtěžku, bolestné a ztížení společenského uplatnění, náklady léčení, náklady pohřbu, věcná škoda, náklady na výživu pozůstalých a jednorázové odškodnění pozůstalých.

K nejčastějším produktům odpovědnostních pojištění patří pojištění odpovědnosti za **škody v občanském životě** (bývá zpravidla kryta v pojištění domácnosti a vztahuje se na všechny její členy), pojištění odpovědnosti za **škody plynoucí z držby nemovitosti**, pojištění odpovědnosti za **škody vzniklé výkonem povolání** (lékaři, architekti, stavitelé atd.), pojištění odpovědnosti za **škody způsobené vadou výrobku**, pojištění odpovědnosti za **škody způsobené provozem vozidla** (tzv. povinné ručení) a pojištění odpovědnosti podnikatele za úrazy a nemoci z povolání zaměstnanců.