

Otázka: Pojišťovací instituce

Předmět: Finance, ekonomie, bankovníctví

Přidal(a): Pospec

Pojmy

pojištění

- Pojišřovnictví představuje nevýrobní odvětví ekonomiky zabezpečující finanční vyloučení negativních důsledků nahodilosti na ekonomickou nebo jinou činnost lidí
- Pojištění nemůže ovlivňovat výskyt nahodilých událostí nebo vznik škod, ale finančně eliminuje dopad nahodilých událostí
- Pojištění patří mezi finanční služby, přesouvá část finančních prostředků tam, kde jsou v daném okamžiku potřebné
- Pojištění také představuje právní vztah, kdy pojistitel na sebe přebírá závazek ve formě pojistného plnění pojištěnému, vznikne-li nahodilá událost
- Pojištění je tedy smluvní vztah mezi klientem a pojišřovnou, jehož smyslem je zmírnit dopad rizikové události

pojistný kmen

- souhrn pojistných smluv, které pojišřovna v rámci určitého druhu pojištění spravuje

pojistné riziko

- souhrn rizik krytých příslušným druhem pojištění tak, jak jsou převzata pojišťovnou
- specifikuje se v zákonech, vyhláškách, smluvních ujednáních a interních směrnicích pojišťoven

pojistné podmínky

- obsahují právní úpravu určitého druhu pojištění, dělí se na

Všeobecné

- pro určitý druh pojištění, určují způsob uzavření pojistné smlouvy, začátek, dobu trvání a ukončení pojištění, výluky z pojištění, předmět pojištění, způsob a termíny placení pojistného, podmínky poskytování pojistného plnění

Zvláštní

- konkrétní pojistné podmínky pro dané pojištění, konkretizují všeobecné pojistné podmínky, jsou dohodnuty v pojistné smlouvě

pojistná smlouva

- právní dokument, který završuje dvoustranný právní akt, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob

pojistník

- osoba, která s pojišťovnou uzavřela pojistnou smlouvu

pojištěný (pojištěnec)

- osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škody nebo jiné hodnoty se pojištění vztahuje

pojistitel

- právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost např. pojišťovna

obmyšlený (oprávněná osoba)

- osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vzniká právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného

pojistné

- cena za poskytovanou pojistnou ochranu, v životním pojištění se platí buď běžně po celou dobu pojištění nebo jednorázově nebo po zkrácenou dobu

pojistné plnění

- náhrada pojistitele v případě, že dojde k pojistné události

pojistná událost

- skutečnost, ze které vyplývá povinnost pojistného plnění

vinkulace

- životní pojištění může sloužit také jako záruka zaplacení úvěrů v případě smrti příjemce úvěru, v takových případech je pojištění vinkulováno ve prospěch poskytovatele úvěru

Činnosti pojišťoven

Mezi základní činnosti pojišťoven patří:

pojišťovací

- uzavírání pojistných smluv pojišťovnou, správa pojištění a poskytování plnění z pojistných smluv

zábranná

- činnost směřující k předcházení vzniku škod (prevence) a zmírňování jejich následků (např. činnost osvětová, výchovná, propagační)

zajišťovací

- zde jde o pojištění pojišťovny, rozklad rizika; pojistitel přenáší část svého rizika na zajistitele. Každá pojišťovna je jištěna u více zajišťoven

poradenská

- pomáhá stanovit vhodný rozsah pojištění. Příliš velký rozsah pojištění znamená příliš vysoké náklady a příliš malý zase velké riziko

Druhy pojištění

o životní

- zahrnuje krytí rizik ohrožujících životy lidí
- v rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob
- výše pojistných plnění není dána v případě životních pojištění velikostí škody, neboť škodu lze v těchto pojištěních jen velice obtížně ohodnotit
- Výše pojistných plnění je dána velikostí pojistné částky, kterou pojistník sjednal
- V životním pojištění jsou kryta dvě základní rizika, a to riziko úmrtí a riziko dožití

pro případ úmrtí (tzv. rizikové)

- kryje pouze riziko úmrtí, tedy sjednaná pojistná částka v případě realizace rizika je vyplacena obmyšlenému
- Účelem výplaty pojistného plnění v rámci pojištění pro případ úmrtí je obvykle zabezpečení pozůstalých pojistné osoby

pro případ dožití

- jde vlastně pouze o tvorbu úspor
- část zaplaceného pojistného jde na krytí poplatků za sjednaná rizika. Z druhé části zaplaceného pojistného se vytváří finanční rezerva
- tyto kombinované produkty jsou obvykle velmi netransparentní a výnosy jsou nízké, v reálné hodnotě mnohdy i záporné, je tedy vhodnější např. spořicí nástroje

smíšené (pro případ smrti a dožití - tzv. kapitálové)

- je kombinací pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití
- Při uplatnění klasického smíšeného životního pojištění se pojišťovna zavazuje vyplatit sjednanou pojistnou částku ve sjednaný den v případě, že pojistník tohoto dne dožije, a v případě, že se pojistník tohoto dne nedožije, pak jde o pojistné plnění ve stejné výši před koncem sjednané pojistné doby ve prospěch osoby, kterou pojistník sám určí

investiční

- je pojištění pro případ smrti a dožití, jedná se tedy také o rezervotvorné pojištění s výplatou pojistné částky v případě smrti nebo při dožití konce pojištění
- Výhodou tohoto pojištění je možnost volby, kam budou jeho prostředky investovány, a to do investičních podílových fondů jako např. peněžní fondy, dluhopisové fondy, akciové fondy a smíšené fondy
- Tento druh pojištění umožňuje vyšší zhodnocení prostředků, ale nese také vyšší riziko, že

výnosy budou nižší než ty, které jsou zaručeny v kapitálovém pojištění

o neživotní

- pojistné produkty zaměřené na pojistnou ochranu v případě velmi široké škály rizik, jež mohou vyústit buď v poškození majetku, nebo ve zranění osob
- Pro všechny druhy neživotního pojištění je společné to, že pojistné plnění pojišťovna poskytne pouze v případech vzniku pojistných událostí, přičemž není jisté, zda se po dobu trvání konkrétní pojistné smlouvy tato událost vyskytne, a pokud ano, tak kolikrát

Úrazové

- poskytují výplatu pojistného plnění v případech, kdy v důsledku úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození, případně smrti pojištěného

Majetkové

- zahrnují krytí rizik, souvisejících s případným vznikem škod na majetku. Jedná se o celou řadu různých druhů pojištění, jako např. požární pojištění, havarijní pojištění

Odpovědnosti

- kryjí rizika v případech, kdy pojištěný subjekt může způsobit svou činností škody jinému subjektu, a to buď na majetku, zdraví, na životě, nebo se může jednat o pojištění škod finančních, za které poškozenému odpovídá

Cestovní

- nejčastěji zahrnuje pojištění léčebných výloh při cestách do zahraničí, úrazové připojištění, pojištění zavazadel a odpovědnosti za škody a pojištění storna zájezdu
- léčebné výlohy = pojistnou událostí je akutní úraz nebo nemoc, které nastali během trvání pojištění a které vyžadují neprodlené ošetření nebo léčení, z pojištění jsou hrazeny náklady nezbytně nutné např. ošetření, pobyt v nemocnici apod.

Domácnosti

- patří mezi základní druhy pojištění majetku občanů. Pojištěn je soubor zařízení domácnosti živelním pojištěním, vodovodním pojištěním a pojištěním pro případ odcizení
- připojistit lze i věci zvláštní hodnoty nebo osoby domácnosti za způsobené škody.