

2. Riziko a pojištění

Příležitost, že se něco stane, co bude mít vliv na naše cíle. Riziko se měří následkem nebo odhadem pravděpodobnosti. Riziko může být také definováno jako pravděpodobnost (možnost), že se něco může stát a pokud se stane, bude mít negativní dopad na vytyčené cíle. Riziko se skládá ze tří částí – první dvě lze vyčíst z definice rizika, jedná se o pravděpodobnost výskytu rizika a velikost jeho následků, třetí částí rizika je scénář, který lze charakterizovat jako průběh očekávané události spolu s příčinami k ní vedoucími.

2.1 Pojistné riziko

Pojistné riziko je nebezpečí vzniku škody, o které nevíme, kdy se stane, a dokonce ani to, zda se vůbec někdy stane. Jedná se o možnost škody, která má náhodnou povahu nebo říkáme, že k ní dojde s určitou pravděpodobností.

Pojistné riziko je hlavním předmětem obchodu pojišťovny. Pojišťovna riziko přebírá za úplatu (pojistné) a dále ho sleduje, čili postupuje jiným pojišťovnám v rámci soupojištění a zajišťovnám k zajištění.

Prodej pojistných rizik probíhá v závislosti na povaze pojistného produktu v balících – sdruženou formou. u pojištění domácnosti nebo stavebnicovým způsobem, kdy si pojistník vybírá jen to, co potřebuje. pojištění motorového vozidla jen proti krádeži. Jsou 2 základní přístupy při definování pojistných rizik v pojistných podmínkách:

Pojištění proti jmenovaným rizikům – pojistné podmínky jmenují jen ta rizika (nebezpečí), proti kterým je pojištěný kryt, ostatní případy škod kryty nejsou;

Pojištění proti všem rizikům – pojištění kryje všechna rizika (nebezpečí), kromě těch rizik, která jsou z pojištění vyloučena. V tomto případě jsou výluky dosti rozsáhlé.

2.2 Definice pojištění

Pojištění je smluvní vztah mezi pojistníkem a pojišťovnou, ve kterém se pojišťovna zavazuje v případě pojistné události poskytnout pojištěnému pojistné plnění. Pojistit lze život, zdraví, úraz, invaliditu, majetek nebo odpovědnost za škodu či finanční ztráty.

Pojištění je systém, ve kterém se ztráty několika pojištěných rozloží na všechny pojištěné. Pojištění se vztahuje na některé, předem dohodnuté náhodné události, které se vyskytují s určitou pravděpodobností.

Pojištění je obchod s důvěrou klienta. Pojištění je nehmotný produkt. Pojištění je sázka klienta na to, že se stane pojistná událost.

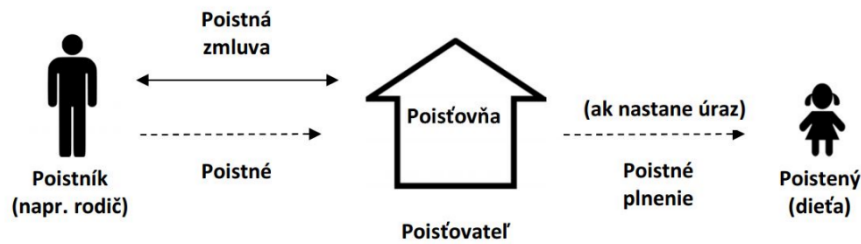
Základní pojmy

Pojistník je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu. Je povinna platit pojistné za pojistnou ochranu a má práva stanovená v pojistné smlouvě.

Pojištěný je osoba, které vzniká nárok na pojistné plnění. Pokud například manžel uzavře pojistnou smlouvu, ve které je pojištěn on i jeho manželka, můžeme manžela označit jako pojistníka a manželku jako pojištěnou.

Pojistné je cena (platba) za poskytovanou pojistnou ochranu. Výši pojistného ovlivňuje mnoho faktorů, např. v životním pojištění. věk pojištěného nebo jeho zdravotní stav, v neživotním pojištění při pojištění nemovitosti. Např. hodnota domu nebo lokalita, ve které je postaven.

Pojistné plnění je peněžní částka, kterou poskytne pojistitel (pojišťovna) při vzniku pojistné (škodové) události na základě pojistné smlouvy. Pojistitel je povinen zaplatit jej pojištěnému za pojistnou událost, která splňuje podmínky dohodnuté předem v pojistné smlouvě.



2.3 Druhy pojištění

Právní formy pojištění

Smluvní (dobrovolné) pojištění – provádí se na základě smlouvy dle dohodnutých podmínek mezi pojišťovnou a pojistníkem. životní pojištění, úrazové pojištění, pojištění domácnosti, havarijní pojištění motorových vozidel a podobně.

Povinné smluvní pojištění – zákon předepisuje, aby pojištěný uzavřel pojistnou smlouvu s libovolnou pojišťovnou za smluvně dohodnutých podmínek. PZP motorového vozidla, pojištění profesní odpovědnosti advokáta, lékaře nebo jiných profesí, pojištění odpovědnosti z provozu lodí, pojištění odpovědnosti z provozu letadla a podobně.

Zákonné pojištění – zákon určuje všechny podmínky pojištění, i finanční ústav, ve kterém se má klient pojistit. nemocenské, či důchodové pojištění v Sociální pojišťovně. Pojištění podle obsahu

Pojištění lze rozdělit podle obsahu na:

Životní pojištění

- pojištění pro dožití, pojištění smrti, smíšené životní pojištění,
- investiční životní pojištění,
- pojištění dětí - pojištění vena, pojištění na start do života, stipendijní pojištění,
- připojištění k životnímu pojištění - úrazové připojištění, připojištění kritických chorob, připojištění invalidity, atp.

Neživotní pojištění

- úrazové pojištění,
- nemocenské pojištění, zdravotní pojištění,
- cestovní pojištění,
- pojištění silničních motorových vozidel,
- pojištění železničních vozidel,
- pojištění lodí,
- pojištění leteckých rizik,
- pojištění dopravy,
- pojištění majetku,
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- pojištění kauce,
- pojištění finančních ztrát,
- pojištění právní ochrany.

Pojištění podle původu vzniku

- veřejnoprávní a veřejné pojištění,
- soukromé pojištění.

2.4 Pojišťovna

Pojišťovna je právní subjekt, který má oprávnění vykonávat pojišťovací a zajišťovací činnost a činnosti s nimi související. Zaměřuje se na pojištění vůči rizikům, výplaty pojistného plnění, zábrannou činnost a investiční činnost.

Nejznámější pojišťovny:

- **Slovensko** – Allianz, Uniqa, Generali, Union, VŠZP, Důvěra
- **Maďarsko** – Magyar Posta biztosító, CARDIF biztosító, Generali, Genertel
- **Polsko** – AIG Polska Towarzystwo Ubezpieczeń SA, 3 AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń Zycie SA
- **Česko** – Axa Assistance CZ, Pojišťovna VSP, Axa pojišťovna

Úkoly:

1. Ze statistik pojišťovna ví, že v lednu je 20 dní ve kterých nastane minimálně jedna pojistná událost z blíže nespecifikovaného důvodu. Jaká je pravděpodobnost, že pojistná událost z tohoto důvodu nastala 18. ledna?
2. K jednotlivým situacím přiřaďte vhodné pojištění. Pozor jeden typ pojištění můžeš použít 2 krát.

Tina usnula a vytopila sousedy.

Syn Tomáš rozbil sousedovi okno fotbalovým míčem.

Máma Edita dostala plané neštovice na výletě v Norsku.

pojištění

Otec Ignác naboural autem do stromu.

Střechu zahradního domku zničila vichřice.

Dědovi Vladovi ukradli ze sklepa nové kolo.

Babka Natália uklouzla a zlomila si nohu.

pojištění odpovědnosti
za škodu
havarijní

pojištění nemovitosti
pojištění domácnosti
cestovní pojištění
úrazové pojištění

Otázky a úkoly:

1. Co je to riziko?
2. Vysvětli co je to pojištění, k čemu slouží?
3. Kdy bychom si měli uzavřít cestovní pojištění?
4. Vyjmenujte alespoň 5 neživotních pojištění.
5. Jaký je rozdíl mezi pojistníkem a pojištěným?

Zdroje:

[1] Pojistné riziko [online]. [citováno 29.8.2021]//www.pojištění.cz/lexikon/pojistne-riziko dostupné na: [https](https://www.pojištění.cz/lexikon/pojistne-riziko)

[2] Pojištění [online]. [citováno 29.8.2021] dostupné na: <https://ekonomickaolympiada.sk/11-poistovnictvo/>

[3] Podstata a základní principy pojištění [online]. [citováno 29.8.2021]//www.pojištění.cz/poradna/podstata-zakladne-principy-pojištění/ dostupné na: [https](https://www.pojištění.cz/poradna/podstata-zakladne-principy-pojištění/)

- [4] Druhy pojištění [online]. [citováno 29.8.2021] dostupné na: <http://www.msinsurance.sk/druhy-pojištění>
- [5] Životní a neživotní pojištění [online]. [citováno 29.8.2021] dostupné na: <https://ce.asseco.com/riesenia/pojistovnictvo/pojistny-informacny-system/zivotne-a-nezivotne-pojištění-764/>
- [6] Riziko [online]. [citováno 29.8.2021] dostupné na: <https://totalmoney.cz/slovník/R/riziko/>