

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Hospodářská fakulta

Studijní program: 6202 - Hospodářská politika a správa

Studijní obor: Pojišťovnictví

Pojištění právní ochrany
Legal protection insurance
DP – PO – KPO – 2006 07

RADKA DOPITOVÁ

Vedoucí diplomové práce: Doc. Ing. Eva Ducháčková, CSc. – katedra pojišťovnictví
Konzultant: Ing. Markéta Paulasová, PhD. – Kooperativa pojišťovna

Počet stran: 67
Datum odevzdání: 2006

Počet příloh: 7

Místopřísežné prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 o právu autorském, zejména §60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL, v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

Datum: 28. 4. 2006

Podpis:

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala Doc. Ing. Evě Ducháčkové, CSc. za vedení a za poskytnutí věcných rad při zpracování této diplomové práce.

Dále děkuji všem, kteří mě v mém úsilí podporovali a podporují, zejména svým rodičům.

Resumé

Tématem mé diplomové práce je pojištění právní ochrany. Tato práce obsahuje jak teoretickou, tak i praktickou část.

V teoretické části se věnuji podstatě pojištění právní ochrany, historickému vývoji tohoto pojištění v Evropě i na území České republiky.

V praktické části se zaměřuji na situaci v pojištění právní ochrany ve vybraných evropských státech. Dále analyzuji nabídku produktů pojištění právní ochrany českých pojišťoven. Uvádím také praktické využití tohoto pojištění. Na závěr se zabývám možnostmi budoucího vývoje.

Cílem mé práce je prohloubení poznatků o tomto specifickém druhu pojištění, zjištění situace na českém trhu a na základě poznatků o situaci na našem trhu možný budoucí vývoj pojištění právní ochrany v České republice.

Resume

The theme of my diploma thesis is the Legal protection insurance. This thesis is divided into two parts – theoretical and practical.

In theoretical part, I devote to principle of Legal protection insurance, historical development of that kind of insurance in Europe and in the Czech Republic.

In practical part, I focus on the situation in the legal protection insurance in some European countries. Next I analyze the offer of products of the legal protection insurance of the Czech companies. I mention the practical usage of this kind of insurance. In the end I think about the possibilities of the further development of this insurance.

The main aim of my thesis is making the knowledge about the legal protection insurance deeper, analysis of situation on the Czech market and on the basis of knowledge about the situation on the Czech market I analyze the possible further development of the legal protection insurance in the Czech Republic.

Klíčová slova

Druhy pojištění právní ochrany

Náhrada škody

Pojištění právní ochrany

Právní porada

Právní zástupce

Smluvní spor

Key words

Types of the legal protection insurance

Compensation for damage

Legal protection insurance

Legal advice

Lawyer

Contract dispute

Zkratky

aj.	a jiné
apod.	a podobně
a. s.	akciová společnost
atd.	a tak dále
ČR	Česká republika
FO	Fyzická osoba
např.	například
PČ	Pojistná částka
PD	Pojistná doba
PO	Právnícká osoba
PP	Pojistné plnění
PPO	Pojištění právní ochrany
PS	Pojistná smlouva
PU	Pojistná událost

OBSAH

1	ÚVOD	13
2	VÝVOJ POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY	16
2.1.	Předchůdci pojištění právní ochrany	16
2.2.	Vznik a vývoj pojištění právní ochrany	16
3	POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY V RÁMCI NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	18
3.1.	Obsah pojištění právní ochrany	20
3.2.	Základní ustanovení a pojmy u pojištění právní ochrany	23
3.2.1.	Úvodní ustanovení	23
3.2.2.	Pojistná událost	23
3.2.3.	Čekací doba	23
3.2.4.	Opakované porušení	23
3.2.5.	Pojistné plnění	24
3.2.6.	Přiměřená odměna právního zástupce	24
3.2.7.	Právní porada	24
3.2.8.	Hranice pojistného plnění	24
3.2.9.	Rozhodný okamžik	25
3.2.10.	Výluky	25
3.2.11.	Oznámení pojistné události	25
3.2.12.	Vyřizování pojistné události	25
3.2.13.	Pověření právního zástupce	26
3.2.14.	Hodnocení vyhlídek na úspěch	26
3.2.15.	Počátek pojištění	26
3.2.16.	Pojistné	27
3.2.17.	Zánik pojištění	27
4	POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY V EVROPĚ	28
4.1.	Pojištění právní ochrany ve vybraných evropských zemích	29
4.1.1.	Nizozemí	29

4.1.2.	Švýcarsko	30
4.1.3.	Německo	30
4.1.4.	Anglie	31
4.1.5.	Dánsko	31
4.1.6.	Slovensko	32
5	POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY V ČESKÉ REPUBLICE	33
5.1.	Vývoj pojištění právní ochrany v minulých letech	33
5.2.	D.A.S.	35
5.2.1.	D.A.S. v České republice	37
5.2.2.	Proces vzniku pojištění právní ochrany v ČR	38
5.2.3.	Produkty poskytované pojišťovnou D.A.S.	42
5.3.	Generali pojišťovna a. s.	56
5.3.1.	Historie a současná situace	56
5.3.2.	Produkty	58
5.4.	Kooperativa pojišťovna a. s.	60
5.4.1.	O pojišťovně	60
5.4.2.	Produkty	61
5.5.	Uniq pojišťovna, a. s.	63
5.5.1.	Vývoj pojišťovny	63
5.5.2.	Produkty	65
5.6.	ČSOB – pojištění platebních karet	67
5.7.	GE Money Bank	68
5.8.	Srovnání pojištění právní ochrany	68
5.8.1.	Vyhlídky na úspěch	68
5.8.2.	Čekací doba	68
5.8.3.	Územní platnost	69
5.8.4.	Výluky z pojištění	69
6	PRAKTICKÉ PŘÍKLADY POUŽITÍ POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY	70
6.1.	Řidič motorového vozidla	70
6.2.	Motorové vozidlo	70

6.3.	Rodina.....	71
6.4.	Nájemní, vlastnické a sousedské spory	71
6.5.	Pracovně-právní spory	72
6.6.	Úraz	73
6.7.	Podnikatel	73
6.8.	Lékař.....	74
7	MOŽNOSTI BUDOUCÍHO VÝVOJE.....	75
8	ZÁVĚR.....	77
9	SEZNAM LITERATURY	80
10	SEZNAM PŘÍLOH	82

1 ÚVOD

Pojištění právní ochrany nemá v České republice dlouhou historii. Jeho vznik a vývoj je spojen se vznikem a vývojem pojišťovnictví, které se začalo plně rozvíjet v souvislosti s ekonomickou transformací po přechodu na kapitalistický systém hospodaření na začátku devadesátých let minulého století. Stejně, jako vznikalo v té době velké množství pojišťoven, objevovaly se na kapitálovém trhu různé pojistné produkty pro fyzické osoby a firmy. Počáteční vývoj komerčního pojišťovnictví byl charakterizován poměrně velkou volností pro pojišťovny, jejichž nabídka pojistných produktů byla omezena prakticky jen velikostí kapitálu, kterým disponovaly. Druhým charakteristickým jevem bylo poměrně úzké portfolio nabízených pojistných produktů, z nichž nejvýznamnější bylo pojištění majetku. Vzhledem k růstu konkurence na trhu pojistných produktů jednotlivých pojišťoven bylo nutné portfolio rozšířit a zajistit tak prosperitu.

Jedním z chybějících pojistných produktů na trhu bylo pojištění právní ochrany. Zahraniční pojišťovna DAS využila této mezery v nabídce na pojistném trhu a začala nabízet v roce 1995 tento produkt. Nabídkou pojišťovny DAS se nechali inspirovat i další pojišťovny. Můžeme uvést pojišťovnu UNIQA, Generali a Kooperativa. Pojišťovna Arag se rovněž pokusila nabízet zmíněný produkt, avšak po roce a půl opustila český trh. V současné době působí na českém trhu čtyři pojišťovny, které nabízejí pojištění právní ochrany. Jsou to již zmíněné pojišťovny UNIQA, Generali a Kooperativa. A samozřejmě pojišťovna s největším podílem na trhu u tohoto produktu - DAS. Do budoucna lze předpokládat, že pojištění právní ochrany bude nabízeno i ostatními pojišťovnami, které dosud tento produkt do svého portfolia nezařadily. Svědčí o tom nárůst výše předepsaného pojistného u analyzovaných pojišťoven.

Podstatou pojištění právní ochrany je zabezpečit klienta pro případ právního sporu. Vzhledem tomu, že právní systém v České republice je pro obyčejné lidi značně složitý a mnohých případech nesrozumitelný a nákladný, je pro ně výhodné pojištění právní ochrany sjednat. Při sjednávání pojištění je rovněž důležité porovnat podmínky jednotlivých pojišťoven

a zvolit alternativu, která je pro pojištěného nejvýhodnější. V praxi se nejčastěji setkáváme se případy soudních sporů týkajících se majetku. Právní úprava převodů vlastnických práv k nemovitostem zaznamenala v poslední době četné změny. Pojištění právní ochrany pro tyto případy je tedy nanejvýš důležité. Kromě majetkových sporů lze označit za právně značně nejisté případy sporů týkajících se pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. Spory jsou vleklé a finančně náročné. Pojištění právní ochrany je řešením v některých těžkých životních situacích. V některých případech se v právním sporu angažuje i pojišťovna, u které je pojištění sjednáno. Důvodem je ochrana jejího zájmu. Pokud je ve sporu úspěšná, nemusí vyplácet pojistné plnění. V případě nejistého výsledku právního sporu lze využít služeb pojišťovny DAS, která je schopna zastupovat klienta a přispět tak ke snížení míry jeho zavinění. V konečném důsledku se jedná o finanční přínos pro klienta.

Pro zájemce o pojištění je nejdůležitější, aby se dokázali orientovat v problematice pojištění. Zájemci musí být připraveni na to, že jim pojišťovny budou nabízet pojistné produkty, které nevyužijí. A proto dobrá znalost pojišťovací problematiky a pojistných podmínek jim zaručí, aby se vyvarovali chyb nebo podpisu pro ně nevýhodných pojistných smluv. Důležité je rovněž znát proces likvidace pojistných událostí, aby v případě, že k nim dojde, neudělal zákazník procesní chybu, která by měla za následek neplnění ze strany pojišťovny. Informace o pojistných produktech lze čerpat z různých zdrojů. Jedním ze zdrojů informací o pojistných produktech je i tato práce.

Pojištění právní ochrany jsem si vybrala za téma své diplomové práce, protože je poměrně mladým pojistným odvětvím a v České republice není stále velice rozšířeno. V této diplomové práci nejprve provedu analýzu podoby pojištění právní ochrany, obsah tohoto pojištění a základní ustanovení. Dále je mojí snahou poskytnout informace o současné situaci ve vybraných zemích Evropské unie a současně v České republice. Provedu analýzu uplatnění pojištění právní ochrany na trhu České republiky a následně srovnání se zeměmi EU.

V dalších kapitolách uvedu praktické použití pojištění právní ochrany. Případy, ve kterých je pojištění právní ochrany nejvíce potřebné. Na základě poznatků o tomto druhu

pojištění provedu odhad možného budoucího vývoje pojištění právní ochrany v České republice. Cílem mé práce je především poskytnout komplexní pohled na pojištění právní ochrany, přehled o možnostech v pojištění právní ochrany, srovnání situace v oblasti pojištění právní ochrany v zemích Evropy.

2 VÝVOJ POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY

2.1. *Předchůdci pojištění právní ochrany*

Předchůdci myšlenky právní ochrany, která se vyznačovala přísahou starých germánských spolků, se dají sledovat až do středověku. Když byly tyto spolky v raném středověku vytvářeny, neexistovaly žádné státní záruky, nebyla zákonná ochrana v případě nouze ani žádné paragrafy pro ochranu zájmů jednotlivce v profesi či v soukromí. Nejlepším prostředkem nápravy byla svépomoc. Byly vytvářeny skupiny, jejichž členové si vzájemně nabízeli podporu, pokud došlo k újmě či škodám.

O prvopočátcích pojištění právní ochrany lze hovořit již v první polovině 19. století, kdy byl ve Francii hlad po vytvoření tzv. proti-pojištění – counter insurance (pojištění proti pojistitelům). V okolí Paříže se rozvíjely společnosti, které za cenu pojistného vedly soudní řízení s pojišťovnami nebo přebíraly část nákladů v prohraných sporech. Jednou z variant byla i výplata sjednané částky klientovi v případě negativních výsledků procesu. Nicméně podle rozhodnutí nejvyššího soudu v roce 1924 nešlo o pojistné smlouvy, nýbrž spíše o smlouvy, týkající se obchodní činnosti. Tyto formy zabezpečení upadly v zapomnění v polovině 19. století. [8]

2.2. *Vznik a vývoj pojištění právní ochrany*

Historicky vzato je pojištění právní ochrany relativně nový obor. Vznikl v Le Mans ve Francii v roce 1917. V souvislosti se sérií vážných nehod při proslulém automobilovém závodě vyvstal problém se značným počtem žalob zraněných diváků proti pořadatelům závodů, resp. jejich pojistitelům. Tehdy byla průkopníky právní ochrany vytvořena vzájemná smluvní společnost pod názvem La Défense Automobile et Sportive (D.A.S.), která nabídla řidičům a závodníkům servis a krytí nákladů za soudní procesy.

Právní ochrana se vztahovala na soudní a správní řízení s provozovateli motorových vozidel v souvislosti s těmito nehodami. Pojistná ochrana se vztahovala nejen na úhradu procesních nákladů v civilním a trestním řízení, ale i na zaplacení peněžitých pokut. S ohledem na úhradu peněžitých pokut bylo toto zabezpečení právní ochrany poprvé ve Francii uznáno jako pojištění. Společnost D.A.S. byla úspěšná. Byla v podstatě první svého druhu v Evropě a myšlenka pojišťovací společnosti pro krytí právních sporů z dopravních nehod se dál rozšiřovala spolu s rozvojem osobní dopravy. Typická pojistná ochrana nabízená ve Francii, Švýcarsku a poté i v Německu se omezovala na oblast přepravního práva a týkala se řidičů a automobilů, chodců a cestujících.

Tak, jak s rostoucím automobilovým průmyslem vznikala potřeba právní ochrany, postupně vznikali pojistitelé právní ochrany v různých zemích Evropy. Časem byla nabídka produktů rozšiřována o další právní oblasti, týkající se právní ochrany, kterou rozvíjeli sami pojistitelé. Nakonec se vyvinula v dnešní obecnou právní ochranu v dopravě soukromých osob i podnikatelské činnosti. Kreativní a vůdčí silou ve vývoji právní ochrany jsou ti pojistitelé, kteří se na právní ochranu specializovali. [17]

3 POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY V RÁMCI NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Pojištění právní ochrany je jedním z 18 druhů pojištění, které jsou uvedeny v zakládajících ustanoveních ES pro škodní pojištění z roku 1973 – směrnice 73/239/EEC. Tento druh pojištění má za úkol podporovat pojištěného při prosazování jeho právních zájmů a nést riziko vzniklých nákladů, případně je zmírnit. Zabezpečuje, aby se pojištěný nevzdal z obavy před eventuelními náklady uplatňování svých právních nároků. V případě hrozícího nebo započatého sporu se pojištěný nemusí starat o soudní náklady či o náklady za právní zástupce a soudní znalce. Pojištění právní ochrany mimo jiné hradí zálohy a náklady na právníky, soudy, soudní znalce a soudní vykonavatele, náklady spojené se zpracováním úředně objednaného znaleckého posudku a náklady, které je případně nutno hradit protistraně. Pojištění právní ochrany má zvláštní postavení v rámci celého soukromého pojištění, které je dáno již jeho samotným zaměřením na úhradu nákladů pojištěných při prosazování jejich právních nároků. Prosazování právních nároků je možné právě tak, že se uhrazují k tomu nezbytné náklady, což vyžaduje, aby na počátku byl také záměr prosadit tyto nároky a nikoliv tedy jen náhoda, jak je typické pro pojištění. Tím je zdůrazněna zásadní odlišnost tohoto pojištění. V pojištění právní ochrany nejde jen o zabezpečení možnosti vyvolání procesu, ale i o další činnosti, kde již nahodilý prvek více vyniká do popředí. Ostatně i samotná právní ochrana je nutná ke zjištění a prosazení nároků pojištěného.

Pojištění právní ochrany je svým způsobem opakem pojištění odpovědnosti za škodu, neboť odpovědnostní pojištění slouží k odvrácení neodůvodněných majetkových ztrát, zatímco pojištění právní ochrany má umožnit prosazení práv, což pro protistranu znamená majetkovou újmu. To platí v oblasti náhrady škody. V trestně právní ochraně naopak existuje jisté překrývání těchto dvou pojistných odvětví. Obě pojištění uhrazují náklady obhajoby v těchto záležitostech. Nicméně v tomto směru také existuje rozdílnost mezi oběma pojistnými odvětvími. Pojišťovna právní ochrany plní na základě svého smluvně převzatého závazku,

když pojistník v nedbalosti porušil nebo měl porušit trestně právní předpis. Naproti tomu odpovědnostní pojišťovna přebírá úhradu nákladů právní ochrany jen v případě, že se od toho očekává pozitivní dopad na výši svého pojistného plnění. Účelem odpovědnostního pojištění je uspokojit oprávněné nároky třetích osob proti pojištěnému a odvrátit neoprávněné nároky, kdežto účelem pojištění právní ochrany je prosazení nároků pojištěných proti třetím osobám, které uzpůsobily škodu a obhajoba pojištěných v trestně právním řízení.

Z významné protikladnosti odpovědnostního pojištění a pojištění právní ochrany vyplývá i možnost zásadního konfliktu zájmů pojištěných, nemluvě již o choulostivých situacích, kdy by jedna pojišťovna měla zastupovat dva klienty s protikladnými zájmy – s jedním uzavřela odpovědnostní pojištění, s druhým pojištění právní ochrany. S ohledem na tyto skutečnosti existuje teorie požadující, aby pojištění právní ochrany provozovaly pouze specializované pojišťovny jako výlučný obor svého podnikání. Směrnice ES nebrání univerzálním pojišťovnám v provozu pojištění právní ochrany, současně jim však ukládá, aby spravovaly pojištění právní ochrany odděleně od ostatních pojištění, aby vždy umožňovaly svobodný výběr advokáta a aby vždy povinně upozornily pojištěného na možný konflikt jeho pojistných zájmů v příslušných případech. Možná kolize zájmů existuje i ve vztahu k dalším soukromým pojištěním, protože univerzální pojištění právní ochrany poskytuje pojistnou ochranu i v oblasti pojistného práva – hájí zájmy pojištěných proti pojišťovnám, zde se jedná především o spory o výši pojistného plnění.

Na druhé straně je pojištění právní ochrany často poskytováno jako doplněk havarijního pojištění. Již ze zájmu pojišťoven provozujících havarijní pojištění vyplývá snaha o minimalizaci pojistných plnění. Značné riziko spojené s vlastnictvím a provozem motorových vozidel se promítá i do nezbytnosti rozsáhlé právní ochrany, resp. poskytování právních služeb účastníkům tohoto provozu. Účelnost poskytování právní ochrany klientům, kteří mají u pojišťovny uzavřeno havarijní pojištění, vyplývá z úsilí o minimalizaci finančních požadavků poškozených při provozu motorových vozidel.

3.1. Obsah pojištění právní ochrany

Jedná se o poskytnutí právní pomoci pojištěnému v dohodnutých případech specifikovaných v PS. Pojištění právní ochrany zahrnuje krytí nákladů pojištěného (dodatečných výdajů pojištěného, případně jeho rodiny) v souvislosti s právními úkony a nákladů spojených s prosazením požadavků na náhradu škod pojištěného.

Pojištění právní ochrany je zajišťováno prostřednictvím těchto služeb:

I. Poskytování právních rad

Poskytováno nejčastěji telefonicky či poštou. Tato služba je stále více rozšiřována. Pojištěný je informován o svých právech a o možnostech vyhnutí se soudnímu sporu.

II. Právní asistence

Pojistitel pomáhá klientovi s přípravou a vypracováním potřebné dokumentace a při samotném jednání s protistranou. Pojistitel asistuje i v případě, kdy je možné se vyrovnat i mimosoudní cestou.

III. Úhrada výdajů spojených s právním řízením

Pokud dojde k soudnímu řízení, pojistitel hradí výdaje, které klientovi v souvislosti se sporem vznikly.

V rámci pojištění právní ochrany jsou obvykle kryty:

- soudní výdaje a náklady,
- náklady na svědky a soudní znalce povolané soudem,
- odměny a náklady zvoleného právního zástupce,
- náklady na provedení výkonu rozhodnutí,
- výdaje pojištěného za cesty k soudnímu řízení,
- služby pojišťovny spočívající v objasnění skutečností, ověření existence pojistné události, jmenování advokáta, dohled nad průběhem procesu,

- výdaje a náklady protistrany stanovené soudním rozhodnutím,
- kauce,
- náklady specialistů pojistitele.

Pojistná smlouva musí zabezpečit pojištěnému pro zastupování a hájení jeho zájmů svobodu výběru jeho zástupce, tzn. nesmí vázat pojistné plnění na pojistitelem doporučeného zástupce pojištěného.

Není-li pojištění právní ochrany předmětem samostatné pojistné smlouvy, musí být toto soukromé pojištění uvedeno ve zvláštní části pojistné smlouvy uzavřené pro více pojistných rizik, ve které se vymezí obsah a rozsah pojištění právní ochrany a uvede výše pojistného za toto soukromé pojištění.

Pojistitel musí zabezpečit, aby nenastal konflikt zájmů u jeho zaměstnanců, neboli aby nevykonával současně činnost u jednoho pojistitele v rámci několika odvětví.

Pojistitel je povinen uzavřít s pojistníkem rozhodčí smlouvu podle zvláštního právního předpisu pro řešení sporů vyplývajících z pojištění právní ochrany. V pojistné smlouvě musí být uvedeno, že pojistník má právo požádat o uzavření rozhodčí smlouvy.

Existují však v těchto ustanoveních výjimky¹.

Pojištění právní ochrany se uplatňuje ve třech základních podobách, a to pojištění právní ochrany motorového vozidla, pojištění právní ochrany rodiny, pojištění právní ochrany podniků.

Pojištění právní ochrany motorových vozidel se může uplatnit jako pojištění právní ochrany motorového vozidla nebo jako pojištění právní ochrany řidiče motorového vozidla.

¹ Zákon č. 37/2004 Sb. , o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů, se změnami a doplňky provedenými zákonem č. 377/2005 Sb. Další novela byla provedena zákonem č. 57/2006 Sb. (o změně zákonů v souvislosti se sjednocením dohledu nad finančním trhem).

V rámci pojištění právní ochrany motorového vozidla jsou pojištěni: vlastník, držitel, řidič a osoby přepravované vozidlem. V rámci pojištění právní ochrany řidiče motorového vozidla je pojištěn pouze řidič. Pojišťovna poskytuje v rámci pojištění motorových vozidel právní ochranu:

- v občansko-právním řízení o náhradu škody z dopravní nehody,
- v trestním nebo správním řízení zahájeném z důvodu, že došlo ke spáchání trestního činu z nedbalosti nebo přestupku z nedbalosti při řízení vozidla,
- v trestním nebo správním řízení o odebrání nebo navrácení řidičského průkazu nebo osvědčení o technickém průkazu vozidla,
- ve smluvních sporech souvisejících s provedenou opravou nebo odtahem vozidla, při nákupu nebo prodeji vozidla, při jeho pronájmu, půjčce a v souvislosti s jimi závazkově právními vztahy týkajícími se vozidla.

Pojištění právní ochrany rodiny zahrnuje krytí pro pojištěnou osobu, manžela (manželku), a družku, nezletilé děti, další osoby žijící v domácnosti (např. v opatrovnictví, pomocné síly domácnosti). Tento druh pojištění poskytuje právní ochranu v oblasti:

- občansko-právních vztahů (např. nároky na náhradu škody),
- pojistné právo (vymáhání nároků ze sjednaných pojistných smluv),
- trestní a přestupkové právo,
- smluvní spory (při porušení nároků ze sjednaných smluv, o půjčce, o dílo, kupní smlouva apod.)
- nájemní právo,
- vlastnické právo,
- sousedské právo.

Pojištění právní ochrany podniků je méně obvyklé a zahrnuje pojistné krytí v případě odpovědnosti za škody, trestního práva, pracovního práva a sociálně-správního práva. [4]

3.2. Základní ustanovení a pojmy u pojištění právní ochrany

3.2.1. Úvodní ustanovení

Vztahy účastníků pojištění právní ochrany se řídí zákonem o pojistné smlouvě, občanským zákoníkem. Dále jsou pro účastníky pojištění závazné obecné pojistné podmínky a zvláštní pojistné podmínky, text pojistné smlouvy, případně písemná smluvní ujednání.

3.2.2. Pojistná událost

V případě pojistné události má pojistitel povinnost pojištěné osobě poskytnout pojistné plnění. Za pojistnou událost se považuje:

- skutečnost či událost zakládající nárok na náhradu škody,
- zahájení přestupkového řízení pro přestupek uvedený v zákoně o přestupcích proti pojištěné osobě z důvodu podezření ze spáchání trestného činu nebo přestupku z nedbalosti,
- pokud pojištěná osoba požaduje právní poradu,
- skutečné či údajné porušení právních povinností či předpisů ze strany pojištěné osoby, protistrany nebo třetí strany.

3.2.3. Čekací doba

Pokud vznikla pojistná událost do 3 měsíců od uzavření pojistné smlouvy, nárok na pojistné plnění nevzniká.

3.2.4. Opakované porušení

Za jednu pojistnou událost je považováno i dlouhodobé, opakované nebo několikanásobné porušení povinností či předpisů, jestliže mezi prvním a dalším porušením existuje příčinná souvislost.

3.2.5. Pojistné plnění

V případě vzniku pojistné události během trvání pojištění se pojistitel zavazuje zajistit pojištěné osobě:

- poskytování poradenské činnosti,
- finanční úhradu nezbytných výdajů, pokud je tyto zapotřební účelně vynaložit v souvislosti s hájením oprávněných zájmů pojištěné osoby (odměny a výlohy právních zástupců, poplatky a náklady na soudní řízení, výdaje za soudně nařízené znalecké posudky, náklady na provedení výkonu rozhodnutí, a to vždy náklady jednoho návrhu na výkon rozhodnutí na jeden výkon rozhodnutí, výdaje a náklady protistrany a státu, které je osoba povinna uhradit na základě soudního rozhodnutí, účelně vynaložené náklady pojištěné osoby na cestu k soudnímu řízení, pokud je její přítomnost nařízena soudem,
- trestně právní záruky (kauce) složené za účelem vyloučení vyšetřovací vazby pojištěné osoby, a to formou bezúročných půjček.

3.2.6. Přiměřená odměna právního zástupce

Odměna, která je obvyklá v daném místě a čase s ohledem na existující právní předpisy, kterými se výše odměny upravuje, a dále s přihlédnutím na charakter a náročnost právní pomoci.

3.2.7. Právní porada

Poradenskou činností se rozumí poskytnutí jednorázového ústního nebo písemného základního stanoviska k možnostem řešení pojistné události.

3.2.8. Hranice pojistného plnění

Výše pojistného plnění je pro každou pojistnou událost omezena limitem pojistného plnění stanoveným v pojistné smlouvě. Plnění pro všechny pojištěné osoby se počítají, stejně tak jako plnění na základě více pojistných událostí, které mají příčinnou souvislost.

3.2.9. Rozhodný okamžik

Rozhodující pro vznik a trvání povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění a pro určení rozsahu tohoto plnění je okamžik, ve kterém vznikla pojistná událost, v důsledku které je plnění požadováno.

3.2.10. Výluky

Mezi základní výluky patří:

- hájení právních zájmů pojištěných osob, které přímo nebo nepřímo souvisejí s válečnými událostmi, vnitřními nepokoji, stávkami, terorizmem nebo nukleárními škodami,
- sporů mezi pojistitelem a pojištěnou osobou,
- uplatňování nároků, které by byly na pojištěnou osobu převedeny, nebo které jsou uplatňovány jejím jménem pro třetí osobu,
- právní zastupování ve sporech o náhradu škody, kterou třetí osoby uplatňují vůči pojištěné osobě.

3.2.11. Oznámení pojistné události

Pokud pojištěná osoba požaduje v důsledku pojistné události pojistné plnění, je povinna neprodleně, úplně a pravdivě v písemné formě objasnit pojistiteli situaci a okamžitě mu doručit všechny dostupné podklady, jako obsílky, úřední zásilky, korespondenci apod.

3.2.12. Vyřizování pojistné události

Po oznámení pojistné události prověří pojistitel nejprve existenci pojistné ochrany a dostatečných vyhlídek na úspěšné vyřízení pojistné události a o výsledku informuje pojištěnou osobu a pojistníka. Shledá-li pojistitel existenci pojistné ochrany i dostatečných vyhlídek na úspěšné vyřízení pojistné události, vede potřebná jednání s ohledem na nejlepší možné vyřešení prvních sporů.

Pojištěná osoba je povinna poskytnout plnou moc při vyřizování pojistné události pojistiteli a jím pověřené osobě.

3.2.13. Pověření právního zástupce

Pokud je nezbytné pověřit zastupováním pojištěné osoby právního zástupce, má pojištěná osoba právo zvolit si vhodného právního zástupce. Plnou moc udělí pojištěná osoba pouze po předchozím souhlasu pojistitele. Pokud si nezvolí zástupce, určí právního zástupce v zájmu pojištěné osoby sám pojistitel. Právní zástupce informuje průběžně pojistitele o vývoji pojistné události.

3.2.14. Hodnocení vyhlídek na úspěch

Dojde-li pojistitel k závěru, že neexistují dostatečné vyhlídky na úspěšné vyřízení pojistné události, je povinen sdělit to neprodleně zároveň s udáním důvodů pojištěné osobě. Pokud pojištěná osoba nesouhlasí s názorem pojistitele, může požadovat provedení expertního řízení a je povinna do 14 dnů oznámit pojistiteli svého právního zástupce pro expertní řízení. Pojistitel musí do dalších 14 dnů pověřit svého právního zástupce, aby zahájil expertní řízení. Náklady na expertní řízení nese pojištěná osoba či pojistitel, a to v poměru úspěchu a neúspěchu v expertním řízení.

3.2.15. Počátek pojištění

Pojištění začíná buď prvním dnem následujícím po uzavření pojistné smlouvy, nebo okamžikem zaplacení pojistného.

Pojištění se uzavírá na dobu určitou nebo neurčitou.

Pokud není pojistné zaplaceno do dvou měsíců, pojištění se až do jeho zániku přerušuje, nebylo-li uvedeno jinak.

3.2.16. Pojistné

Není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, považuje se za pojistné sjednané pojistnou smlouvou za běžné pojistné, které je splatné prvního dne pojistného období.

V průběhu trvání pojistné smlouvy je pojistník povinen pravdivě a úplně odpovědět na dotazy pojistitele týkající se údajů uvedených v pojistné smlouvě a dojde-li v průběhu pojištění k jejich změně, nebo dojde-li ke změně pojištění, je pojistitel oprávněn upravit výši pojistného. Nově stanovenou výši pojistného (stanoveného v závislosti na růstu indexu spotřebitelských cen) je povinen pojistitel sdělit pojistníkovi nejpozději ve lhůtě 2 měsíců před splatností pojistného za další pojistné období.

3.2.17. Zánik pojištění

Pojištění může zaniknout buď:

- uplynutím pojistné doby,
- nezaplacením pojistného,
- dohodou,
- výpovědí,
- odstoupením od smlouvy,
- zánikem pojistného rizika nebo pojištěné věci nebo jiné majetkové hodnoty,
- smrtí pojistníka nebo zánikem právnické osoby jako pojistníka bez právního zástupce,
- nesouhlasem pojistníka se změnou výše pojistného,
- odmítnutí pojistného plnění,
- změnou vlastnictví nebo spoluvlastnictví majetku. [13]

4 POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY V EVROPĚ

V současné době jsou v Evropě dva hlavní představitelé na pojišťování právní ochrany. Jde o D.A.S. pojišťovnu a ARAG pojišťovnu, které mají mnoho dceřiných společností. Na trhu však vystupují i další pojišťovny, které nabízejí pojištění právní ochrany. Patří k nim Allianz pojišťovna, Zürich pojišťovna, Generali, Uniqua a další.

V České republice jsou spory většinou řešeny mimosoudně. Právě právníci jsou ti, kteří řeší vše již od počátku, což je pro pojišťovny velice nákladné. V Nizozemí např. jsou právníci až příliš drazí, a tak každá pojišťovna zaměstnává velký počet právníků. Ve Velké Británii je pojištění poskytováno přes brokerské firmy a přes banky.

Nejvíce je pojištění právní ochrany rozšířeno v Německu, Švýcarsku či Nizozemsku. Téměř každý druhý občan má některou z forem pojištění. Občané těchto zemí jsou zvyklí se starat o své zdraví, majetek, mají zdravé sebevědomí a věří ve spravedlivé narovnání svých právních nároků. Na druhé straně v zemích bývalého východního bloku se občané zdráhají převzít za své činy odpovědnost a stále se spoléhají na pomoc státu. Důvodem těchto rozdílů je i rozdílná hospodářská vyspělost obou částí Evropy.

Na pojištění právní ochrany má především dopad, do jaké míry a v jaké kvalitě je právní ochrana občanům státem poskytována. Příčinami nízké pojištěnosti tedy může být silný sociální stát, který poskytuje kvalitní právní ochranu občanům zdarma, státní regulace, která brání rozvoji pojištění právní ochrany na území státu, slabá ekonomická situace země nebo prostě jen malá informovanost či nedůvěra občanů v možnost domoci se svých práv nebo nejednodušší kombinace těchto faktorů.

Česká republika se řadí mezi země s velmi malými příjmy z přijatého pojistného z pojištění právní ochrany. Pojištění právní ochrany je poskytováno až od druhé poloviny 90. let minulého století, tudíž jeho tradice je ve srovnání s ostatními evropskými zeměmi zatím velmi krátká.

Pojištění právní ochrany má stále rostoucí tendenci. Růst však již není tak velký jako v minulosti, ale trend je stále rostoucí. I když v některých zemích dochází ke stagnaci.

4.1. Pojištění právní ochrany ve vybraných evropských zemích

4.1.1. Nizozemí

Jak již bylo zmíněno, pojištění právní ochrany je v Nizozemsku velice rozšířeno. Dutch Association Insurers neboli Nizozemská asociace pojistitelů reprezentuje zájmy soukromých pojišťovacích společností operujících v Nizozemí. Členové asociace reprezentují více než 95 % pojišťovacího trhu.

Pojištění právní ochrany je rozděleno do tří typů. Pojištění právní ochrany rodiny, motorová vozidla a ostatní druhy pojištění právní ochrany. Zajímavostí je, že pojištění právní ochrany rodiny tvoří 50% z celkového pojištění právní ochrany. Převyšuje dvojnásobně pojištění právní ochrany vozidel. [18]

Tabulka č. 1 Přijaté pojistné za rok 2004

		V miliardách EUR
Životní pojištění		€ 25,10
Neživotní	celkem	€ 12,00
	automobily	€ 4,60
	ohně	€ 3,50
	povinné ručení	€ 1,00
	dopravní poj.	€ 0,70
	právní ochrana	€ 0,50
	ostaní	€ 1,70
Zdravotní	celkem	€ 11,60
Celkem		€ 48,70

Zdroj: www.verzekeraars.nl

Tabulka č. 2 Přijaté pojistné za rok 2004

Životní pojištění	
Pojistné celkem	35 miliónů EUR
Průměrné pojistné na domácnost	2,400 EUR za rok
Neživotní pojištění	
Pojistné celkem	32 miliónů EUR
Průměrné pojistné na domácnost	2,200 EUR za rok

Zdroj: www.verzekeraars.nl

4.1.2. Švýcarsko

Švýcarsko patří mezi země s poměrně vysokým zájmem o pojištění právní ochrany. Švýcarské pojišťovací společnosti nabízí pojištění právní ochrany již přes 70 let. Pojištění právní ochrany bylo zavedeno, aby se lidé nechovali asertivně ke svému právu, možnosti soudního vymáhání. Za relativně nízké poplatky kryje pojištění právní ochrany vysoké náklady při hájení práv a soudním zastupování. Nebere se ohled na finanční situaci pojištěného. Podíl přijatého pojistného pojištění právní ochrany na neživotním pojištění představuje 1,8 %. Ve Švýcarsku se poskytují tři typy pojištění a to pojištění právní ochrany automobilu, osobní a rodinné pojištění právní ochrany, profesní pojištění právní ochrany, které není poskytováno všemi pojišťovnami. Není tak komplexní jako dvě předchozí. [19]

4.1.3. Německo

Pojištění právní ochrany se v Německu již tradičně řadí mezi produkty s největším přijatým pojistným. Pojištění právní ochrany má v Německu uzavřeno 1/2 obyvatelstva. Nabídka produktů je velice široká. V Německu se poskytuje zvláštní a ojedinělý druh

pojištění, ochrana obětí. Smyslem je zajištění pojištěnému převzetí nákladů právního zastoupení v žalobě poškozeného.

4.1.4. Anglie

Na anglickém trhu s pojištěním působí mnoho subjektů poskytujících pojištění právní ochrany. Pojištění právní ochrany poskytováno nejen pojišťovnami, ale i brokerskými společnostmi i bankami. Taktéž jako v Nizozemí i v Anglii působí asociace reprezentující pojišťovací společnosti a jejich zájmy. Počet členů (pojišťovacích společností) asociace dosahuje čísla 400, což je 94% z celkového počtu subjektů poskytujících pojištění.

Vedoucím subjektem v pojištění právní ochrany na anglickém trhu je Allianz Cornhill. Pojištění právní ochrany je poskytováno pouze pro malé právnické osoby, nelze sjednat pro velké společnosti nebo fyzické osoby nepodnikající. Jako součást pojištění právní ochrany je právní porada možná 24 hodin denně. Rada je poskytnuta přímo přes telefonní spojení. [20]

Mezi další pojišťovací subjekty můžeme uvést společnost Direct Line, která vznikla v roce 1985 v Anglii a poskytovala pojištění pouze přes telefon. Dnes má klientelu po celém světě a poskytuje všechny druhy pojištění přes internet a telefon. Kromě UK působí i v Itálii, Španělsku a Německu. Zaměřuje se na pojištění právní ochrany aut a rodiny. [21]

Dalším subjektem je Lumly Letsure Limited, která se specializuje zejména na pojištění právní ochrany nájemních vztahů, poškození majetku, spory se nezákonnými nájemníky. Pojištění se vztahuje na majetek v Anglii, Skotsku a Walesu. [22]

4.1.5. Dánsko

Pojištění právní ochrany je v Dánsku téměř novým jevem. Je poskytováno až od roku 1996. Dánsko se tudíž v rámci EU z hlediska podílu pojištění právní ochrany na neživotním pojištění řadí na poslední místo. Zanedbatelný zájem o pojištění právní ochrany lze přecísliť

rozsáhlému systému státní pomoci, také obyvatelé nejsou nuceni přijímat tolik zodpovědnosti osobně. Podíl pojištění právní ochrany představuje pouze 0,018%.

4.1.6. Slovensko

Situace na Slovensku se do velké míry podobá situaci ve všech ostatních zemích východní Evropy, včetně České republiky. Pojištění právní ochrany zaujímá pouze nepatrný podíl na slovenském pojistném trhu. Největší podíl pojištění právní ochrany připadá na D.A.S., která nabízí tytéž produkty jako v České republice. Ostatní pojišťovny, stejně jako v České republice, nabízejí pojištění právní ochrany okrajově, v rámci pojištění motorových vozidel. Mezi tyto pojišťovny můžeme zahrnout:

- Generali pojišťovna,
- Pojišťovna Berling Slovensko, a. s.,
- Pojišťovna Tatra, a. s.,
- Amslico AIG Life pojišťovna, a. s.,
- Uniqa,
- Komunálna pojišťovna, a. s.,
- Allianz – Slovenská pojišťovna, a. s. [23]

5 POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY V ČESKÉ REPUBLICE

5.1. Vývoj pojištění právní ochrany v minulých letech

Pojištění právní ochrany je na českém trhu poskytováno již zhruba 10 let. První smlouva v oblasti pojištění právní ochrany byla uzavřena roku 1995 pojišťovnou D.A.S. Byla to první smlouva uzavřená v ČR zároveň však i v celé východní Evropě. Pojištění právní ochrany bylo ze začátku zaměřeno na motoristy, následně se rozšířilo (přibližně po 2 letech) na celou rodinu s možností dalšího připojištění vlastnických, nájemních a sousedských sporů. Brzy poté následovalo pojištění právní ochrany pro zaměstnance v pracovněprávních vztazích, pojištění právní ochrany při úrazu a celá další řada pojistných produktů.

Předepsané pojistné se v posledních letech zvyšuje. Vyšší dynamiku růstu zaznamenalo neživotní pojištění, u kterého se zvýšilo předepsané pojistné v roce 2005 o 5,2 % na 70,9 mld. Kč. Jeho podíl na předepsaném pojistném tak představoval 61,2 %.

Průměrný podíl předepsaného pojistného u pojištění právní ochrany pojišťoven působících na českém trhu, které nemají pojištění právní ochrany jako hlavní produkt (Generali, Uniqa, Kooperativa) je 0,065 %. Pro příklad lze uvést pojišťovnu Uniqa, u níž z celkové hodnoty předepsaného pojistného 2 811 000 000 Kč představuje předepsané pojistné plnění právní ochrany částku 1 436 000 což je 0,06 %

Na českém trhu působí ještě pojišťovna D.A.S., kterou však nelze srovnávat s výše uvedenými pojišťovnami, jelikož je pojištění právní ochrany jejím jediným produktem. Celkový objem předepsaného pojistného právní ochrany je 180 mil Kč za rok 2004.

Celkově však pojištění právní ochrany v České republice představuje pouhých 0,26% z přijatého pojistného na neživotní pojištění. Podobný podíl pojištění právní ochrany na neživotním pojištění má i Slovenská republika.

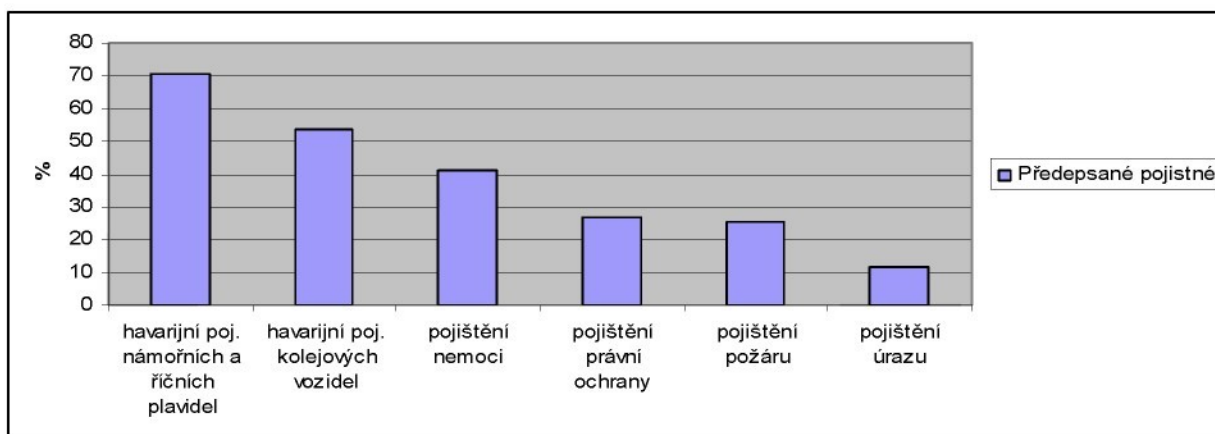
Tabulka č. 3 Největší nárůst v předepsaném pojistném za rok 2004 v %

Havarijní poj. námořních a říčních plavidel	70,7
Havarijní poj. kolejových vozidel	53,6
Pojištění nemoci	41,3
Pojištění právní ochrany	26,9
Pojištění požáru	25,4
Pojištění úrazu	11,7

Tabulka č. 4 Největší nárůst v předepsaném pojistném za rok 2005 (první pololetí) v %

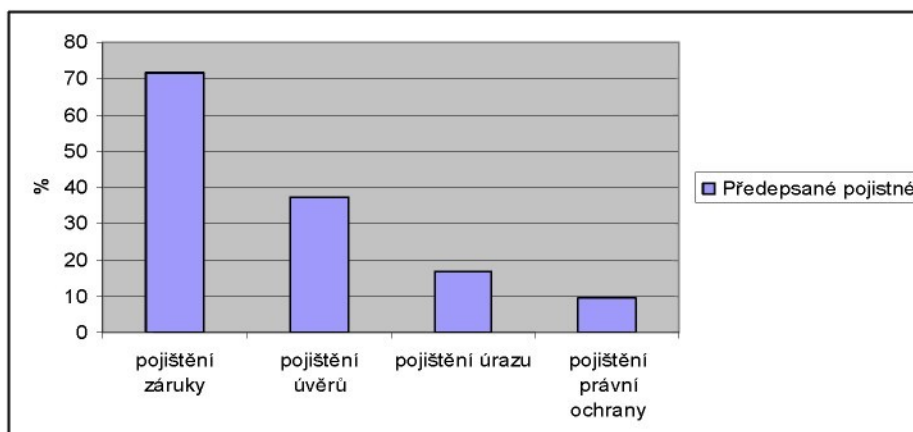
Pojištění záruky	71,8
Pojištění úvěrů	37,5
Pojištění úrazu	16,8
Pojištění právní ochrany	9,7

Graf č. 1 Největší nárůst v předepsaném pojistném za rok 2004 v %



Zdroj: Výroční zpráva CAP 2004

Graf č. 2 Největší nárůst v předepsaném pojistném za rok 2005 (první pololetí) v %



Zdroj: Výroční zpráva CAP 2004

Pojišťovna D.A.S. je jedinou pojišťovnou na českém trhu specializující se výhradně na pojištění právní ochrany. Nemá žádného velkého konkurenta. Na českém trhu sice v minulosti figurovala další pojišťovna specializující se na pojištění právní ochrany, ale před dvěma lety ukončila svoji činnost v České republice. Byla to pojišťovna Arag, americká pojišťovna. Důvod ukončení činnosti této pojišťovny v ČR není známý. Tato pojišťovna nadále poskytuje pojištění ve státech Evropy a v Americe.

Ostatní pojišťovny poskytující pojištění na českém trhu se zabývají pojištěním právní ochrany pouze okrajově. Většinou se toto pojištění vztahuje k havarijnímu pojištění nebo k povinnému ručení. Jsou to pojišťovny Generali a. s., Kooperativa a. s., Uniqa a. s.. Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. bude pravděpodobně poskytovat toto pojištění v pozdějších letech, tato informace byla získána na centrále ČPP v Praze.

5.2. D.A.S.

Člen jedné z kapitálově nejsilnějších pojišťovacích skupin v Evropě s názvem ERGO Versicherungsgruppe, v níž jsou integrovány ještě tři německé pojišťovny Victoria, Hamburg-

Mannheimer a DKV (hlavním akcionářem skupiny ERGO je Münchener Rückversicherung AG).

Historie společnosti D.A.S. je téměř tak stará jako cestování automobily. První pojišťovna právní ochrany, mezi které se D.A.S. řadí, byla založena roku 1917 v Le Mans ve Francii pod názvem *Défense Automobile et Sportive* (odtud D.A.S.).

Bezprostředním podnětem k jejímu vzniku byly tehdejší automobilové závody, které se v Le Mans jezdí od počátku tohoto století. Během nich docházelo poměrně často k nehodám. Oběťmi nebyli jen závodníci, ale velmi často i přihlížející diváci. V případě, že se poškození domáhali náhrady škody, byli nuceni, často s vysokými náklady, absolvovat dlouhotrvající procesy, které ne vždy končily podle jejich představ. Tehdy vznikla idea, že takovéto potenciální nebezpečí lze a stojí za to pojistit. Myšlenka se ujala a v následujících letech se společnost postupně rozšířila do dalších zemí, ústředí se přesídlilo do Německa. [24]

Služby D.A.S. byly také mnohdy zjednodušeně charakterizovány jako "pojištění proti pojišťovnám". Tato společnost začala organizovat pro své klienty pomoc, jejímž základem byly úhrada soudních výloh při vedení sporů s viníky nehod nebo pojišťovnami, u kterých byli viníci pro podobné případy pojištění.

Od motorismu se pak právní ochrana rozšířila na většinu nejdůležitějších oblastí života, od běžného rodinného života přes zaměstnání až k podnikání, kde všude mohou vzniknout situace, které si takovou pojistnou ochranu zaslouhují.

Vedení sporů s pojišťovnami je aktuální i dnes, ale zdaleka se nejedná o jediné spory, na které se pojištění právní ochrany vztahuje. Základní princip pojištění se osvědčil a v roce 1928 byla založena německá D.A.S. se sídlem v Berlíně. Největší růst zažila D.A.S. v padesátých a šedesátých letech, kdy obnova a poválečný rozvoj s sebou nesly i dynamický růst automobilového průmyslu, cestovního ruchu a z toho pramenící vyšší poptávku po službách pojištění právní ochrany.

V současné době představuje koncern D.A.S. klientelu ze třinácti zemí - Rakouska, Španělska, Itálie, Nizozemí, Belgie, Lucemburska, Řecka, Velké Británie, Irska, Švýcarska, Německa, ale také Slovenska a České republiky. Partnerskou společností má D.A.S. také ve Francii. V ostatních zemích Evropy D.A.S. dlouhodobě spolupracuje s renomovanými advokátními kancelářemi. S více než šesti miliony klienty a šesti tisíci pracovníky v administrativě a obchodní službě je D.A.S. největším specialistou nabízejícím v Evropě pojištění právní ochrany. Jednou z posledních dceřiných společností, která byla německou D.A.S. International založena je právě D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s. se sídlem v Praze. [25]

5.2.1. D.A.S. v České republice

Pojišťovna D.A.S. začínala v České republice před deseti lety v podstatě „na zelené louce“ jak z hlediska existence takového produktu na trhu, tak i povědomí veřejnosti o jeho možnostech. D.A.S. začala aktivně působit na českém pojistném trhu až 1. února 1995. Byla první společností nejen na území České republiky, ale i východní Evropy, jež přišla s nabídkou produktu pojištění právní ochrany.

Na začátku své činnosti měla pouze 7 zaměstnanců a 10 obchodních zástupců. Na konci roku 1995 působilo u D.A.S. již 153 obchodníků. Od roku 1996 jsme začali rozdělovat obchodní zástupce do jednotlivých expozitур po celé naší republice, aby s námi měli naši občané všude možnost blízkého kontaktu. V současné době existuje v České republice celkem 13 expozitур a 4 obchodní agentury a celkový počet kvalitních obchodních zástupců vzrostl na 300 osob.

5.2.2. Proces vzniku pojištění právní ochrany v ČR

Na začátku obchodní činnosti se D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a. s. potýkala s řadou problémů. V historii českého pojišťovnictví byl do té doby produkt pojištění právní ochrany pro obyvatelstvo absolutně neznámý. Tato pojišťovna byla první, kdo v České republice a v celé východní Evropě vytvořil Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění právní ochrany, a s podporou jejich zahraničních partnerů se museli vypořádat s neznámým prostředím a přitom být schopni zajistit ekonomickou prosperitu společnosti. V České republice neexistoval do té doby pochopitelně také ani jediný pracovník, který by měl jakékoliv zkušenosti z prodeje pojištění právní ochrany nebo z likvidace pojistných událostí. Lidé neměli představu, co od takového pojištění očekávat, co jim přinese. Bylo nutné vyvinout opravdu velké úsilí, aby se česká veřejnost seznámila s takovým specifickým druhem pojištění.

Prvním produktem, který pojišťovna začala nabízet, bylo „Pojištění právní ochrany pro vlastníky a řidiče motorových vozidel“ a to vyvolalo nemalý zájem motoristické veřejnosti. Do dnešního dne bylo pro tisíce pojištěných klientů vymoženy náhrady škody z dopravních nehod, a to i v případech, kdy bylo nutné prosadit jejich nároky v České republice nebo v zahraničí soudní cestou, bylo vyřešeno v jejich prospěch stovky sporů s jinými pojistiteli, leasingovými společnostmi, autoopravnami a dalšími subjekty. Pro stovky řidičů pojišťovna zajistila obhajobu v přestupkových či trestních řízeních. Někdy se jednalo o zdánlivé maličkosti, jako je např. posouzení oprávněnosti pokuty za špatné parkování, ale v mnohých případech se klienti ocitli ve vážnějších situacích, např. při zaviněných dopravních nehodách se zraněním osob. Díky kaucím, které D.A.S. zaplatila z pojištění právní ochrany, se již celá řada klientů – řidičů vyhnula i pobytu ve vyšetřovacích vazbách, a to jak v České republice, tak i v zahraničí. Prostředky, které klienti zásluhou pojištění právní ochrany ušetřili, jdou již do desítek milionů.

V průběhu dalších let byla pravidelně rozšiřována nabídka pojistných produktů a v současné době je obsah pojištění právní ochrany absolutně kompletní. D.A.S. nyní poskytuje

právní ochranu ve všech důležitých oblastech života – od běžného soukromého rodinného života přes motorismus a zaměstnání až po podnikání. Produktem pro klasickou českou rodinu se pomáhá klientům při získání náhrad škod vzniklých poškozením jejich majetku nebo poškození zdraví, při odmítnutí pojistného plnění jinými pojistiteli, při reklamacích v obchodech, vymáhání dluhů od jiných osob, ve sporech se sousedy, výpovědi z nájmu bytu a dalších situacích.

Vzhledem k tomu, že v poslední době dochází nejen v západní Evropě, ale i v České republice k neustálému zvyšování nezaměstnanosti, vzrůstá zájem o pojištění právní ochrany v pracovněprávních sporech, což velmi oceňují klienti v případech sporů se svými zaměstnavateli. Spory se týkají například platnosti ukončení pracovního poměru, nevyplacené mzdy, neoprávněných požadavků zaměstnavatele na náhradu škody apod. Tuto službu využívají i vrcholoví manažeři. Pro podnikatele je velmi výhodný takzvaný „balík“ produktů. V loňském roce pojišťovna připravila na míru pojištění právní ochrany i pro soukromé lékaře, veterináře a lékárníky. Tato kompletní nabídka je totožná s nabídkou v sesterských pobočkách v Evropě.

Přes pozitivní vývoj se v České republice toto pojištění prodává složitěji než v zemích, kde má svou letitou tradici, neboť mnoho českých občanů stále ještě o těchto produktech moc neví nebo si myslí, že je nepotřebují, že se s právníkem nepotkají. A přitom mnoho z nich podstupuje ve svém běžném životě značné reálné riziko, že budou právní ochranu potřebovat.

Pro srovnání: Hodina času průměrného právníka dnes vyjde na 550 korun, pojistné u produktů se pohybuje mezi 1000 – 4000 korunami za rok. Výhodu pojištění právní ochrany pochopili velmi brzy například řidiči autobusů nebo některé velké firmy. Klienty D.A.S. pojišťovny jsou například Philip Morris, ČSAD, ČESMAD Bohemia nebo Četrans.

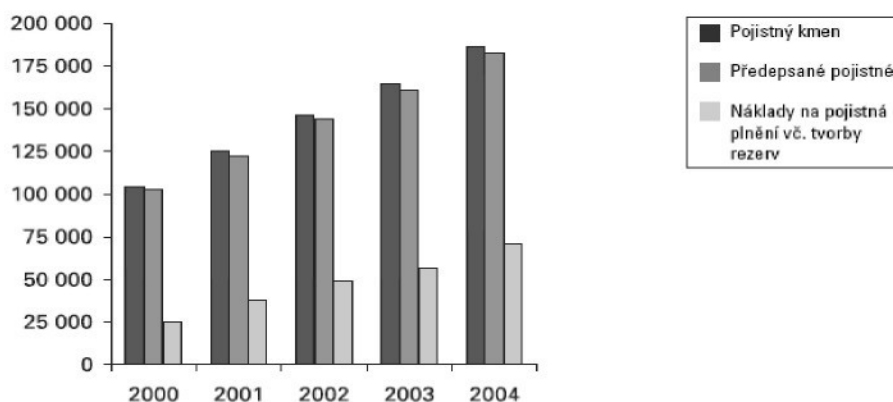
Podle rostoucího zájmu o právní ochranu lze ale zejména v posledních letech usuzovat, že klienti dokáží uzavřeného pojištění efektivně využívat, o čemž svědčí mimo jiné téměř 20 000 žádostí o poskytnutí právní ochrany, které pracovníci vyřizovali v uplynulém roce 2003. Novým podmínkám se přizpůsobila také horní hranice pojistného krytí, které bylo na počátku

obchodní činnosti limitováno pojistnou částkou 200 000 Kč, avšak od 1. ledna 2004 byla pojistná částka zvýšena i v soukromém pojištění osob na 500 000 Kč.

Předmětem podnikání je:

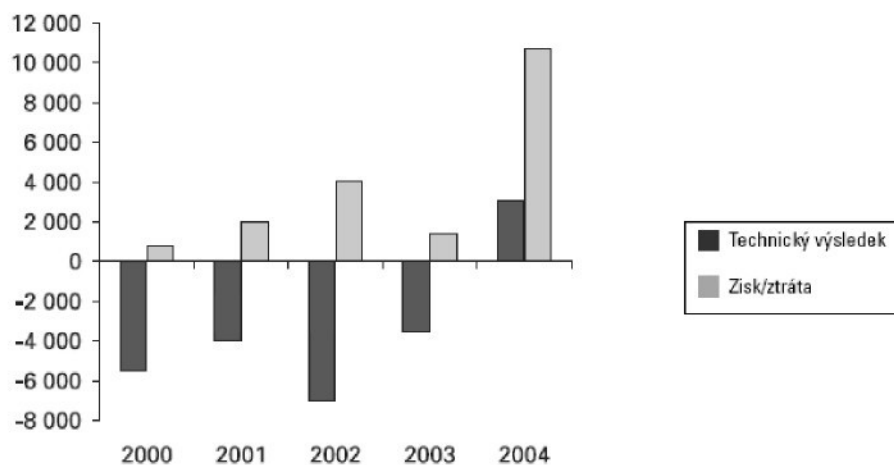
- pojišťovací činnost
- činnost související s pojišťovací a zajišťovací činností
- zprostředkovatelská činnost
- poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob
- šetření pojistných událostí prováděné na základě smlouvy s pojišťovnou.

Graf č. 3 Vývoj základních ukazatelů (v tis. Kč)



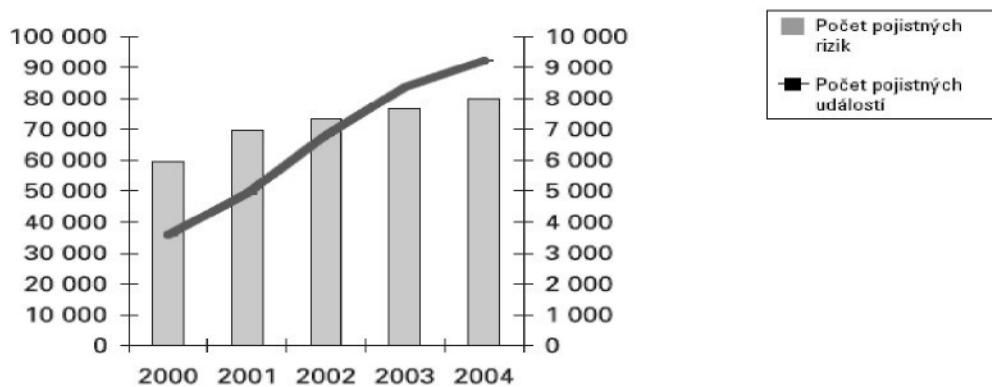
Zdroj: Výroční zpráva DAS 2004

Graf č. 4 Technický a hospodářský výsledek (v tis. Kč)



Zdroj: Výroční zpráva DAS 2004

Graf č. 5 Počty pojistných rizik a pojistných událostí



Zdroj: Výroční zpráva DAS 2004

Tabulka č. 5 Přehled o neživotním pojištění v letech 2004 až 2002

Přímé pojištění právní ochrany	Pojistné odvětví	Předepsané pojistné v hrubé výši	Zasloužené pojistné v hrubé výši	Hrubé nákl. na pojistná plnění	Provozní výdaje v hrubé výši	Výsledek ze zajištění
17						
2004		182 156	173 976	71 277	98 176	-3 628
2003		160 745	155 633	56 587	93 631	-1 072
2002		144 116	134 536	49 234	88 671	2 866

Zdroj: Výroční zpráva DAS 2004

5.2.3. Produkty poskytované pojišťovnou D.A.S.

Pojišťovna D.A.S. rozděluje pojištění právní ochrany na dva druhy a to na pojištění právní ochrany pro soukromé osoby a pojištění právní ochrany pro podnikatele.

Co se týče pojištění právní ochrany pro soukromé osoby nabízí několik druhů tohoto pojištění.

Stručný výčet pojištění právní ochrany soukromé osoby:

- řidič motorového vozidla
- rodina
- motorové vozidlo
- nájemní, vlastnické a sousedské spory
- úraz
- řidič PROFÍ
- pracovně-právní spory
- rodina STANDARD
- rodina MOTO
- rodina MAX

Pojištění právní ochrany pro podnikatele:

- podnikatel
- lékař
- motorové vozidlo

Pojištění právní ochrany – řidič motorového vozidla

Pojištěnou osobou je řidič uvedený v pojistné smlouvě a předmětem pojištění je prosazování jeho právních zájmů při událostech, které souvisejí s řízením vozidla. Tento produkt je určen především pro řidiče dopravních firem a pro řidiče-zaměstnance, kteří při výkonu svého zaměstnání řídí služební vozidla.

Pojištění právní ochrany pro řidiče motorových vozidel se nevztahuje na události, které nastaly:

- při řízení vozidla bez platného osvědčení o technickém průkazu,
- při řízení bez příslušného platného řidičského oprávnění,
- při řízení pod vlivem alkoholu či jiných návykových látek,
- při aktivní účasti na motoristických sportovních závodech včetně tréninkových jízd.

Pojištění pro řidiče vozidla se vztahuje pouze na osobu řidiče, a proto právní ochranu nelze také použít u událostí, které se přímo týkají samotného vozidla nebo přepravovaného nákladu.

Pojištění právní ochrany – motorové vozidlo

Pojištěnými osobami jsou:

- vlastník, provozovatel a nájemce pojištěného vozidla,
- každý oprávněný řidič pojištěného vozidla,
- všichni cestující oprávněně přepravovaní v pojištěném vozidle.

Pojištěnými osobami jsou tedy jak vlastník vozidla, tak celá posádka vozidla, pokud je oprávněna toto vozidlo užívat. Pojištěné osoby mají právo na právní ochranu pouze při událostech, které jim vzniknou v souvislosti s pojištěným vozidlem.

Toto pojištění je vhodné pro každé vozidlo, ať je používáno při podnikání nebo v soukromém životě, a je tím důležitější, čím více se s vozidlem jezdí. Sjednávají si ho jak starostliví otcové rodin (jedná se o zabezpečení pro všechny členy rodiny), tak dopravní firmy (řešení mnoha sporů souvisejících s pojištěnými vozidly a také sporů řidičů, vymáhání náhrady škody včetně ušlého zisku od viníků dopravních nehod, a to i v zahraničí apod.).

Je možné také sjednat doplňkové pojištění pro případy:

- uplatňování nároků na náhradu škody vzniklé na přepravovaném nákladu,
- hájení zájmů pojištěného ve sporech z pojistných smluv o pojištění odpovědnosti dopravce za škody souvisejících s přepravovaným nákladem,
- hrazení výdajů za znalecké posudky, pokud je jejich zpracování nezbytné pro efektivní prosazení oprávněných zájmů pojištěného při mimosoudním vyřizování věci, např. při ověřování vyhlídek na úspěch nebo pro stanovení výše škody.

Pojištění právní ochrany pro řidiče motorových vozidel se nevztahuje na události, které nastaly ve stejných případech jako u PPO – Řidič motorového vozidla a navíc při uplatňování nároků na náhradu škody na podnikatelsky přepravovaném nákladu (při sjednání rozšířeného pojistného plnění se právní ochrana poskytuje i při uplatňování nároků na náhradu škody na podnikatelsky přepravovaném nákladu).

Pojištění právní ochrany – rodina

Pojištěnými osobami jsou především:

- pojistník, tj. osoba, která s D.A.S. uzavřela pojistnou smlouvu,
- manželka nebo manžel pojistníka, a není-li jich, pak jeho druh nebo družka,

- děti pojistníka a osoby uvedené v předchozím bodě do dovršení 26. roku jejich věku, které žijí s pojistníkem ve společné domácnosti, pokud jsou svobodné a doposud nezačaly vykonávat žádnou pravidelnou výdělečnou činnost.

Těmto osobám je právní ochrana poskytována v případě právních problémů souvisejících s jejich movitým majetkem, který neslouží k výdělečné činnosti (zařízení domácnosti, sportovní potřeby, vybavení chaty a garáže, studijní pomůcky apod. - s výjimkou motorových vozidel, která však mohou být připojištěna) a v případě sporů týkajících se přímo pojištěných osob. Právní ochrana rodiny je určena výlučně pro nevýdělečnou činnost (pro výdělečné činnosti a řízení motorových vozidel jsou určeny jiné produkty D.A.S.), pro události členů rodiny, které jim nastanou zejména jako chodcům, cyklistům, cestujícím v dopravních prostředcích, sportovcům (rozumí se nevýdělečný sport), rekreantům, chovatelům domácích zvířat (rozumí se nevýdělečná činnost), členům zájmových neziskových organizací, spotřebitelům apod.

Pojištění právní ochrany rodiny je základní součástí právní ochrany osob. Každá rodina si za zvýhodněných tarifních podmínek může, a to právě podle svých dalších aktivit, rozšířit tento pojistný produkt o motorová vozidla a řízení vozidel, o byt nebo rodinný domek apod. nebo si zvolit některé z kombinovaných pojištění právní ochrany rodiny.

Výše popsané pojištění právní ochrany rodiny nelze použít v případě sporů:

- mezi osobami pojištěnými danou pojistnou smlouvou,
- souvisejících s jakoukoli výdělečnou činností pojištěných osob,
- které vzniknou pojištěné osobě jako vlastníku, provozovateli nebo řidiči motorového vozidla,
- souvisejících s nákupem a prodejem cenných papírů,
- souvisejících s bankovními vklady,
- souvisejících s právními vztahy ve společnostech, sdruženích, družstvech a spolcích, v oblasti ochrany osobnosti, rodinného, dědického, pracovního a finančního práva, práva sociálního zabezpečení a v oblasti duševního vlastnictví nebo nekalé soutěže.

Pojištění právní ochrany – nájemní, vlastnické a sousedské spory

Pojištěnými osobami jsou osoby stejně jako v případě PPO – Rodina.

Těmto osobám je poskytována právní ochrana v případě právních problémů souvisejících s pojištěnou nemovitostí uvedenou v pojistné smlouvě. Standardně lze pojištění sjednat na nemovitosti, ve kterých se nepodniká, avšak za stanovených podmínek je možné pojistit i nemovitosti, ve kterých pojištěné osoby samy podnikají. Pojištěné osoby mají právo na právní ochranu pouze při událostech, které vznikly v rámci jejich soukromého, tedy „nevýdělečného“ života - při událostech, které nevznikly v souvislosti s jejich podnikatelskou nebo jinou výdělečnou činností.

Pojištění právní ochrany nemovitosti je nezbytné pro osoby, které mají nepřizpůsobivé sousedy, pro nájemce bytu, kteří mají příliš nepříjemného domácího – nebo pro osoby, které chtějí mít jistotu pomoci v případě sporů týkajících se jejich nemovitosti. Za příplatek a za stanovených podmínek lze pojistit i nemovitosti ve vlastnictví několika blízkých osob, nemovitosti o větší podlahové ploše nebo s větší zahradou a připojistit lze také další uživatele pojištěné nemovitosti.

Výše popsané pojištění právní ochrany nemovitosti nelze použít pro řešení sporů:

- mezi osobami pojištěnými danou pojistnou smlouvou,
- souvisejících s jakoukoli výdělečnou činností pojištěných osob,
- souvisejících s právními vztahy ve společnostech, sdruženích, družstvech a spolcích, společenstvích vlastníků, v oblasti ochrany osobnosti, rodinného, dědického, pracovního a finančního práva, práva sociálního zabezpečení a v oblasti duševního vlastnictví nebo nekalé soutěže.

Pojištění se vztahuje na všechny pojistné události, které podléhají pravomoci soudů v ČR.

Pojištění právní ochrany – pracovně právní spory

Pojištěnou osobou je osoba uvedená v pojistné smlouvě.

Pojištění se vztahuje na prosazování právních zájmů souvisejících s jejími činnostmi vykonávanými v rámci pracovněprávních vztahů, jimiž se rozumí i služební poměr.

Pojištěná osoba má právo na právní ochranu výhradně při událostech, které jí vzniknou jako zaměstnanci v rámci plnění povinností z pracovněprávních vztahů. Pojištění je tím důležitější, čím rizikovější profesi pojištěná osoba vykonává (pokrývač, elektrikář, horník, zedník, kominík apod. – hrozí pracovní úrazy a komplikace s jejich odškodněním), čím zodpovědnější profesi pojištěná osoba vykonává (lékař, jeřábník, řidič, obsluha chemického provozu apod. – hrozí nařčení z nedbalostního trestného činu nebo přestupku) a pokud chce mít pojištěná osoba zajištěnou právní ochranu ve vztahu se svým zaměstnavatelem (spory ohledně dodržování Zákoníku práce).

Pojištění právní ochrany v pracovněprávním vztahu má speciální vlastnost: zaměstnavatel o tomto pojištění neví (na rozdíl od členství v odborové organizaci, které bývá všeobecně známé) a právní služby je možné použít skutečně až tehdy, když se to stane nezbytně nutným. Pojištění právní ochrany proto často využívají i vrcholoví manažeři vykonávající tuto činnost v rámci pracovněprávního vztahu.

V případě sjednání tohoto pojištění současně s pojištěním právní ochrany řidiče, s pojištěním právní ochrany rodiny nebo s kombinovaným pojištěním Rodina MOTO, lze pojištění právní ochrany pro pracovněprávní spory pořídit za výhodnějších finančních podmínek.

Pojištění právní ochrany – úraz

Pojištěnými osobami jsou:

- pojistník, tj. osoba, která s D.A.S. uzavřela pojistnou smlouvu,
- manželka nebo manžel pojistníka, a není-li jich, pak jeho druh nebo družka,
- děti pojistníka a osoby uvedené v předchozím bodě do dovršení 26. roku jejich věku, které žijí s pojistníkem ve společné domácnosti, pokud jsou svobodné, a doposud nezačaly vykonávat žádnou pravidelnou výdělečnou činnost.

Těmto osobám je poskytována právní ochrana v případě právních problémů souvisejících s úrazem, a to i v případě výtěžné činnosti, kterou může být jak pracovní činnost, tak podnikání. Podle okolností vzniku úrazu se může jednat o spory:

- týkající se odškodnění od viníka úrazu nebo od osoby, která ze zákona je povinna úraz odškodnit (např. zaměstnavatel při pracovním úrazu svého zaměstnance; majitel nemovitosti při úrazu, ke kterému došlo na přilehlém zledovatěném chodníku apod.)
- související s pojistnými smlouvami zraněné osoby (průtahy s vyplácením pojistného, odmítnutí pojistného plnění z úrazového pojištění apod.).

Úraz může komukoli z nás zásadním způsobem změnit život, a proto je právní ochrana velmi důležitá. Pojištění právní ochrany v případě úrazu si proto sjednávají rodiny, které chtějí mít co nejkomplexnější právní ochranu v případě úrazu (tj. včetně úrazu při podnikání či zaměstnání), a to samostatně nebo jako doplněk k jiným druhům pojištění právní ochrany.

Pojištění právní ochrany v případě úrazu nelze použít:

- pro spory mezi jednotlivými pojištěnými členy rodiny,
- v případě úrazu vzniklého v důsledku aktivní účasti na sportovních závodech a soutěžích,
- pro spory související s nemocí z povolání,
- při uplatňování náhrady škody v pracovněprávních sporech, je-li o náhradě škody oprávněn rozhodovat soud se sídlem mimo ČR.

Pojištění právní ochrany – řidič PROFI

Pojištěnou osobou je osoba uvedená v pojistné smlouvě.

Kombinované pojištění Řidič PROFI slučuje vlastnosti z PPO pracovně-právních vztahů a PPO řidič motorového vozidla.

Sjednávají si ho především řidiči v zaměstnaneckém poměru. Čím rizikovější zaměstnání se vykonává a čím častěji pojištěná osoba řídí motorová vozidla, tím je toto pojištění důležitější.

Pojištění právní ochrany – rodina STANDARD

Kombinované pojištění právní ochrany Rodina STANDARD slučuje vlastnosti a výhody pojištění právní ochrany rodiny a pojištění právní ochrany v pracovněprávních vztazích.

Pojištění si zachovává výhody obou produktů, které jsou jeho součástí: výše pojistného je stejná i pro rodinu s více dětmi, zaměstnavatel o pojištění nemusí vědět, důležitost pojištění stoupá s rizikovostí vykonávaného zaměstnání, rizikovost zaměstnání neovlivňuje výši pojistného atd.

Kombinované pojištění právní ochrany Rodina STANDARD je možné za zvýhodněných tarifních podmínek rozšířit o pojištění právní ochrany pro vozidla, pro řízení vozidel, o byt nebo rodinný domek apod.

Pojištění právní ochrany – rodina MOTO

Kombinované pojištění právní ochrany Rodina MOTO slučuje vlastnosti a výhody pojištění právní ochrany rodiny, pojištění pro vlastníky vozidel a pro řidiče vozidel.

Pojištění právní ochrany – rodina MAX

Kombinované pojištění právní ochrany Rodina MAX slučuje vlastnosti a výhody všech produktů právní ochrany, a to jak produktů základních, tak produktů kombinovaných.

Za toto pojistné (které je podstatně nižší, než součet pojistného pro jednotlivé produkty) rodina získá nejširší rozsah právní ochrany:

Kombinované pojištění právní ochrany Rodina MAX je možné za zvýhodněných tarifních podmínek rozšířit o právní ochranu k dalšímu majetku členů rodiny: chata, chalupa, nákladní automobil atd.

Pojištění právní ochrany pro podnikatele – motorové vozidlo

Pojištěnými osobami jsou:

- vlastník, provozovatel a nájemce pojištěného vozidla,
- každý oprávněný řidič pojištěného vozidla,
- všichni cestující oprávněně přepravovaní v pojištěném vozidle.

Pojištěnými osobami jsou tedy jak vlastník vozidla, tak celá posádka vozidla, pokud je oprávněna toto vozidlo užívat. Pojištěné osoby mají právo na právní ochranu pouze při událostech, které jim vzniknou v souvislosti s pojištěným vozidlem.

Toto pojištění je vhodné pro každé vozidlo, ať je používáno při podnikání nebo v soukromém životě, a je tím důležitější, čím více se s vozidlem jezdí. Sjednávají si ho jak starostliví otcové rodin (jedná se o zabezpečení pro všechny členy rodiny), tak dopravní firmy (řešení mnoha sporů souvisejících s pojištěnými vozidly a také sporů řidičů, vymáhání náhrady škody včetně ušlého zisku od viníků dopravních nehod, a to i v zahraničí apod.). Za příplatek 1.500 Kč za jedno vozidlo je možné sjednat také doplňkové pojištění pro případy:

- uplatňování nároků na náhradu škody vzniklé na přepravovaném nákladu,
- hájení zájmů pojištěného ve sporech z pojistných smluv o pojištění odpovědnosti dopravce za škody souvisejících s přepravovaným nákladem,
- hrazení výdajů za znalecké posudky, pokud je jejich zpracování nezbytné pro efektivní prosazení oprávněných zájmů pojištěného při mimosoudním vyřizování věci, např. při ověřování vyhlídek na úspěch nebo pro stanovení výše škody.

Pokud vozidlo slouží výlučně k soukromým účelům (tj. neslouží k žádné podnikatelské činnosti), potom lze využít cenově zvýhodněné kombinace pojištění právní ochrany pro vlastníky vozidla s pojištěním právní ochrany rodiny nebo zvolit kombinované pojištění právní ochrany Rodina MOTO nebo Rodina MAX. S ohledem na „soukromý“ charakter těchto produktů je u takto pojištěných vozidel omezeno pojistné plnění v případě uplatňování nároku na náhradu škody související s podnikatelskou činností.

Pojištění právní ochrany pro vlastníka vozidla se nevztahuje na události, na které se nevztahuje i na PPO – řidič.

Pojištění právní ochrany – „podnikatel“ nebo „lékař“

Pojištěnými osobami jsou:

- podnikatel, který uzavřel s pojistitelem pojistnou smlouvu (osoba zapsaná v příslušné evidenci),
- fyzická osoba, která je s pojistníkem v pracovněprávním vztahu, avšak pouze v pracovní době, v době výkonu pracovní činnosti vykonávané pro pojistníka,
- osoba spolupracující s pojistníkem, který je fyzickou osobou, avšak pouze v době výkonu činnosti vykonávané pro pojistníka (může se jednat o manžela nebo manželku pojistníka nebo o jinou osobu žijící s pojistníkem ve společné domácnosti).

Těmto osobám je poskytována právní ochrana při událostech souvisejících s podnikatelskou činností nebo lékařskou praxí pojistníka.

Pojištění právní ochrany podnikatelů nebo lékařů nelze použít v případě sporů:

- mezi osobami pojištěnými danou smlouvou, s výjimkou hájení právních zájmů pojistníka vůči spolupojištěným osobám,
- souvisejících s vypořádáváním spoluvlastnických vztahů k movitým nebo nemovitým věcem,

- souvisejících s právními spory, které vzniknout pojištěné osobě jako vlastníkov, provozovateli nebo řidiči motorového vozidla, plavidla nebo pilotovi letadla,
- souvisejících s právními vztahy pojištěných osob ve společnostech, družstvech, sdruženích a spolcích, nadacích a fondech, se spory z oblasti ochrany osobnosti, pracovně-právní diskriminace, závazkového, rodinného, dědického, finančního a celního práva, práva sociálního zabezpečení, sociálního a zdravotního pojištění a z oblasti duševního vlastnictví nebo nekalé soutěže.

Pojistitelnost konkrétního podnikatele se posuzuje podle vykonávané podnikatelské činnosti a výše pojistného se stanovuje zejména podle druhu vykonávané podnikatelské činnosti, podle počtu zaměstnanců a podle podlahové plochy pojišťované nemovitosti.

Při pojištění právní ochrany podnikatele se právní ochrana vztahuje na pojištěné osoby a movitý majetek firmy pojistníka. Tento základní rozsah pojištění lze za stanovených podmínek rozšířit o právní ochranu k nemovitosti, kterou pojistník ke své podnikatelské činnosti využívá. Pojištěné osoby však vždy mají právo na pojistné plnění pouze za předpokladu, že k pojistné události došlo v souvislosti s výkonem podnikatelské činnosti pojistníka, jejíž předmět je uveden v pojistné smlouvě. Pojištění právní ochrany podnikatelů nezahrnuje právní ochranu pro vlastníky motorových vozidel a právní ochranu pro řidiče motorových vozidel, pojištění právní ochrany podnikatelů však lze i o tyto oblasti rozšířit.

Při pojištění právní ochrany pro lékaře se právní ochrana vztahuje na pojištěné osoby a movitý majetek firmy pojistníka. Tento rozsah pojištění lze za stanovených podmínek rozšířit o právní ochranu k nemovitosti (ordinace, lékárna apod.), kterou pojistník ke své činnosti využívá. Pojištěné osoby mají právo na pojistné plnění pouze za předpokladu, že k pojistné události došlo v souvislosti s výkonem „lékařské praxe“ pojistníka, jejíž odborný statut je uveden v pojistné smlouvě. Pojištění právní ochrany nezahrnuje právní ochranu pro vlastníky motorových vozidel a právní ochranu pro řidiče motorových vozidel, pojištění právní ochrany však lze i o tyto oblasti rozšířit.

Platnost pojištění pro všechna vyjmenovaná

Právní ochrana se poskytuje při událostech, jež nastaly ve státech Evropské unie a ostatních evropských státech s výjimkou zemí bývalého Sovětského svazu nepatřících do Evropské unie a Turecka a které podléhají pravomoci soudu příslušného státu. V případě událostí závazkově-právního charakteru (leasing, smlouva o opravě vozidla, koupě náhradních dílů na pojištěné vozidlo, apod.) musí být splněna podmínka, že podléhají pravomoci soudů v ČR (zjednodušeně: spor musí souviset se smlouvou uzavřenou s firmou se sídlem v ČR). [13]

Tabulka č. 6 Ceny pojištění právní ochrany

Pojištění právní ochrany	roční pojistné	komentář
pro soukromé osoby		
řidič motorového vozidla	1.100 Kč	osoba
motorové vozidlo	1.800Kč	osobní autom. do 1350 ccm
	2.100 Kč	osobní autom. nad 1350 ccm
	od 2.200Kč do 3.100 Kč	nákladní automobil
doplňkové poj.k MV	1.500 Kč	
nájemní, vlastnické a sousedské spory	2.000 Kč	rodinný dům do 250 m2 podlahové plochy, zahrady do výměry 1.500 m2 a drobné stavby na zahradě
	700 Kč	pojištění Rodina Standard, Moto, Max
úraz	500 Kč	pro celou rodinu
pracovně-právní vztah	1.100 Kč	pro 1 osobu
řidič Profi	1.600 Kč	pro 1 osobu
rodina Standard	2.200 Kč	pro celou rodinu
rodina Moto	2.700 Kč	pro celou rodinu
rodina Max	4.200 Kč*	pro celou rodinu

pro podnikatele		
podnikatel	5.500 Kč**	
lékař	13.050 Kč***	
motorové vozidlo	1.800Kč	osobní autom. do 1350 ccm
	2.100 Kč	osobní autom. nad 1350 ccm
	od 2.200Kč do 3.100 Kč	nákladní automobil
doplňkové poj.k MV	1.500 Kč	

* nemovitost je ve výlučném vlastnictví pojistníka a není používána k podnikání, podlahová plocha je do 250 m², výměra případné zahrady je do 1.500 m²

** pro podnikatele vlastníciho obchod s potravinami o celkové podlahové ploše do 100 m², bez zaměstnanců, s pěti zaměstnanci činí roční pojistné 8.050 Kč. Náklady spojené s právní ochranou jsou hrazené až do výše 500.000 Kč (tzv. limit pojistného plnění)

*** pro lékaře se 2 zaměstnanci a s vlastní ordinací do 100 m², pojistné plnění se vztahuje na řešení sporů ze smluv, ve kterých je pojištěný lékař v pozici odběratele služby nebo zboží. Limit pojistného plnění je 500.000 Kč.

Ceny pojištění pro podnikatele

Pojistitelnost konkrétního podnikatele se posuzuje podle vykonávané podnikatelské činnosti a výše pojistného se stanovuje zejména podle druhu vykonávané podnikatelské činnosti, podle počtu zaměstnanců a podle podlahové plochy pojišťované nemovitosti.

Ceny pojištění pro lékaře

Výše pojistného konkrétního nestátního zdravotnického zařízení nebo osoby vykonávající odbornou veterinární činnost se stanovuje podle počtu zaměstnanců, podle podlahové plochy pojišťované nemovitosti a podle druhu zvoleného připojištění.

5.3. Generali pojišťovna a. s.

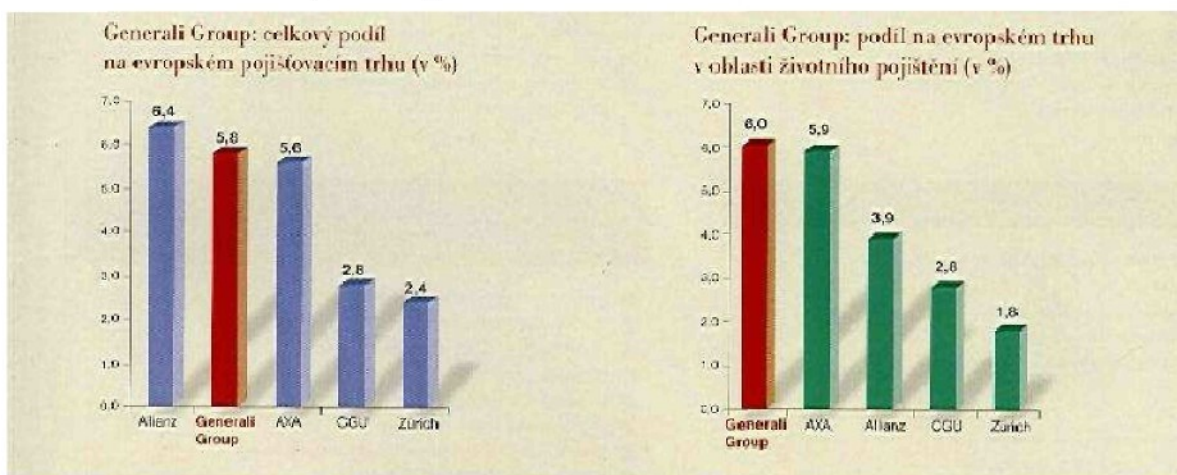
5.3.1. Historie a současná situace

Generali pojišťovna poskytující v ČR pojištění je součástí mezinárodní sítě pojišťoven Generali Group. Byla založena již v roce 1831 v Terstu jako Assicurazioni Generali. O rok později byly otvírány pobočky ve Vídni, Budapešti a Praze a v německých zemích. V roce 1920 byla založena pojišťovna Moldavia Generali a v roce 1939 se tato společnost sloučila s další pojišťovnou Sekuritas. Generali tak u nás úspěšně působila až do roku 1945, kdy došlo dekretem prezidenta republiky ke znárodnění soukromých pojišťoven. V roce 1993 se Generali vrátila zpět do České republiky jako jedna z nejsilnějších a nejspolehlivějších pojišťoven s širokou nabídkou produktů týkajících se pojištění osob, majetku, motorových vozidel, průmyslu a podnikatelů.

V současné době má Generali více než 40.000 zaměstnanců a je zastoupena ve více než 50 zemích. Sdružuje 120 pojišťoven, 48 holdingových a finančních společností a 7 realitních společností.

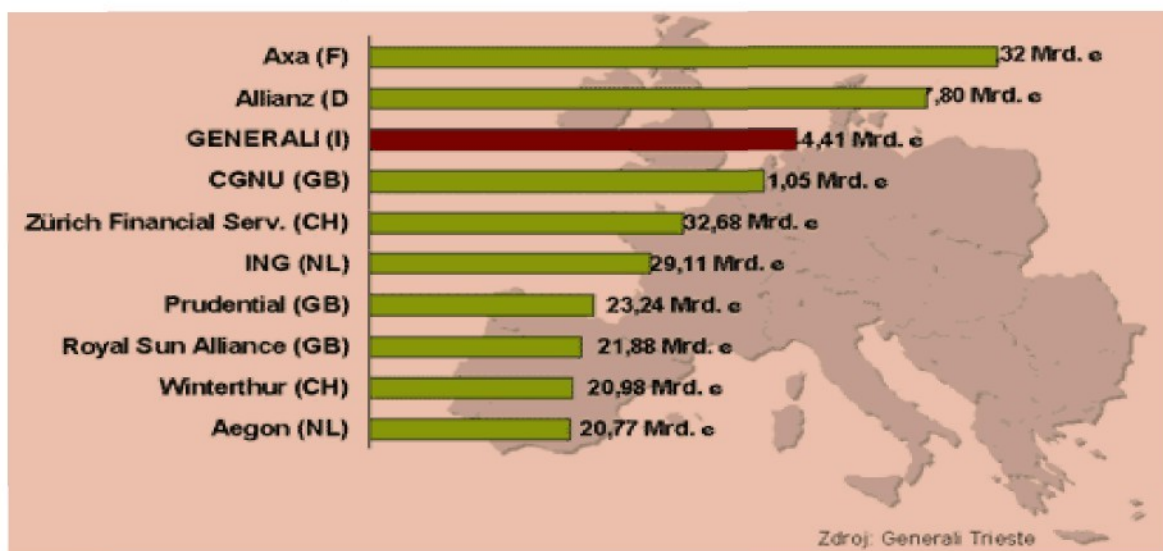
Začátek nového tisíciletí je pro mezinárodní skupinu Generali Group ve znamení významného posílení jejího podílu na evropských trzích. Převzetím třetí největší italské pojišťovací skupiny Istituto Nazionale delle Assicurazioni (INA) učinila Generali v roce 1999 výrazný krok vpřed. Předepsané pojistné takto vzniklé skupiny Generali - INA dosahuje ročně 38 miliard EURO. [10]

Graf č. 6 Generali Group na evropském trhu



Zdroj: agenturahw.cz

Graf č. 7 Generali na evropském trhu

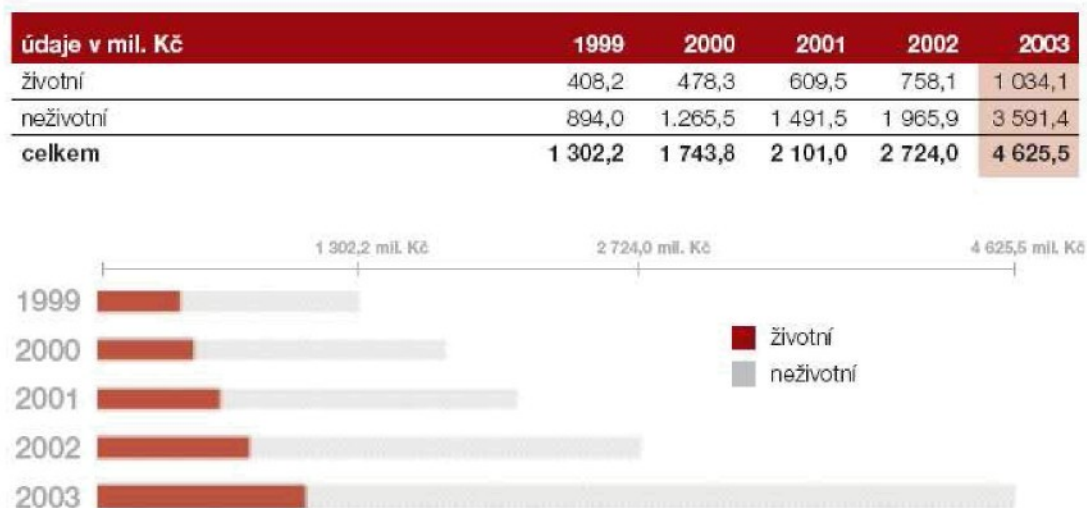


Zdroj: agenturahw.cz

Graf č. 8 Hrubé předepsané pojistné

Vývoj hrubého předepsaného pojistného

Generali Pojišťovna a.s.



Zdroj: Výroční zpráva Generali 2003

5.3.2. Produkty

Pojištění právní ochrany Generali pojišťovna poskytuje v rámci pojištění motorových vozidel.

Rozsah pojištění zahrnuje náklady na právní porady, odměny advokátů, kauce, odměny, výdaje a náklady se soudním řízením a ostatní náklady soudu. Tento rozsah pojištění je totožný s pojišťovnou D.A.S.

Právní ochrana se vztahuje na občansko-právní nároky a trestní a správní právo. Pro každý pojistný případ jsou hrazeny náklady až do výše 200.000 Kč.

Pojistná ochrana se vztahuje na území celé Evropy pouze v tomto rozsahu:

- právní porada a pomoc při mimosoudním vymáhání nároků pojištěného na náhradu škody z dopravní nehody, ke které došlo v zahraničí,
- bezúročná půjčka do výše 100.000 Kč (tzn. že se za klienty mimosoudně vymáhá náhrada škod vzniklých v souvislosti s nezaviněnými nehodami vůči zahraničnímu odpovědnému subjektu).

Generali pojišťovna nabízí pouze dva produkty PPO:

- vlastníka motorového vozidla
- řidiče motorového vozidla

add 1) pojištěným je vlastník, držitel/provozovatel a řidič vozidla uvedeného v PS a dále osoby spolucestující v tomto vozidle

add 2) pojištěným je osoba uvedená v PS, toto pojištění je určeno především pro řidiče z povolání. Pojistná ochrana je omezena pouze na osobu řidiče a na škodu vzniklou přímo jemu.

Tabulka č. 7 Generali pojišťovna – ceny pojištění právní ochrany

Pojištění právní ochrany vlastníka motorového vozidla	
Druh vozidla	Roční pojistné
motocykl	500 Kč
osobní a užitkové vozidlo do 3,5 t	960 Kč
nákladní vozidlo nad 3,5 t	1 700 Kč
autobus	2 500 Kč
přívěs, návěs	500 Kč

Pojištění první ochrany řidič motorového vozidla
Roční pojistné 700 Kč

PP ve prospěch pojištěného a spolupojištěných osob se sčítají a taktéž se sčítají plnění z pojistných událostí, které spolu souvisí.

Náklady za právní ochranu jsou považovány za účelné, pokud lze předpokládat úspěch ve věci. Pokud však pojištěný pokračuje v soudním sporu s úspěchem, jsou náklady dodatečně uhrazeny pojistitelem. [14]

5.4. Kooperativa pojišťovna a. s.

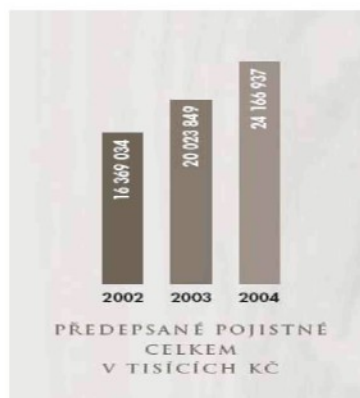
5.4.1. O pojišťovně

Kooperativa je součástí Wiener Städtische Gruppe. V ČR byla založena v roce 1990 jako Kooperativa, československá družstevní pojišťovna, a.s., první soukromá pojišťovna na území všech postkomunistických států střední a východní Evropy. Během uplynulých let se vypracovala do postavení druhé největší pojišťovny v ČR.

V rámci Wiener Städtische Group je Kooperativa držitelem jednoho z nejvyšších ratingových stupňů a sice A, stabilní výhled, který jí byl udělen prestižní světovou agenturou Standard & Poor's Rating.

Pojistné kmeny Kooperativy, pojišťovny, a.s. v oblasti neživotního i životního pojištění jsou chráněny zajišťovacími smlouvami poskytujícími dostatečnou ochranu před škodami jakéhokoliv rozsahu včetně katastrof. Kooperativa spolupracuje pouze s nejsilnějšími a největšími světovými zajišťovnami, jako jsou například SCOR, Munich Re, Swiss Re, Cologne Re a ERC Frankona. Zajišťovací smlouvy s těmito zajišťovnami jsou zárukou schopnosti splnit všechny závazky vůči klientům. [11]

Graf č. 9 Předepsané pojistné



Graf č. 10 Náklady na PP



Graf č. 11 Podíl na trhu



Zdroj: Výroční zpráva Kooperativa 2004

5.4.2. Produkty

Pojišťovna Kooperativa nabízí tři varianty pojištění právní ochrany:

- pojištění právní ochrany řidiče „ŘIDIČ“
- pojištění právní ochrany osobního motorového vozidla „AUTO“
- pojištění právní ochrany rodiny „RODINA“

Pojištění právní ochrany řidiče se sjednává s limitem pojistného 500.000,- Kč. Tento limit představuje horní hranici plnění pojistitele pro jednu a každou pojistnou událost nastalou v témže pojistném roce. Plnění z PÚ se počítá u pojištěných osob i u více pojistných událostí s časovou a příčinnou souvislostí.

Pojištění právní ochrany řidiče „ŘIDIČ“

Předmětem pojištění je prosazování právních zájmů pojištěné osoby souvisejících s řízením motorového vozidla, které má platný technický průkaz. Tímto produktem lze pojistit pouze jednoho řidiče identifikovaného jménem, příjmením a rodným číslem. Pojištění se vztahuje na řidiče motorového a osobního motorového vozidla, jehož není vlastníkem, provozovatelem nebo držitelem. Tento řidič musí vlastnit příslušné platné řidičské

oprávnění, pokud je k řízení daného vozidla vyžadováno příslušnými právními předpisy a musí být uveden v pojistné smlouvě.

Kooperativa poskytuje:

- právní poradenství
- formou půjčky výdaje na trestně-právní záruku složenou za účelem vyloučení vyšetřovací vazby (až do výše pojistné částky).

Pojistná nebezpečí:

- náhrada škody
- trestní a přestupkové právo

Pojištění právní ochrany osobního motorového vozidla „AUTO“

Lze pojistit pouze osobní MV (maximálně tři osobní motorová vozidla v jedné pojistné smlouvě, jehož registrační nebo státní poznávací značka se uvede do PS. Předmětem je prosazovat oprávněné právní zájmy pojištěné osoby související s osobním MV.

Pojištění se vztahuje na vlastníka, provozovatele, nájemce a držitele osobního MV, každého oprávněného řidiče osobního motorového vozidla, cestující oprávněně přepravované ve vozidle.

Pojistná nebezpečí:

- náhrada škody
- trestní a přestupkové právo
- závazkové právo

Pojištění právní ochrany rodiny „RODINA“

Pojištění se vztahuje na pojištěné osoby související s jejím movitým majetkem, vlastnictvím nebo nájmem bytu nebo řízením jízdního kola či obdobného dopravního prostředku bez motorového pohonu.

Pojištění se vztahuje na osobu uvedenou ve smlouvě jako pojištěný. Spolupojištěné osoby jsou manžel(ka), druh/družka, nezaopatřené děti. [15]

Pojistné nebezpečí:

- náhrada škody
- vlastnické a nájemní právo
- závazkové právo
- trestní a přestupkové právo
- sousedské právo.

Tabulka č. 8 Cena pojištění právní ochrany Kooperativa

Druh pojištění	Roční pojistné v Kč
ŘIDIČ	1.700
AUTO+RODINA	700
AUTO	1.700
ŘIDIČ+RODINA	1.200
RODINA	1.700
další adresa	500

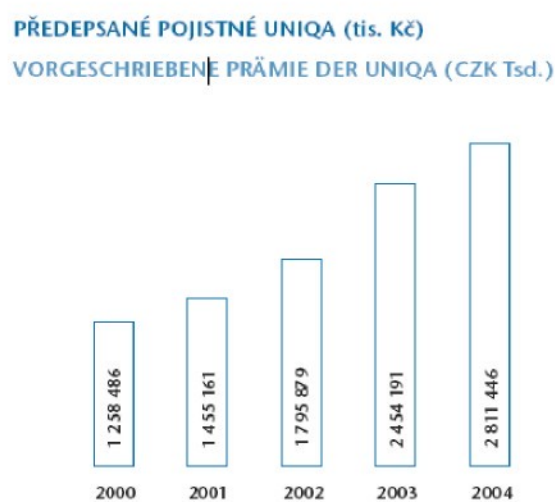
5.5. Uniqa pojišťovna, a. s.

5.5.1. Vývoj pojišťovny

Uniqa zahájila svoji činnost v roce 1993. Jako držitel univerzální pojišťovací licence si vytvořila široké portfolio pojistných produktů. Spoluzakladatelem a hlavním akcionářem Uniqa pojišťovny s podílem 83,33 % je největší rakouská pojišťovací skupina Uniqa.

Skupina Uniqa vznikla 8.11.1999 proměnou holdingu BARC v novou společnost. Holding Uniqa je dnes největší rakouskou pojišťovací skupinou s více než 20% podílem na rakouském pojistném trhu. Druhým akcionářem Uniqa pojišťovny je od 6.5.1999 Evropská banka pro obnovu a rozvoj [EBRD](#). [12]

Graf č. 12 Předepsané pojistné



Zdroj: Výroční zpráva Uniqa 2004

Tabulka č. 9 Struktura předepsaného pojistného v roce 2004, 2003 a 2002

Typ pojištění	2004	2003	2002
Průmyslu a podniků	18,76%	21,43%	15,30%
Odpovědnosti	5,13%	4,85%	5,01%
Motorových vozidel KASKO	27,75%	26,39%	27,70%
Odpovědnosti z provozu vozidla	13,54%	13,23%	12,85%
Domácností a rod.domů	2,89%	3,03%	3,30%
Úrazové	6,26%	6,44%	7,58%
Cestovní	1,70%	1,08%	1,21%
Přerušení provozu u svobodných povolání	1,29%	1,32%	1,66%
Přepravy	2,26%	2,04%	2,45%
Zdravotní	0,56%	0,50%	0,62%
Právní ochrany	0,05%	0,06%	0,08%
Záruky cestovní kanceláře	0,89%	0,31%	0,35%
Životní	18,90%	19,32%	21,89%
Celkem	100%	100%	100%

Zdroj: Výroční zpráva Uniqa 2004

5.5.2. Produkty

Pojištění právní ochrany jako produkt je specifický tím, že lze uzavřít jak samostatně, tak jako doplňkové pojištění k pojištění „povinné ručení“ či k havarijnímu pojištění KASKO.

Pojišťovna uniqa poskytuje dva typy pojištění právní ochrany:

- motorových vozidel
- řidiče.

Limit pojistného plnění je 500.000 Kč na jednu či více poj. událostí během jednoho pojistného období . Pojištěné osoby pojištění právní ochrany motorového vozidla jsou vlastníci vozidla, řidič a osoby oprávněně přepravované v MV. Pojištění právní ochrany řidiče jsou řidič, zaměstnanci PO nebo FO – podnikatele, kteří pracují ve funkci řidiče. [16]

Pojistná nebezpečí:

- náhrada škody
- trestní a správní řízení
- porušení smluvních předpisů nebo právních předpisů z nedbalosti

Tabulka č. 10 Cena pojištění u pojišťovny Uniqa

Druh pojištění	Roční pojistné v Kč
motocykl	550
osobní automobil	880
os. a nákladní automobil N1	1.100
autobus do 5t	3.600
autobus nad 5t	4.800
nákl. automobil N2	1.800
nákl. automobil N3	2.000
návěs	1.300

5.6. ČSOB – pojištění platebních karet

Spíše jako zajímavost můžeme zmínit, že ČSOB banka poskytuje k platebním kartám pojištění právní ochrany pro řidiče motorových vozidel. Toto pojištění je realizováno pojišťovnou D.A.S.

Pojištění se vztahuje na všechny pojistné události, jež nastaly v evropských státech, středozezemních ostrovních státech a státech sousedících se středozezemním mořem a které podléhají pravomoci soudů v těchto oblastech. Platnost pojištění je i na území České Republiky.

Pojištění se týká zejména těchto oblastí:

- tísňová linka D.A.S.
- úhrada právního zastoupení (náhrada škody, přestupkové právo, trestní právo, řidičský průkaz, pojistné právo).

D.A.S. pojišťovna hradí nutné zálohy, výdaje a náklady k prosazení práv a oprávněných zájmů v rozsahu sjednané pojistné ochrany až do výše 300.000,- Kč v jednom pojistném případě.

Pojištění D.A.S. je platné s platností platební karty a zaniká dnem ukončení platnosti platební karty, nebo na základě požadavku držitele karty.

ČSOB čipová platební karta VISA ELECTRON

K těmto čipovým kartám je poskytována právní ochrana pojišťovny D.A.S. formou právní porady, pokud držiteli této platební karty vznikne nebo hrozí právní spor při každodenním běžném soukromém životě (neplatí v případě podnikání). Právní poradou se rozumí poskytnutí jednorázového ústního nebo písemného základního stanoviska k možnostem řešení pojistné události.

Právní ochrana se vztahuje na občansko-právní nároky, trestní a přestupkové právo, pojistné právo, vlastnické právo, sousedské právo, nájemní právo a závazkové právo. [26]

5.7. GE Money Bank

Také jako ČSOB, tak také GE Money Bank uzavřela s pojišťovnou D.A.S. rámcovou pojistnou smlouvu ve prospěch třetích osob, držitelů platebních karet. Jedná se o pojištění právní ochrany rodiny a pojištění právní ochrany v nájemních, vlastnických a sousedských sporech. Pojištění je poskytováno jako doplňková služba k téměř všem platebním kartám. [27]

5.8. Srovnání pojištění právní ochrany

Kromě ceny pojištění by se měl zájemce o pojištění seznámit s obsahem pojistných podmínek. Např. vědět, zda pojistitel uvádí čekací dobu, či zda ho bude zastupovat ve všech případech, jaké jsou výluky z pojištění atd.

5.8.1. Vyhledky na úspěch

D.A.S. pojišťovna pokud zjistí neexistující dostatečné vyhlídky na úspěšné vyřízení pojistné události, má oprávnění odmítnout pojistné plnění. Pokud pojištěná osoba nesouhlasí, může požadovat expertní řízení. Rozhodnutím expertního řízení je vázána.

Pojišťovna Kooperativa uvádí v pojistných podmínkách právo pojistitele odmítnout poskytnutí pojistného plnění nebo jeho část.

Pojistitel - Generali pojišťovna je oprávněna odmítnout vyplacení pojistného plnění, avšak v případě, že pojištěný se sám zúčastní soudu a vyhraje, je pojistitel povinen dodatečně uhradit pojištěnému náklady na soudní jednání.

Pojišťovna Uniqa uvádí oprávněnost odmítnout úhradu pojistného plnění.

5.8.2. Čekací doba

D.A.S. – 3 měsíce.

Kooperativa – 3 měsíce (neuplatňuje se v oblasti náhrady škody, trestní a přestupkové právo).

Generali, Uniqa čekací doby neuplatňují.

5.8.3. Územní platnost

Pojišťovna D.A.S. poskytuje pojistné plnění při pojistných událostech vzniklých v ČR, výjimku tvoří pojištění právní ochrany řidič, motorové vozidlo, úraz, kde se pojistné plnění poskytuje v případě pojistné události v EU a ostatních evropských zemích s výjimkou bývalého Sovětského svazu nepatřících do EU a Turecka a které podléhají pravomoci soudu příslušného státu.

Uniqa pojišťovna uvádí platnost na území ČR a území cizího státu, na který se vztahuje platnost mezinárodní automobilové pojišťovací karty (zelená karta).

Kooperativa v případě závazkového, vlastnického a nájemního práva (Rodina) poskytuje pojistné plnění při vzniku pojistné události na území ČR. V ostatních případech na území Evropy a států s přístupem ke Středozemnímu moři.

Územní platnost pojistného plnění Generali pojišťovny je v rámci ČR a států Evropy kromě Islandu, Grónska, Špicberků, Kanárských ostrovů, Madeiry, Kypru a Azorských ostrovů.

5.8.4. Výluky z pojištění

Pojišťovny Generali, Uniqa, Kooperativa se v podstatě shodují ve všech bodech pojistných podmínek týkajících se výluk z pojištění. U pojišťovny D.A.S. uvádí sice v pojistných podmínkách výluku „spory mezi pojistitelem a pojištěným“, ale díky specializaci pouze na pojištění právní ochrany nemůže nastat situace, kdy by pojišťovna stála sama proti sobě, jak se může stát u jiných pojišťoven.

6 PRAKTICKÉ PŘÍKLADY POUŽITÍ POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY

6.1. Řidič motorového vozidla

Pojištění řidič je účastníkem dopravní nehody. Policejní protokol dokazuje jeho nevinnu v této nehodě. Řidič utrpěl zranění a v jeho důsledku i ztrátu na ušlé mzdě. Toto pojištěný dokládá výší vzniklé finanční ztráty a od lékaře bodovým ohodnocením. PPO zajistí pojištěnému právo na uplatnění odškodného u viníka dopravní nehody (jeho pojišťovny).

Při složité dopravní nehodě, kde není přesně jasné, kdo nehodu zavinil, se zjišťuje zavinění v přestupkovém řízení. Pojištěný řidič má výhodu, že soudní výlohy a výlohy právníka budou hrazeny z pojištění a dále pojištěný má jistotu, že jeho argumenty budou brány v úvahu. Je zde větší pravděpodobnost na nižší postih či dokonce zproštění viny.

6.2. Motorové vozidlo

Při dopravní nehodě bylo poškozeno pojištěné vozidlo osoby, která nehodu nezavinila. Majitel škodu dokládá např. protokolem o prohlídce poškozeného vozidla vypracované likvidátorem pojišťovny, u které má viník sjednané pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla či fakturou za opravu vozidla. PPO zajistí majiteli vymáhání od viníka pojistné události neboli jeho pojišťovny.

Majitel vozidla, který má sjednané havarijní pojištění havaroval. Havárii oznámil, likvidace této pojistné události byla provedena, autoservis provedl opravu. Majitel žádal po své pojišťovně pojistné plnění, ta však odmítla vyplatit pojistné plnění. Z PPO se zaplatí právník, který prosazuje zájmy pojištěné osoby ve sporu s jinou pojišťovnou (s jinými pojistiteli).

Pojištěnému vozidlu byla opravena chladicí soustava v autoservisu. Bezprostředně poté došlo k další závadě na této soustavě. Autoservis však neuznává závadu jako záruční. Z PPO se platí náklady na prokázání nároku na tuto záruku.

6.3. Rodina

Muž utrpí zranění na neočištěném, zledovatělém chodníku. Má důvěryhodné svědky a léčí se dlouhodobě. Důsledkem úrazu je poškození oděvu, snížení příjmů po dobu léčení a po dobu rekonvalescence. Muž má také nárok na bolestné. Poškození oděvu dokládá potvrzením, dokládá též ztrátu příjmu a bodovým ohodnocením úrazu od lékaře. PPO uhradí náklady na vymáhání.

Žena jako cyklistka je podezřelá ze zavinění nehody z nedbalosti, při které došlo k zranění několika osob. Z PPO se hradí obhájce obviněné a stává se zároveň rovnoprávnějším partnerem vůči vyšetřujícím orgánům – což se může projevit i méně citelným potrestáním, než kdyby své zájmy hájila sama.

Rodina si zakoupí nový sporák do domácnosti. Sporák však v průběhu záruční doby má více opakovaných závad a prodejce odmítá závady uznat jako záruční.

Dále lze pojištění právní ochrany použít pokud dojde k poškození oděvu předaného k vyčištění a pracovníci čistírny se odmítají se zákazníkem vypořádat. Nábytek zhotovený na zakázku nemá požadovanou kvalitu anebo není dokončena výroba v čas.

6.4. Nájemní, vlastnické a sousedské spory

V průběhu výkopových prací blízko nemovitosti se na této nemovitosti začaly vyskytovat praskliny ve zdech a soudní znalec potvrdil narušenou statiku v důsledku těchto výkopových prací. Díky PPO je zajištěna úhrada výdajů na uplatnění nároku na odškodné u osoby zodpovědné za tuto škodu.

Podobná situace jako v předchozím případě je, když do pojištěné nemovitosti narazí automobil či spadne na tuto nemovitost neodborně kácený strom.

Na chodce spadne střešní krytina, když prochází kolem pojištěné budovy. Majitel je nařčen, že zanedbal údržbu a je proti němu zahájeno řízení. Z PPO mu je zajištěn obhájce.

Řešení sousedských sporů. Např. o hranice dvou pozemků, nadměrný hluk z budovy, kde je provozována diskotéka.

Hájení zájmů nájemníků v nájemním bytě. Pokud majitel nechce provést nutnou opravu nefunkčního zařízení. Vodovod, topení,...

Pokud stavební firma odmítá uznat reklamaci na svoji činnost. Např. na rekonstrukci či na celou stavbu.

Zaměstnaný lékař v nemocnici, ve které je zaměstnán odstraní pacientovi omylem zdravý orgán (ledvinu). Je obviněn z ublížení na zdraví z nedbalosti. Lékař pojištěný pojištěním právní ochrany má nárok na úhradu nákladů na obhájce v trestním řízení.

Podobná je situace řidiče zaměstnaného u městských dopravních podniků, který zraní chodce.

6.5. Pracovně-právní spory

Zaměstnaný lékař v nemocnici odstranil pacientovi omylem zdravý orgán (ledvinu), byl obviněn z ublížení na zdraví z nedbalosti. Lékař pojištěný pojištěním právní ochrany má nárok na úhradu nákladů na obhájce v trestním řízení.

Podobná je situace řidiče zaměstnaného u městských dopravních podniků, který zraní chodce.

Dále je z PPO hrazeny výdaje na prosazení práva a nároku na odškodné, které náleží zaměstnanci, jehož pracovní poměr byl zrušen z důvodu, který není ustanoven Zákoníkem práce.

6.6. Úraz

Zaměstnanec je zraněn při pracovní činnosti a zaměstnavatel ho odmítá odškodnit tak, jak to nařizují právní předpisy.

Z PPO jsou hrazeny výdaje na spory s ostatními pojistiteli, např. s pojišťovnou, která má povinnost uhradit pojistné plnění v případě úrazu pojištěného.

6.7. Podnikatel

Podnikatel má sjednanou právní ochranu pro svoji prodejnu smíšeného zboží a zákazník mu poškodil prodávané zboží, pak lze pomoci s vymáháním peněz od tohoto zákazníka. Lze použít i v případě, že je podnikateli poškozeno zařízení jeho zaměstnavatelem.

Pojištěný zaměstnavatel rozvázal dohodou pracovní poměr s pracovníkem. Později si pracovník stěžoval na neplatnost tohoto ukončení a požadoval výplatu odstupného.

Pojištěnému majiteli obchodu byl tento obchod vykraden. Dotyčný majitel měl uzavřeno majetkové pojištění a řádně pojišťovně tuto skutečnost oznámil a doložil výši škody. Pojišťovna však odmítla vyplatit pojistné plnění.

Trochu složitější je případ zakoupení staršího výrobního zařízení, na které se váže zástavní právo, v jehož důsledku hrozí odejmutí tohoto zařízení novému majiteli.

6.8. Lékař

Lékař záchranné služby byl při poskytování první pomoci pacientem napaden, přičemž došlo jak ke zranění lékaře, tak k poškození lékařského vybavení.

Pojištěný lékař způsobil únik biologického odpadu a následné ohrožení zdroje pitné vody svým manipulováním s biologickým odpadem v rozporu s předpisy. Proti lékaři bylo zahájeno trestní řízení pro podezření ze spáchání trestného činu ohrožení životního prostředí z nedbalosti.

Pojištění lze uplatnit při vymáhání odškodného u pojišťovny, u které je uzavřeno majetkové pojištění, pokud dojde k vyloupení ordinace.

Zdravotní pojišťovna odmítla proplatit pojistníkovi fakturu za provedené lékařské výkony s odůvodněním, že faktura obsahuje aplikace léků a výkonů, které není povinna zdravotní pojišťovna proplácet.

7 MOŽNOSTI BUDOUCÍHO VÝVOJE

Pojištění právní ochrany není v České republice stále příliš rozšířeno, zatím je relativně novým pojistným produktem. V současné době můžeme pozorovat rostoucí zájem o tento druh pojištění. Důvodem zvyšujícího se zájmu ze strany občanů je, mimo jiné, neustálé zvyšování nákladů při vyřizování občansko-právních sporů a uvědomení si výhod a možností právě pojištění právní ochrany.

Největší podíl na nárůstu pojištění právní ochrany má pojištění právní ochrany motorového vozidla a řidiče motorového vozidla. Tuto skutečnost dokládá i rozšiřování nabídky pojistných produktů o pojištění právní ochrany. Kromě pojišťovny D.A.S., která nabízí všechny typy pojištění právní ochrany, nabízejí pojišťovny Generali, Uniqa pouze pojištění právní ochrany motorového vozidla a řidiče motorového vozidla a pojišťovna Kooperativa navíc i pojištění právní ochrany nemovitosti.

Vstupem České republiky do Evropské unie se stává právní systém o něco složitějším a případné řešení právního sporu nákladnějším. Právně pojištěný občan je pak lépe schopen účinně řešit občansko-právní spory a prosadit svá práva.

I přes současný pozitivní vývoj v pojištění právní ochrany, je podíl tohoto pojištění v rámci neživotního pojištění stále nízký. Pojištění právní ochrany ještě úplně neproniklo do podvědomí lidí. Stále ještě není doceněno a využito jako ostatní druhy pojištění. Ještě bude trvat několik let než se vyrovná ostatním pojištěním.

Co se týká budoucího vývoje pojištění právní ochrany v České republice, bude toto pojištění získávat na významu. Občané České republiky se budou muset v budoucnu více spoléhat na samostatné prosazování svých zájmů a nenechávat vše na pomoci státu. Pojištění právní ochrany jim umožňuje dosáhnout kladných výsledků v soudních sporech bez

naprostého finančního vyčerpání. Díky relativně nízkému pojistnému se tak mohou vyvarovat vysokým soudním nákladům.

Jak již bylo zmíněno výše, pojišťovna D.A.S. je jedinou pojišťovnou v celé České republice specializující se na pojištění právní ochrany, ostatní pojišťovny poskytují toto pojištění jen okrajově. S postupem času, budou však i ostatní pojišťovny nuceny, díky zvyšujícímu se zájmu klientů, rozšířit svoji nabídku v této oblasti pojištění. Díky větší poptávce po pojištění právní ochrany se zkvalitní nabídka a sníží cena tohoto pojištění.

Na závěr můžeme říci, že trh s pojištěním právní ochrany je jedním z nejvíce se rozvíjejících a nejméně zastoupených služeb pojišťovnictví v České republice. Zřejmý růst potřeby tohoto druhu pojištění vytváří velký potenciál a mezeru na trhu. Je proto jen otázkou času, jak rychle české i zahraniční pojišťovny tuto mezeru zaplní a rozšíří tak svoje působení na českém trhu.

8 ZÁVĚR

Pojištění právní ochrany je jedním z 18 druhů pojištění. Nabízí za relativně malé roční pojistné širokou škálu pojistného krytí pro případ soudního řízení. Pojišťovna se obvykle zavazuje poskytnout právní radu a zároveň hrazení nezbytných nákladů se soudem spojených.

Historicky nejstarší formou pojištění právní ochrany je pojištění motorových vozidel, které vzniklo na počátku 20. století ve Francii, jako důsledek obrany provozovatelů a řidičů závodních vozů při automobilových závodech v Le Mans, kde docházelo k častým nehodám a zraněním řidičů i diváků. Ti pak žádali po provozovatelích odškodnění a jejich pojišťovny se zdráhaly v těchto případech uznat nároky na pojistná plnění.

S rozvojem automobilového průmyslu se toto pojištění rozšiřovalo z Francie do dalších evropských zemí. Po druhé světové válce v mnoha zemích spadly poslední zákonné překážky pro provozování pojištění právní ochrany a dochází tak ke vzniku dalších produktů v rámci pojištění právní ochrany. Například pojištění právní ochrany rodiny, nájemní, vlastnické a sousedské spory nebo pojištění právní ochrany podnikatele.

V evropských státech, zejména však v České republice, je v odvětví pojištění právní ochrany skryt stále ještě velký potenciál pro růst. Stále totiž roste touha lidí prosadit svá práva a v souvislosti s tím rostou i počty soudních sporů. Z toho vyplývá i rostoucí zájem o pojištění právní ochrany, neboť s jeho pomocí se může každý domoci svého práva, aniž by se nutně musel dostat do finanční tísně, a toto odvětví se tedy stále rozvíjí a rozrůstá.

Díky sjednocování Evropy a vstupu České republiky do EU se zvyšují požadavky na pojištění právní ochrany. Právní systém se stává čím dál složitějším. Souvisí s tím i rozsáhlý mezinárodní pohyb osob, které mohou snadno přijít do styku se zahraničním právem, které se může lišit od domovského práva. V tuto chvíli se opravdu docení pojištění právní ochrany, které je uzavřeno u nadnárodních pojišťovacích společností, které mají zastoupení ve většině

evropských zemí a tak jsou seznámeni i s nejrůznějšími právními řády a místními poměry vůbec. Pro klienta je tudíž pojišťovna schopna najmout zástupce znalého práva a jazyka dané země.

Můžeme si položit otázku, zbaví evropské úpravy podstatu našeho pojištění? Zbaví evropské právo evropského spotřebitele tolika rizik, že jeho potřeba pojištění právní ochrany nakonec zanikne? I na tuto otázku existují protichůdné odpovědi. Jedna strana si myslí, že doposud dopady evropského práva nebyly pocítěny a i budoucí vliv bude naprosto minimální a druhá naopak vidí stále rostoucí vliv práva Evropské unie a varují před ním. I kdyby však mělo jednoho dne dojít k celoevropskému sjednocení práva, i tehdy bude spotřebitel a každý účastník právního života potřebovat pojištění právní ochrany. Jinak bude jednoho dne nešťastný, protože nebude umět účinně uplatnit a prosadit svá práva. Pojištění právní ochrany pomůže tuto nouzi zmírnit. Čím poučenější bude spotřebitel, mimo jiné právě díky evropské legislativě, tím více bude chtít svá práva prosadit. Aby spotřebitel a každý občan mohl skutečně prosadit své právo, potřebuje ochranu, kterou mu poskytne pojistitel právní ochrany.

Při analýze situace s pojištěním právní ochrany v rozvinutých státech Evropy a transformujících se ekonomik ostatních zemí Evropy, vidíme rozdíly v množství předepsaného pojistného a v počtu celkově uzavřených pojistných smluv. V zemích s transformující se ekonomikou není pojištění právní ochrany dostatečně zastoupeno, a tak tyto trhy představují pro pojistitele velký potenciál. Lze předpokládat nárůst počtu uzavřených smluv a také rozšiřování nabídky produktů a služeb.

Jak již bylo uvedeno v kapitole 5, podíl předepsaného pojistného na pojištění právní ochrany v celkovém neživotním pojištění jednotlivých pojišťoven je obtížně srovnatelný. Jelikož pojišťovna D.A.S. se přímo specializuje na toto pojištění je podíl předepsaného pojistného v celkovém neživotním pojištění 100% . U ostatních pojišťoven, které nabízejí širokou škálu pojištění, se podíl pojištění právní ochrany pohybuje okolo 0,06 %.

Celkově však pojištění právní ochrany v České republice představuje pouhých 0,26% z přijatého pojistného na neživotní pojištění. Pojišťovna D.A.S. na českém trhu uzavírá 99% z celkového počtu pojistných smluv.

9 SEZNAM LITERATURY

- [1] BLAND, D. Insurance principles and Practice. 1st ed. London: CII, 1993.
- [2] DAŇHEL, J. A KOL. Pojistná teorie. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-86419-84-3.
- [3] DUCHÁČKOVÁ, E. Pojišťovnictví a pojištění. 1. vyd. Praha: VŠE, 2000. ISBN 80-7079-092-X.
- [4] HORA, J., ŠULCOVÁ, J. a ZUZANÁK, A. Příručka pro zprostředkovatele pojištění. 1. vyd. Praha: Linde, 2004. ISBN 80-7201-488-9.
- [5] TEJKLOVÁ, L. Pojištění právní ochrany. [Diplomová práce.] Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze – Fakulta financí a účetnictví, 2003.
- [6] TROJANOVA, E. Evropská unie, právo a pojištění právní ochrany. Pojistný obzor. Praha: 01/2003, roč. LXXX, s. 3. ISSN 0032-2393.
- [7] WIEGAND, P. Právo v Evropské unii a jeho dopady na pojištění právní ochrany. Pojistný obzor. Praha: 11/2002, roč. XXXIX, ISSN 0032-2393.
- [8] WIEGAND, P. Právo v Evropské unii a jeho dopady na pojištění právní ochrany. Pojistný obzor. Praha: 01/2003, roč. LXXX, s. 13. ISSN 0032-2393.
- [9] Výroční zpráva DAS za rok 2004 [online]. [cit. 15.10.2005]. Dostupné z: <http://www.das.cz/download/vyrocni-zprava-das-2004.pdf>
- [10] Výroční zpráva Generali za rok 2004 [online]. [cit. 17. 10. 2005]. Dostupné z: [http://www.generali.cz/domino/portal/genred.nsf/0/aac7888e6671b081c125700f00388de5/\\$FILE/V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD%20zpr%C3%A1va%202004.pdf](http://www.generali.cz/domino/portal/genred.nsf/0/aac7888e6671b081c125700f00388de5/$FILE/V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD%20zpr%C3%A1va%202004.pdf)
- [11] Výroční zpráva Kooperativa za rok 2004 [online]. [cit. 15. 1. 2006]. Dostupné z: http://www.koop.cz/file/cs/firma/hospodarske_vysledky/vyrocni_zprava/vyrocni_zprava_2004.pdf
- [12] Výroční zpráva Uniqa za rok 2004 [online]. [cit. 19. 2. 2006]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/uniqa.cz/cms/img/VZ_2004_tcm31-260198.pdf
- [13] DAS [online]. [cit. 20. 8. 2005]. Dostupné z: www.das.cz
- [14] Generali [online] [cit. 20. 8. 2005]. Dostupné z: www.generali.cz

- [15] Kooperativa [online] [cit. 20. 8. 2005]. Dostupné z: <www.koop.cz>
- [16] Uniqa [online] [cit. 20. 8. 2005]. Dostupné z: <www.uniqa.cz>
- [17] Informační portál českého pojistného trhu [online] [cit. 20. 4. 2006]. Dostupné z: <http://www.pojisteni.name/clanky_zobraz.php?ID=142&zacatek=0>
- [18] Dutch Association of Insurers [online] [cit. 13. 3. 2006]. Dostupné z: <<http://www.verzekeraars.nl/smartsite.dws?id=43&mainpage=191&cat=english>>
- [19] Schweizerischer Versicherungsverband [online] [cit. 13. 3. 2006]. Dostupné z: <<http://www.svv.ch/index.cfm?id=803>>
- [20] Allianz [online] [cit. 13. 3. 2006]. Dostupné z: <<http://www.allianzcornhill.co.uk>>
- [21] Direct Line [online] [cit. 13. 3. 2006]. Dostupné z: <http://www.directline.com/about_us/welcome.htm>
- [22] Letsure [online] [cit. 13. 3. 2006]. Dostupné z: <<http://www.letsure.co.uk/landlords/legalprotection.htm>>
- [23] Slovenská asociácia poisťovní [online] [cit. 29. 3. 2006]. Dostupné z: <www.slaspo.sk>
- [24] Prodopravce [online] [cit. 10. 9. 2005]. Dostupné z: <<http://www.prodopravce.cz/sluzby-25-5.php?PHPSESSID=ab341c4312f09f48bcb275c109410d89>>
- [25] Kapitál [online] [cit. 19. 2. 2006]. Dostupné z: <<http://www.kapital.cz/2004.07/clanky/8.htm>>
- [26] ČSOB [online] [cit. 1.3.2006]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/ret/sg-produkt.asp?prmKod=RET3&pdKod=KPS328&prmSubset=ekp_karty>
- [27] GE Money Bank [online] [cit. 18.4.2006]. Dostupné z: <<http://www.gemoney.cz/documents/cz/karty/das.pdf>>

10 SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1 – Tarify pojištění právní ochrany DAS pro rok 2005, 2 strany

Příloha č. 2 – Vzor pojistné smlouvy DAS, 1 strana

Příloha č. 3 – Uniqa pojišťovna, a. s.: Výroční zpráva 2004 (výběr), 2 strany

Příloha č. 4 – Všeobecné pojistné podmínky, DAS, 2 strany

Příloha č. 5 – Všeobecné pojistné podmínky, Kooperativa, 4 strany

Příloha č. 6 – Všeobecné pojistné podmínky, Uniqa, 4 strany

Příloha č. 7 – Všeobecné pojistné podmínky, Generali (výběr), 2 strany

**TARIF 2005 AUTO**

Na formuláři pojistné smlouvy pro právní ochranu vozidla a řidiče "PS auto 04.12 verze 03" lze pojistit výhradně zde uvedené pojistné produkty a zde uvedené předměty pojištění.

Druh vozidla	Tarifní roční pojistné pro základní rozsah pojistného plnění		Tarifní roční pojistné včetně doplňkového pojištění	
	kód	částka	kód	částka
Vozidlo taxislužby nebo kurýrní služby (druh vozidla nerozhoduje)	2081	3 500 Kč	2086	5 000 Kč
Vozidlo s právem přednosti (druh vozidla nerozhoduje)	2121	1 100 Kč	2126	2 600 Kč
Automobil autopůjčovny (druh automobilu nerozhoduje) zahrnuje hájení zájmů pojistníka v případě sporů ze smluv o pronájmu automobilu	2111	5 500 Kč	2116	7 000 Kč
Motocykl, tříkolka, čtyřkolka	2021	1 000 Kč	2026	2 500 Kč
Osobní automobil do 1350 ccm včetně	2031	1 800 Kč	2036	3 300 Kč
Osobní automobil nad 1350 ccm	2032	2 100 Kč	2037	3 600 Kč
Nákladní automobil - největší povolená hmotnost do 3500 kg včetně	2041	2 200 Kč	2046	3 700 Kč
Nákladní automobil - největší povolená hmotnost nad 3500 kg do 12000 kg včetně	2042	2 650 Kč	2047	4 150 Kč
Nákladní automobil - největší povolená hmotnost nad 12000 kg	2043	3 100 Kč	2048	4 600 Kč
Připojné vozidlo (přívěs) - největší povolená hmotnost do 750 kg včetně	2051	700 Kč	2056	2 200 Kč
Připojné vozidlo (přívěs) - největší povolená hmotnost nad 750 kg	2052	1 100 Kč	2057	2 600 Kč
Tahač návěsu	2061	2 200 Kč	2066	3 700 Kč
Návěs	2071	2 000 Kč	2076	3 500 Kč
Traktor nebo pracovní stroj	2091	1 100 Kč	2096	2 600 Kč
Autobus - největší povolená hmotnost do 5000 kg včetně	2101	3 300 Kč	2106	4 800 Kč
Autobus - největší povolená hmotnost nad 5000 kg	2102	4 400 Kč	2107	5 900 Kč
Jiné kategorie vozidel	na dotaz		na dotaz	
Právní ochrana řidiče vozidel	2011	1 100 Kč	--	--

V případě vozidel taxislužby, kurýrní služby, autopůjčovny a vozidel s právem přednosti v jízdě nelze sjednat pojištění s jiným pojistným, než které odpovídá kódům 2081, 2086, 2111, 2116, 2121 a 2126.

Pro vozidla autopůjčovny je nutné psát do pojistné smlouvy poznámku ve smyslu: .
Pojištění "vozidla autopůjčovny" dle kódu 2111 zahrnuje také hájení zájmů pojistníka v případě sporů ze smluv o pronájmu vozidla.

Področní splátky (pololetní, čtvrtletní) je možné sjednávat pouze za předpokladu, že výše jednotlivé področní splátky bude činit nejméně 2.000,- Kč (dvatisícekorun).

Platný od 1.1.2005



TARIF 2005 PRIVÁT

Na formuláři pojistné smlouvy pro právní ochranu soukromých osob "PS rodina 04.12 verze 03" lze pojistit výhradně zde uvedené pojistné produkty a zde uvedené předměty pojištění.

	Tarifní roční pojistné jednotlivě		Zvýhodněné tarifní roční pojistné	
	kód	částka	kód	částka
Právní ochrana rodiny	4011	1 300 Kč	Zvýhodněné pojistné lze použít výhradně v kombinaci s některým z těchto produktů	
Kombinované pojištění právní ochrany Rodina STANDARD	5010	2 200 Kč		
Kombinované pojištění právní ochrany Rodina MOTO	5020	2 700 Kč		
Kombinované pojištění právní ochrany Rodina MAX (plus případné příplatky za nemovitost uvedenou v záhlaví pojistné smlouvy)	5030	4 200 Kč		

Kombinované pojištění právní ochrany Řidič PROFI	3012	1 600 Kč	3012	1 200 Kč
---	------	----------	------	----------

Nemovitost - standardní pojištění

NVS - adresa uvedená v záhlaví PS - STANDARDNÍ POJIŠTĚNÍ	4024	2 000 Kč	4021	700 Kč
NVS - na jiné adrese - STANDARDNÍ POJIŠTĚNÍ			4022	
NVS - samostatná garáž na jiné adrese - STANDARDNÍ POJIŠTĚNÍ	4025	1 500 Kč	4026	350 Kč

Příplatky za nadstandardní pojištění nemovitosti

	Příplatek		Příplatek	
NVS - adresa uvedená v záhlaví PS - NADSTANDARDNÍ POJIŠTĚNÍ	4027	500 Kč	4027	500 Kč
NVS - na jiné adrese - NADSTANDARDNÍ POJIŠTĚNÍ				
NVS - samostatná garáž na jiné adrese - NADSTANDARDNÍ POJIŠTĚNÍ	4028	350 Kč	4028	350 Kč

Pracovněprávní vztahy - pojistník	4031	1 100 Kč	4031	750 Kč
Pracovněprávní vztahy - partner pojistníka	4032	1 100 Kč	4032	750 Kč

Právní ochrana při úrazu samostatně	4041	500 Kč
--	------	--------

Motocykl, tříkolka, čtyřkolka	3021	500 Kč
Osobní automobil do 1350 ccm včetně	3031	1 200 Kč
Osobní automobil nad 1350 ccm	3032	1 500 Kč
Připojné vozidlo (přívěs) - největší povolená hmotnost do 750 kg včetně	3051	100 Kč
Jiné kategorie vozidel	na dotaz	

Právní ochrana řidiče (pojištění dle kódu 3011 za pojistné 800 Kč lze sjednat jen pro osoby pojištěné dle ZPP/ROD/2005)	2011	1 100 Kč	3011	800 Kč
---	------	----------	------	--------

Področní splátky (pololetní, čtvrtletní) je možné sjednávat pouze za předpokladu, že výše jednotlivé področní splátky bude činit nejméně 2.000,- Kč (dvatisícekorun).

Platný od 1.1.2005



- ☐ **Pojistná smlouva**
- ☐ **Změna pojistné smlouvy č.**
- ☐ rozšířením ☐ jiná

Zprostředkovatel

Pojistník (titul, jméno, příjmení)

Rodné číslo

Ulice, č.p.

Telefon

PSČ

Obec

Fax

Druh/družka pojistníka (jméno, příjmení)

Rodné číslo

E-mail

**Počátek pojištění
nebo změny
pojistné smlouvy**

0 hod.

Pojistná smlouva na dobu
neurčitou s pojistným
obdobím 1 rok

Pojistná částka 300.000,-

Samostatná pojistná částka
pro kauci: **300.000,- Kč**

Pojištění právní ochrany dle této smlouvy se řídí občanským zákoníkem, obecnou částí Všeobecných pojistných podmínek AFM 2000 (dále jen „VPP“), schválených MFČR dne 24.2.2000 pod č.j. 321/15488/2000, příslušnými zvláštními částmi VPP a smluvními ujednáními. **Případná odlišná ústní ujednání jsou neplatná.**

druh/kod: Tarifní roční pojistné

☐ **Právní ochrana rodiny (dle zvláštní části VPP - AFM ROD)** 4011

☐ **Právní ochrana nemovitostí (dle zvláštní části VPP - AFM NVS) uvedených v přílohách**

Tarifní roční pojistné zjištěné dle příloh č.

☐ **Právní ochrana v pracovněprávních sporech (dle zvláštní části VPP - AFM PPS) pro zaměstnance, kterým je:**

☐ pojistník 4031

☐ manžel/manželka popř. v této smlouvě uvedený druh/družka 4032

☐ **Právní ochrana v případě úrazu (dle zvláštní části VPP - AFM POU)** 4041

☐ **Právní ochrana motorového vozidla (dle zvláštní části VPP - AFM MV) k pojištění právní ochrany rodiny**

Tato právní ochrana **nezahrnuje** vymáhání nároků na náhradu škody, která souvisí s podnikatelskou činností.

Registrační značka Tovární značka, ccm/celková hmotnost

☐ **Právní ochrana řidiče (dle zvláštní části VPP - AFM RMV) k pojištění právní ochrany rodiny pro:**

☐ **Kombinované pojištění právní ochrany řidič PROFI (dle přísl. zvl. částí VPP specifikovaných na rubu pojistné smlouvy) pro:**

Jméno, příjmení

Rodné číslo

Kombinované pojištění právní ochrany rodiny (dle příslušných zvláštních částí VPP specifikovaných na rubu této smlouvy).

☐ Kombinované pojištění právní ochrany Rodina **STANDARD** 5010

☐ Kombinované pojištění právní ochrany Rodina **MOTO** 5020

☐ Kombinované pojištění právní ochrany Rodina **MAX** , příplatky za nemovitost 5030

Způsob placení:

Tarifní roční pojistné celkem
(včetně příloh)

☐ **Ročně** ☐ Pololetně + 3 % ☐ Čtvrtletně + 5 %

Počet příloh:

Pojistná splátka

Poznámky:

Pojistné bylo inkasováno blokem číslo:

Název peněžního ústavu, číslo účtu pojistníka:

Pojistník prohlašuje, že převzal Obecnou část VPP, smluvní ujednání

a zvláštní část VPP

☐ AFM ROD

☐ AFM NVS

☐ AFM PPS

☐ AFM POU

☐ AFM MV

☐ AFM RMV

Pojistník prohlašuje, že veškeré údaje uvedené v této smlouvě a v přílohách jsou úplné a pravdivé.

UNIQA pojišťovna, a. s. Výroční zpráva 2004 (výběr)

Struktura předepsaného pojistného (tis.Kč)

TYP POJIŠTĚNÍ (tis. Kč) / SPARTE (CZK Tsd.)	2004	2003	2002	2001	2000
Pojištění průmyslu a podnikatelů/ Gewerbe- und Industrieversicherung	527 315	525 961	274 752	239 439	188 185
Pojištění odpovědností/ Haftpflichtversicherung	144 249	119 117	89 936	73 713	62 801
Pojištění motorových vozidel Kasko/ Kfz — Kaskoversicherung	780 230	647 602	497 396	448 622	486 108
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla/ Kfz — Haftpflichtversicherung	380 611	324 681	230 759	152 391	104 208
Pojištění domácností a rod. domků/ Eigenheim- und Haushaltsversicherung	81 331	74 274	59 327	49 482	41 223
Úrazové pojištění/ Unfallversicherung	176 548	158 085	136 206	107 669	79 870
Cestovní pojištění/ Reiseversicherung	47 665	26 455	21 619	20 116	18 697
Pojištění přerušení provozu u svobodných povolání/ Freiberufliche Betriebsunterbrechungsversicherung	36 169	32 511	29 763	28 189	26 400
Pojištění přepravy/ Transportversicherung	63 426	50 048	44 079	41 209	39 353
Zdravotní pojištění/ Krankenversicherung	15 876	12 379	11 184	10 430	7 136
Pojištění právní ochrany/ Rechtsschutzversicherung	1 436	1 428	1 372	1 151	1 370
Pojištění záruky cestovní kanceláře poskytované pro případ jejího úpadku/ Reisebüro — Insolvenzversicherung	25 149	7 503	6 350	4 093	0
Celkem neživotní pojištění/ Nichtlebensversicherung Gesamt	2 280 005	1 980 044	1 402 743	1 176 503	1 055 351
Celkem životní pojištění/ Lebensversicherung Gesamt	531 441	474 147	393 136	278 658	203 135
z toho běžně placené/ davon laufende Prämie	486 435	385 967	309 762	235 238	155 531
z toho jednorázově placené/ davon Einmalerläge	45 006	88 180	83 374	43 420	47 604
UNIQA celkem/ UNIQA Gesamt	2 811 446	2 454 191	1 795 879	1 455 161	1 258 486

TYP POJIŠTĚNÍ / SPARTE	2004	2003	2002
1 Pojištění průmyslu a podnikatelů / Gewerbe- und Industrieversicherung	18,76 %	21,43 %	15,30 %
2 Pojištění odpovědnosti / Haftpflichtversicherung	5,13 %	4,85 %	5,01 %
3 Pojištění motorových vozidel Kasko / Kfz — Kaskoversicherung	27,75 %	26,39 %	27,70 %
4 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla / Kfz — Haftpflichtversicherung	13,54 %	13,23 %	12,85 %
5 Pojištění domácnosti a rod. domků / Eigenheim- und Haushaltsversicherung	2,89 %	3,03 %	3,30 %
6 Úrazové pojištění / Unfallversicherung	6,28 %	6,44 %	7,58 %
7 Cestovní pojištění / Reiseversicherung	1,70 %	1,08 %	1,21 %
8 Pojištění přerušení provozu u svobodných povolání / Freiberufliche Betriebsunterbrechungsversicherung	1,29 %	1,32 %	1,66 %
9 Pojištění přepravy / Transportversicherung	2,26 %	2,04 %	2,45 %
10 Zdravotní pojištění / Krankenversicherung	0,56 %	0,50 %	0,62 %
11 Pojištění právní ochrany / Rechtsschutzversicherung	0,05 %	0,06 %	0,08 %
12 Pojištění záruky cestovní kanceláře poskytované pro případ jejího úpadku/ Reisebüro — Insolenzversicherung	0,89 %	0,31 %	0,35 %
13 Životní pojištění / Lebensversicherung	18,90 %	19,32 %	21,89 %
UNIQA celkem / UNIQA Gesamt	100 %	100 %	100 %

POJISTNÉ PODMÍNKY PRO POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY

Obecná část

PP/O/2005

Článek 1

Úvodní ustanovení

1. Vztahy účastníků pojištění právní ochrany se řídí zákonem o pojistné smlouvě (dále jen „ZPS“) a nejsou-li některá práva a povinnosti upraveny tímto zákonem, řídí se občanským zákoníkem. Kromě této obecné části pojistných podmínek pro pojištění právní ochrany (dále jen „PP/O/2005“) jsou pro účastníky pojištění dále závazné příslušné zvláštní části pojistných podmínek, text pojistné smlouvy, případně písemná smluvní ujednání.
2. Od této obecné nebo příslušných zvláštních částí pojistných podmínek se lze odchýlit, vyžaduje-li to povaha a účel pojištění a je-li to uvedeno v pojistné smlouvě.
3. Pojištění právní ochrany je soukromým škodovým pojištěním, jehož účelem je hájení oprávněných zájmů pojištěné osoby a hrazení nákladů souvisejících s právní ochranou pojištěného.

Článek 2

Pojistná událost

Za pojistnou událost se považují níže uvedené právní skutečnosti, které v souladu s uzavřenou pojistnou smlouvou zakládají pro pojistitele povinnost poskytnout pojištěné osobě pojistné plnění.

1. Náhrada škody
V případě, že pojištěná osoba uplatňuje nárok na náhradu škody, se za pojistnou událost považuje skutečnost či událost zakládající nárok na náhradu škody (škodní událost). Za okamžik vzniku pojistné události se považuje okamžik vzniku škodní události.
2. Ohrožení v trestním nebo přestupkovém řízení
Za pojistnou událost se považuje zahájení trestního řízení pro trestný čin uvedený v trestním zákoně nebo zahájení přestupkového řízení pro přestupek uvedený v zákoně o přestupcích proti pojištěné osobě z důvodu podezření ze spáchání trestného činu nebo přestupku, avšak pouze ve vztahu k takovému trestnému činu, nebo takovému přestupku, který byl spáchán z nedbalosti. Za okamžik vzniku pojistné události se považuje okamžik, ve kterém pojištěná osoba začala skutečně či údajně tento trestný čin nebo přestupek páchat.
3. Právní porada
V případě, že pojištěná osoba požaduje pouze právní poradu, se za pojistnou událost považuje změna nebo očekávaná změna jejích právních poměrů, která je příčinou nutnosti právní porady. Za okamžik vzniku pojistné události se považuje okamžik, ve kterém tato změna nastala nebo ve kterém se takováto očekávaná změna stala zřejmou. Nárok na poskytnutí právní porady vzniká pojištěné osobě pro pojistné události, které nastaly po počátku pojištění.
4. Jiné spory
Ve všech ostatních případech, na které se vztahuje pojistná smlouva, se za pojistnou událost považuje skutečnost či údajné porušení právních povinností či předpisů ze strany pojištěné osoby, protistrany nebo třetí strany. Za okamžik vzniku pojistné události se považuje okamžik, ve kterém k takovému porušení začalo nebo mělo začít docházet.
Čekací doba
Pokud v případech uvedených v předchozím textu tohoto odstavce vznikla pojistná událost do 3 měsíců od začátku pojištění, nárok na pojistné plnění pojištěné osobě nevzniká. Tříměsíční čekací doba se v průběhu pojištění počítá pouze jednou, a to od data počátku pojištění (vzniku pojistné smlouvy). Po jejím uplynutí se v případě rozšiřování pojistné smlouvy o další předměty pojištění již čekací doba neuplatňuje.
5. Opakované porušení
Za jednu pojistnou událost, vymezenou v předchozích ustanoveních tohoto článku, je považováno i dlouhodobé, opakované nebo několikanásobné porušování povinností či předpisů, jestliže mezi prvními a dalšími porušeními existuje příčinná souvislost. Jako vznik pojistné události je pak považováno první skutečné nebo údajné porušení.

Článek 3

Pojistné plnění

1. Druhy plnění
V rámci dané pojistné smlouvy zahrnuje pojištění právní ochrany mimosoudní prosazování oprávněných zájmů pojištěné osoby ve všech oblastech, na které se vztahuje pojistná smlouva, jakož i hájení těchto zájmů před soudy a správními orgány všech instancí. V případě vzniku pojistné události během trvání pojištění (čl. 2 odst. 4 PP/O/2005 zůstává nedotčen) se pojistitel zavazuje zajistit pojištěné osobě:
 - a) poskytování poradenské činnosti,
 - b) finanční úhradu nezbytných výdajů, pokud je tyto zapotřebí účelně vynaložit v souvislosti s hájením oprávněných zájmů pojištěné osoby, a to jsou konkrétně:
 - b1) přiměřené odměny a výlohy právních zástupců,
 - b2) poplatky a náklady na soudní řízení,
 - b3) výdaje za soudně nařízené znalecké posudky,
 - b4) náklady na provedení výkonu rozhodnutí, a to vždy náklady jednoho návrhu na výkon rozhodnutí na jeden exekuční titul,
 - b5) výdaje a náklady protistrany a státu, které je pojištěná osoba povinna uhradit na základě soudního rozhodnutí,
 - b6) účelné vynaložené náklady pojištěné osoby na cestu k soudnímu řízení, pokud je její přítomnost nařizována soudem,
 - b7) jiných výdajů a plnění, jejichž vynaložení bude pojistitel považovat v souvislosti s vyřizováním pojistné události za účelné,
 - c) trestné právní záruky (kauce) složené za účelem vyloučení vyšetřovací vazby pojištěné osoby, a to formou bezúročných půjček; povinnost vrátit tuto půjčku vzniká pojištěné osobě v okamžiku, kdy jí je záruka soudem či jiným oprávněným orgánem vrácena nebo kdy je o ní jinak pravomocně rozhodnuto.
2. Přiměřená odměna právního zástupce
Přiměřenou odměnou právního zástupce se rozumí odměna, která je obvyklá v daném místě a čase s ohledem na existující právní předpisy, kterými se výše odměny upravuje, a dále s přihlédnutím na charakter a náročnost právní pomoci.
O přiměřenou odměnu se nejedná, byla-li sjednána mezi pojistníkem či pojištěnou osobou a advokátem nad rámec mimosmluvní odměny podle advokátního tarifu bez písemného souhlasu pojistitele.
3. Právní porada
Poradenskou činnost se rozumí poskytnutí nedorazového ústního nebo písemného základního stanoviska k možnostem řešení pojistné události.

4. Částečné plnění

Pokud výdaje, které je třeba v souvislosti s hájením oprávněných zájmů pojištěné osoby vynaložit, souvisí s právními spory, z nichž část náleží do předmětu pojištění a část nikoliv, hradí pojistitel tyto výdaje v poměru hodnot sporných nároků náležejících a nenáležejících do předmětu pojištění a v případě trestního nebo přestupkového řízení pak v poměru počtu činů náležejících a nenáležejících do předmětu pojištění.

5. Daň z přidané hodnoty

Obsahují-li v sobě výdaje, které pojištěná osoba sama uhradila a které spadají do pojistného plnění dle čl. 3 PP/O/2005 daň z přidané hodnoty (dále jen „DPH“), a je-li pojištěná osoba plátcem DPH, poskytne pojistitel pojištěné osobě náhradu těchto výdajů v hodnotě bez DPH.

6. Podmíněné plnění

Osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu (dále jen „pojistník“), má v případě vzniku pojistné události právo kdykoliv vyloučit pojistné plnění ve prospěch ostatních pojištěných osob.

7. Hranice pojistného plnění

Výše pojistného plnění je pro každou pojistnou událost omezena limitem pojistného plnění stanoveným v pojistné smlouvě. Plnění pro všechny pojištěné osoby se sčítají, stejně tak jako plnění na základě více pojistných událostí, které mají příčinnou souvislost.

8. Rozhodný okamžik

Rozhodující pro vznik a trvání povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění a pro určení rozsahu tohoto plnění je okamžik, ve kterém vznikla pojistná událost, v důsledku které je plnění požadováno.

9. Pojistná ochrana nezahrnuje úhradu

- a) pokut a peněžitých trestů, uložených pojištěné osobě, včetně jistin (garancí), složených za účelem jejich zaplacení,
- b) nákladů, k jejichž uhrazení je povinna jakákoliv jiná osoba než osoba označená v příslušné zvláštní části pojistných podmínek za pojištěnou osobu.

Článek 4

Vyluky

Kromě vyluk, uvedených v dalších ustanoveních těchto PP/O/2005, nezahrnuje pojistná ochrana následující případy:

1. hájení právních zájmů pojištěných osob, které přímo nebo nepřímo souvisí s válečnými událostmi, vnitřními nepokoji, stávkami, terorizmem nebo nukleárními škodami,
2. sporů mezi pojistitelem a pojištěnou osobou,
3. uplatňování nároků, které byly na pojištěnou osobu převedeny, nebo které jsou uplatňovány jejím jménem pro třetí osobu,
4. právní zastupování ve sporech o náhradu škody, kterou třetí osoby uplatňují vůči pojištěné osobě.

Článek 5

Oznámení pojistné události

1. Pokud pojištěná osoba požaduje v důsledku pojistné události pojistné plnění, je povinna neprodlelně, úplně a pravdivě v písemné formě objasnit pojistiteli situaci a okamžitě mu doručit všechny dostupné podklady, jako obilky, úřední zápis, korespondenci apod.
2. Oznámení pojistné události pojistiteli nezprošťuje pojištěnou osobu od stejných povinností vůči ostatním pojistitelům (např. povinnosti vyplývajících ze zákonného, havarijního, úrazového, životního pojištění).

Článek 6

Vyřizování pojistné události

1. Po oznámení pojistné události pojištěnou osobou prověří pojistitel nejprve existenci pojistné ochrany a dostatečných vyhlídek na úspěšné vyřízení pojistné události a o výsledku informuje tuto pojištěnou osobu a pojistníka. Shledá-li pojistitel existenci pojistné ochrany i dostatečných vyhlídek na úspěšné vyřízení pojistné události, vede potřebná jednání s ohledem na nejlepší možné vyřešení právních sporů.
2. Pojistitel zastupuje pojištěnou osobu ve věcech mimosoudních i soudních a má právo inkasovat plnění náležející pojištěné osobě, které jí během 15 dnů odvádí.
3. Pojištěná osoba je povinna poskytnout pojistiteli nebo jím pověřené osobě bez zbytečného odkladu písemnou plnou moc pro vyřizování pojistné události.
4. Kromě případů, kdy je hájením právních zájmů pojištěné osoby pověřen právní zástupce, informuje pojistitel pojištěnou osobu v přiměřeném čase o průběhu vyřizování pojistné události. Je-li pověřen vyřizováním věci právní zástupce, informuje se pojištěná osoba o vývoji věci přímo u tohoto právního zástupce.
5. Pojištěná osoba není bez předchozího souhlasu pojistitele oprávněna pověřit jiného, aby ji při vyřizování pojistné události právně zastupoval, s výjimkou případů, kdy by jí v důsledku prodlení přímo hrozil vznik škody. Při porušení této povinnosti pojištěnou osobou je pojistitel oprávněn pojistné plnění odmítnout, případně snížit, podle toho, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.

Článek 7

Pověření právního zástupce

1. Ukáže-li se, že přes pojistitele poskytovanou podporu je nezbytné pověřit zastupováním pojištěné osoby právního zástupce, má pojištěná osoba právo zvolit si vhodného právního zástupce (advokáta, exekutora, notáře apod.), který má svoji kancelář v místě soudu nebo správního orgánu, příslušného k projednání věci v prvním stupni. Plnou moc takovému zástupci pak udělí pojištěná osoba pouze po předchozím souhlasu pojistitele.
2. Pokud si pojištěná osoba sama nezvolí vhodného právního zástupce, určí právního zástupce v zájmu pojištěné osoby sám pojistitel. Pojištěná osoba je povinna takto určeného zástupce zplnomocnit.
3. Pojištěná osoba je povinna zajistit, aby pověřený právní zástupce průběžně informoval pojistitele o vývoji pojistné události. Před provedením podstatných kroků spojených s výdaji pojistitele je pojištěná osoba, nebo její právní zástupce, povinna si od pojistitele předem vyžádat příslib pojistného krytí. Při porušení této povinnosti pojištěnou osobou je pojistitel oprávněn pojistné plnění odmítnout, případně snížit, podle toho, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.

Článek 8

Hodnocení vyhlídek na úspěch

1. Dojde-li pojistitel k závěru, že neexistují dostatečné vyhlídky na úspěšné vyřízení pojistné události, je povinen sdělit to neprodleně zároveň s udáním důvodů pojištěné osobě.
2. Pokud pojištěná osoba nesusouhlasí s názorem pojistitele, může požadovat provedení expertního řízení. Za tím účelem je povinna do 14 dnů po odmítnutí plnění ze strany pojistitele oznámit mu svého právního zástupce pro expertní řízení. Pojistitel poté musí do dalších 14 dnů pověřit svého právního zástupce, aby zahájil expertní řízení.
3. Pokud dojdou oba právní zástupci během expertního řízení ke stejnému názoru, jsou tímto rozhodnutím pojištěná osoba i pojistitel vázáni.
4. Náklady na expertní řízení nese pojistitel, případně pojištěná osoba, a to v poměru úspěchu a neúspěchu v expertním řízení. Neúčinní-li právní zástupci shodně nebo žádné rozhodnutí, musí každá strana nést vlastní náklady.

Článek 9

Řešení sporů vyplývajících z pojištění právní ochrany

1. Pro řešení sporů vyplývajících z pojištění právní ochrany má pojistník právo požádat pojistitele o uzavření rozhodčí smlouvy a pojistitel je povinen rozhodčí smlouvu podle zvláštního právního předpisu uzavřít.
2. Dojde-li při řešení sporu ke střetu zájmů nebo neshodě při urovnání sporu, je pojistitel povinen informovat pojistníka o jeho právu uzavřít rozhodčí smlouvu podle zvláštního právního předpisu a právu řešit spor rozhodčím řízením.
3. Dohodnou-li se na tom pojistník s pojistitelem, je možné řešit jakýkoliv spor z pojištění právní ochrany mezi pojistitelem a pojistníkem rovněž v expertním řízení dle článku 8 PP/O/2005.

Článek 10

Povinnost k součinnosti

1. Pojištěná osoba je povinna učinit vše, co by mohlo přispět k objasnění skutkového stavu věci. Ona sama a také pověřený právní zástupce musí vyloučit vše, co by mohlo způsobit zvýšení nákladů pojistitele. Při vyrovnání nesmí být otázka nákladů uspořádána nevýhodněji, než jak to odpovídá poměru úspěchu a neúspěchu ve věci. Pojištěná osoba se proto zavazuje nepřistoupit na žádné vyrovnání bez předchozího souhlasu pojistitele.
2. Pojištěná osoba je povinna poskytnout pojistiteli součinnost při mimosoudním i soudním vymáhání jím vynaložených nákladů a odškodnění od protistrany.
3. Pojištěná osoba je povinna vyčkat se soudním uplatňováním svých nároků, dokud rozhodnutí v případném jiném řízení, které může mít význam pro zamýšlený soudní spor, nenabude právní moci, případně se souhlasem pojistitele uplatnit nejprve jen část nároků a až do pravomocného rozhodnutí zbývající nároky neuplatňovat. Toto však neplatí, pokud by jí v důsledku prodloužení přímo hrozil vznik škody. Konečně uplatnění nároků pojištěné osoby v plném rozsahu tím není dotčeno.
4. Při porušení těchto povinností pojištěnou osobou je pojistitel oprávněn pojistné plnění odmítnout, případně snížit, podle toho, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.

Článek 11

Počátek pojištění

1. Není-li v pojistné smlouvě stanoveno jinak, začíná pojištění první den následující po uzavření pojistné smlouvy.
2. Není-li v pojistné smlouvě stanoveno jinak a je-li současně s uzavřením pojistné smlouvy zaplacen první pojistné, začíná pojištění okamžikem zaplacení.
3. Pojištění se uzavírá na dobu určitou nebo neurčitou.
4. Nebylo-li pojistné zaplaceno do dvou měsíců ode dne jeho splatnosti a nebylo-li ujednáno jinak, pojištění se až do jeho zániku nepřerušuje.

Článek 12

Zánik pojištění

Pojištění zaniká z následujících důvodů:

1. uplynutím pojistné doby,
2. nezaplacením pojistného ve smyslu ust. §20 ZPS,
3. dohodou,
4. výpovědí podle ust. §15 odst. 4 a 5 a ust. §22 odst. 1 až 4 ZPS,
5. odstoupením od pojistné smlouvy podle ust. §23 odst. 1, 2, a 4 ZPS,
6. zánikem pojistného rizika nebo pojištěné věci nebo jiné majetkové hodnoty; právo pojištěné osoby na pojistné plnění v souvislosti s pojistnou událostí, která má přímou příčinnou souvislost se zánikem pojistného rizika nebo pojištěné věci nebo jiné majetkové hodnoty, není tímto zánikem pojistné smlouvy dotčeno,
7. smrtí pojistníka nebo zánikem právnické osoby jako pojistníka bez právního nástupce; právo pojištěné osoby na pojistné plnění v souvislosti s pojistnou událostí, která vznikla před zánikem pojistné smlouvy, není tímto zánikem pojistné smlouvy dotčeno,
8. nesouhlasem pojistníka se změnou výše pojistného podle ust. §13 odst. 4 ZPS,
9. odmítnutím pojistného plnění podle ust. §24 odst. 1, písm. a) a b) ZPS,
10. v případě, kdy došlo ke změně vlastnictví nebo spoluvlastnictví majetku zaniká pojistná smlouva dnem doručení oznámení pojistníka pojistiteli o této změně, není-li dohodnuto jinak.

Článek 13

Pojistné a splatnost pojistného

1. Není-li v pojistné smlouvě stanoveno jinak, považuje se pojistné sjednané pojistnou smlouvou za běžné pojistné, které je splatné prvního dne pojistného období.
2. V průběhu trvání pojistné smlouvy je pojistník povinen pravdivě a úplně odpovědět na dotazy pojistitele týkající se údajů uvedených v pojistné smlouvě a dojde-li v průběhu pojištění k jejich změně, nebo dojde-li ke změně pojištění, je pojistitel oprávněn upravit výši pojistného. Není-li pojistitelem stanoveno jinak, je příslušná část pojistného splatná dnem účinnosti změny pojištění.
3. Pojistitel je oprávněn upravit výši pojistného na další pojistné období v závislosti na růstu indexu spotřebitelských cen. Nově stanovenou výši pojistného je pojistitel povinen sdělit pojistníkovi nejpozději ve lhůtě 2 měsíců před splatností pojistného za další pojistné období. Svůj případný nesouhlas s navrhovanou změnou musí pojistník uplatnit do 1 měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně dozvěděl. Nevýjádří-li se pojistník k návrhu do 1 měsíce od jeho doručení, má se za to, že navrhovanou změnu akceptuje.

Článek 14

Forma sdělení

Všechna sdělení a prohlášení pojistitele, pojistníka a pojištěné osoby musí být vyhotovena písemně, jinak jsou neplatná.

Článek 15

Přechod práv a povinností

1. Zemře-li pojištěná osoba, přechází právo na pojistné plnění z pojistné události na právoplatné dědice.
2. Dojde-li k zániku pojištěné osoby, která je právnickou osobou, přechází právo na pojistné plnění z pojistné události na právní nástupce.

Článek 16

Doručování

1. Osoby pověřené pojistitelem jsou oprávněny přijímat od pojistníka a pojištěné osoby oznámení a prohlášení. Dnem jejich předání se považují tyto písemnosti za doručené pojistiteli.
2. Není-li ujednáno jinak, považuje se doporučená záписка odeslaná pojistitelem na poslední známou adresu pojistníka nebo pojištěné osoby automaticky za doručenu uplynutím 15 dnů ode dne jejího předání k přepravě.

VŠEOBECNÉ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY

Článek I. Úvodní ustanovení

(1) Soukromé pojištění (dále jen „**pojištění**“) právní ochrany se sjednává jako pojištění škodové.

(2) Předmětem pojištění právní ochrany je v rozsahu vymezeném pojistnou smlouvou a těmito všeobecnými pojistnými podmínkami úhrada nákladů pojištěné osoby spojených s:

- a) uplatněním jejího nároku na náhradu škody,
- b) její obhajobou v trestním a přestupkovém řízení,
- c) ochranou práv v případě porušení povinností nebo zásahu do práv pojištěné osoby ze strany třetích osob,
- d) právním poradenstvím.

Článek II. Rozsah pojištění

(1) V případě pojistné události uhradí pojistitel až do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě:

- a) odměnu a náhradu účelně vynaložených hotových výdajů právního zástupce do výše mimosmluvní odměny advokáta v příslušném státě stanovené příslušnými právními předpisy,
- b) náklady na soudní poplatky, soudem nařízené znalecké posudky, na provedení výkonu rozhodnutí, a to vždy na základě jednoho návrhu na výkon rozhodnutí na jeden exekuční titul,
- c) náklady protistrany, které je pojištěná osoba povinna uhradit na základě pravomocného soudního rozhodnutí,
- d) výdaje pojištěné osoby za cesty k soudnímu řízení, u kterého je její přítomnost nařízena soudem,
- e) náklady spojené s výslechem svědka předvolaného soudem, které je pojištěná osoba povinna uhradit na základě pravomocného soudního rozhodnutí,
- f) jiné účelně vynaložené výdaje, k jejichž úhradě se pojistitel předem písemně zavázal.

(2) V případě pojistné události uhradí pojistitel náklady na právní poradenství dle sjednané varianty pojištění za podmínek uvedených v článku VIII.

(3) Na základě smlouvy o půjčce a za podmínek v ní uvedených poskytne pojistitel pojištěné osobě, které bylo sděleno obvinění ze spáchání nedbalostního trestného činu, půjčku na složení peněžitě záruky (kauce) ve výši určené soudem v řízení o vazbě, a to až do výše limitu pojistného plnění.

Článek III. Varianty pojištění

Pojištění lze sjednat v jedné z následujících variant:

- ŘIDIČ,
- AUTO,
- RODINA.

Článek IV. Varianta ŘIDIČ

(1) Předmětem pojištění je právní ochrana oprávněných právních zájmů pojištěné osoby souvisejících s řízením osobního motorového vozidla. Vozidlo musí být zapsáno v registru silničních vozidel a musí být k němu vydán platný technický průkaz.

(2) Pojištěnou osobou je řidič uvedený v pojistné smlouvě jako pojištěný při řízení osobního motorového vozidla, jehož není vlastníkem, provozovatelem, držitelem ani nájemcem, s výjimkou nájmu osobního motorového vozidla na dobu kratší než 1 měsíc, pokud je držitelem příslušného platného řidičského oprávnění.

(3) Pojištění se vztahuje na právní ochranu v oblasti:

- a) náhrady škody,
- b) trestního a přestupkového práva.

Článek V. Varianta AUTO

(1) Předmětem pojištění je právní ochrana oprávněných právních zájmů pojištěné osoby souvisejících s osobním motorovým vozidlem, jehož registrační nebo státní poznávací značka je uvedena v pojistné smlouvě. Vozidlo musí být zapsáno v registru silničních vozidel a musí být k němu vydán platný technický průkaz.

(2) Pojištěnými osobami jsou:

- a) vlastník, provozovatel, držitel nebo nájemce osobního motorového vozidla, jehož registrační nebo státní poznávací značka je uvedena v pojistné smlouvě,
- b) každý oprávněný řidič osobního motorového vozidla, jehož registrační nebo státní poznávací značka je uvedena v pojistné smlouvě, pokud je držitelem příslušného platného řidičského oprávnění,
- c) cestující oprávněně přepravovaní v osobním motorovém vozidle, jehož registrační nebo státní poznávací značka je uvedena v pojistné smlouvě.

(3) Pojištění se vztahuje na právní ochranu v oblasti:

- a) náhrady škody,
- b) trestního a přestupkového práva,
- c) závazkového práva.

Článek VI. Varianta RODINA

(1) Předmětem pojištění je právní ochrana oprávněných právních zájmů pojištěné osoby v právních vztazích souvisejících s jejím movitým majetkem, vlastnictvím nebo nájmem bytu nebo nemovitostí (dále jen „**nemovitost**“) a dalších právních vztazích v běžném občanském životě.

(2) Pojištění se nevztahuje na právní ochranu pojištěné osoby jako vlastníka, provozovatele, držitele, nájemce nebo řidiče dopravního prostředku s motorovým pohonem.

(3) Na právní ochranu pojištěné osoby jako vlastníka nebo nájemce nemovitosti se pojištění vztahuje pouze ve vztahu k nemovitosti vymezené v pojistné smlouvě, kterou pojištěná osoba užívá k bydlení nebo individuální rekreaci.

(4) Pojištěnými osobami jsou:

- a) fyzická osoba uvedená v pojistné smlouvě jako pojištěný (dále jen „**pojištěný**“),
- b) manžel nebo manželka pojištěného, pokud žije s pojištěným ve společné domácnosti v době pojistné události,
- c) druh nebo družka pojištěného uvedený/á v pojistné smlouvě, pokud žije s pojištěným ve společné domácnosti v době pojistné události,
- d) nezaopatřené děti pojištěného a osob uvedených pod písm. b) a c) tohoto odstavce, pokud žijí s pojištěným ve společné domácnosti v době pojistné události.

(5) Pojištění se vztahuje na právní ochranu v oblasti:

- a) náhrady škody,
- b) trestního a přestupkového práva,
- c) závazkového práva,
- d) vlastnického a nájemního práva,
- e) sousedského práva,
- f) pracovněprávních sporů.

Článek VII. Pojištění nebezpečí – oblasti právní ochrany

Pojištění právní ochrany se vztahuje, podle příslušné varianty, na tyto oblasti:

- (1) Náhrada škody
- a) uplatňování oprávněných nároků pojištěnou osobou, která utrpí škodu na zdraví, na věci nebo jinou majetkovou škodu, na náhradu škody vůči třetí osobě, která za způsobenou škodu odpovídá na základě ustanovení obecně závazných občanskoprávních předpisů o mimosmluvní odpovědnosti za škodu,
- b) uplatňování oprávněných nároků pojištěnou osobou, která utrpí škodu na zdraví, na věci nebo z ní vyplývající jinou majetkovou škodu, na náhradu škody vůči jejímu zaměstnavateli, který za škodu odpovídá na základě ustanovení obecně závazných pracovněprávních předpisů; na tyto případy se nevztahuje výluka uvedená v čl. XII. odst. 1 písm. i).

(2) Trestní a přestupkové právo
Ochrana pojištěné osoby v přestupkovém nebo trestním řízení, zahájeném proti ní správním orgánem nebo orgánem činným v trestním řízení v důsledku jednání nebo opomenutí, které může mít za následek postih podle přestupkového, zvláštního nebo trestního zákona, avšak pouze v případě, že je toto řízení vedeno pro nedbalostní trestný čin nebo přestupek. Je-li pravomocně rozhodnuto, že se pojištěná osoba dopustila úmyslného trestného činu nebo úmyslného přestupku, a pojistitel poskytl plnění, je pojištěná osoba povinna vrátit pojistiteli výdaje, které za ni pojistitel uhradil.

(3) Závazkové právo
Ochrana oprávněných právních zájmů pojištěné osoby, jestliže dojde bez jejího přičinění k porušení smluvních povinností ze strany fyzické či právnické osoby, s níž pojištěná osoba uzavřela smlouvu. Pojištění se nevztahuje na ochranu právních zájmů pojištěné osoby ve sporech, které se konají u soudů nebo jiných orgánů, jejichž sídlo se nachází mimo území České republiky.

(4) Vlastnické a nájemní právo
Ochrana oprávněných právních zájmů pojištěné osoby ve sporech vzniklých v důsledku neoprávněného zásahu třetí osoby do jejího vlastnického práva k nemovitosti nebo porušením povinností vyplývajících z uzavřené smlouvy o nájmu nemovitosti vymezené v pojistné smlouvě. Toto pojištění se nevztahuje na ochranu právních zájmů pojištěné osoby jako pronajímatele nemovitosti nebo její části.

(5) Sousedské právo
Ochrana oprávněných právních zájmů pojištěné osoby v sousedských sporech soukromoprávního charakteru (např. o hranice pozemků, hluk, imise apod.) souvisejících s nemovitostí vymezenou v pojistné smlouvě.

(6) Pracovněprávní spory
Ochrana oprávněných právních zájmů pojištěné osoby v případě neplatného ukončení pracovněprávního vztahu ze strany zaměstnavatele nebo neoprávněného nevyplacení splatné mzdy nebo její části zaměstnavatelem; na tyto případy se nevztahuje výluka uvedená v čl. XII. odst. 1 písm. i). Toto pojištění se vztahuje na pojistné události, které podléhají výlučné pravomoci soudů České republiky.

Článek VIII. Právní poradenství

(1) Právním poradenstvím se rozumí poskytnutí ústní právní rady týkající se právních předpisů platných na území České republiky a právních vztahů, které se jimi řídí, advokátem nebo notářem.

(2) Pojistitel uhradí náklady na právní poradenství nejvýše za dva úkony právní služby uvedené v odst. 1 v průběhu jednoho pojistného roku. Pojistitel poskytne úhradu těchto nákladů do výše mimosmluvní odměny advokáta dle příslušných právních předpisů platných na území České republiky, maximálně však do výše 1 % limitu pojistného plnění pro pojištění právní ochrany sjednaného v pojistné smlouvě v průběhu jednoho pojistného roku.

(3) Pro právní poradenství platí výluky uvedené v čl. XII., s výjimkou odst. 1 písm. l) a n).

Článek IX. Územní platnost pojištění

(1) Pojištění právní ochrany v oblasti:
a) náhrady škody,
b) trestního a přestupkového práva
se vztahuje na pojistné události, které nastaly na území Evropy a mimoevropských států, které mají přímý přístup ke Středozemnímu moři.

(2) Pojištění právní ochrany v oblasti:
a) závazkového práva,
b) vlastnického a nájemního práva,
c) sousedského práva,

d) pracovněprávních sporů
se vztahuje na pojistné události, které nastaly na území České republiky.

Článek X. Časová platnost pojištění

(1) Nárok pojištěné osoby na pojistné plnění vzniká pouze v případě, že jsou současně splněny následující podmínky:

- a) pojistná událost nastala v době trvání pojištění a
- b) nárok na pojistné plnění byl vůči pojistiteli poprvé uplatněn nejpozději do 1 roku ode dne zániku pojištění.

(2) Pojistitel neposkytne pojistné plnění z pojištění právní ochrany v oblasti:

- a) závazkového práva,
 - b) vlastnického a nájemního práva,
 - c) sousedského práva,
 - d) pracovněprávních sporů,
 - e) právního poradenství
- v případě, že skutečnost, která by jinak zakládala právo na pojistné plnění, nastala v čekací době.

(3) Čekací doba se neuplatní pro pojištění právní ochrany v oblasti:

- a) náhrady škody,
- b) trestního a přestupkového práva.

(4) Čekací doba činí 3 měsíce od počátku pojištění.

Článek XI. Pojistná událost

(1) Pojistnou událostí je porušení právní povinnosti nebo jiná právní skutečnost, která vyvolává potřebu chránit a prosazovat právní zájmy pojištěné osoby.

(2) Pojistná událost vzniká v okamžiku, ve kterém došlo nebo mohlo dojít k počátku porušování právní povinnosti nebo ve kterém nastala nebo mohla nastat jiná právní skutečnost uvedená v odstavci 1.

Článek XII. Vyluky z pojištění

- (1) Pojištění právní ochrany se nevztahuje na právní ochranu:
- a) v souvislosti s řízením osobního motorového vozidla pojištěnou osobou bez platného technického průkazu nebo bez příslušného platného řidičského oprávnění nebo v souvislosti s řízením dopravního prostředku pojištěnou osobou pod vlivem alkoholu, omamných nebo psychotropních látek,
 - b) v přestupkovém řízení vedeném z důvodu nesprávného parkování, porušení zákazu stání a zákazu zastavení,
 - c) v oblasti celního a daňového práva,
 - d) ve sporech mezi osobami pojištěnými toutéž pojistnou smlouvou, k níž se tyto pojistné podmínky vztahují,
 - e) při uplatňování nároků, které byly na pojištěnou osobu převedeny nebo které uplatňuje pojištěná osoba jménem třetí osoby,
 - f) která má přímou nebo nepřímou souvislost s válečnými událostmi, vzpourami, povstáními nebo jinými hromadnými násilnými nepokoji, stávkami, výlukami, teroristickými akty (tj. násilnými jednáními motivovanými politicky, sociálně, rasově, ideologicky nebo nábožensky) nebo opatřeními státní nebo úřední moci,
 - g) ve sporech, které vznikly v důsledku aktivní účasti na sportovních závodech a soutěžích (včetně tréninků),
 - h) v oblasti sociálního zabezpečení, nemocenského, důchodového a veřejného zdravotního pojištění,
 - i) související s podnikatelskou nebo jinou výdělečnou činností pojištěné osoby, s výjimkou řízení osobního motorového vozidla při plnění pracovních úkolů v pracovněprávním vztahu, kromě řidičů z povolání,
 - j) v souvislosti s termínovanými obchody, loteriemi, hrami a sázkami,
 - k) týkající se správy a/nebo uložení peněžních hodnot, nákupu a/nebo prodeje cenných papírů,
 - l) v oblasti rodinného a dědického práva,
 - m) v souvislosti s právními vztahy v družstvech a spolcích, v oblasti ochrany osobnosti, práva duševního vlastnictví nebo nekalé soutěže,
 - n) související s koupí nebo prodejem nemovitosti,
 - o) v případných sporech mezi pojištěnou osobou a Kooperativou, pojišťovnou, a.s., jako pojistitelem vzniklých na základě pojistné smlouvy uzavřené pro pojištění právní ochrany.

(2) Pojištění právní ochrany se nevztahuje na úhradu jakýchkoli pokut a jiných sankcí.

Článek XIII. Vznik, trvání, změna a zánik pojištění

- (1) Není-li ujednáno jinak, platí:
- a) pojištění se sjednává na dobu neurčitou,
 - b) pojistným obdobím je doba 12 měsíců,
 - c) pojištění vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy,
 - d) pojištění se pro nezaplacení pojistného nepřerušuje.

(2) Smrtí pojistníka pojištění nezaniká, práva a povinnosti ze sjednaného pojištění přecházejí na pojištěnou osobu, a to do konce pojistného období, ve kterém pojistník zemřel a za které je zaplacen pojištění.

- (3) Kromě důvodů uvedených v právních předpisech pojištění zaniká zejména:
- a) dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části,
 - b) výpovědí pojistitele nebo pojistníka doručenou nejmeně šest týdnů před uplynutím pojistného období; pojištění zanikne uplynutím tohoto pojistného období,
 - c) výpovědí pojistitele nebo pojistníka doručenou do tří měsíců ode dne oznámení vzniku pojistné události pojistiteli. Výpovědní lhůta je jeden měsíc, jejím uplynutím pojištění zanikne,
 - d) výpovědí pojistitele nebo pojistníka doručenou do dvou měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Výpovědní lhůta je osmidená, jejím uplynutím pojištění zanikne.

Článek XIV. Pojistné plnění

(1) Pojistitel poskytne pojištění plnění z jedné pojistné události do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě.

(2) Všechny pojistné události vzniklé z téže příčiny se považují za jednu pojistnou událost. Za jednu pojistnou událost se dále považují všechny pojistné události vzniklé z více příčin stejného druhu, pokud mezi nimi existuje přímá souvislost.

(3) Na úhradu všech pojistných událostí v oblasti pracovněprávních sporů vzniklých během jednoho pojistného roku poskytne pojistitel plnění maximálně do výše dvojnásobku limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě.

(4) Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření nutného ke zjištění rozsahu povinnosti pojistitele plnit. Šetření je skončeno, jakmile pojistitel sdělí jeho výsledky pojištěné osobě.

(5) Pojistitel poskytuje pojištění plnění v tuzemské měně, pokud z právního předpisu nebo mezinárodních smluv, kterými je Česká republika vázána, nevyplyvá povinnost pojistitele plnit v cizí měně.

(6) Na pojistitele přechází právo pojištěné osoby na úhradu nákladů řízení, které byly pojištěné osobě přiznány proti odpůrci, pokud je pojistitel za pojištěnou osobu uhradil.

(7) Pojištěná osoba je povinna pojistiteli neprodleně oznámit, že nastaly skutečnosti, k nimž se váže vznik práv uvedených v předchozím odstavci, a odevzdat mu doklady potřebné k uplatnění těchto práv. V případě porušení této povinnosti je pojistitel oprávněn požadovat od pojištěné osoby náhradu škody.

Článek XV. Pojistné

- (1) Pojistník je povinen platit pojištění.
- (2) Pojištění je běžným pojistným a je splatné první den pojistného období.
- (3) Pojištění se považuje za uhrazené:
 - a) při placení převodem z účtu okamžikem připsání příslušné částky pojistného na účet pojistitele; pro první platbu pojistného se však pojištění považuje za uhrazené již okamžikem odepsání příslušné částky pojistného z účtu pojistníka,
 - b) při placení prostřednictvím pošty se považuje za uhrazené dnem poukázání na účet pojistitele,
 - c) při placení v hotovosti se považuje za uhrazené zaplacením zástupci pojistitele proti vydanému potvrzení.
- (4) Zaplaceným pojistným uhrazuje pojistitel své pohledávky na pojištění v pořadí, v jakém po sobě vznikly.
- (5) Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, má pojistitel právo požadovat úrok z prodlení za každý den prodlení.
- (6) Pojistitel má právo upravit výši běžného pojistného na další pojistné období, změní-li se obecně závazné právní předpisy, které mají vliv na stanovení výše pojistného plnění, nebo není-li pojištění dostatečné podle zákona o pojišťovnictví. Pokud pojistník se změnou pojistného nesouhlasí a svůj nesouhlas uplatní do jednoho měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně dozvěděl, pojištění zanikne uplynutím pojistného období, které předchází pojistnému období, pro něž je pojištění stanoveno v nové výši.

Článek XVI. Povinnosti pojistníka a pojištěné osoby

- (1) Kromě povinností stanovených právními předpisy jsou pojistník a pojištěná osoba povinni:
- a) odpovídat pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se pojištění;

- b) oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli všechny změny týkající se skutečností, na které byli pojistitelem tázáni nebo které jsou uvedeny v pojistné smlouvě a změnu korespondenční adresy;
- c) oznámit pojistiteli pojištění právní ochrany uzavřené u jiného pojistitele proti témuž pojistnému nebezpečí; zároveň jsou povinni sdělit název tohoto pojistitele a výši limitu pojistného plnění;
- d) dbát, aby pojistná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou jim uloženy právními předpisy nebo na jejich základě nebo které na sebe vzali pojistnou smlouvou. Zároveň nesmí trpět porušování těchto povinností ze strany třetích osob.

(2) Nastane-li škodná událost, je pojištěná osoba kromě povinností stanovených právními předpisy povinna:

- a) učinit veškerá možná opatření směřující k tomu, aby se vzniklá škoda již nezvětšovala,
- b) bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit, že nastala taková událost, podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události, předložit k tomu veškeré doklady a postupovat způsobem dohodnutým s pojistitelem; ohlášení pojistné události pojistiteli nemá vliv na oznamovací povinnost pojištěné osoby vůči ostatním pojistitelům,
- c) učinit veškerá možná opatření směřující k minimalizaci právních sporů a s tím spojených nákladů – zejména postupovat nejprve způsobem (schváleným pojistitelem) směřujícím k mimosoudnímu vyrovnání,
- d) nepřistupovat na žádné vyrovnání bez předchozího souhlasu pojistitele,
- e) poskytnout pojistiteli součinnost při přechodu práva na úhradu pojistitelem zaplacených soudních i mimosoudních nákladů,
- f) postupovat v souladu se všemi pokyny pojistitele a informovat ho průběžně o vývoji případu,
- g) plnit oznamovací povinnost uloženou obecně závaznými právními předpisy.

Článek XVII. Povinnosti pojistitele

Pojistitel je zejména povinen:

(1) Po oznámení škodné události bez zbytečného odkladu zahájit šetření ke zjištění rozsahu jeho povinnosti plnit.

(2) Na žádost pojištěné osoby vrátit doklady, které mu předložila v souvislosti se šetřením škodné události.

(3) Sdělit pojištěné osobě výsledky šetření škodné události.

(4) Zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozví při sjednávání pojištění, jeho správě a při likvidaci pojistných událostí. Poskytnout tyto informace může jen se souhlasem osoby, které se skutečnosti týkají, nebo pokud tak stanoví právní předpis.

(5) Pojistitel vede potřebná jednání tak, aby mohl co nejlépe prosazovat oprávněné právní zájmy pojištěné osoby.

(6) Je-li z obsahu spisu, z průběhu řízení či na základě právního rozboru zřejmé, že nejsou dostatečné vyhlídky na úspěšné prosazení právních zájmů pojištěné osoby, a to zejména pro důkazní nouzi, je pojistitel povinen sdělit tuto skutečnost neprodleně pojištěné osobě spolu s udáním důvodu. Toto ustanovení platí i tehdy, ukáže-li se tento nedostatek teprve zjištěním nových skutečností po nahlášení škodné události. Od okamžiku oznámení této skutečnosti pojištěné osobě není pojistitel nadále povinen plnit. V případě následného úspěšného prosazení právních zájmů pojištěné osoby je pojistitel povinen poskytnout pojištěné osobě pojištění plnění, resp. jeho dosud nevyplacenou část.

Článek XVIII. Důsledky porušení povinností

(1) Porušil-li pojistník nebo pojištěná osoba některou z povinností uvedených v článku XVI. odst. 1 a odst. 2 písm. a), b), c), e) f) a g), je pojistitel oprávněn snížit plnění podle toho, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit, nebo podle toho, o kolik byla zkrácena práva pojistitele vůči třetím osobám.

(2) Porušila-li pojištěná osoba povinnost uvedenou v článku XVI. odst. 2 písm. d), je pojistitel oprávněn pojištění plnění odmítnout.

(3) Uvede-li pojištěná osoba při uplatňování práva na plnění z pojištění nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje týkající se pojistné události nebo údaje týkající se této události zamlčí, je pojistitel oprávněn pojištění plnění odmítnout.

(4) Pojistitel může ze zákonem stanovených důvodů od pojistné smlouvy odstoupit nebo plnění z pojistné smlouvy odmítnout. Od pojistné smlouvy lze odstoupit i po vzniku pojistné události.

Článek XIX. Prizvání právního zástupce

(1) Je-li nezbytné pověřit zastupováním pojištěné osoby advokáta nebo jiného právního zástupce, má pojištěná osoba právo zvolit si vhodného právního

zástupce. Plnou moc právnímu zástupci udělí pojištěná osoba pouze po předchozím souhlasu pojistitele.

(2) Pokud pojištěná osoba práva svobodného výběru právního zástupce podle odst. 1 na písemnou výzvu pojistitele nevyužije, určí právního zástupce pojistitel. Pojištěná osoba je povinna neprodleně udělit takto určenému právnímu zástupci plnou moc v potřebném rozsahu.

(3) Do doby udělení souhlasu k pověření právního zástupce není pojistitel povinen nést náklady spojené s tímto zastoupením.

(4) Pojistitel nenese odpovědnost za činnost nebo nečinnost právního zástupce.

Článek XX. Řešení sporů

Pojistník má právo pro řešení sporů z pojištění právní ochrany požádat o uzavření rozhodčí smlouvy. Pro uvedené řešení sporů je dána pravomoc Rozhodčího soudu při Hospodářské komoře České republiky a Agrární komoře České republiky. Rozhodčí řízení se uskuteční v souladu s řádem uvedeného rozhodčího soudu.

Článek XXI. Doručování písemností

(1) Písemnosti pojistitele určené pojistníkovi nebo pojištěné osobě (dále jen „adresát“) se doručují prostřednictvím držitele poštovní licence (dále jen „pošta“) obyčejnou nebo doporučenou zásilkou na korespondenční adresu uvedenou v pojistné smlouvě nebo na korespondenční adresu písemně oznámenou pojistiteli adresátem, pokud došlo ke změně korespondenční adresy. Písemnosti mohou být doručovány rovněž zaměstnancem pojistitele nebo jinou osobou pověřenou pojistitelem; v takovém případě se písemnost považuje za doručenu dnem jejího převzetí.

(2) Písemnost odeslaná doporučenou zásilkou adresátovi se považuje za doručenu, nejde-li o doručení podle dalších odstavců, desátý den po odeslání zásilky. Písemnost pojistitele odeslaná adresátovi doporučenou zásilkou s dodejkou se považuje za doručenu, nejde-li o doručení podle dalších odstavců, dnem převzetí uvedeným na dodejce. Za doručenu adresátovi se považuje i zásilka doručená příjemci rozdílnému od adresáta (např. rodinnému příslušníkovi), jemuž pošta doručila zásilku v souladu s právními předpisy o poštovních službách.

(3) Odepre-li adresát doručovanou písemnost přijmout, považuje se písemnost za doručenu dnem, kdy ji adresát převzít odepřel.

(4) Nebyl-li adresát zastížen a písemnost odeslaná doporučenou zásilkou nebo doporučenou zásilkou s dodejkou byla uložena na poště a adresát si písemnost v úložní lhůtě (určené právním předpisem o poštovních službách) nevyzvedl, považuje se písemnost za doručenu posledním dnem úložní lhůty, i když se adresát o uložení nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval.

(5) Pokud se písemnost vrátí jako nedoručená z jiných důvodů, než je uvedeno v předchozím odstavci, považuje se tato písemnost za doručenu dnem jejího vrácení pojistiteli.

Článek XXII. Rozhodné právo

Není-li ujednáno jinak, platí:

(1) Pojistná smlouva a právní vztahy z ní vyplývající se řídí právním řádem České republiky.

(2) Pro spory z pojistné smlouvy jsou příslušné soudy České republiky.

Článek XXIII. Výklad pojmů

Pro účely pojištění podle těchto všeobecných pojistných podmínek platí tento výklad pojmů:

(1) **Běžným pojistným** je pojistné stanovené za pojistné období.

(2) **Bytem** se rozumí soubor místností a prostor pod společným uzavřením, který svým stavebně-technickým i funkčním uspořádáním a vybavením splňuje požadavky na bydlení. Rozhodný je přitom kolaudační stav, nikoliv faktický způsob užívání.

(3) **Domácnost** tvoří fyzické osoby, které spolu trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby.

(4) **Evropou** se rozumí geografické území Evropy včetně středomořských ostrovních států a Islandu.

(5) **Lhůta určená podle měsíců** končí dnem, který předchází dnu, jenž se svým číselným označením shoduje se dnem, od kterého lhůta počíná. Není-li takový den v posledním měsíci, připadne konec lhůty na jeho poslední den. To neplatí pro počítání lhůty podle článku XIII. odst. 3 písm. a).

(6) **Osobním motorovým vozidlem** se rozumí silniční motorové vozidlo určené pouze pro přepravu osob, které má nejvýše osm míst k sezení, kromě místa řidiče.

(7) **Nemovitostmi** jsou pozemky a stavby spojené se zemí pevným základem.

(8) **Za nezaopatřené dítě** se považuje vlastní dítě pojištěné osoby, dítě, které pojištěná osoba osvojila nebo které jí bylo svěřeno do pěstounské péče, pokud splňuje všechny podmínky příslušných ustanovení zákona o státní sociální podpoře.

(9) **Pojistníkem** je osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu.

(10) **Pojistnou událostí** je nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

(11) **Pojistný rok** je doba 12 měsíců; první pojistný rok začíná dnem určeným v pojistné smlouvě jako počátek pojištění.

(12) **Pojistným nebezpečím** je možná příčina vzniku pojistné události.

(13) **Pojistným obdobím** je časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné.

(14) **Pojištěním škodovým** je pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.

(15) **Škodnou událostí** je skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.

(16) **Zákonem** se rozumí zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, v platném znění.

(17) **Pracovněprávním vztahem** se rozumí i služební poměr. Plněním pracovních úkolů v rámci pracovněprávního vztahu se rozumí i plnění služebních úkolů v rámci služebního poměru. Pracovněprávními předpisy se rozumí i právní předpisy upravující služební poměry.

(18) **Řidičem z povolání** se rozumí zaměstnanec, u nějž řízení motorového vozidla tvoří hlavní náplň pracovní činnosti. Zaměstnancem se rozumí i osoba ve služebním poměru.

(19) **Mzdou** se rozumí i plat a služební příjem. Za mzdou se pro účely těchto pojistných podmínek považuje i náhrada mzdy, cestovní náhrady a odměna za pracovní pohotovost; to platí obdobně pro plat a služební příjem.

(20) **Čekací dobou** je doba, po kterou nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění z událostí, které by jinak byly pojistnými událostmi.

Článek XXIV. Závěrečné ustanovení

Tyto všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. února 2006

Úvodní ustanovení

Pojištění je upraveno touto zvláštní částí pojistných podmínek (dále jen „VPP – zvláštní část“), Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část - UCZ/05 (dále jen „VPP – obecná část“), které spolu tvoří nedílnou součást. Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 1

Všeobecná ustanovení

1. Z pojištění právní ochrany pro vlastníky a řidiče motorových vozidel má pojištěný právo, aby mu pojistitel poskytl pojistné plnění ve sjednaném rozsahu, maximálně však do výše pojistné částky uvedené v pojistné smlouvě, nastane-li nahodilá skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.
2. Pojištění právní ochrany pro vlastníky a řidiče motorových vozidel se sjednává ve dvou typech pojištění a to jako právní ochrana motorového vozidla nebo právní ochrana řidiče.
3. Není-li ujednáno jinak, pojištění se vztahuje na všechny pojistné události, které nastaly na území České republiky a v případech uvedených ve VPP – zvláštní část, čl. 3 odst.1 bodě 1.1. písm. a), 1.2. a 1.3. i na území cizího státu, na který se vztahuje platnost mezinárodní automobilové pojišťovací karty (dále jen „zelená karta“).

Článek 2

Pojistné, spoluúčast, předběžné pojištění, doba trvání pojištění, zánik pojištění

1. Pojistné je ve smyslu zákona o pojistné smlouvě běžným pojistným.
2. Není-li v pojistné smlouvě stanoveno jinak, pojištění se sjednává bez spoluúčasti pojištěného.
3. Pojistitel poskytuje od data uvedeného v návrhu jako počátek pojištění do okamžiku rozhodnutí o návrhu předběžné pojištění. Rozsah předběžného pojištění je shodný s rozsahem stanoveným pojistnými podmínkami.
4. Kromě případů zániků pojištění uvedených ve VPP – obecná část pojištění zaniká:
 - a) dnem odcizení motorového vozidla uvedeného v pojistné smlouvě;
 - b) změnou v osobě vlastníka motorového vozidla.
5. Je-li motorové vozidlo, jehož je pojištěný vlastníkem, dočasně vyřazeno z registru silničních vozidel, avšak není pojištěným prodáno, pojištění nezaniká.
6. Je-li pojistná smlouva uzavřena leasingovým nájemcem motorového vozidla, změnou vlastníka motorového vozidla pojištění nezaniká v případě, kdy dojde ke změně vlastnického práva z leasingové společnosti na nájemce motorového vozidla.

Článek 3

Pojistná událost, pojistné riziko, pojistné nebezpečí

- Pojistnou událostí je:
1. vznik práva pojištěného na náhradu škody zakládající se na:
 - a) odpovědnosti za škodu způsobenou provozem dopravních prostředků, nebo
 - b) odpovědnosti za škodu vzniklou pojištěnému jako uživateli pozemní

komunikace, jejíž příčinou byla závada ve sjízdnosti, za podmínky, že závada byla šetřena policejním nebo správním orgánem, nebo

- c) odpovědnosti za škodu způsobenou účastníkem provozu na pozemních komunikacích.

Podmínkou pro vznik povinnosti pojistitele plnit je, že škůdce na základě písemně uplatněného nároku ze strany pojištěného odmítne plnit, nebo považuje nárok pojištěného co do základu nebo výše sporným, nebo do doby 3 měsíců od platného uplatnění nároku na náhradu škody se k nároku nevyjádří, nebo jde o uplatnění nároku vůči subjektu, který má sídlo nebo pobyt mimo území České republiky.

- 1.2. zahájení úkonů tr. řízení proti pojištěnému pro nedbalostní trestný čin v souvislosti s dopravní nehodou;
- 1.3. faktické nebo domnělé porušení právních předpisů z nedbalosti vztahujících se k pravidlům provozu na pozemních komunikacích za podmínky, že došlo k dopravní nehodě a lze důvodně předpokládat zahájení řízení o přestupku proti bezpečnosti a plynulosti silničního provozu proti pojištěnému;
- 1.4. zahájení správního řízení o odnětí nebo pozastavení řidičského oprávnění pojištěného;
- 1.5. uplatnění práva pojistitele na náhradu toho, co plnil za pojištěného z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla proti pojištěnému;
- 1.6. faktické nebo údajné porušení právní povinnosti ze smluvního vztahu, předmětem kterého je motorové vozidlo uvedené v pojistné smlouvě, jiným účastníkem smlouvy nebo v důsledku neplatné smlouvy, pokud neplatnost způsobil druhý účastník (prodej, koupě, pronájem, leasing, oprava a jiné).

Nárok na pojistné plnění nevzniká v případě:

- a) že k porušení právní povinnosti ze smluvního vztahu došlo během 3 měsíců od počátku pojištění. To neplatí, jestliže jde o spor z kupní nebo leasingové smlouvy, která byla uzavřena dnem, který je shodný se dnem vzniku pojištění, nebo jde o nové pojištění, které bylo uzavřeno z důvodu změny motorového vozidla stejného druhu a od zániku předchozího pojištění právní ochrany u pojistitele neuplynula doba 1 roku a pojištění bylo uzavřeno nejpozději do dne následujícího po jeho nabytí.
- b) sporů, které se konají u soudu se sídlem mimo území České republiky;
- c) sporů, které vyplývají ze smluv, jež pojištěný uzavřel jako obchodník s motorovými vozidly, provozovatel garáže, podnikatel s předmětem podnikání v oblasti pronájmu a půjčování motorových vozidel, oprav motorových vozidel apod.;
- d) sporů, týkajících se pojištěného u typu pojištění „Právní ochrana řidiče“.

Článek 4

Účastníci pojištění právní ochrany

1. V závislosti na rozsahu sjednaného pojištění jsou účastníky pojištění právní ochrany:
 - 1.1. U volby pojištění typu „Právní ochrana motorového vozidla“
 - a) vlastník a v technickém průkazu uvedený provozovatel motorového vozidla uvedeného v pojistné smlouvě;
 - b) řidič - řidič mot. vozidlo odpovídající příslušné skupině jeho řidičského oprávnění, který je oprávněn k užívání motorového vozidla uvedeného v pojistné smlouvě;
 - c) osoby oprávněně přepravované v motorovém vozidle uvedeném v pojistné smlouvě, maximálně však v počtu osob uvedených počtem míst k sezení nebo k stání v technickém průkazu vozidla.

1.2. U volby pojištění typu "Právní ochrana řidiče"

- a) řidič motorového vozidla uvedený v pojistné smlouvě, za podmínky, že řídí vozidlo odpovídající příslušné skupině jeho řidičského oprávnění;
 - b) je-li tak ujednáno v pojistné smlouvě, všichni zaměstnanci pojištěné právnické nebo fyzické osoby - podnikatele, kteří pracují ve funkci řidiče a to při výkonu jejich pracovních činností, pokud jsou držiteli řidičského oprávnění příslušné skupiny odpovídající řízenému mot. vozidlu.
2. V případě smrti pojištěného přecházejí nároky z tohoto pojištění na právoplatné dědice.
 3. Účastníkem pojištění právní ochrany není leasingová společnost, která je vlastníkem (pronajímatelem) motorového vozidla uvedeného v pojistné smlouvě v případě, že vozidlo uvedené v pojistné smlouvě je předmětem finančního pronájmu s jeho následnou koupí (finanční leasing).

Článek 5

Pojistné plnění

1. Pojistitel hradí náklady pojištěného spojené s uplatněním nebo hájením jeho práva a poskytuje služby v níže uvedeném rozsahu.
2. Pojistitel hradí:
 - a) přiměřené náklady advokáta zastupujícího pojištěného do výše stanovené právním předpisem o odměnách advokátů a náhradách advokátů za poskytování právních služeb (advokátní tarif) pro mimosmluvní odměnu, nezávisle na dohodě mezi pojištěným a jeho advokátem;
 - b) soudní poplatky;
 - c) paušální částku nákladů trestního řízení;
 - d) hotové výdaje pojištěného za cesty k soudnímu nebo přestupkovému řízení, u kterých je nezbytně nutná jeho přítomnost, maximálně však ve výši jízdného hromadných dopravních prostředků;
 - e) v občanskoprávních sporech náhradu nákladů protistrany, pokud je pojištěný dle rozhodnutí povinen je uhradit;
 - f) zálohu na náklady důkazů, pokud je tak soudem uloženo;
 - g) znalečné, tlumočné, je-li to nezbytně nutné a účelné pro hájení právních zájmů pojištěného;
 - h) v občansko soudním řízení náhradu nákladů řízení, které platil stát, je-li tak uloženo rozhodnutím pojištěnému.
3. Pojistitel nehradí zejména:
 - a) paušální částku nákladů řízení o přestupcích;
 - b) správní poplatky;
 - c) cestovní náhrady právního zástupce, náležející nad rámec vzdálenosti 50 km od jeho sídla nebo bydliště do místa výkonu právní služby nebo zpět, není-li pojištěným písemně prohlášeno jinak;
 - d) náhradu za čas promeškaný v souvislosti s poskytnutím právní služby při úkonech prováděných v místě, které není sídlem nebo bydlištěm advokáta, za čas strávený cestou do tohoto místa a zpět nad rámec 1 hodiny, není-li pojištěným písemně prohlášeno jinak.
4. Rozsah služeb poskytovaných pojištěným:
 - a) ochrana právních zájmů pojištěného prostřednictvím pojištěného, pokud jde o mimosoudní řízení;
 - b) zprostředkování právního zástupce, pokud o to pojištěný požádá, v případě soudního či správního řízení.
5. Pro případ vzniku pojistné události dle čl.3 odst.1, bod 1.1. písm. a), 1.2., 1.3., která nastala na území cizího státu, na který se vztahuje platnost zelené karty pojištěný poskytuje dále níže uvedené služby:
 - a) poskytnutí administrativních informací v rozsahu:
 1. rady o postupech po nehodě,

2. adresy právních zástupců,
3. adresy administrativních a správních orgánů, policejních orgánů, event. soudu,
- b) poskytnutí tlumočnických a překladatelských služeb v rozsahu:
 1. telefonického tlumočení při silniční kontrole z důvodu porušení dopravních předpisů, případně odebrání dokladů (řidičský průkaz, technický průkaz) – telemost,
 2. telefonického tlumočení při styku s policií v souvislosti s dopravní nehodou na místě dopravní nehody – telemost,
 3. telefonického překladu a rady při vyplňování dokladů v souvislosti s dopravní nehodou – telemost,
 4. překladu dokladů telefaxem v souvislosti s šetřením dopravní nehody,
 5. pomoci při zajištění tlumočnicka při policejním šetření, resp. při správním či soudním řízení,
- c) zprostředkování oznámení obvinění a vzetí do vazby v souvislosti s dopravní nehodou a o odebrání dokladů (řidičský a technický průkaz) českému zastupitelskému úřadu;
- d) zprostředkování vztahů s policejními a správními orgány po dopravní nehodě v rozsahu:
 1. deklarace nehody (pomoc při vyplňování protokolu),
 2. zajištění protokolu za podmínky, že byl vystaven a nevydán,
 3. zprostředkování navrácení zadržovaných dokladů (technický a řidičský průkaz) v zahraničí, za podmínky, že došlo k zadržení v souvislosti s dopravní nehodou;
 - e) zprostředkování složení peněžitě záruky (kauce) do výše 3.000,- EUR za účelem ponechání pojištěné osoby na svobodě nebo jejího propuštění na svobodu z vyšetřovací vazby formou poskytnutí bezúročných půjček. Podmínkou poskytnutí bezúročných půjček je zajištění závazku třetí osobou (např. rodinného příslušníka apod.). Bezúročná půjčka se poskytuje na dohodnutou dobu 3 měsíců.
6. Uplatnění práva na plnění ve vztahu k službám uvedeným v čl. 5. odst. 5 se uskuteční telefonickým kontaktováním UNIQA ASSISTANCE¹⁾ a požádáním o poskytnutí služeb.
7. Pojištěný je povinen při uplatnění práva na plnění formou služeb uvedených v čl.5 odst.5 sdělit následující údaje:
 - jméno, příjmení, resp. obchodní firmu pojistníka (osoby, která poj. smlouvu s pojištěným sjednala),
 - číslo pojistné smlouvy,
 - spojení na pojištěného, případně jeho právního zástupce (adresa, telefon, fax, e-mail),
 - podle situace popis problému.
8. Poskytnutí služeb uvedených v čl. 5 odst. 5. může pojištěný odmítnout v případě, že:
 - nelze provést identifikaci pojistné smlouvy, event. pojistníka zaviněním pojištěného;
 - pojištěný odmítne respektovat pokyny UNIQA ASSISTANCE.
9. Uplatní-li pojištěný právo na pojistné plnění z pojištění právní ochrany, uhradí mu pojištěný odůvodněné náklady vzniklé od okamžiku uplatnění nároku vyplývajících z pojistné smlouvy, jsou-li nutné k ochraně právních zájmů pojištěného, nebo poskytne vyjmenované služby.
10. Náklady nebo služby jsou považovány za odůvodněné, pokud uplatnění práva nebo hájení právních zájmů je účelné, oprávněné a vyhlídky na úspěch jsou dostatečné. Vyhlídky na úspěch nejsou zjišťovány při poskytování právní ochrany v trestním řízení.
11. Na náklady vzniklé před uplatněním práva na pojistné plnění (oznámením škody) se pojištění vztahuje pouze v případě, že tyto náklady vznikly ne více než 30 dnů před oznámením pojistné události v důsledku opatření odpůrce, správního orgánu, soudu nebo neodkladných opatření v zájmu pojištěného.

12. Domnívá-li se pojistitel, že nejsou dostatečné vyhlídky na úspěšné vyřízení případu, je oprávněn odmítnout úhradu nákladů právní ochrany a stanovisko neprodleně sdělit s udáním důvodů pojištěnému.
13. Horní hranici plnění poskytovaných pojistitelem pro jednu a všechny škodné události vzniklé v jednom pojistném období tvoří pojistná částka stanovená v pojistné smlouvě.
14. Vznikne-li na základě jednoho skutkového děje více pojistných událostí, které jsou navzájem v příčinné souvislosti a tvoří jednotný proces, lze vyčerpat pojistnou částku pouze jednou.
15. V případě narovnání (smíru) hradí pojistitel náklady v poměru nákladu stran, které ve sporu dosáhly úspěchu či neúspěchu.
16. Po vzniku právního titulu k exekuci hradí pojistitel náklady na uplatnění právního nároku maximálně při jednom pokusu o exekuční titul.
17. Pokud v občanskoprávním řízení vzniknou takové nároky, na které se pojištění vztahuje pouze částečně, pak pojistitel hradí náklady pouze poměrně. Pokud je předmětem trestního řízení vícenásobné porušení práva, na které se pojištění vztahuje pouze částečně, pak pojistitel hradí náklady v takovém poměru, jaký je poměr porušení práva, na které se vztahuje pojistná ochrana ke všem porušením práva tvořících předmět řízení.
18. Pojistitel hradí pouze náklady uplatňování nároků a poskytuje služby vztahující se k pojistným událostem, ke kterým došlo v době pojištění, v případě probíhajícího soudního řízení a řízení před správním orgánem i v případě, že pojištění mezitím zaniklo.

Článek 6 Vyluky z pojištění

1. Povinnost poskytnout pojistné plnění nevzniká v případě:
 - a) potřeby ochrany právních zájmů, které mají přímou či nepřímou souvislost s válečnými událostmi, teroristickými činy, stávkami, jinými ozbrojenými konflikty a vnitrostátními nepokoji, mimořádnými opatřeními orgánů státní správy, katastrofami a škodami způsobené účinky atomové energie;
 - b) sporů mezi pojištěným a pojistitelem vzniklé na základě pojistné smlouvy;
 - c) sporů mezi osobami pojištěnými stejnou pojistnou smlouvou;
 - d) uplatňování nároků, které byly na pojištěného převedeny nebo které jsou uplatňovány jménem pojištěného pro třetí osobu;
 - e) sporů o náhradu škody, kterou třetí osoby uplatňují vůči pojištěnému;
 - f) trestního řízení nebo přestupkového nebo jiného správního řízení v důsledku události, která nastala při řízení vozidla, které nebylo řádně registrováno v evidenci vozidel nebo pokud pojištěný řídil vozidlo pod vlivem alkoholu či jiné návykové látky nebo při řízení vozidla bez platného řidičského oprávnění;
 - g) sporů vzniklých v důsledku účasti motorového vozidla na sportovních závodech nebo při akrobatických soutěžích;
 - h) řízení v souvislosti se zahájením konkurzu, likvidace nebo vyrovnání;
 - i) jakékoliv uložené pokuty;
 - j) nákladů, k jejichž uhrazení je povinna jakákoliv jiná osoba neuvedená v čl. 4;
 - k) náhrady škody, kterou pojištěný dluží;
 - l) škodní události, kterou pojištěný způsobil úmyslně nebo které vznikly jako přímý nebo nepřímý následek úmyslného trestného činu spáchaného pojištěným, nebo na kterém byl účasten;
 - m) sporů vyplývajících z jiných než vyjmenovaných pojistných smluv;
 - n) trestního či správního řízení, kdy řidič nesplnil po dopravní nehodě povinnost poskytnutí pomoci vyplývající ze zákona;
 - o) uplatňování nároků na náhradu škody dle čl. 3 odst. 1 bodu 1.1. vzniklé na podnikatelsky přepravovaném nákladu, jehož není

pojištěná osoba vlastníkem, pokud výslovně není v pojistné smlouvě ujednáno jinak;

- p) dovolání proti pravomocnému rozhodnutí v občanskoprávním řízení, žalobě na obnovu řízení a pro zmatečnost v občanskoprávním řízení, řízení před Ústavním soudem.
2. Kromě výše uvedených výluk lze v pojistné smlouvě dohodnout i vyluky další, vyžaduje-li to účel a povaha pojištění.

Článek 7 Další práva a povinnosti pojištěného

1. Pokud pojištěný požaduje v důsledku pojistné události pojistné plnění, je povinen neprodleně, úplně a pravdivě objasnit pojistiteli situaci a okamžitě mu doručit všechny dostupné podklady, obsílky, úřední záslky, korespondenci, poskytnout pojistiteli plnou moc pro mimosoudní řízení, apod.
2. Ohlášení pojistné události pojistiteli nezprošťuje pojištěného od stejných povinností vůči ostatním pojistitelům (povinně smluvní, havarijní, úrazové aj. pojištění).
3. Pojištěný a v daném případě spolupojištěné osoby jsou povinny udělat vše, co by mohlo přispět k objasnění skutkové podstaty případu. On sám a také pověřený právní zástupce musí vyloučit vše, co by mohlo způsobit zvýšení nákladů a rozsah škod. Při vyrovnání nesmí být otázka nákladů uspořádána nevýhodněji, než jak to odpovídá poměru vítězné a poražené strany. Pojištěný se proto zavazuje nepřistoupit na žádné vyrovnání bez předchozího souhlasu pojistitele.
4. Pojištěný je povinen být nápomocen pojistiteli při získání soudních i mimosoudních nákladů a odškodnění od protistrany.
5. Pojištěný je povinen, pokud jeho zájmy nejsou neoprávněně poškozovány, vyčkat s uplatňováním svých nároků soudně, pokud rozhodnutí v důsledku případného jiného řízení nenabude právní moci, pokud toto řízení může mít význam pro zamýšlený právní spor, případně uplatnit jen část nároků a až do pravomocného rozhodnutí zbývajících nároků neuplatňovat. Konečné uplatnění veškerých nároků pojištěného tím není dotčeno.
6. V případě pojištění právní ochrany řidiče je pojistník povinen oznámit vznik pracovního či obdobného poměru každého ještě neohlášeného řidiče a to nejpozději do 1 měsíce. Pokud nastane pojistná událost a nástup řidiče není včas ohlášen pojistiteli, není řádně a včas neohlášený řidič pojištěn.
7. Každé zaviněné porušení povinností ze strany pojištěného dává pojistiteli právo snížit pojistné plnění v závislosti na tom, jaký podíl mělo toto porušení na vzniku a rozsahu škody.
8. Povinnosti uvedené v předchozích ustanoveních tohoto článku lze rozšířit pojistnou smlouvou, vyžaduje-li to účel a povaha pojištění.
9. Práva a povinnosti vztahující se na pojištěného platí i pro další oprávněné.

Článek 8 Přizvání právního zástupce

1. Ukáže-li se, že přes pojistitelem poskytovanou podporu je nezbytné pověřit zastupováním pojištěného advokáta, může pojištěný zvolit a navrhnout vhodnou osobu. Plnou moc takové osobě pak udělí pojištěný pouze po předchozím informování pojistitele.
2. Pokud pojištěný toto právo, poté co byl písemně vyzván, nevyužije a požádá o zprostředkování právního zástupce, zajistí právního zástupce v zájmu pojištěného sám pojistitel a pojištěný je povinen takto určeného zástupce zmocnit.
3. Dokud pojistitel není informován o pověření právního zástupce k zastupování pojištěného, není pojistitel povinen nést náklady s tím spojené s výjimkou případů, kdy by pojištěnému v důsledku prodloužení přímo hrozil vznik škody.

4. Za účelem co možná nejlepší obhajoby svých zájmů pověří pojištěný osobu pověřenou jeho zastupováním, aby informovala pojistitele o vývoji případu. Před provedením podstatných kroků je třeba si vyžádat stanovisko pojistitele.

Článek 9

Postup při rozdílných názorech

Ustanovení čl. 10 VPP – obecná část se na pojištění právní ochrany nevztahuje.

Článek 10

Rozhodčí doložka

1. Pojistník má právo požádat o uzavření rozhodčí smlouvy podle zvláštního právního předpisu pro řešení sporů vyplývajících z pojištění právní ochrany.

2. Pokud pojištěný nesouhlasí se stanoviskem pojistitele, že nejsou dostatečné vyhlídky na úspěšné vyřízení případu, dojde-li při řešení sporu ke střetu zájmu nebo neshodě při urovnání sporu, pojistitel informuje pojištěného o jeho právu na svobodu výběru jeho zástupce a o možnosti řešit spor rozhodčím řízením.

Článek 11

Tyto všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 1. 2005.

Generali - Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění motorových vozidel (VPP HAV 2006/02)

IX. Pojištění právní ochrany

(Pojištění právní ochrany vlastníka nebo řidiče vozidla)

Článek 1

Předmět pojištění a pojištěné osoby

- Pojištění právní ochrany spočívá v závazku pojistitele hradit na základě pojistné smlouvy náklady pojištěného spojené s uplatněním jeho práva v rozsahu vymezeném v pojistné smlouvě a těmito pojistnými podmínkami, a poskytovat služby přímo spojené s tímto pojištěním
- Pojištěným je:
 - v případě pojištění právní ochrany vlastníka vozidla - vlastník, provozovatel, držitel a řidič vozidla, jehož registrační značka je uvedena v pojistné smlouvě, a osoby spolucestující v tomto vozidle;
 - v případě pojištění právní ochrany řidiče vozidla - osoba uvedená v pojistné smlouvě.

Článek 2

Pojistná událost

- Pojistnou událostí je porušení právní povinnosti pojištěným nebo třetí osobou, které vyvolává potřebu chránit právní zájmy pojištěného.
- Za pojistnou událost se považuje:
 - faktické či údajné porušení povinností pojištěným anebo třetí osobou, které jsou stanovené právními nebo jinými předpisy,
 - událost, která způsobila vznik škody a pojištěný v souvislosti s ní uplatňuje nárok na náhradu škody,
 - změna právních poměrů pojištěného, která vyvolala právní poradu

Článek 3

Obsah a rozsah pojištění

- Pojistitel poskytuje právní ochranu v následujících oblastech:
 - občanskoprávní nároky:
 - nároky pojištěného z odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, resp. z obecné odpovědnosti za škodu, jestliže pojištěný utrpí škodu na zdraví nebo na věci či jinou majetkovou škodu;
 - nároky pojištěného ze závazkových právních vztahů souvisejících s opravou či smluvním odtahem vozidla.
 - restitní právo a správní právo:
 - právní zastoupení, resp. obhajoba pojištěného v trestním nebo správním řízení ve všech případech nedbalostních trestných činů a přestupků;
 - zastoupení pojištěného ve správním řízení ve věci odebrání řidičského průkazu či osvědčení o technickém průkazu.
 - Pojistitel poskytuje pojištěnému právní ochranu ve všech oblastech, na které se vztahuje pojistná smlouva, a to až do výše pojistné částky sjednané v pojistné smlouvě.
- Zejména se jedná o úhradu:
- všech odůvodněných a účelně vynaložených nákladů potřebných k uplatnění nároků pojištěného a k jeho obhajobě, tj. zejména odměny a výlohy právních zástupců ve výši stanovené platným právním předpisem o odměnách advokátů, náklady na soudní řízení všech stupňů, výdaje za soudně nařízené znalecké posudky, náklady na soudní výkon rozhodnutí, jakož i další odůvodněné náklady, které vznikly pojištěnému v souvislosti s uplatňováním jeho nároku,

- výdajů a nákladů vzniklých protistraně v souvislosti se soudním řízením, pokud soud ve svém pravomocném rozhodnutí rozhodl tak, že náklady řízení je povinen uhradit pojištěný;
 - trestněprávních záruk (kaucí) složených za účelem vyloučení vazby, a to formou bezúročných půjček pojištěnému ve výši maximálně 100 000 Kč
- Hodnocení odůvodněnosti a účelnosti nákladů podle odst. 2, jakož i posouzení vyhlídek na úspěch ve věci provádí pojistitel. Náklady jsou považovány za odůvodněné a účelné, pokud uplatnění právních nároků pojištěného je oprávněné a lze předpokládat úspěch ve věci. Hledisko odůvodněnosti a účelnosti nákladů se neuplatní při poskytování právní ochrany ve věcech trestních a při projednávání přestupků.
 - Pojistná plnění ve prospěch pojištěného a spolupojištěných osob v rámci jedné pojistné události se sčítají. Stejně tak se sčítají plnění na základě pojistných událostí, které mají příčinnou souvislost.

Článek 4

Vyluky z pojištění

Pojištění se nevztahuje na případy:

- sporů, při kterých dochází ke střetu zájmů, a to jednak mezi pojištěným a pojistitelem, jednak mezi pojištěnými osobami navzájem,
- zastupování, resp. obhajoby pojištěného v důsledku pojistné události, ke které došlo při řízení vozidla bez platného technického průkazu, bez platného příslušného řidičského oprávnění, a nebo při řízení vozidla po požití nebo pod vlivem alkoholu, léků či jiných návykových látek;
- krytí pokut uložených pojištěnému správním orgánem, příp. pokut uložených pojištěnému či jeho právnímu zástupci, resp. obhájci soudem;
- právní ochrany související s podnikatelskou nebo jinou výdělečnou činností pojištěného;
- právní ochrany v souvislosti s náhradou škody, kterou pojištěný dluží,
- uplatňování nároků, které vznikly pojištěnému v souvislosti s účastí na sportovních motoristických závodech nebo při rychlostních a akrobatických soutěžích, nebo při přípravných jízdách k nim;
- uplatňování nároků, které vznikly pojištěnému při činnosti vozidla jako pracovního stroje,
- sporů vyplývajících ze smluv, které pojištěný uzavřel jako obchodník s motorovými vozidly nebo provozovatel garáže,
- uplatňování nároků, které mají přímou nebo nepřímou souvislost s válečnými událostmi, povstáními, vnitrostátními nepokoji, terorismem, stávkami, nukleárními škodami nebo katastrofami.

Článek 5

Územní platnost pojištění

- Odchylně od ustanovení čl. 18 společných ustanovení uvedených v části A) těchto pojistných podmínek se právní ochrana v plném rozsahu poskytuje výlučně na území ČR.
- Na území Evropy v geografickém smyslu s výjimkou Islandu, Grónska, Špicberků, Kanárských ostrovů, Madeiry, Kypru a Azorských ostrovů (dále jen „zahraničí“) se právní ochrana poskytuje v tomto rozsahu:
 - právní porada a pomoc při mimosoudním vymáhání nároků pojištěného na náhradu škody z dopravní nehody, ke které došlo v zahraničí;

- úhrada odůvodněných a účelně vynaložených nákladů pojištěného, včetně nákladů na soudní řízení konané v zahraničí a zastupování v něm, souvisejících s uplatňováním náhrady škody z dopravní nehody v zahraničí, pokud se k tomu pojistitel předem písemně zaváže;
- bezúročná půjčka do výše 100 000 Kč na kauci podle čl. 3, odst. 2, písm. c).

Článek 6

Práva a povinnosti smluvních stran při poskytování právní ochrany

- Pojištěný má pro zastupování a hájení svých zájmů právo svobodného výběru svého zástupce. Pokud pojištěný tohoto práva nevyužije či se vzdá svého práva navrhnout advokáta či jiného odborníka, určí právního zástupce v zájmu pojištěného pojistitel a pojištěný je povinen tohoto právního zástupce zplnomocnit ke svému zastupování
- Vedle povinností vyplývajících ze společných ustanovení uvedených v části A) těchto pojistných podmínek má pojištěný povinnost před uskutečněním jakýchkoliv podstatných kroků ve věci - zejména soudním uplatňováním nároků - vyžádat si stanovisko pojistitele.
- Pojistitel má právo kdykoliv v průběhu poskytování právní ochrany přehodnotit na základě nových skutečností předpokládaný úspěch ve věci. V případě malé nebo žádné šance na úspěch ve věci je pojistitel povinen vyzkoušet pojištěného o těchto nových skutečnostech a o omezení či odmítnutí úhrady plnění s uvedením důvodu. Pojistitel je však při splnění ostatních podmínek poskytování právní ochrany povinen náklady vzniklé do tohoto okamžiku pojištěnému uhradit. Pojištěný může spor dále vést na vlastní náklady a při dosažení úspěchu ve věci podle pravomocného rozhodnutí je pojistitel povinen dodatečně uhradit pojištěnému náklady, a to v poměru podle jeho úspěšnosti ve věci.
- Pro řešení sporů vyplývajících z pojištění má pojistník právo požádat pojistitele o uzavření rozhodčí smlouvy podle zákona č. 216/1994 Sb., o rozhodčím řízení a o výkonu rozhodčích nálezů. Pojistitel je povinen s pojistníkem tuto smlouvu uzavřít. Tuto povinnost pojistitel nemá v případě zastupování pojištěného, je-li taková činnost současně vykonávána ve vlastním zájmu pojistitele v rámci pojištění odpovědnosti za škodu.