

Obsah

O autorovi	V
Předmluva	VII
Seznam použitých zkratk	XV
ČÁST PRVNÍ	1
KAPITOLA I. Úvod	1
KAPITOLA II. Teoretická východiska	7
1. Motivace k sepsání publikace	7
2. Hlavní cíl	8
3. Hypotézy a výzkumné otázky	9
4. Struktura publikace	10
ČÁST DRUHÁ	11
KAPITOLA I. Podstata a členění pojistných produktů	11
1. Pojistná odvětví	11
2. Životní pojištění	13
2.1 Kapitálové životní pojištění	13
2.2 Investiční životní pojištění	16
2.3 Rizikové životní pojištění	20
3. Neživotní pojištění osob	20
3.1 Pojištění úrazu	21
3.2 Pojištění nemoci	23
3.3 Pojištění finančních ztrát s vazbou na příjem osob	24
3.4 Cestovní pojištění	24
4. Nahrazování životního pojištění neživotním	25
KAPITOLA II. Instituty pojistného práva	27
1. Předmět pojištění	27
1.1 Pojištění osob	27
1.2 Pojištění odpovědnosti	28
1.3 Pojištění majetku	28
2. Pojistné plnění	28
2.1 Obnosové pojištění	28
2.2 Škodové pojištění	29

2.3	Hranice pojistného plnění	29
3.	Množné pojištění	30
3.1	Soupojištění	30
3.2	Souběžné pojištění	30
3.3	Vícenásobné pojištění	31
4.	Pojistný zájem	32
5.	Pojistné riziko a jeho změny	34
6.	Pojistné nebezpečí	36
7.	Pojistná událost	37
8.	Pojistné	37
8.1	Rezervotvorná a riziková složka	38
8.2	Pojistné v případe trvajících pojistných událostí	40
9.	Odborná péče a řídicí a kontrolní systém	40
KAPITOLA III. Dohled nad produktem a jeho řízení		43
1.	Pravidla tvorby produktu	44
1.1	Právo EU	44
1.2	České právo	46
2.	Vazby se směrnici Solventnost II	47
3.	Požadavky na tvůrce	47
3.1	Politika neboli směrnice	47
3.2	Cílový trh	48
3.3	Volba práva a geoblocking	51
3.4	Testování produktu	54
3.5	Sledování a přezkum produktů	55
4.	Spoluodpovědnost za produkt	56
5.	Požadavky vztahující se na distributory	59
6.	Odpovědnost za produkt	61
KAPITOLA IV. Distribuce pojištění		63
1.	Odborná způsobilost	63
1.1	Všeobecné znalosti	63
1.2	Odborné znalosti a dovednosti	63
1.3	Osoby bez odborné způsobilosti a tzv. nováčci	66
1.4	Následné vzdělávání	67
2.	Důvěryhodnost	68
3.	Střet zájmů	69
3.1	Interní vertikální střet zájmů	71
3.2	Externí vertikální střet zájmů	73
3.3	Horizontální střet zájmů	74
3.4	Zásady a postupy předcházení, zjišťování a řízení střetu zájmů	75
3.5	Whistleblowing	76
3.6	Sdělování střetu zájmů zákazníkům	77
3.7	Komponenty a specifika střetu zájmů	78

4.	Odměňování	80
4.1	Provize a odměny	80
4.2	Kvantitativní a kvalitativní kritéria	82
4.3	Pravidla vyplácení odměn.	82
4.4	Nefinanční odměny a jiné pobídky.	84
5.	Identifikace a prevence legalizace příjmů z trestné činnosti	87
5.1	Povinné osoby	88
5.2	Identifikace za fyzické přítomnosti	88
5.3	Identifikace na dálku	89
5.4	Zjednodušená identifikace	90
5.5	Elektronická identifikace	92
5.6	Identifikace oprávněné osoby	93
5.7	Role zprostředkovatele.	94
5.8	Sřet mezi pravidly zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a ochranou osobních údajů	96
6.	Zpracování osobních údajů	97
6.1	Zpracování osobních údajů pojišťovnou	97
6.2	Zpracování osobních údajů pojišťovacíím zprostředkovatelem.	100
6.3	Zvláštní kategorie osobních údajů a tzv. biometrický podpis	101
6.4	Šíření obchodních sdělení a oslovování zákazníků	104
7.	Smlouva mezi pojišťovnou a zprostředkovatelem o výkonu činnosti	105
8.	Flotilové pojištění	106

KAPITOLA V. Informační povinnosti

1.	Občanský zákoník	110
2.	Zákon o distribuci pojištění a zajištění	113
2.1	Analýza potřeb a záznam z jednání	113
2.2	Poskytování informací zákazníkům dle zákona o distribuci pojištění a zajištění	115
2.2.1	Informace o pojišťovně.	115
2.2.2	Informace o pojištění	117
2.2.3	Další informace o životním pojištění.	118
2.2.4	Další informace o rezervotvorném pojištění	121
2.2.5	Další informace o pojištění vázaném na koupi zboží nebo služby	124
2.2.6	Informace o pojišťovacíím zprostředkovateli	125
2.2.7	Doba poskytování informací	127
2.2.8	Informace poskytované během trvání pojištění	127
2.3	Souhrnné vyjádření informací k rezervotvornému pojištění ..	131
3.	Sdělení klíčových informací – KID	132
3.1	Účel KID a vztah k regulaci kolektivního investování	132

3.2	Doplňující nařízení a jeho revize	135
3.3	Informační povinnosti obsažené v KID	136
3.4	Aplikovatelnost KID	147
3.5	Zásahy do autonomie vůle	148
4.	Informační dokument o pojistném produktu – IPID	150
5.	Udržitelné finance	154
KAPITOLA VI. Pojistná smlouva		158
1.	Součásti pojistné smlouvy	159
1.1	Pojistné podmínky a součásti pojistné smlouvy	160
1.1.1	Obsah pojistných podmínek	160
1.1.2	Seznámení s pojistnými podmínkami	161
1.1.3	Srozumitelnost pojistných podmínek	164
1.2	Oceňovací tabulky	165
1.3	Pojistka	171
2.	Uzavření pojistné smlouvy	172
2.1	Podání a přijetí návrhu	172
2.2	Veřejná nabídka	174
2.3	Nezletilý jako strana pojistné smlouvy	176
3.	Změny pojistné smlouvy	177
3.1	Podstatné změny pojištění	177
3.2	Přeměny pojištění – redukováná pojistná částka a zkrácení pojistné doby	179
4.	Platnost pojistné smlouvy	182
4.1	Důvody neplatnosti pojistné smlouvy	182
4.2	Závaznost judikatury	187
4.3	Veřejnoprávní sankce spojené s pojistnou smlouvou	188
4.4	Oddělitelnost smluvních ujednání a důsledky neplatnosti	192
4.5	Bezdůvodné obohacení a promlčení	193
5.	Ukončení pojistné smlouvy	196
5.1	Ukončení smlouvy dohodou	196
5.2	Ukončení smlouvy uplynutím pojistné doby	197
5.3	Zánik pojištění pro neplacení pojistného	197
5.4	Výpověď	197
5.5	Odstoupení	199
5.6	Odmítnutí pojistného plnění	201
5.7	Ukončení smlouvy nezletilého	202
5.8	Ukončení smlouvy s výplatou odkupného	202
5.9	Doručování	208

ČÁST TŘETÍ. Závěr	211
KAPITOLA I. Vyhodnocení hypotéz a odpovědi na výzkumné otázky	212
KAPITOLA II. Závěrečná diskuse	221
Seznam použitých zdrojů	227
Seznam použité literatury	227
Seznam použitých právních předpisů	233
Seznam použité judikatury	237
Seznam ostatních zdrojů	239