

## JAK SI OPTIMÁLNĚ NASTAVIT POJIŠTĚNÍ PROFESNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODY NA VYŠŠÍ LIMIT FORMOU PŘIPOJIŠTĚNÍ, RESP. VRSTVENÍ POJISTNÝCH LIMITŮ

Zvažuje – li pojištěná osoba zvýšení pojistného limitu z pojištění profesní odpovědnosti, a to buď na veškerou činnost, nebo pouze na vybranou konkrétní zakázku (požadavek investora), je důležité vědět, jaké jsou možnosti a jak je možno sjednat si pojištění ve vrstvách.

**Velkou výhodou takovéto konstrukce pojistného krytí je výše pojistného, které je mnohem nižší, než když si autorizovaná osoba koupí pojištění na vysoký limit s nízkou spoluúčastí.**

Pojištění profesní odpovědnosti dává možnost sjednávat si pojistné krytí v několika vrstvách. Tak například k základnímu pojištění je možno sjednat si připojištění, tj. pojistit se na vyšší limit plnění. Obě pojistné smlouvy na sebe přímo navazují, mají tedy identický rozsah pojistného krytí.

**V praxi to znamená:**

### 1. Zvýšení pojistného limitu na veškerou činnost jako tzv. 2. vrstva

Základní pojištění s limitem 200 tis. Kč / anebo 500 tis. Kč (1. vrstva pojištění) a k tomu připojištění na vyšší limit až do celkové výše pojistného limitu 15 mil. Kč (2. vrstva pojištění). Pojistné z připojištění se kalkuluje z celkových hrubých příjmů z autorizované činnosti.

Pojištěný je pojištěn následujícím způsobem:

| konstrukce pojištění |  | pojistný limit            | spoluúčast |
|----------------------|--|---------------------------|------------|
| 1.vrstva             | Základní pojištění - Rámcová smlouva<br><b>(na veškerou činnost)</b> | 200 tis. Kč / 500 tis. Kč | 5 tis. Kč  |
| 2.vrstva             | Připojištění - Rámcová smlouva<br><b>(na veškerou činnost)</b>       | 500 tis. Kč – 15 mil. Kč  |            |

Tab. 1 Zvýšení pojistného limitu na veškerou činnost – 2. vrstva

### 2. Zvýšení pojistného limitu pouze na jednotlivou zakázku jako tzv. 2. vrstva

Pojištění se sjednává stejným způsobem jako v předchozím případě k základnímu pojištění s limitem 200 tis. Kč / 500 tis. Kč (1. vrstva pojištění), avšak připojištění na vyšší limit je sjednáno pouze na vybranou zakázku (2. vrstva pojištění). Pojistné z připojištění je v tomto případě nižší, neboť se kalkuluje pouze z hrubých příjmů z dané zakázky. V tomto případě je pak nutno uvažovat ještě nejméně po dobu až 10 let o udržovacím pojištění.

Pojištěný je pojištěn následujícím způsobem:

| konstrukce pojištění |  | pojistný limit            | spoluúčast |
|----------------------|--|---------------------------|------------|
| 1.vrstva             | Základní pojištění - Rámcová smlouva<br><b>(na veškerou činnost)</b> | 200 tis. Kč / 500 tis. Kč | 5 tis. Kč  |
| 2.vrstva             | Připojištění - Rámcová smlouva<br><b>(na jednotlivou zakázku)</b>    | 500 tis. Kč – 15 mil. Kč  |            |

Tab. 2 Zvýšení pojistného limitu na jednotlivou zakázku – 2.vrstva  
Cena za udržovací pojištění je mnohem nižší a postupně klesá.

**3. Zvýšení pojistného limitu pouze na jednotlivou zakázku jako tzv. 3. vrstva, pokud je celkový limit pojistného krytí vyšší než 15 mil.**

V tomto případě se navazuje na druhou vrstvu, kdy vyšší limit pojistného krytí je sjednán individuální pojistnou smlouvou. Pojistné z připojištění na jednotlivou zakázku se i v tomto případě kalkuluje pouze z hrubých příjmů z dané zakázky.

Pojištěný je pojištěn následujícím způsobem:

| konstrukce pojištění |  | pojistný limit                 | spoluúčast |
|----------------------|--|--------------------------------|------------|
| 1.vrstva             | Základní pojištění - Rámcová smlouva<br><b>(na veškerou činnost)</b>   | 200 tis. Kč / 500 tis. Kč      | 5 tis. Kč  |
| 2.vrstva             | Připojištění - Rámcová smlouva<br><b>(na veškerou činnost)</b>         | od 500 tis. Kč – do 15 mil. Kč |            |
| 3.vrstva             | Připojištění – individuální smlouva<br><b>(na jednotlivou zakázku)</b> | nad 15 mil. Kč                 |            |

Tab. 3 Zvýšení pojistného limitu na jednotlivou zakázku – 3.vrstva

Případné dotazy Vám rádi zodpovíme.

**Petra Obručová** Client Executive

**MARSH, s.r.o.**

Vinohradská 2828/151, 130 00 Praha 3

[petra.obrucova@marsh.com](mailto:petra.obrucova@marsh.com)

+420 221 418 149

+420 770 120 690

[www.marsh.cz](http://www.marsh.cz) | Follow Marsh on [Facebook](#) | [LinkedIn](#)