

## 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 1 mil. Kč (1. vrstva pojištění) a k tomu připojištění na vyšší limit až do celkové výše pojistného limitu 30 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 <b>(na veškerou činnost)</b>	200 tis. Kč / 1 mil. Kč	5 tis. Kč
2.vrstva	Připojištění - Rámcová smlouva <b>(na veškerou činnost)</b>	500 tis. Kč – 30 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 / 1 mil. 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 <b>(na veškerou činnost)</b>	200 tis. Kč / 1 mil. Kč	5 tis. Kč
2.vrstva	Připojištění - Rámcová smlouva <b>(na jednotlivou zakázku)</b>	500 tis. Kč – 30 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 30 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 <b>(na veškerou činnost)</b>	200 tis. Kč / 1 mil. Kč	5 tis. Kč
2.vrstva	Připojištění - Rámcová smlouva <b>(na veškerou činnost)</b>	od 500 tis. Kč – do 30 mil. Kč	
3.vrstva	Připojištění – individuální smlouva <b>(na jednotlivou zakázku)</b>	nad 30 mil. Kč	

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

Případné dotazy Vám rádi zodpovíme.

**Helena Durchánková** Client Executive  
**MARSH, s.r.o.**

Vinohradská 2828/151, 130 00 Praha 3

[helena.durchankova@marsh.com](mailto:helena.durchankova@marsh.com)

+420 221 418 132

+420 602 155 405

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