

# Jak by měla vypadat smlouva?

## Příprava pojistné smlouvy a náležitosti, které musí obsahovat zejména u pojištění přeprav nebezpečných věcí.

### Pojištění nesmí být zbytečně cenově nákladné

Realizaci samotné pojistné smlouvy rozhodně nepodceňujte. Aby pojistná smlouva skutečně fungovala, zejména v případě uplatnění nároku za škodu, je mimo jiné na zvážení, zda zvolit přímé jednání s pojistitelem nebo se obrátit na poradce - makléře, který má pro daný obor specializaci a disponuje týmem odborníků k dané potřebě a problematice pojištění.

Na pojistném trhu působí již řadu let makléřské společnosti, které mají pro danou oblast podnikatelských rizik, včetně rizik přepravních, vybudované specializované týmy, které nejen vaše podnikatelská rizika kvalifikovaně vyhodnotí, ale následně vám poskytnou kompletní servis, od správy pojištění až po likvidaci škodních událostí. Z dlouhodobých zkušeností doporučujeme přenechat tuto problematiku odborníkům a nechat se makléřem zastupovat při jednání o rozsahu a formě pojistné smlouvy u pojistitele.

Makléř zná vždy aktuální nabídku jednotlivých pojišťoven a v rámci každodenního řešení pojistných programů pro podnikatelská rizika se umí „ve světě pojistných podmínek“ pojišťoven snadno orientovat. Nadto je povinen vám vyjednat a nabídnout pojištění, které musí odpovídat skutečnému potenciálnímu nebezpečí podnikání a nesmí být zbytečně cenově nákladné.



Nebezpečné věci je nutné přesně klasifikovat.

### Ve smlouvě je nutné používat přesnou terminologii

Nemusíme zdůrazňovat, že pojistné podmínky nejsou nijak snadno čtivé romány na pokračování. Opomene-li terminologii užívanou v pojišťovnictví, pak větší hrozba se naskytá mezi řádky. Právě ta nejdůležitější ujednání mohou být paradoxně uvedena na snadno přehledných částech smluvních podmínek. Komplikace mohou nastat v také případě **chybějícího výkladu pojmů**.

Pak nastávají situace, kdy vaše porozumění použité terminologii se „nepotkává“ s výkladem pojistitele.

Další záležitostí pojistných podmínek se skrývají právě v ujednání o **vylukách z pojištění**. V oblasti pojištění přepravních rizik, jak v cargo pojištění, tak v odpovědnosti za škodu dopravce, jsou prakticky většinou vyloučeny škody vzniklé při přepravě „**nebezpečných látek a výrobků**.“

Budeme se opakovat, ale ve většině pojistných podmínek nenaleznete, co pojistitel klasifikuje jako nebezpečnou látku a výrobek. Pro předcházení takovým situacím doporučujeme, pokud jsou podmínky v tomto smyslu nedostatečné, požádat pojistitele o písemný výklad užití terminologie, a to přímo do sjednávané pojistné smlouvy. Tím se vyhnete nedorozuměním při případném řešení eventuelní pojistné události. Čím bližší výklad a specifikace věcí, které budou spadat do předmětu pojištění, tím lehčí jednání s pojistitelem při uplatnění nároku na škodu. Nedostačující je pouze takzvané připojištění výluky zvláštním ujednáním nebo doplňkovými pojistnými podmínkami, které opět nemusí být ve svém ujednání konkrétní.



Dalším podstatným specifíkem pojistných podmínek jsou **povinnosti pojištěného** anebo pojistníka při pojištění přeprav nebezpečných látek nebo výrobků. V případě, že vám uložené povinnosti vyplývající z podmínek pojistné smlouvy, jsou svým obsahem přespříliš obecné, požadujte od pojistitele písemnou specifikaci jeho požadavků.

### Rizika je nutné analyzovat ve všech souvislostech

S přepravou nebezpečných látek a výrobků však nejsou spojeny pouze hmotné škody na samotném nákladu. V případě dopravní nehody může také dojít ke škodě ekologické, kdy náklady na její likvidaci mohou být velice finančně náročnou záležitostí. Při sjednávání pojištění pro takovéto přepravy doporučujeme analyzovat riziko ve všech souvislostech, a pokud si nejste jisti vaší představou a realizací pojištění, případně výběrem pojistitele, máte možnost se s důvěrou obrátit na poradce, který celý tento proces převezme za vás. ■

Odborný tým společnosti  
GrECo JLT Czech Republic

Foto: archiv