

Právní aspekty tvorby pojistného produktu

Abstrakt

Tato disertační práce se zabývá právními aspekty tvorby pojistných produktů, a to i s ohledem na pravidla jejich distribuce a plnění informačních povinností. Cílem autora bylo za účelem praktického pochopení vzájemně propojit veřejnoprávní a soukromoprávní úpravu pojištění a jeho distribuce, a to se zaměřením na tvorbu platné smluvní dokumentace a řádného plnění informačních povinností. Specifická pozornost je zaměřena na oblast pojištění osob, a to jak v rozsahu životního, tak neživotního pojistného odvětví. Zvláštní důraz je kladen na výklad věnovaný pojistným produktům s investiční složkou, jejichž podstata i roztržštěná regulace přináší nejvíce praktických i teoretických problémů.

Práce se mimo teoretický úvod dělí do šesti částí. První z nich je věnována podstatě jednotlivých pojistných produktů a jejich specifikům. Druhá část se zabývá teoretickým vymezením pojmů z oblasti pojistného práva. Ve třetí části autor analyzuje pravidla tvorby pojistného produktu nejen s ohledem na nařízení POG, ale rovněž v reflexi zákona o pojišťovnictví, resp. směrnice Solventnost II. Ve čtvrté části jsou diskutována pravidla distribuce pojištění, která jsou s tvorbou pojistného produktu propojena již ve fázi jeho vzniku. Opomenuty nejsou ani oblasti prevence legalizace příjmů z trestné činnosti a ochrany osobních údajů. V páté části jsou popsány a vyloženy veškeré požadavky na plnění informačních povinností dle českého práva i práva EU. Detailní pojednání je věnováno nařízení PRIIPs a aplikovatelnosti pravidel kolektivního investování na pojistné produkty s investiční složkou. V části šesté se autor zaměřuje na proces uzavírání pojistné smlouvy a její konstrukční prvky, to vše s ohledem na platnost smlouvy a předcházení souvisejícím rizikům. Popsány jsou rovněž důsledky neplatnosti pojistné smlouvy, a to jak v soukromoprávní, tak veřejnoprávní rovině. Autor upozorňuje rovněž na limity pravomocí dohledového orgánu a závaznost soudní judikatury v českém právním prostředí.

Na závěr autor nejprve vyhodnocuje hypotézy stanovené v úvodu a zodpovídá související výzkumné otázky. Následuje závěrečná diskuse zaměřená na další možný výzkum.

Klíčová slova

Pojistný produkt, pojištění osob, životní pojištění, investiční a kapitálové pojištění, pojištění úrazu a nemoci, distribuce pojištění, informační povinnosti, pojistná smlouva.