

1. 8. 2019

Veďte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

# Uplatnění pojistné události u více pojišťoven - Vícenásobné pojištění

V současné době je možné uplatnit pojistnou událost u více pojišťoven za podmínky, že je sjednáno pojištění na stejné riziko, pro stejnou dobu, a to u více pojišťoven nebo dokonce i u jedné pojišťovny. Umožňuje to právě institut tzv. vícenásobné pojištění, který upravuje zákon č. [89/2012](#) Sb., občanský zákoník, v části věnující se závazkům z tzv. odvážných smluv, konkrétně tedy ust. § 2818.

Jak bylo řečeno výše vícenásobné pojištění, respektive obecně institut pojištění upravený v občanském zákoníku je odvážnou smlouvou, neboť plnění alespoň jedné ze smluvních stran je podmíněno nahodilou, nejistou událostí. Charakteristickou událostí u pojištění je nejistota, co do hodnoty plnění a protiplnění.

V souvislosti s vícenásobným pojištěním je třeba si vymezit základní dva druhy pojištění (škodové a obnosové), a to z toho důvodu, že zákonná úprava spojuje vícenásobné pojištění s pojištěním škodovým.



**Škodovým pojištěním** dle ust. 2811 občanského zákoníku, se rozumí, že pojistitel poskytne pojistné plnění, které v ujednaném rozsahu **vyrovnává úbytek majetku** vzniklý v důsledku pojistné události, tedy lze přesně vyčíslit reálnou škodu na majetku a určit výši pojistného plnění, typicky se jedná pojištění věcí (peníze, majetek, odpovědnost).

**Obnosové pojištění** upravuje § 2821 občanského zákoníku a definuje jej tak, že v případě pojistné události vyplatí jednorázové či opakované pojistné plnění v ujednaném rozsahu. Základem pro určení výše pojistného a pro výpočet pojistného plnění je částka určená na návrh pojistníka, kterou má pojistitel v případě vzniku pojistné události vyplatit, anebo výše a četnost vyplácení důchodu. Bývá ujednáno u pojistných smluv na zdraví (typicky pojištění životní, úrazové, pro případ nemoci).

Pozor však účelem škodového pojištění není obohacení oprávněné osoby, nýbrž potřeba získat pohotově finanční prostředky z důvodu nějaké nahodilé události, která vyvolala majetkovou potřebu<sup>[1]</sup>, kdy k zabránění obohacení ze škodového pojištění úprava vícenásobného pojištění slouží.

**Vícenásobné pojištění** je typem množného pojištění, které nastává tehdy, přesahuje-li souhrn pojistných částek pojistnou hodnotu pojištěného majetku nebo přesáhne-li souhrn limitů pojistného

plnění skutečnou výši vzniklé škody.[2]

Při vícenásobném pojištění je vyžadována aktivita pojistníka, tedy aby bez zbytečného odkladu každému pojistiteli oznámil a v oznámení uvedl ostatní pojistitele a pojistné částky nebo limity pojistného plnění ujednané v ostatních smlouvách. Standardně se však pojistitel dotazuje, při sjednávání pojištění, na skutečnost, zda pro stejná pojistná nebezpečí není pojistník pojištěn i u jiného pojistitele.

Tato oznamovací povinnost je zakotvena z důvodu snazšího odhalování případných pojistných podvodů, za něž hrozí v případě odsouzení trest odnětí svobody až na 2 léta, zákaz činnosti či propadnutí věci. Pozor u tohoto trestného činu jako jednoho z mála činů (vedle loupeže, vydírání a jiných) v trestním zákoníku je i příprava trestná.

Vícenásobné pojištění omezuje počet pojistných plnění a jeho celkovou výši. V případě, že má pojištěný sjednáno více pojistných smluv od jednoho či více pojistitelů, nesmí celkové vyplacené pojistné plnění přesáhnout skutečně vzniklou škodu. Pojištěný smí uplatnit nárok na pojistné plnění pouze z jedné pojistné smlouvy nebo poměrnou část z více smluv.

V tomto příspěvku se také ještě podíváme na vícenásobné pojištění u vybraných druhů pojištění z praktického hlediska, a to pro lepší pochopení tohoto institutu.

### **Povinné ručení (škodové)**

Nyní si na příkladu ukážeme, jak funguje v praxi vícenásobné pojištění v případě zákonného povinného ručení.

*Pojištěný má jedno povinné ručení s limitem 100 mil. Kč a u další pojišťovny druhé povinné ručení na dalších 100 mil. Kč např. z důvodu lepších asistenčních služeb (odtah ze zahraničí apod.). Chystá se na dovolenou do Chorvatska. Po určitou dobu tak má souběžně 2 povinná ručení, každé na 100 mil. Kč. Následně způsobí dopravní nehodu v cizině, kde škoda bude vyčíslena v přepočtu na 150 mil. Kč.*

***Pojištěný musí v případě škody oznámit oběma pojišťovnám, že má sjednáno ještě jiné pojištění a s jakým limitem. Škodu pak pojišťovny vypořádají v poměru podle výše sjednaných limitů, kdy nejdříve oslovená pojišťovna uhradí škodu ve výši svého limitu pojistného plnění, tedy 100 mil. Kč (a tato pojišťovna informuje ostatní pojistitele, o kterých se dozvěděla), a druhá pojišťovna uhradí zbylých 50 mil. Kč. Až poté proběhne vypořádání mezi pojišťovnami podle výše sjednaných limitů.***

***Zde byly limity sjednány stejně, tzn. druhá pojišťovna, co uhradila méně vyplatí první pojišťovně 25 mil. Kč, tak aby obě pojišťovny hradili v poměru 1:1, tedy každá 75 mil. Kč.***

### **Cestovní pojištění**

S blížícími se dovolenými je cestovní pojištění dosti aktuálním tématem. Určitě pokud plánujete vyrazit do zahraničí neměly byste podcenit sjednání si cestovního pojištění. Zákonná úprava nebrání v tomto případě sjednat si více cestovních pojištění najednou, avšak tuto možnost využívá velice málo lidí. Více typické však je cestovní pojištění získané mimoděk, tedy pojištění k platebním kartám, balíčková cestovní pojištění. I zde je třeba si dávat pozor na dodržení povinnosti v případě vzniku pojistné události informovat všechny pojistitele, abychom se vyhnuly případnému podezření ze spáchání trestného činu pojistného podvodu.

I v případě cestovního pojištění platí stejná pravidla jako u popsaného povinného ručení, tedy že limit plnění dán výší škody, nikoliv limitem pojistného plnění jednotlivé pojistky. Pokud tedy všechny

pojistky dohromady škodu převyšší, ačkoliv ji ani jedna konkrétní sama nepokryje, i tak má pojištěný nárok na náhradu celé vzniklé škody. Tu mu plní pojistitelé postupně, tak jak je osloví. Následně se však všichni pojistitelé (pojišťovny) navzájem vyrovnají podle poměru pojistných částek.

### **A jak je to tedy v případě obnosového pojištění?**

Jelikož zákon nevylučuje možnost sjednat si několikero (defakto neomezeně, jediným limitem jsou finanční možnosti pojistníka) pojistných smluv na zdraví, dalo by se hovořit o tzv. vícenásobném pojištění, avšak pouze z hlediska jazykového nikoli, co do právní úpravy vztahující se na škodové pojištění, jelikož u obnosového pojištění neplatí omezení pojistného plnění a její celkové výše.

Obnosové pojištění zajišťuje výplatu dohodnutého v každé jednotlivé uzavřené pojistné smlouvě bez ohledu na počet sjednaných smluv, tzn. plnění se sčítají.

Příkladem pro snazší pochopení:

*Pokud máte uzavřeny dvě úrazové pojistky, jistíte se dvakrát, a tedy i pojistnou událost nahlásíte dvakrát. Jediné, na co je nutno dát si pozor, je pohlídat si součet pojistných částek u dávek vyplácených za den (např. pracovní neschopnost, každý den hospitalizace apod.), neboť celková částka by neměla přesáhnout obvyklý denní příjem.*

**Mgr. Adéla Hubinková,**  
advokátní koncipient

[JUDr. David Pytela, MBA, LL.M. advokátní kancelář](#)

Litovelská 1349/2b  
779 00 Olomouc

Tel.: +420 607 600 442  
e-mail: [pytela@akpytela.cz](mailto:pytela@akpytela.cz)

---

[1] Eliáš, K. a kol. *Nový občanský zákoník s aktualizovanou důvodovou zprávou*. Ostrava: Sagit, 2012; Bohman, L., Wawerková, M. *Zákon o pojistné smlouvě. Komentář. 2., aktualizované vydání*. Praha: Linde, 2009, s. 976

[2] Hulmák, M. a kol.: *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2014, s. 1393.

© EPRAVO.CZ – Sběrka zákonů, judikatura, právo | [www.epravo.cz](http://www.epravo.cz)

## **Další články:**

- [Nový daňový režim ESOP v České republice od roku 2026. Posun k ekonomické realitě a](#)

mezinárodním standardům?

- Preventivně-sankční funkce náhrady nemajetkové újmy za porušení osobnostních práv pohledem Ústavního soudu
- SCHEJBAL& PARTNERS stáli u získání jedné z prvních licencí dle MiCA v ČR
- Mezinárodní dožádání a lhůta pro stanovení daně: kritéria účelnosti, věcnosti a včasnosti v judikatuře
- Prověřování zahraničních investic a kybernetická regulace: řízená služba jako nová transakční proměnná
- Nová úprava kvalifikovaných zaměstnaneckých opcí
- Silná koruna: jaké dopady má posilující koruna na české firmy
- Novinky z české a evropské regulace finančních institucí za měsíc únor 2026
- Nejvyšší správní soud vymezuje nové hranice zneužití práva u běžných nákladů na reklamu
- Aktuální judikatura k holdingovým strukturám
- Exkluzivita má svou cenu. NSS se vyjádřil k nájemnému mezi spojenými osobami