

Představení společnosti RESPECT

Pojištění odpovědnosti

Příklady škod

XXXII. Kongres ČSARIM
Brno, 18.9.2026



respect.
Group

Vedoucí nezávislý pojišťovací makléř. v regionu CEE



UMÍSTĚNÍ V TOP 3

2015, 2016, 2017, 2018, 2019/2020,
2021, 2022, 2023, 2024, 2025

Pojistná ochrana poskytovatele zdravotnických služeb

- **Povinné pojištění = profesní odpovědnost**

- Zákon č. 372/2011 Sb., o zdravotních službách a podmínkách jejich poskytování, §45, odst. 2 písm. m)
- **Poskytovatel je povinen:**
- být pojištěn pro případ své odpovědnosti za újmu způsobenou v souvislosti s poskytováním zdravotních služeb, a to v rozsahu, v jakém lze rozumně předpokládat, že by jej mohla taková odpovědnost postihnout; toto pojištění musí trvat po celou dobu poskytování zdravotních služeb; kopii pojistné smlouvy nebo pojistky je poskytovatel povinen zaslat příslušnému správnímu orgánu nejpozději do 15 dnů ode dne zahájení poskytování zdravotních služeb,

- **Dobrovolné pojištění = provozní /obecná odpovědnost**

- Odpovědnost z provozní činnosti (§2924 OZ)
- Odpovědnost za škodu způsobenou na věci převzaté (§2944 OZ)
- Odpovědnost za škodu způsobenou na věci užívané (§2900 OZ, §2910 OZ)
- Odpovědnost za škodu způsobenou na věci odložené (§2945 OZ)
- Odpovědnost za škodu způsobenou na věci vnesené (§2946 OZ)
- Odpovědnost zaměstnavatele za škodu způsobenou na věcech zaměstnanců (§265 Zákoníku práce)
- Odpovědnost za újmu způsobenou vadou výrobku či vadou práce po jejím předání

- **Zákonné pojištění = Odpovědnost zaměstnavatele za pracovní úrazy a nemoci z povolání**

Fyzická osoba při poskytování zdravotnických služeb

- **Zaměstnanec - zákoník práce**

- Pracovní smlouva, dohoda o pracovní činnosti, dohoda o provedení práce
- Odpovědnost dle zákoníku práce (limitace)
- Nemusí mít samostatné pojištění pro provozování ZS
- Vhodné pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli
- Zaměstnanec je pojištěn automaticky v rámci povinného pojištění profesní odpovědnosti zdravotnického zařízení, u kterého vykonává svou činnost (zdravotnické zařízení musí mít oprávnění k výkonu konkrétní specializace).

- **Poskytovatel zdravotnické služby – IČO**

- Zákon č. 372/2011 Sb.,
- **§ 2, odst. (1)** Poskytovatelem zdravotních služeb se rozumí fyzická nebo právnická osoba, která má oprávnění k poskytování zdravotních služeb podle tohoto zákona.

Fyzická osoba při poskytování zdravotnických služeb

- **Poskytovatel zdravotnické služby – IČO**

- Musí mít samostatné pojištění
- Pokud vlastní pojištění nemá a poskytuje služby u jiného zdravotnického zařízení



Zahrnutí do pojistné smlouvy jiného zdravotnického zařízení jako další pojištěný



POZOR

Nárok na náhradu škody nemusí být přímý nárok pacienta, ale i **regresní nárok pojistitelů** vyplácejících náhradu z pojištění profesní odpovědnosti u jiného zdravotního zařízení, u kterého byla činnost vykonávána

Pojištění odpovědnosti – důvod ochrany

- **Nejčastější rizika :**
 - Odpovědnost za újmu na zdraví pacientů - riziko profesního pochybení
 - Odpovědnost za újmu na majetku třetích osob
 - Věci pacientů
 - Pronajaté nemovitosti
 - Pronajaté lékařské přístroje
 - Odpovědnost vůči zaměstnancům



Proč je pojištění klíčové

- **Povinnost** daná zákonem
- **Finanční ochrana** - krytí škod a právních nákladů spojených s nároky pacientů a dalších osob
- **Ochrana pověsti** - pomáhá chránit pověst poskytovatele při řešení incidentů profesionálně
- **Riziko chyb** - přes vysokou profesionalitu může dojít k pochybení, které má vážné následky
- **Změna v právním prostředí** - vzrůstající počet soudních sporů ve zdravotnictví

Příčiny vzniku škod ve zdravotnictví

- **Profesní pochybení - non lege artis** - nesprávná diagnóza, chyby při operacích, nesprávná léčba
- **Komunikace** - nedostatečně nebo špatně podané informace pacientům
- **Administrativní chyby** - např. nesprávné nebo nedostatečné informace ve zdravotnické dokumentaci
- **Technické problémy** - poruchy lékařského vybavení

Výhody pojištění

- **Finanční stabilita** - minimalizace finančního rizika pro zařízení i jednotlivce
- **Pokrytí možných právních důsledků** - bez ohledu na výsledek soudního řízení
- **Snížení stresu a zvýšení koncentrace na práci** - pojištění zmírňuje obavy z potenciálních soudních sporů
- **Ochrana profesní pověsti** - profesionální řešení situací pojišťovnou může zmírnit negativní dopad na kariéru

Rozsah pojistného krytí

- Pojištění se vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného poskytovatele zdravotních služeb nahradit nemajetkovou újmu nebo škodu způsobenou jinému v souvislosti **s poskytováním zdravotních služeb** v rozsahu oprávnění k poskytování zdravotních služeb uvedeného v pojistné smlouvě a také při poskytnutí první pomoci i nad rámec tohoto oprávnění.
- + pojištění obecné odpovědnosti a odpovědnosti za újmu způsobenou vadou výrobku.
- **Při vzniku újmy se vždy posuzuje, z jakého typu odpovědnosti bude újma řešena.**
- Příklad:
 - Při operaci došlo k uražení zubu pacienta při intubaci - profesní odpovědnost
 - Pacient uklouzl na neoznačené mokré podlaze v budově zdravotnického zařízení - obecná odpovědnost
 - Pacientovi byla voperována fixační stehenní dlaha, která v průběhu rehabilitace praskla. Důvodem prasknutí byla vada materiálu, kterou potvrdil výrobce - odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku

Limity pojistného plnění

- **LIMIT** pojistného plnění = maximální částka, kterou pojistitel vyplatí za újmy způsobené třetím stranám.
- **Správné nastavení limitu** = ochrana před vlastním finančním rizikem
- Co zohlednit při nastavení limitu:
 - rizika spojená s poskytovanou péčí
 - velikost zdravotnického zařízení
 - právní požadavky
 - smluvní podmínky
- Poskytování zdravotních služeb – specifický obor – výše potencionální újmy v závislosti na povaze a závažnosti incidentu.
- Profesní selhání – **vysoké nároky** – důležitost dostatečného pojistného krytí.

Nároky ve výši 20 mil - 30 mil Kč už nejsou výjimečné

Příklady škod z praxe

Popálení v průběhu operačního výkonu

- při operačním gynekologickém zákroku došlo k povrchové popálenině na stehně pacientky
- příčinou byl technický problém s funkcí elektrody a následná nedostatečná kontrola teploty elektrody ze strany personálu = porušení prevenční povinnosti při neodborném použití elektrody – povinnost k náhradě vznikla
- předmětem nároku bylo :
 - nemajetková újma (bolestné) – doloženo znaleckým posudkem
 - další nemajetková újma – psychické útrapy (obava o své zdraví, obava o úspěšnost další léčby, pocit ostychu z jizvy – doložena lékařská zpráva z psychiatrie – ne zcela prokazující popisované obtíže
 - náklady na následnou léčbu (cestovné, léky)
- výše požadované náhrady 200 000 Kč
- z důvodu neprokázání výše požadovaných nároků pacientka požádána o doložení – zvolila svůj nárok řešit soudní cestou
- soudní řízení na doporučení soudkyně ukončeno dohodou o narovnání ve výši ½ původně požadované náhrady
- **Dohoda o narovnání – úspora času – úspora nákladů**

Poškození zubů při intubaci

- v průběhu operačního výkonu došlo k poškození/vyražení zubu pacienta
- poškození zubu bylo způsobeno nedbalostí lékaře – zdravotnické zařízení za škodu odpovídá
- předmětem nároku může být :
 - oprava nebo náhrada poškozeného zubu (stomatologické ošetření, korunky, implantáty)
 - nemajetková újma (např. bolestné)
 - náklady na následnou léčbu (například pokud poškození zubu vyžaduje delší rekonvalescenci nebo speciální ošetření)
- **Prokazování škody:** pacient musí zdokumentovat a doložit vzniklou újmu (lékařské zprávy; vyjádření stomatologa, který stav zubů před i po zákroku vyhodnotí)

Výše škod – specifické podle rozsahu poškození

Nedostatečná lékařská péče s následkem úmrtí pacienta

- pacient (37 let) ošetřen s podezřením na srdeční potíže (tlak na hrudi, bolest s propagací do čelisti a temene hlavy, dušnost) - předepsána analgetika, propuštění domů
- po několika hodinách kolaps – resuscitace manželkou - pacient zemřel
- provedena soudní pitva
- rodina se na nemocnici obrátila s požadavkem o řešení situace a s nárokem o náhradu újmy
- byl předložen znalecký posudek z oboru "interna se zvl. specializací kardiouchirurgie" - závěry posudku ne zcela jednoznačné, znalec uvádí, že bylo možné provést další vyšetření, které by závažnost stavu odhalilo, ale nevylučuje, že v případě správného způsobu léčby by pacient nezemřel



ŽALOBA - duševní útrapy osob blízkých, náklady na výživu pozůstalých

- po několika jednáních soudem schválen smír - jednorázové odškodnění duševních útrap osob blízkých - v součtu vyplaceno 5 000 000 Kč
- RENTA – výpočet nákladů na výživu pozůstalých (manželka 35 let, dvě děti předškolního věku) - roční náklady na výživu vypočteny na 1 000 000 Kč (zohledněn nadstandardní příjem zemřelého)
- **S ohledem na věk manželky a dětí může výše odškodnění dosáhnout 30 000 000 Kč - při nedostatečném limitu pojistného plnění ponese nemocnice nemalé náklady z vlastních prostředků (pojistitelem bude vypláceno pouze do vyčerpání sjednaného limitu)**

Děkujeme za pozornost

Kontakt.



Ing. Naděžda Růžicková
Manažer likvidace majetku a odpovědnosti

+420 734 282 090

nadezda.ruzickova@respect.cz