

Co kryje cyber pojištění

| Oblast krytí | Co pojištění hradí | Typický příklad z praxe | Výše limitu | Standard trhu |
|--|--|---|---|--|
| Reakce na kybernetický incident | IT forenzní šetření, právníky, PR agenturu, oznámení klientům, call centrum, monitoring identity | Hacker napadne databázi zákazníků → pojištění zaplatí IT specialisty, GDPR právníky i informování klientů | 100% | Ano |
| Přerušení provozu – vlastní IT | Ušlý zisk, náklady na obnovu systému, náhradní provoz | Ransomware vyřadí firemní systém na několik dní → pojištění uhradí ztrátu příjmů | 100% bez časové spoluúčasti, krytí až 180 dní | Ano většinou sublimit + časová spoluúčast, krytí většinou 90-120 dní |
| Přerušení provozu – dodavatel (cloud, IT) | Ušlý zisk a související náklady | Výpadek cloudového poskytovatele → firma nemůže fungovat | 100% | Ne |
| Poškození HW / SW („bricking“) | Výměna serverů, počítačů, softwarových licencí | Po útoku je server neopravitelný → pojištění zaplatí nový | 100% | Sublimit |
| Ztráta příjmu v důsledku poškození reputace | Náhrada ztrátu příjmů způsobenou poškozením dobrého jména | Negativní publicita po hackerském útoku nebo výpadku IT | 100% | Ne |
| Kybernetické vydírání (ransomware) | Výkupné (pokud je legální), forenzní experty, právníky, krizové řízení | Útočník hrozí zveřejněním dat a žádá výkupné v kryptoměně | 100% | Ano |
| Regulační pokuty a sankce (GDPR, PCI) | Právní obrana, pokuty a sankce (pokud jsou pojistitelné dle práva) | ÚOOÚ uloží pokutu za únik osobních údajů | 100% | Ano, většinou sublimit |
| Odpovědnost za únik dat (3. strany) | Náhrada škody a soudní náklady vůči klientům či partnerům | Zákazníci žalují firmu za zneužití jejich dat | 100% | Ano |
| Odpovědnost za multimédia | Pomluva, porušení autorských práv, ochranných známek | Firma použije cizí fotografie na webu bez licence | 100% | Ano |
| Kyberkriminalita – krádež peněz | Přímá finanční ztráta z bankovního účtu způsobená hackerem | Útočník prolomí bankovní přístup a odčerpá peníze | 10% | Sublimit |
| Elektronické podvodné pokyny (Fake CEO) | Ztráta peněz z falešného e-mailu / telefonátu | Účetní pošle peníze podle falešného e-mailu „od jednatele“ | 10% | Sublimit |

Cyber pojištění nekryje jen IT incident – kryje ztrátu peněz, pokuty, žaloby i reputační škody

Co nekryje cyber pojištění



Situace / riziko

Proč není kryto

Jak to říct klientovi jednoduše

Běžné IT chyby bez cyber incidentu

Pojištění kryje kybernetické události, ne běžné poruchy

Když se pokazí počítač bez útoku, není to pojistná událost

Zlepšování zabezpečení (prevence)

Pojištění není servisní smlouva

Pojištění neplatí nové firewally ani upgrade zabezpečení

Nedodržení zákona úmyslně

Úmyslné porušení práva není pojistitelné

Pokud firma vědomě poruší zákon, pojištění neplní

Interní podvod managementu

Úmyslné jednání vedení je vyloučeno

Když peníze zpronevěří jednatel, není to kryté

Ušlý zisk bez výpadku IT

Musí existovat kybernetická příčina

Pokles zakázek není cyber škoda

Reputační škody bez incidentu

Musí navazovat na cyber událost

Špatné recenze na Googlu nejsou pojistná událost

Smluvní pokuty a penále

Nejde o náhradu škody z cyber útoku

Pokuty ze smluv pojištění nehradí

Neuhrazené pohledávky

Pojištění není pojištění platební neschopnosti

Když klient nezaplatí, cyber pojištění nepomůže

Ztráta hodnoty dat / know-how

Pojištění kryje náklady, ne tržní hodnotu

Nezaplatí ztrátu hodnoty know-how

Válka, terorismus, státní útoky

Systematická rizika jsou vyloučena

Státní cyber útoky nejsou standardně kryty

Pozdní nahlášení incidentu

Jde o claims made & reported pojištění

Když se incident nenahlásí včas, plnění nevznikne

Chyba zaměstnance bez podvodu

Musí jít o podvod nebo cyber událost

Když někdo omylem smaže soubor, není to kyber útok

Nepřímé a následné ztráty

Pojištění kryje jen definované škody

Druhotné ekonomické dopady nejsou kryté

Cyber pojištění není IT servis ani náhrada řízení firmy – kryje kyberútoky, podvody a jejich finanční dopady.