

Návrh komplexní pojistné ochrany klientů na základě vybraných pojistných produktů zvolených komerčních pojišťoven

Bc. Martina Gregorčíková

Diplomová práce
2012



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Martina GREGORČÍKOVÁ**
Osobní číslo: **M10429**
Studijní program: **N 6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Finance**

Téma práce: **Návrh komplexní pojistné ochrany klientů na základě vybraných pojistných produktů zvolených komerčních pojišťoven**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Proveďte průzkum literárních pramenů a zpracujte teoretické poznatky vztahující se k oblasti pojišřovnictví, pojistného trhu a forem pojištění.

II. Praktická část

- Charakterizujte nabídku dostupných pojistných produktů ve zvolených komerčních pojišřovných působících na českém trhu.
- Proveďte srovnání vybraných pojistných produktů nabízených komerčními pojišřovnami.
- Navrhněte komplexní pojistnou ochranu pro konkrétní klienty vyplývající z portfolií pojistných produktů komerčních pojišřoven.
- Formulujte a zdůvodněte závěrečné návrhy a doporučení.

Závěr

Rozsah diplomové práce: cca 70 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

BÖHM, Arnošt. *Ekonomika a řízení pojišťoven*. Praha: ASPI Publishing, s. r. o., 2004. 260 s. ISBN 80-7357-020-3.
ČEJKOVÁ, Viktória. *Pojistný trh*. Praha: GRADA Publishing, spol. s r. o., 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
CIPRA, Tomáš. *Pojistná matematika*. Praha: EKOPRESS, s. r. o., 1999. 398 s. ISBN 80-86119-17-3.
DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišřovnictví*. 3. přepracované vyd., Praha: Ekopress, s. r. o., 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Jiří Polách
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání diplomové práce: 26. března 2012
Termín odevzdání diplomové práce: 2. května 2012

Ve Zlíně dne 26. března 2012


prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka




prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním diplomové práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací.

(1) Vysoká škola nevyjádřené zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.

(2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být sáz nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlázení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce požítovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.

(3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3.

(3) Do práva autorského také nezahrnuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, utvoří-li někdo za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené dílem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

(1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vádného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ústanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohou užít své dílo – diplomovou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování diplomové práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem diplomovou práci zpracovala samostatně a použité informační zdroje jsem citovala;
- odevzdaná verze diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 2.5.2012



⁴ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jim dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlíží k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Diplomová práce se zabývá návrhem komplexní pojistné ochrany pro konkrétní klienty na základě vybraných pojistných produktů zvolených komerčních pojišťoven. Teoretická část přibližuje historický vývoj a současnost v oblasti pojištění a pojišťovnictví, poskytuje obecné informace týkající se pojistného trhu a jednotlivých druhů životního a neživotního pojištění. Praktická část se věnuje charakteristice vybraných pojistných produktů vyplývajících z portfolií komerčních pojišťoven a zabývá se jejich srovnáním s konkurenčními pojišťovnami. Projektová část definuje rizika ohrožující životní situaci jednotlivých klientů a poukazuje na nedostatky jejich stávajícího pojistného portfolia. Následně je v této části pro každého klienta navržena komplexní pojistná ochrana, která by co nejlépe vyhovovala jeho finančním možnostem a přáním.

Klíčová slova: pojištění, pojistný trh, životní pojištění, neživotní pojištění, pojišťovna, pojistné, pojistná ochrana.

ABSTRACT

The master's thesis deals with a proposal of comprehensive insurance protection for specific clients based on selected insurance products of chosen commercial insurance companies. The theoretical part introduces historical development and present in the insurance and in the insurance industry, it describes general information about an insurance market and about an individual types of life and non-life insurance. The practical part deals with characteristics of chosen insurance products, arising from the portfolios commercial insurance companies and it includes their comparison with competing insurance companies. The project part defines the risk-threatening life situation of individual clients and it notes to the weaknesses of their current insurance portfolio. Subsequently is in this part proposed a comprehensive insurance protection for every client that would be optimal with their financial opportunities and their desires.

Keywords: insurance, insurance market, life insurance, non-life insurance, insurance company, insurance premium, insurance protection.

Touto cestou upřímně děkuji vedoucímu mé diplomové práce panu Ing. Jiřímu Poláchovi z Ústavu financí a účetnictví na Fakultě managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, za jeho odborné vedení, pomoc, cenné připomínky, podnětné rady a čas, který mi při zpracovávání mé diplomové práce ochotně věnoval.

Děkuji i panu Ondřeji Skalošovi, finančnímu a pojišťovacímu poradci, za jeho vstřícnost, profesionalitu, praktické rady a poskytnutí potřebných informací. Současně děkuji i všem pověřeným pracovníkům nejmenovaných pojišťoven, jež mi věnovali svůj drahocenný čas při odborných konzultacích.

V neposlední řadě bych také chtěla poděkovat své rodině a blízkým za jejich trpělivost a všestrannou podporu.

Prohlašuji, že odevzdaná verze diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD.....	14
I TEORETICKÁ ČÁST.....	16
1 HISTORIE POJIŠTĚNÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ.....	17
1.1 ČESKOSLOVENSKÉ A ČESKÉ POJIŠTĚNÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ	17
1.1.1 Prvopočátky pojišťovnictví na našem území a vznik prvních pojišťoven	17
1.1.2 Rozvoj pojistného trhu.....	17
1.1.3 Znárodnění pojišťovnictví zestátněním	18
1.1.4 Znovuvytvoření českého pojistného trhu	18
2 POJIŠŤOVNICTVÍ A POJISTNÝ TRH	19
2.1 SEGMENTACE POJISTNÉHO TRHU	19
2.2 INSTITUCE PŮSOBÍCÍ V POJIŠŤOVNICTVÍ.....	20
2.2.1 Pojišťovny a zajišťovny	20
2.2.2 Pojistní brokeri.....	21
2.2.3 Dohled v pojišťovnictví	21
2.2.3.1 Metody státního dozoru nad pojišťovnictvím.....	21
2.2.4 Česká asociace pojišťoven	22
2.3 UKAZATELE ÚROVNĚ POJISTNÉHO TRHU	22
2.3.1 Předepsané pojistné	22
2.3.2 Pojistné plnění.....	23
2.4 VÝVOJOVÉ TRENDY POJISTNÉHO TRHU	23
3 POJIŠTĚNÍ.....	25
3.1 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ.....	26
3.1.1 Klasifikace pojištění z právního hlediska.....	26
3.1.2 Klasifikace pojištění z hlediska způsobu financování a tvorby rezerv	26
3.2 ÚČASTNÍCI POJISTNÉHO VZTAHU	27
3.3 POJISTNÉ A JEHO KALKULACE	27
3.4 FORMY POJIŠTĚNÍ	28
3.4.1 Obnosová pojištění.....	28
3.4.2 Škodová pojištění	28
4 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	29
4.1 ZÁKLADNÍ SKUPINY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	29
4.1.1 Rizikové životní pojištění.....	30
4.1.2 Kapitálové životní pojištění.....	30
4.1.3 Univerzální životní pojištění	31
4.1.4 Investiční životní pojištění.....	32
4.1.5 Důchodové pojištění.....	33
4.1.6 Dětské životní pojištění	33
4.2 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	34
4.2.1 Zaměstnanci a OSVČ	34
4.2.2 Zaměstnavatelé.....	35

4.3	SHRNUTÍ VLASTNOSTÍ ZÁKLADNÍCH TYPŮ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	35
4.4	PŘIPOJIŠTĚNÍ K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	36
4.4.1	Úrazové připojištění.....	36
4.4.2	Připojištění pro případ trvalé invalidity	37
4.4.3	Připojištění pracovní neschopnosti z důvodu nemoci a úrazu.....	38
4.4.4	Připojištění pro případ denní podpory při pobytu v nemocnici.....	38
4.4.5	Připojištění vážných onemocnění.....	38
4.5	POSTUP STANOVENÍ POJISTNÝCH ČÁSTEK U ZÁKLADNÍHO RIZIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ A JEDNOTLIVÝCH DRUHŮ PŘIPOJIŠTĚNÍ K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ.....	39
4.5.1	Smrt z jakýchkoliv příčin.....	39
4.5.2	Invalidita	39
4.5.3	Trvalé následky úrazu	39
4.5.4	Hospitalizace.....	40
4.5.5	Denní odškodné a pracovní neschopnost.....	40
4.5.6	Závažné nemoci.....	40
5	NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	41
5.1	NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ÚRAZU A NEMOCI OSOB.....	41
5.2	POJIŠTĚNÍ ŠKOD ZPŮSOBENÝCH DOPRAVNÍMI PROSTŘEDKY	41
5.2.1	Povinné ručení	42
5.2.2	Havarijní pojištění	42
5.3	POJIŠTĚNÍ ZTRÁT NA MAJETKU	43
5.3.1	Pojištění domácností	44
5.3.2	Pojištění nemovitosti	44
5.4	POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI.....	45
5.4.1	Smluvní pojištění odpovědnosti.....	45
5.5	CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ.....	46
5.5.1	Pojištění léčebných výloh a asistenční služby.....	46
II	PRAKTICKÁ ČÁST.....	47
6	ÚVOD DO PRAKTICKÉ ČÁSTI.....	48
7	ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.	49
7.1	ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ČESKÉ POJIŠŤOVNY, A. S.	49
7.1.1	Životní pojištění Diamant.....	49
7.1.2	Životní pojištění Multirisk.....	50
7.1.3	Životní pojištění Patriot	50
7.1.4	KOMBInované vkladové pojištění.....	51
7.1.5	Dětské pojištění Sluníčko Plus	51
7.2	NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ČESKÉ POJIŠŤOVNY, A. S.	51
7.2.1	Úrazové pojištění	51
7.2.2	Povinné ručení a havarijní pojištění.....	52
7.2.2.1	1. Povinné ručení Bez povinností	52
7.2.2.2	Havarijní pojištění.....	53
7.2.2.3	Havarijní pojištění starších vozů.....	53
7.2.2.4	Komplexní pojištění vašeho vozu.....	54
7.2.3	Pojištění majetku.....	54
7.2.3.1	Pojištění domu a souvisejících staveb	54
7.2.3.2	Pojištění bytu a souvisejících prostor	55

7.2.3.3	Pojištění vybavení domácnosti	55
7.2.4	<i>Pojištění odpovědnosti</i>	56
7.2.4.1	Pojištění odpovědnosti za škodu občana	56
7.2.4.2	Pojištění odpovědnosti za škodu vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti	57
7.2.5	<i>Cestovní pojištění</i>	57
8	KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S., VIENNA INSURANCE GROUP	58
8.1	ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ KOOPERATIVY, A. S., VIG	58
8.1.1	<i>Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA</i>	58
8.1.2	<i>Kapitálové životní pojištění HARMONIE</i>	59
8.1.3	<i>Kapitálové životní pojištění KONTO</i>	60
8.1.4	<i>Kapitálové životní pojištění RENTA PROFIT</i>	60
8.1.5	<i>Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON</i>	61
8.1.6	<i>Pojištění dětí</i>	61
8.2	NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ KOOPERATIVY, A. S., VIG.....	61
8.2.1	<i>Úrazové pojištění osob</i>	61
8.2.2	<i>Zdravotní asistenční služba MediKompas</i>	61
8.2.3	<i>Pojištění vozidel</i>	62
8.2.3.1	Povinné ručení NA100PRO	62
8.2.3.2	Havarijní pojištění.....	63
8.2.3.3	Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU	63
8.2.3.4	Asistenční služby	63
8.2.3.5	Dodatková pojištění	64
8.2.4	<i>Pojištění majetku občanů</i>	64
8.2.4.1	Pojištění rodinného domu	64
8.2.4.2	Pojištění bytové a nebytové jednotky	65
8.2.4.3	Pojištění domácnosti	66
8.2.4.4	OPTIMUM – Pojištění rodinného domu a domácnosti	67
8.2.5	<i>Cestovní pojištění</i>	68
8.2.5.1	Cestovní pojištění KOLUMBUS	68
8.2.5.2	Cestovní pojištění KOLUMBUS ABONENT	68
9	ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S.	69
9.1	ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	69
9.1.1	<i>RYTMUS – pojištění pro dospělé i pro děti</i>	69
9.1.2	<i>PRO život – rodinné rizikové pojištění</i>	70
9.1.3	<i>Kapitálové životní pojištění</i>	72
9.2	NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	72
9.2.1	<i>Pojištění automobilu</i>	72
9.2.1.1	Povinné ručení	72
9.2.1.2	Havarijní pojištění.....	73
9.2.2	<i>Pojištění majetku</i>	74
9.2.2.1	Pojištění nemovitosti.....	74
9.2.2.2	Pojištění domácnosti	75
9.2.3	<i>Pojištění odpovědnosti</i>	75
9.2.4	<i>Cestovní pojištění</i>	76
10	ČSOB POJIŠŤOVNA, A. S.	77

10.1	ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ČSOB POJIŠŤOVNY, A. S.	77
10.1.1	Životní pojištění FORTE	77
10.1.2	Investiční životní pojištění VARIACE.....	78
10.1.2.1	Programy investování pro životní pojištění FORTE a VARIACE	79
10.1.3	Životní pojištění SPEKTRUM	79
10.1.4	Investiční pojištění Triumf Invest	79
10.1.5	Dětské životní pojištění ČTYŘLÍSTEK	80
10.1.6	Pojištění dětí KORUNKA	80
10.2	NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ČSOB POJIŠŤOVNY, A. S.	80
10.2.1	Úrazové pojištění	80
10.2.2	Pojištění vozidel	81
10.2.2.1	Povinné ručení.....	81
10.2.2.2	Havarijní pojištění Naše auto	82
10.2.3	Pojištění majetku	83
10.2.3.1	Pojištění nemovitosti	83
10.2.3.2	Pojištění domácnosti	84
10.2.4	Pojištění odpovědnosti	84
10.2.5	Cestovní pojištění	85
10.2.5.1	Cestovní pojištění pro jednotlivce a skupiny	85
10.2.5.2	Výhodné cestovní pojištění pro rodiny s dětmi.....	85
11	POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., VIENNA INSURANCE GROUP.....	86
11.1	ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ POJIŠŤOVNY ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S. VIG	86
11.1.1	FLEXI životní pojištění	86
12	SROVNÁNÍ PORTFOLIÍ KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN.....	88
13	PROJEKT APLIKACE KOMPLEXNÍ POJISTNÉ OCHRANY.....	89
13.1	RODINA MOUDRÝCH.....	89
13.1.1	Přehled a zhodnocení sjednaného pojištění rodiny Moudrých	89
13.1.1.1	Pojištění nemovitosti a vnitřního vybavení domácnosti	90
13.1.1.2	Povinné ručení a havarijní pojištění	90
13.1.1.3	Pojištění osob – Petr MOUDRÝ	91
13.1.1.4	Pojištění osob – Miroslava MOUDRÁ	92
13.1.1.5	Shrnutí roční výše placeného pojistného za aktuální pojištění rodiny	93
13.1.2	Definice a analýza rizik ohrožujících finanční stabilitu rodiny Moudrých	93
13.1.2.1	Příjmy, výdaje a současná bilance rodinného rozpočtu rodiny Moudrých	93
13.1.2.2	Změna hospodaření rodiny Moudrých v případě úmrtí otce – Petra Moudrého	94
13.1.2.3	Změna hospodaření rodiny Moudrých v případě úmrtí matky – Miroslavy Moudré.....	96
13.1.2.4	Změna hospodaření rodiny Moudrých v případě vzniku trvalé invalidity u pana Moudrého	98
13.1.2.5	Změna hospodaření rodiny Moudrých v případě vzniku invalidity třetího stupně u paní Moudré	99
13.1.2.6	Riziko úrazu s trvalými následky	100
13.1.2.7	Ostatní rizika rodiny Moudrých	100
13.1.3	Závěr k aktuální situaci rodiny Moudrých	100

13.2	MICHAL KOLÁČEK	101
13.2.1	<i>Přehled a zhodnocení sjednaného pojištění pana Koláčka</i>	101
13.2.1.1	Pojištění nemovitosti a vnitřního vybavení domácnosti	101
13.2.1.2	Povinné ručení a havarijní pojištění	102
13.2.1.3	Pojištění osob	102
13.2.2	<i>Definice a analýza rizik ohrožujících finanční stabilitu pana Koláčka</i>	102
13.2.2.1	Příjmy, výdaje a současná bilance rozpočtu pana Koláčka.....	103
13.2.2.2	Riziko trvalých následků úrazu	104
13.2.2.3	Riziko ztráty či zničení majetku a způsobení škody třetím osobám .	104
13.2.2.4	Ostatní rizika pana Koláčka	104
13.2.3	<i>Závěr k aktuální situaci pana Koláčka</i>	104
14	NÁVRH KOMPLEXNÍ POJISTNÉ OCHRANY	105
14.1	RODINA MOUDRÝCH.....	106
14.1.1	<i>Krytí osobních rizik</i>	106
14.1.1.1	Stanovení pojistných částek rodiny Moudrých	106
14.1.1.2	Kalkulace pojistné ochrany rodiny Moudrých – krytí osobních rizik.....	109
14.1.1.3	Nejvhodnější pojistný produkt pro rodinu Moudrých – krytí osobních rizik	114
14.1.2	<i>Krytí majetkových rizik a odpovědnost za škodu rodiny Moudrých</i>	117
14.1.2.1	Kalkulace pojistné ochrany rodiny Moudrých – krytí majetkových rizik	117
14.1.2.2	Nejvhodnější pojistný produkt pro rodinu Moudrých – krytí majetkových rizik.....	120
14.1.3	<i>Krytí rizik spojených s provozem osobního automobilu</i>	121
14.2	MICHAL KOLÁČEK.....	121
14.2.1	<i>Krytí osobních rizik</i>	121
14.2.1.1	Stanovení pojistných částek pana Koláčka	122
14.2.1.2	Kalkulace pojistné ochrany pana Koláčka – krytí osobních rizik.....	123
14.2.1.3	Nejvhodnější pojistný produkt pana Koláčka – krytí osobních rizik	125
14.2.2	<i>Krytí majetkových rizik</i>	126
14.2.2.1	Kalkulace pojistné ochrany pana Koláčka – krytí majetkových rizik.....	127
14.2.2.2	Nejvhodnější pojistný produkt pana Koláčka – krytí majetkových rizik	128
14.2.3	<i>Krytí rizik spojených s provozem automobilu</i>	128
14.2.3.1	Kalkulace pojistné ochrany osobního automobilu pana Koláčka	128
14.2.3.2	Nejvhodnější produkt pana Koláčka – krytí rizik spojených s provozem vozidla	130
15	ZÁVĚREČNÉ NÁVRHY A DOPORUČENÍ.....	131
15.1	RODINA MOUDRÝCH.....	131
15.1.1	<i>Navrhovaná pojistná ochrana rodiny Moudrých</i>	131
15.1.2	<i>Co se stávajícími pojistnými smlouvami rodiny Moudrých?</i>	132
15.1.3	<i>Změna rodinného rozpočtu v důsledku nového pojistného krytí</i>	133
15.2	MICHAL KOLÁČEK.....	134
15.2.1	<i>Navrhovaná pojistná ochrana pana Koláčka</i>	135
15.2.2	<i>Co se stávajícími pojistnými smlouvami pana Koláčka?</i>	136
15.2.3	<i>Změna rozpočtu pana Koláčka v důsledku nového pojistného krytí</i>	137

ZÁVĚR	138
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	140
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	152
SEZNAM OBRÁZKŮ	153
SEZNAM TABULEK.....	154
SEZNAM PŘÍLOH.....	156

ÚVOD

V dnešní době je každý ekonomický subjekt vystaven riziku negativního dopadu náhodných událostí, jež vznikají nezávisle na jeho vůli. Jedna z možností, která napomáhá k finančnímu vyrovnání se s nepříznivým dopadem těchto neočekávaných nahodilostí, je pojištění, jímž jsem se ve své diplomové práci rozhodla zabývat a které je na trhu nabízeno prostřednictvím specifického odvětví ekonomiky – pojišťovnictvím.

I když si lidé začali postupem času uvědomovat nezbytnost pojištění, stále se v současnosti najdou jedinci, kteří výběru svého pojištění nevěnují dostatečnou pozornost. Ve svém pojistném portfoliu tak disponují produkty, jež absolutně neřeší jejich aktuální životní situaci a nevyhovují jejich finančním možnostem a přáním. V důsledku daných skutečností jim pak pojištění neposkytuje dostatečnou ochranu před nejistou budoucností.

Jelikož bych chtěla poukázat na důležitost kvalitního a komplexního pojistného krytí, zvolila jsem si za téma mé diplomové práce – Návrh komplexní pojistné ochrany klientů na základě vybraných pojistných produktů zvolených komerčních pojišťoven. Hlavním cílem této diplomové práce je nalezení nejlepšího možného řešení komplexní pojistné ochrany pro konkrétní klienty, jež by jim prostřednictvím vhodných pojistných produktů poskytla dostatečnou ochranu před nepříznivými, nahodilými událostmi.

Tato práce je rozdělena do dvou částí, části teoretické a praktické. V návaznosti na studovanou literaturu se v teoretické části budu v první řadě zabývat stručnou charakteristikou historického vývoje pojištění a pojišťovnictví na našem území. Následně se zaměřím na objasnění základních poznatků vztahujících se k oblasti pojišťovnictví, pojistného trhu a pojištění. Důležitou součástí této teoretické části bude i uvedení základních skupin životního a neživotního pojištění.

Za účelem splnění hlavního cíle této diplomové práce se v praktické části nejdříve zaměřím na charakteristiku vybraných pojistných produktů pěti největších pojišťoven, jež působí na českém pojistném trhu.

V rámci projektu následně představím klienty, pro něž na základě provedeného popisu jejich finanční situace a definování rizik, jež by je mohla ohrozit a negativně ovlivnit jejich hospodaření, určím konkrétní parametry pojistného krytí, které by jim poskytlo dostatečné zajištění před neblahými, neočekávanými událostmi. S ohledem na tyto parametry, finanční možnosti a přání každého klienta, porovnáám zvolené produkty nabízených komerčními

pojišťovny a následně vyberu ten, jenž by svou povahou co možná nejlépe vyhovoval veškerým nastaveným požadavkům a byl by rovněž cenově nejvýhodnější. Důležité informace pro zpracování této části mi kromě internetových zdrojů poskytnou také konzultace s pojišťovacími a finančními poradci či s příslušnými pracovníky jednotlivých pojišťoven.

V závěru své diplomové práce pro přehlednost ještě uvedu konečné shrnutí a zdůvodnění mnou navrženého pojištění pro jednotlivé klienty, kteří se budou moci rozhodnout, zda-li mé finální doporučení budou respektovat či nikoliv.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 HISTORIE POJIŠTĚNÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ

Lidská společnost je od svého vzniku neustále ovlivňována nepříznivými důsledky neočekávaných a nepředvídatelných událostí, které mají své kořeny jak v povaze přírodních sil, tak i v nedokonalosti dané společnosti. Jelikož ke vzniku škodlivých událostí dochází v čase zcela náhodně, začali se jednotlivci a skupiny sdružovat do společenství, a to s cílem odstranit či alespoň zmírnit negativní důsledky, jež byly způsobené nahodilými událostmi. Činnost konkrétních společenství vycházela z principu solidarity, kdy každý člen platil příspěvky za účelem vytvoření finanční rezervy, jež by byla použita pro úhradu vzniklé škody některému z nich. V důsledku rozvoje dělby práce docházelo postupně i k přeměnám jednotlivých společenství, přičemž poslední historická přeměna vyvrcholila ve vznik pojišťoven a pojišťovnictví. (Zuzaňák, 1996, s. 7)

1.1 Československé a české pojištění a pojišťovnictví

1.1.1 Prvopočátky pojišťovnictví na našem území a vznik prvních pojišťoven

První zmínky o pojišťovnictví v českých zemích jsou patrné od konce 17. století, kdy Jan Kryštof Bořek podal velmi propracovaný návrh týkající se povinného požárního pojištění budov na českém území. Každé město mělo mít zřízeno protipožární fond, do kterého by občané přispívali peněžní prostředky. V konečném důsledku však z daného projektu sešlo a fondy ve městech zřízeny nebyly. (Čejková et al., 1999, s. 20)

Tak jak ve své knize uvádí Hradec, Křivohlávek a Zárbybnická (2005, s. 18), skutečné základy českého komerčního pojišťovnictví položila až První česká vzájemná pojišťovna, která byla založena v roce 1827 v Praze a z počátku se zaměřovala jen na poskytování požárního pojištění nemovitostí. Podobná instituce vznikla v téže době také na Moravě.

1.1.2 Rozvoj pojistného trhu

Období rozsáhlého zakládání českých pojišťoven a pojišťovacích spolků je datován od druhé poloviny 19. století, kdy začaly vznikat městské, rolnické a vzájemné pojišťovny. V roce 1869 byla například založena pojišťovna Slavia či Vzájemná pojišťovací banka Praha. (Hradec, Křivohlávek a Zárbybnická, 2005, s. 18)

Z důvodu postupně narůstajícího objemu pojišťovaných rizik se zrodila myšlenka, rozdrobit vzniklé ztráty na větší okruh jednotek, aby se rizika stala hospodářsky únosnějšími. Na základě této skutečnosti tak v roce 1901 došlo k založení První české zajišťovací ban-

ky, a. s., jež představovala zcela novou strukturu relativně rozvinutého pojistného trhu. (Böhm, 2004, s. 80 – 81)

Vzhledem k odborným znalostem a politické prozíravosti představitelů pojišťovnictví, byly v průběhu 1. světové války veškeré prostředky klientů plně ochráněny. Nová fáze československého pojišťovnictví tak mohla být zahájena po vzniku Československé republiky v roce 1918. Počet pojišťoven působících v tuzemsku se neustále zvětšoval a také sem začaly pronikat zahraniční pojišťovny. (Hradec, Křivohlávek a Zárybnická, 2005, s. 18)

1.1.3 Znárodnění pojišťovnictví zestátněním

V průběhu roku 1945 však došlo k výraznému zvratu, kdy na základě dekretu prezidenta republiky byly zestátněny všechny pojišťovny. Výsledkem tohoto aktu bylo, že od roku 1947 působilo v Československé republice jen pět národních pojišťoven. Postupně však tyto instituce byly sloučeny do Československé pojišťovny, která od tohoto okamžiku představovala jediný národní pojišťovací ústav na našem území. (Hradec, Křivohlávek a Zárybnická, 2005, s. 18)

Československá pojišťovna byla v roce 1952 vyčleněna ze soustavy národních podniků a byla přejmenována na Státní pojišťovnu. Tím došlo ke vzniku monopolu, který byl v důsledku historického uspořádání státu v roce 1968 rozdělen na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou štátnou poisťovnu. I když v průběhu šedesátých let proběhla celá řada legislativních úprav, žádná z nich nedokázala tento státní monopol zcela odstranit. Průlomový se stal až rok 1991. (Böhm, 2004, s. 81 – 83)

1.1.4 Znovuvytvoření českého pojistného trhu

V roce 1991 byl vydán nový Zákon o pojišťovnictví, díky kterému se vytvořily podmínky pro znovuoobnovení pojistného trhu. Následně tak v této oblasti mohly začít podnikat i další pojišťovny, které měly právní formu akciové společnosti, státního podniku či družstva. Rozdělení federativního státu a vznik České republiky k 1. lednu 1993, vyústilo v konečnou formaci podmínek nezbytných pro samostatný rozvoj českého pojistného trhu, pro který je charakteristické, že na něm působí celá řada pojišťoven s rozmanitými druhy pojistných produktů. (Čejková et al., 1999, s. 25; Ducháčková, 2009, s. 12)

Díky vstupu České republiky do Evropské unie se české pojišťovnictví v roce 2004 stalo součástí Jednotného evropského pojišťovacího trhu. (Ducháčková, 2009, s. 13)

2 POJIŠŤOVNICTVÍ A POJISTNÝ TRH

Jedním z odvětví národního hospodářství je i pojišťovnictví, jež nabízí na trhu specifickou peněžní službu. Touto službou je pojištění, prostřednictvím kterého poskytuje pojistitel za úplatu pojistnou ochranu. (Ducháčková, 2009, s. 203)

Pojišťovnictví také napomáhá k bezporuchovému chodu ekonomiky každé země a na finančním trhu konkuruje či spolupracuje s bankovním sektorem. (Cipra, 1999, s. 19)

Daňhel a kol. (2005, s. 45) objasňuje, že ke střetu nabídky a poptávky v oblasti přenášení rizika pojištěním dochází na pojistném trhu. Důvěryhodný a spolehlivý pojistný trh se tak stává symbolem zdravé, úspěšné ekonomiky a dobře fungující finanční sféry každého státu.

Tento trh disponuje stejnými základními rysy jako jakýkoliv jiný trh a výraznou úlohu zde hrají rezervy. Ty se v pojišťovnictví vytvářejí za účelem úhrady nahodilých potřeb a nelze předem přesně vymežit účel jejich použití. V souvislosti s tvorbou rezerv, tak v pojišťovnách dochází ke vzniku dočasně volných finančních prostředků. (Daňhel a kol., 2005, s. 45; Čejková, 2002, s. 18)

Tyto dočasně volné peněžní prostředky se pojišťovny, vedle poskytování pojistné ochrany za úplatu, snaží co nejlépe investovat. Z tohoto důvodu by se dal pojistný trh charakterizovat i následujícím způsobem: „Pojistný trh představuje systém ekonomických vztahů a institucí uskutečňujících pojišťovací činnosti včetně investování volných prostředků, kterými pojišťovací instituce disponují.“ (Ducháčková, 2009, s. 203)

2.1 Segmentace pojistného trhu

Existuje celá řada hledisek, podle kterých by mohl být pojistný trh rozčleněn. Čejková (2002, s. 21) například uvádí členění pojistného trhu podle předmětu činnosti pojistitele, v rámci kterého se pojistný trh dělí na dva relativně samostatné segmenty:

- **věcný pojistný trh**, jenž je charakterizován nabídkou a poptávkou po pojištění a zajištění,
- **investiční pojistný trh**, na kterém dochází k investování dočasně volných finančních prostředků pojistitele, přičemž poměrně spolehlivou možností investování zde představují vklady, depozita či cenné papíry. (Čejková, 2002, s. 21, 24)

V souvislosti s nabídkou a poptávkou po pojištění a zajištění lze pojistný trh členit podle předmětu pojištění, a to na životní a neživotní pojištění (Čejková, 2002, s. 21). Podrobnému popisu těchto druhů pojištění budou věnovány samostatné kapitoly diplomové práce.

2.2 Instituce působící v pojišťovnictví

Pojistný trh zahrnuje všechny pojišťovací instituce, které disponují oprávněním k podnikání v oblasti pojištění. Konkrétně se jedná pojišťovny a zajišťovny, pojišťovací zprostředkovatele, orgány vykonávající dozor nad pojišťovnictvím či asociaci pojišťoven. Vysoké uplatnění zde v dnešní době také nalézají samostatní likvidátoři pojistných událostí, banky či poradenské firmy. (Ducháčková, 2009, s. 170)

K subjektům pojistného trhu se dále řadí i Česká kancelář pojistitelů, která sdružuje pojišťovny, jež získali povolení k provozování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Za zmínku stojí také Asociace českých pojišťovacích makléřů, jejímž hlavním cílem je zejména poskytování bezchybného a komplexního servisu všem svým klientům prostřednictvím sdružených makléřů. (Hradec, Křivohlávek a Zárybnická, 2005, s. 96 – 98)

2.2.1 Pojišťovny a zajišťovny

Pojišťovna je právnická osoba, která na sebe přebírá rizika svých klientů. Je zavázána poskytnout jim pojistné plnění v případě, kdy dojde ke smluvně definované události, jež má na klienta neblahý dopad. Za tuto službu inkasuje pojistné. Pojišťovny jsou nejčastěji zakládány v podobě akciových společností, které usilují o dosažení co nejvyššího výnosu z pojišťovací činnosti. (Daňhel a kol., 2005, s. 45 – 46)

Ducháčková (2009, s. 170 – 171) uvádí i další klasifikaci pojišťoven, a to z hlediska zaměření jejich činnosti. Kromě životních a neživotních pojišťoven řadí do této oblasti následující typy pojišťoven:

- **univerzální pojišťovny**, jež nabízejí současně pojistné produkty jak z oblasti životního, tak i neživotního pojištění (např. Česká pojišťovna, a. s. či Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG),
- **specializované pojišťovny**, které se zejména zaměřují na určitý druh nebo odvětví pojištění, například na pojištění právní ochrany či na sjednávání úvěrového pojištění. (Ducháčková, 2009, s. 170 – 171)

Zajišťovna je právnickou osobou, jež provozuje zajišťovací činnost. Smysl této činnosti spočívá v přebírání rizik zajišťovnou, která na ni byla postoupena pojišťovnami či ostatními zajišťovnami. (Hradec, Křivohlávek a Zárybnická, 2005, s. 94)

Trefnou charakteristiku zajišťovny uvádí i Kameníková, Polách a Král' (2010, s. 125), kteří jí označují za „pojišťovnu pojišťovny“.

2.2.2 Pojistní brokeri

Daňhel a kol. (2005, s. 47) definuje pojistné brokery jako samostatné podnikatelské subjekty, které podle stupně jejich nezávislosti dělí do dvou skupin. První skupinu tvoří pojišťovací zprostředkovatelé, jež sjednávají pojištění na základě zmocnění jedné nebo více pojišťoven. Do druhé skupiny spadají zcela nezávislí pojišťovací makléři, kteří pro svého klienta dokážou na trhu nalézt vhodné pojistné produkty, čímž mu zajistí optimální pojistnou ochranu.

Činnost pojistných brokerů je regulována ze strany státu. V důsledku této regulace jsou v každé zemi přesně vymezeny kategorie pojišťovacích zprostředkovatelů a jasně definovány podmínky pro provozování jejich činnosti. (Ducháčková, 2009, s. 176)

2.2.3 Dohled v pojišťovnictví

Prostřednictvím zákonů a jiných legislativních úprav dochází v každé ekonomice k regulaci pojišťovnictví, kterou zpravidla vykonává orgán státní správy. Vedle tohoto orgánu stojí i dozorčí orgán, jež vykonává kontrolní činnost a jeho hlavní úloha spočívá v ochraně oprávněných zájmů všech pojištěných. V České republice vykonává dohled nad finančním trhem od roku 2006 Česká národní banka. (Martinovičová, 2007, s. 66)

2.2.3.1 *Metody státního dozoru nad pojišťovnictvím*

Pro účely kontroly v oblasti pojišťovnictví se v současnosti využívá celá řada metod, ke kterým lze podle Daňhela a kol. (2005, s. 149) například zařadit:

- **materiální dohled**, jenž představuje pravidelnou kontrolu hospodaření pojišťoven,
- **kvótování aktiv**, které spočívá ve stanovení minimální kvóty, jež musí pojišťovna uložit do vysoce bezpečných aktiv (např. do dluhopisů) a maximální povinné kvóty, kterou lze investovat do rizikovějších instrumentů finančního trhu (např. do akcií).

Orgány státního dohledu mohou mimo jiné zasahovat i do výše technické úrokové míry, která představuje minimální zaručené zhodnocení rezervy pojistného životního pojištění a je důležitým podkladem pro jeho kalkulaci. Z důvodu dlouhé doby mezi počátkem a koncem pojištění se velmi obtížně predikuje výnosnost rezerv, proto mají státní dozory tendenci udržovat výši technické úrokové míry na nízké úrovni. Prostřednictvím úředního sdělení ČNB z roku 2010 činí maximální výše technické úrokové míry 2,5 %. (Daňhel a kol., 2005, s. 149; Česká národní banka, ©2003 – 2012)

2.2.4 Česká asociace pojišťoven

„Česká asociace pojišťoven (ČAP) je zájmovým sdružením vytvořeným k zabezpečení zájmu klientů, pojišťoven a zajišťoven a na podporu vzájemné spolupráce a pomoci těchto institucí.“ (Martinovičová, 2007, s. 73)

Svou činnost zahájila k počátku roku 1994 a k dnešnímu okamžiku sdružuje celkem 33 členů v rozčlenění na řádné členy a na členy se zvláštním statutem (ČAP, ©2010a). Mezi řádné členy se řadí celkem 30 pojišťoven, jež vykonávají svou činnost na českém území v souladu se zákonem o pojišťovnictví. Členové se zvláštním statutem mohou být reprezentováni specializovanými seskupeními pojišťovacích odborníků či právníckými osobami, jež nejsou pojišťovnami a jsou zřízené podle zvláštních zákonů. (ČAP, ©2010b)

ČAP disponuje celou řadou úkolů, ke kterým se například řadí:

- vytváření opatření, jež by zabránily škodám a pojistným podvodům,
- pravidelné zajišťování odborného vzdělávání pro všechny své členy,
- stanovování pravidel chování v souladu s etickým principem v oblasti pojišťovnictví. (ČAP, ©2010a)

2.3 Ukazatele úrovně pojistného trhu

Pro hodnocení vývoje pojistného trhu se využívají ukazatele, které se zaměřují na klasifikaci účinnosti použitých zdrojů a vynaložených prostředků. K těmto ukazatelům lze mimo jiné zařadit předepsané pojistné či pojistné plnění, jež hodnotí pojistný trh z hlediska jeho rozsahu, úrovně a významu. (Čejková, 2002, s. 25 – 26)

2.3.1 Předepsané pojistné

Předepsané pojistné je podstatným ukazatelem výkonnosti každé komerční pojišťovny. Představuje účetní seznam všech položek neuhrazeného pojistného, které má být pojišťov-

ně zapláceno ve stanoveném pojistném období. Rozlišuje se na předepsané pojistné v životním a neživotním pojištění. (Čejková, 2002, s. 26 – 27)

2.3.2 Pojistné plnění

Pojistné plnění představuje vypočítanou nebo sjednanou pojistnou částku, kterou na základě uzavřené pojistné smlouvy vyplatí svému klientovi konkrétní pojišťovna. Stejně jako předepsané pojistné můžeme i tento ukazatel rozčlenit na pojistné plnění v rámci životního a neživotního pojištění. Je však potřeba mít na paměti, že u neživotního pojištění je pojistné plnění vypláceno pouze v případě vzniku pojistné události. Naproti tomu u životního pojištění bude pojistné plnění vypláceno téměř vždy. (Čejková, 2002, s. 27)

2.4 Vývojové trendy pojistného trhu

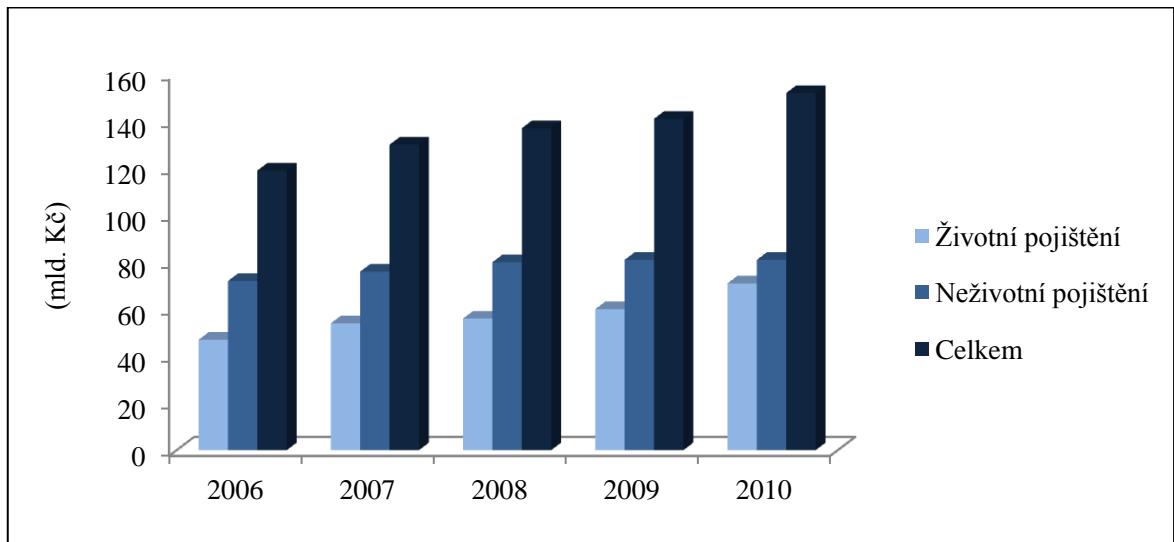
Z celé řady různých vývojových tendencí, které jsou v posledním období patrné na pojistných trzích, stojí zejména za zmínku zvyšování významu životního pojištění. Výrazný pokles populace v rámci celé Evropy a kontinuální narůstání jejího průměrného věku má za následek zvyšování potřebných finančních zdrojů a zatěžování sociálních systémů. I když jsou v jednotlivých státech uplatňovány změny v rámci systému sociálního důchodového pojištění, prosazuje se i zde snaha o zvýšení významu alternativních nástrojů, které dokážou řešit lidské potřeby v důchodovém věku. A právě v nich hraje významnou roli životní pojištění. (Ducháčková, 2009, s. 206)

Zvýšený zájem o životní pojištění lze pozorovat i v rámci českého pojistného trhu. Podle výroční zprávy České asociace pojišťoven došlo v roce 2010 meziročně k nárůstu životního pojištění o 19,2 %. V důsledku této skutečnosti se tak zvýšil jeho podíl na předepsaném pojistném, kde dosáhl hodnoty 46 %. To lze považovat za významný krok, kterým se ČR pomalu přibližuje standardům evropských zemí, ve kterých podíl životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném dosahuje v průměru 60 %. (ČAP, ©2010c, s. 12)

K vyššímu zájmu o životní pojištění přispívají zejména pojišťovny, které na trh neustále přicházejí s řadou produktových inovací. Díky rozsáhlé nabídce produktů v této oblasti, tak mohou konkurovat vyspělým zahraničním trhům, kde je kvalitní životní pojištění běžnou součástí života téměř všech obyvatel. (ČAP, ©2010c, s. 2)

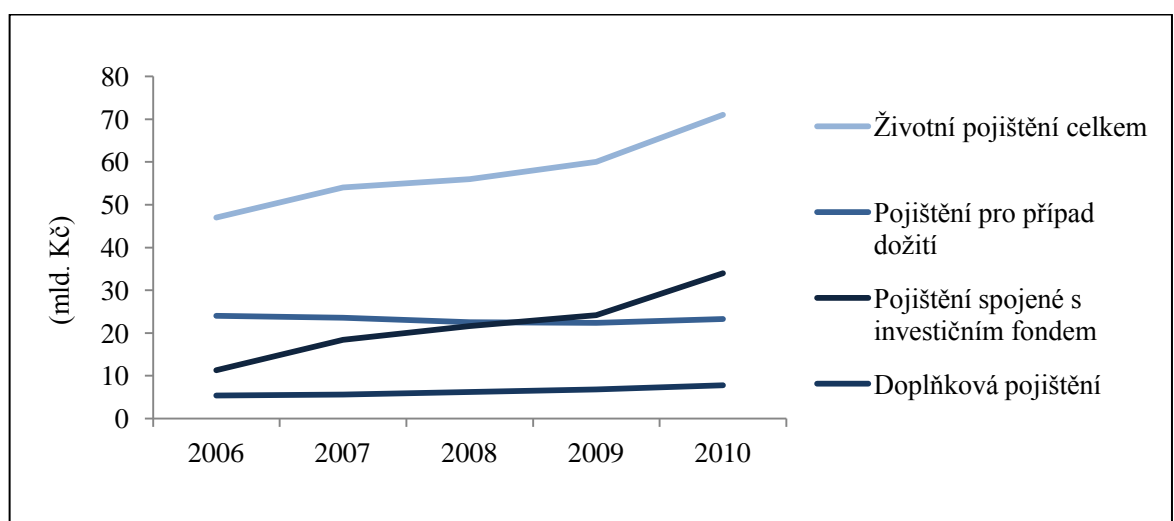
Dané skutečnosti potvrzuje i následující graf (Obr. 1) ze kterého je patrné, že díky meziročnímu růstu životního pojištění se v roce 2010 zrychlil růst předepsaného pojistného, které tak překročilo hranici 150 mld. Kč. V rámci neživotního naopak došlo k mírnému

meziročnímu poklesu, a to zejména z důvodu nižšího objemu předepsaného pojistného v rámci pojištění vozidel zahrnující jak povinné ručení, tak havarijní pojištění. (ČAP, ©2010c, s. 31, s. 34)



Obr. 1. Vývoj předepsaného pojistného (vlastní zpracování dle ČAP, ©2010c; ©2010d)

Následující graf (Obr. 2) zachycuje pro názornost vybrané typy pojištění, jež se největší měrou podílely na dosaženém výsledku životního pojištění za rok 2010. Nejvýznamnější položkou bylo pojištění spojené s investičním fondem, a to s objemem předepsaného pojistného ve výši 34,1 mld. Kč, následované pojištěním pro případ dožití a smrti nebo dožití. Doplnková pojištění nemoci nebo úrazu se stala třetí položkou, jež se výrazně podepsala na objemu předepsaného pojistného. (ČAP, ©2010c, s. 35)



Obr. 2. Vývoj životního pojištění (vlastní zpracování dle ČAP, ©2010c; ©2010d)

3 POJIŠTĚNÍ

Existuje celá řada hledisek, podle kterých by se dalo definovat pojištění. Jeho zajímavou charakteristiku ve své knize uvádí Cipra (1999, s. 15), který ho označuje za „nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilostí“. Tato charakteristika vychází ze skutečnosti, že v dnešní době mohou být všechny ekonomické subjekty zasaženy nahodilými událostmi, jejichž negativní dopad lze zmírnit díky pojištění. (Ducháčková, 2009, s. 31)

Na základě dané definice se dá usuzovat, že předmětem pojištění bývají jevy náhodného charakteru, které jsou označovány jako pojistná rizika a v jejichž důsledku dochází ke vzniku konkrétních škod. (Cipra, 1999, s. 15)

Z právního pohledu lze pojištění označit za právní vztah, který vzniká uzavřením pojistné smlouvy mezi pojistitelem a pojistníkem (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 16). Pojišťovna tak na sebe přebírá závazek poskytnout pojistníkovi sjednané plnění, pokud dojde ke vzniku nahodilé pojistné události, jež je blíže specifikována v pojistné smlouvě. Pojistné plnění je vždy vyplaceno ve formě peněžních prostředků, tudíž nelze od pojišťovny očekávat jiné než finanční krytí. Na druhou stranu si je potřeba uvědomit, že pojistná ochrana není poskytována pojišťovnou zadarmo, nýbrž za ní musí její klienti platit sjednané pojistné. Motiv existence pojištění je však u ekonomických subjektů zcela přirozený. (Cipra, 1999, s. 15; Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 135)

Kromě právního hlediska lze na pojištění pohlížet i jako na efektivní prostředek tvorby a rozdělování finančních rezerv, a to za účelem úhrady potřeb, které vznikly z důvodu nepříznivých a neočekávaných událostí. (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 16)

Na tvorbě rezervy se prostřednictvím pojistného podílejí všichni pojištění. Pojistné plnění je však poskytnuto jen těm, u kterých došlo k pojistné události – jedná se o tzv. princip solidarity. K dalším principům pojištění se řadí princip podmíněné návratnosti vložených prostředků, kdy je pojistné plnění vyplaceno pouze za předpokladu, že došlo k pojistné události, jež byla předem definována v pojistné smlouvě. Poslední princip, princip neekvivalenosti, vyjadřuje skutečnost, že výše pojistných náhrad nezávisí na výši zaplaceného pojistného. (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 16; Ducháčková, 2009, s. 32)

Na závěr této části bych ještě uvedla zajímavou charakteristiku pojištění od Martinovičové (2007, s. 44): „Pojištění samo o sobě nezabrání žádnému riziku, ale může přispět k zabezpečení určité náhrady, jím způsobené ztráty.“

3.1 Členění pojištění

Komerční pojišťovny nabízejí rozsáhlou nabídku různých druhů pojistných produktů, proto je žádoucí, aby pojištění bylo patřičným způsobem klasifikováno. I když se názory ekonomů v teorii i hospodářské praxi na členění pojištění rozcházejí, pojištění lze často klasifikovat podle právního hlediska, podle způsobu financování či podle způsobu tvorby rezerv. (Martinovičová, 2007, s. 53; Slepecký a Polách, 2010, s. 18 – 20)

3.1.1 Klasifikace pojištění z právního hlediska

Z právního hlediska rozděluje Cipra (2005, s. 180 – 181) pojištění na dva základní druhy:

- **dobrovolné pojištění**, jež se sjednává prostřednictvím pojistné smlouvy na základě dobrovolného rozhodnutí klienta,
- **povinné pojištění**, které musí být sjednáno buď na základě příslušného právního předpisu (tzv. povinné smluvní pojištění) nebo jeho povinnost vyplývá přímo ze zákona a nesjednává se u něj pojistná smlouva (tzv. zákonné pojištění).

3.1.2 Klasifikace pojištění z hlediska způsobu financování a tvorby rezerv

V rámci členění pojištění dle způsobu financování rozlišují Slepecký a Polách (2010, s. 18) dva pojišťovací systémy:

- systém sociálního pojišťovnictví,
- systém komerčního pojištění.

Systém sociálního pojišťovnictví je zaměřen na poskytování pojistné ochrany v oblasti sociálního a zdravotního pojištění (Slepecký a Polách, 2010, s. 18).

Sociální pojištění je zákonem určeno jako povinné pojištění, čímž se odlišuje od pojištění komerčního. Kryje rizika, která mají sociální charakter a z nich vyplývající potřeby. K těmto potřebám můžeme například zařadit potřeby zdravotní péče. Pro sociální pojištění je charakteristické, že velikost pojistného se neodvíjí v závislosti na riziku. U všech pojištěných je tak stanoveno stejným způsobem, například procentem z jejich příjmu. (Slepecký a Polách, 2010, s. 18; Ducháčková, 2009, s. 33 – 34)

Komerční neboli soukromé pojištění je založeno na zásadě ekvivalence, kdy jsou rizika kryta způsobem, jenž odpovídá pojistné metodě tvorby a použití pojistného fondu. Jeho součástí jsou různé druhy pojistných produktů a nejčastěji se vyskytuje v dobrovolné podobě. (Ducháčková, 2009, s. 38)

Základní členění komerčního pojištění spočívá v jeho rozdělení podle druhu krytých pojistných nebezpečí na životní a neživotní pojištění (Ducháčková, 2009, s. 40).

Podle způsobu tvorby rezerv lze však komerční pojištění členit i na následující druhy:

- **riziková pojištění**, u kterých není jisté, zda pojistná událost jednoznačně nastane a pojistné je pojišťovnou spotřebováno během pojistného období na pokrytí rizik,
- **rezervotvorná pojištění**, v jejichž případě dochází k vytvoření rezervy na výplatu sjednaných pojistných plnění a s výjimkou konkrétních případů je pojistné plnění vyplaceno za každé situace. (Ducháčková, 2009, s. 39)

3.2 Účastníci pojistného vztahu

Mezi účastníky pojistného vztahu můžeme podle Ducháčkové (2009, s. 40 – 42) zařadit:

- pojistitele,
- pojistníka,
- pojištěnou osobu, obmyšlenou osobu a poškozenou osobu.

Pojistitelem může být pojišťovna či jiná instituce disponující oprávněním k provozování pojištění, se kterou má pojistník uzavřenou pojistnou smlouvu (Ducháčková, 2009, s. 40).

Pojistníkem podle Ducháčkové (2009, s. 40) může být kromě fyzické osoby také právnická osoba. To potvrzují i Brealey a Myers (©2003, s. 755) kteří ve své knize uvádějí, že mnoho firem využívá pojištění za účelem ochrany proti různým druhům rizik.

V případě, že by pojištění bylo sjednáno ve prospěch jiné osoby než pojistníka, je potřeba odlišit pojem pojištěná osoba. Na tuto osobu, popř. na její majetek, se totiž bude vztahovat pojistná ochrana. Obmyšlené osobě bude vyplaceno pojistné plnění, pokud pojištěný zemře a poškozené osobě se vyplatí pojistné plnění v případě sjednaného pojištění odpovědnosti za škodu. (Ducháčková, 2009, s. 40 – 42)

3.3 Pojistné a jeho kalkulace

Cenu pojistitele za poskytnutí náhrady v případě pojistné události představuje pro pojistníka pojistné. U pojištění osob se nejčastěji setkáme s tzv. běžným pojistným, jež se platí v rámci sjednaných pravidelných intervalů. (Hradec, Křivohlávek, Zárbynická, 2005, s. 53)

Aby pojistné umožňovalo pojišťovnám plnit všechny jejich závazky, musí při určování jeho výše vycházet z reálných pojistně-matematických předpokladů (Böhm, 2004, s. 166).

Kameníková, Polách a Král' (2010, s. 122) znázorňují strukturu pojistného následovně:

$$\text{brutto pojistné} = \text{netto pojistné} + \text{kalkulované správní náklady} + \text{kalkulovaný zisk}$$

Netto pojistné představuje část brutto pojistného, které slouží k pokrytí výdajů pojišťovny na pojistná plnění spolu s tvorbou rezerv. Jeho hodnota odráží velikost rizika a při jeho stanovení vycházejí pojišťovny ze statistických údajů o velikosti škod v důsledku vzniku daného rizika a z údajů o pravděpodobnosti jeho vzniku. Správní náklady zahrnují náklady vynaložené v souvislosti se správou jednotlivých pojistných smluv a náklady, jež souvisí s provozem pojišťovny (Martinovičová, 2007, s. 146).

Martinovičová (2007, s. 146) dále objasňuje, že se ziskem počítají pojišťovny pouze u neživotních pojištění. V případě životního pojištění se totiž zisk vytváří především v souvislosti s výnosy z investování rezerv životního pojištění, tudíž s ním není potřeba zde kalkulovat.

3.4 Formy pojištění

„Formy pojištění udávají závislost výše pojistného plnění (odškodnění) na výši náhodné potřeby, na výši škody.“ (Ducháčková, 2009, s. 46)

3.4.1 Obnosová pojištění

Cílem obnosového pojištění, které se řadí mezi soukromá pojištění, je získání sjednaného finančního obnosu v důsledku vzniku pojistné události (Martinovičová, 2007, s. 97).

Vyplacené pojistné plnění, které zde není závislé na výši škody, odpovídá sjednané pojistné částce nebo je z ní odvozeno v rozsahu určitého procenta. Toto pojištění se vztahuje na ta rizika, u kterých nelze přesně vyčíslit škodu v penězích, a proto ho lze využít zejména u následujících druhů pojištění: „U pojištění osob, pojištění na dožití, pojištění smrti, pojištění invalidity a pojištění pracovní neschopnosti.“ Ducháčková (2009, s. 47)

3.4.2 Škodová pojištění

U škodových pojištění závisí pojistné plnění na výši vzniklé škody. Z tohoto důvodu nezíská pojištěný od pojistitele pojistné plnění ve vyšší hodnotě, než je skutečná výše škody. Pokud by získal pojistné plnění v částce vyšší, než je vzniklá škoda, jednalo by se o pojistný podvod. Typickými představiteli škodových pojištění jsou pojištění majetku a pojištění odpovědnosti. (Ducháčková, 2009, s. 47 – 48)

4 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Prvotní poslání životního pojištění spočívalo v poskytnutí finanční ochrany pozůstalým osobám pro případ úmrtí živitele rodiny, na kterém byly finančně závislé. I když klienti i v dnešní době nadále požadují krytí pojistného rizika pro případ smrti, posouvá se význam životního pojištění od této jeho základní složky směrem k rezervotvorným pojištěním. Vedle pokrytí rizika předčasné smrti si totiž klient uvědomuje, že se může dožít konce sjednané pojistné doby. V případě dožití následně předpokládá výplatu pojistného plnění, které může použít k nákupu rozličných statků či si jeho prostřednictvím může zajistit patřičný komfort ve svém důchodovém věku. Z tohoto důvodu je životní pojištění v současné době považováno za jeden z nejužitečnějších finančních nástrojů pro zajištění budoucích potřeb občanů. (Daňhel a kol., 2005, s. 182 – 183)

Tuto skutečnost potvrzuje i Ducháčková (2009, s. 109), která zdůrazňuje význam životního pojištění jakožto jednoho z alternativních nástrojů, jenž dokáže krýt potřeby lidí ve stáří. Vedle vlastního krytí rizik lze tak životnímu pojištění přiřadit i funkci úspornou, jejímž prostřednictvím jsou specifickým způsobem vytvářeny úspory.

Základní rizika životního pojištění, kterými jsou riziko smrti a riziko dožití, jsou vzájemně kombinována v rámci novějších produktů životního pojištění a také jsou doplňována o různá připojištění, jež mají nejčastěji charakter neživotního pojištění. (Slepecký a Polách, 2010, s. 36)

Trefnou charakteristiku životního pojištění uvádí Šídlo (2010, s. 12), kterou bych ráda uvedla na závěr této části: „Ačkoliv je životní pojištění jedním z nejsložitějších finančních produktů vůbec a jednotlivé produkty se odlišují v celé řadě parametrů, jeho podstata zůstává stále jednoduchá – vyplacení dohodnuté finanční částky v případě, že dojde k nepříznivé životní události.“

4.1 Základní skupiny životního pojištění

Slepecký a Polách (2010, s. 36) vymezují následující druhy životního pojištění:

- „rizikové životní pojištění,
- kapitálové životní pojištění,
- investiční životní pojištění,
- důchodové pojištění a pojištění dětí.“

K těmto základním typům životního pojištění dále řadí i univerzální životní pojištění, jakožto variantu kapitálového životního pojištění (Slepecký a Polách, 2010, s. 38).

4.1.1 Rizikové životní pojištění

Rizikové životní pojištění se vztahuje na pojištění osob pro případ úmrtí. Pokud dojde k tragické události a pojištěný zemře, vyplácí se pojistné plnění obmyšleným osobám, jež jsou specifikovány v pojistné smlouvě. Rizikové životní pojištění nedisponuje spořicí složkou, proto u něj nelze uplatnit daňové zvýhodnění. Pojistnou částku zde lze nastavit buď v konstantní výši, která se za celou dobu trvání pojištění nemění nebo v klesající výši. Klesající pojistná částka je vhodná k pojištění osob, jež splácí úvěr a měla by se odvíjet od výše jeho nespacené části. (Slepecký a Polách, 2010, s. 37)

Tento produkt se doporučuje využít osobám, jež chtějí zabezpečit své blízké pro případ své smrti, popř. mají v úmyslu vinkulovat pojištění ve prospěch jiného ekonomického subjektu. Tato vinkulace, je-li v rámci pojištění sjednána, spočívá ve vyplacení pojistného plnění bance či třetí osobě v případě vzniku pojistné události. (Slepecký a Polách, 2010, s. 37)

4.1.2 Kapitálové životní pojištění

Kapitálové životní pojištění dokáže pokrýt riziko smrti a dožití a spadá do skupiny rezervotvorných pojištění s možností spoření. V jeho případě dochází k využití části prostředků z placeného pojistného na pokrytí rizika smrti a další část je ve formě kapitálové hodnoty připsána klientovi v jeho prospěch. Ze zaplaceného pojistného odečítá pojišťovna kromě nákladů na krytí pojistné ochrany také poplatky a zbývající část využívá na tvorbu rezervy pojištění. Kapitálová hodnota je pojišťovnou investována a zhodnocována, přičemž klientům garantuje zhodnocení vložených prostředků prostřednictvím technické úrokové míry. (Slepecký a Polách, 2010, s. 38)

V případě úmrtí pojištěného bude obmyšleným osobám vyplacena sjednaná pojistná částka pro případ smrti. Dožije-li se klient v pojistné smlouvě sjednaného věku, obdrží pojistnou částku pro případ dožití spolu s výnosy z rezerv pojistného. (Slepecký a Polách, 2010, s. 38)

Podle Filipa (2006, s. 16 – 17) by měl každý pojistník mít na paměti, že pokud se rozhodne svou pojistku předčasně ukončit, bude mu vyplaceno tzv. odbytné. Jeho hodnota je stanovena procentem z výše rezervy, kterou pojišťovna tvoří na očekávanou částku výplaty jeho

pojistky ke sjednanému okamžiku. Vypovězené pojištění bude muset rovněž dodanit, pokud si ho odečítal z daní.

Česká asociace pojišťoven (ČAP, ©2010e) doporučuje kapitálové životní pojištění zejména klientům, kteří:

- „chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti,
- chtějí mít garantovanou částku pro případ dožití,
- chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky“.

K nevýhodám tohoto pojištění se řadí nemožnost provádění libovolných změn v pojištění či aktivního ovlivňování tvorby jeho kapitálové hodnoty (ČAP, ©2010e).

4.1.3 Univerzální životní pojištění

Ke vzniku univerzálního životního pojištění došlo úpravou smíšeného životního pojištění, jež představuje kombinaci pojištění pro případ smrti a dožití. Jedná se o vysoce variabilní pojištění, které pojištěným nabízí možnost přizpůsobovat si rozsah pojistné ochrany svým aktuálním finančním možnostem a přáním. (Ducháčková, 2009, s. 118 – 119)

Rose a Marquis (2009, s. 502) uvádějí, že v průběhu trvání tohoto pojištění si mohou klienti upravit výši a dobu placeného pojistného. Ducháčková (2009, s. 119) doplňuje, že klient také může na čas toto pojistné přestat platit a následně ho zase obnovit. Také si může vypůjčit prostředky ze spořicí složky, z již zaplaceného pojistného. Přitom však musí však dbát na to, aby nepřekročil určitý limit, jenž zajišťuje základní pojistné krytí.

K dvěma hlavními složkám, které tvoří univerzální životní pojištění, se řadí spořicí a riziková složka:

- prostřednictvím spořicí složky bude pojistníkovi vyplacena pojistná částka při dožití se sjednaného věku a je zhodnocována tradičním způsobem (v návaznosti na technickou úrokovou míru), popř. si klient sám rozhoduje o jejím investování,
- riziková složka se dotýká výplaty pojistných plnění v případě pojistné události, kterou mimo jiné může být smrt pojištěného či jeho úraz. (Ducháčková, 2009, s. 120)

Slepecký a Polách (2010, s. 38 – 39) zdůrazňují, že pojistná částka pro dožití zde není stanovena, ale bere se v úvahu kapitálová hodnota pojištění. Na konci sjednané pojistné doby se vyplatí její aktuální výše a v průběhu trvání pojištění může být ovlivňována mimořádnými vklady či výběry.

Toto pojištění je doporučováno širokému okruhu osob, zejména však těm, které mají v úmyslu volně nakládat s naspořenými finančními prostředky. Nevýhodou tohoto pojištění je, že klient nemá garantovanou částku při dožití. (ČAP, ©2010f)

4.1.4 Investiční životní pojištění

Investiční životní pojištění představuje nejmodernější typ životního pojištění, které kombinuje rizikové životní pojištění s investováním pojistného do podílových fondů. Na rozdíl od kapitálového životního pojištění zde není garance ze strany pojišťovny, že bude klientovi vyplacena konkrétní pojistná částka v případě dožití se konce sjednané pojistné doby. Výše pojistného plnění se totiž odvíjí od výnosů z investování rezerv pojistného, přičemž investiční riziko je zcela na straně klienta, který si sám určuje, kam budou rezervy jeho pojistného investovány. (Slepecký a Polách, 2010, s. 39; Ducháčková, 2009, s. 120)

Skutečnost, že klient předem nezná hodnotu pojistného plnění, potvrzuje i Filip (2006, s. 22). Vysvětluje, že tato hodnota je vztažena k výši individuálního podílového účtu k okamžiku vzniku pojistné události. Z tohoto důvodu je tedy každému pojištěnému v rámci investičního životního pojištění veden osobní podílový účet, který je složen z podílových investičních jednotek. „Podílové jednotky pojišťovna klientovi nakupuje za celé přijaté pojistné nebo jeho část a opačně – ze stejného podílového účtu si pojišťovna strhává správní poplatky a rizikové pojistné.“ (Filip, 2006, s. 22)

Slepecký a Polách (2010, s. 41) doplňují, že obmyšleným osobám bude v případě smrti pojištěné osoby vyplacena sjednaná pojistná částka nebo aktuální hodnota podílových jednotek. Tato hodnota však může být vyplacena jen za předpokladu, že dosahuje vyšší hodnoty, než v jaké je v pojistné smlouvě sjednaná pojistná částka pro případ smrti. K vyplacení aktuální výše podílových jednotek dochází i v případě dožití se konce pojistné doby.

Slepecký a Polách (2010, s. 39) objasňují i programy investování, které jsou pojišťovnami nabízené klientům za účelem investování finančních prostředků. Jednotlivé investiční fondy se odlišují předpokládaným zhodnocením peněžních prostředků a podstupovanou mírou rizika.

V závislosti na nabídce konkrétních pojišťoven lze k jednotlivým programům investování zařadit například následující druhy:

- **základní program investování**, který je zaměřen na jeden druh z podkladových aktiv, jimiž například mohou být akcie, dluhopisy či nemovitosti,

- **konzervativní program**, jenž je určen klientům upřednostňujícím jistotu výnosů a z převážné části je tvořen investičními nástroji vyznačující se nízkou či střední mírou rizika,
- **kombinovaný program**, ten je vhodný pro klienty, jež upřednostňují vyšší výnos za cenu vyššího rizika a v jeho rámci jsou kombinovány středně rizikové finanční instrumenty s rizikovými finančními nástroji, do kterých lze investovat nanejvýš 40 % finančních prostředků,
- **dynamický program**, doporučuje se klientům, jež jsou ochotni podstoupit vysoké riziko s cílem dosažení vysokého zhodnocení finančních prostředků a do rizikových aktiv lze investovat až 70 % prostředků. (Slepecký a Polách, 2010, s. 40)

Investiční životní pojištění představuje vysoce variabilní produkt, v rámci kterého může klient provádět konkrétní změny. Jeho nesporná výhoda oproti kapitálovému životnímu pojištění spočívá v možnosti změny alokace pojistného či v přesunu prostředků do jiných fondů. (Filip, 2006, s. 25 – 26)

4.1.5 Důchodové pojištění

Důchodové pojištění kryje pouze riziko dožití a je určeno zejména klientům, kteří si chtějí zajistit propad svého příjmu v důchodovém věku a současně by rádi v rámci pravidelných, dlouhodobých intervalů zhodnotili své peněžní prostředky. (ČAP, ©2010g)

Prostřednictvím tohoto produktu má tedy klient zaručenou výplatu sjednané pojistné částky spolu s minimálním zhodnocením peněžních prostředků. K výplatě pojistného plnění může dojít třemi různými způsoby: „ve formě doživotního důchodu, důchodu vypláceného po stanovenou dobu nebo ve formě jednorázového plnění.“ (ČAP, ©2010g)

Důchodové pojištění disponuje stejnými nevýhodami jako rizikové životní pojištění a po splnění konkrétních podmínek, se stává tento produkt daňově uznatelným. (ČAP, ©2010g)

4.1.6 Dětské životní pojištění

Dětské životní pojištění by podle ČAP (©2010h) měli využít klienti, kteří mají v úmyslu ulehčit svým dětem start do života a současně jim chtějí zajistit dostatečnou pojistnou ochranu. Toto pojištění může být sjednáno pro děti ve věku do 19 – 25 let a kryje riziko smrti a dožití. Jeho součástí mohou být i další připojištění. Slepecký a Polách (2010, s. 42) doplňují, že v rámci jedné pojistné smlouvy lze pojistit až tři osoby, a to dítě spolu s rodiči.

Pokud dítě dosáhne v pojistné smlouvě sjednaného věku, dochází k výplatě pojistné částky, jež je navýšena o podíly na výnosech. Podle podmínek sjednaných v pojistné smlouvě bude pojistná částka vyplacena i v případě uzavření sňatku dítěte či ji lze vyplácet ve formě stipendia po předem určenou dobu. V případě úmrtí pojištěného, kterým by mohl být jeden z rodičů, dochází k ukončení placení pojistného. Pokud zemře dítě, pojišťovna vyplatí odkupné nebo zaplacené pojistné. (ČAP, ©2010h)

Osobně se však domnívám, že tento druh pojištění není zrovna ideální. V dnešní době se daleko výhodněji jeví sjednat dítěti samostatnou úrazovou pojistku nebo ho nechat připojistit u jeho rodičů. Pokud by rodiče měli v úmyslu spořit svému dítěti do budoucna, nabízí se na trhu lepší možnosti. Tuto mou domněnku potvrzuje ve svém článku Lorencová (2011), která tvrdí, že využití dětského pojištění za účelem spoření tento produkt výrazně prodraží a zhodnocení nebývá vždy nejlepší. Rodičům tak raději doporučuje efektivnější formu spoření pro své děti, například stavební spoření.

4.2 Daňové zvýhodnění životního pojištění

Veškeré podmínky daňové znatelnosti vymezuje zákon č. 568/1992 Sb. o daních z příjmů, který mimo jiné blíže specifikuje osoby, jež mohou po splnění stanovených podmínek využít daňové úlevy. (Slepecký a Polách, 2010, s. 44)

4.2.1 Zaměstnanci a OSVČ

Občané, kteří si sjednají soukromé životní pojištění a budou řádně platit pojistné, si mohou za dané zdaňovací období odečíst od základu daně z příjmu částku až do výše 12 000 Kč. Aby však klient mohl tento odpočet uplatnit, musí být splněny i následující podmínky:

- Pojistník musí být shodný s pojištěným, přičemž musí mít sjednáno pojištění minimálně do doby, ve které dosáhne 60 let věku,
- pojištění musí mít uzavřeno na období alespoň pěti let,
- v rámci pojistné smlouvy musí mít pojištěný sjednáno riziko pro případ smrti a dožití. (Slepecký a Polách, 2010, s. 44 – 45)

V rámci pojištění s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití musí být splněna i podmínka minimální pojistné částky, která v závislosti na délce sjednané pojistné doby dosahuje různé výše:

- pro pojistné smlouvy v délce trvání od 5 do 15 let musí činit 40 tis. Kč,

- pro smlouvy s pojistnou dobou nad 15 let je stanovena ve výši 70 tis. Kč,
- v rámci důchodového životního pojištění je za minimální pojistnou částku považováno odpovídající jednorázové pojištění plnění v případě dožití se sjednaného věku v pojistné smlouvě. (Slepecký a Polách, 2010, s. 45)

4.2.2 Zaměstnavatelé

Zaměstnavatel, který uzavřel soukromé životní pojištění jako pojistník a jeho zaměstnanec jako pojištěný, může zcela nebo částečně platit pojistné vztahující se k tomuto pojištění. Výše zaplacených příspěvků tak pro zaměstnavatele představuje daňově uznatelný náklad. „Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění i penzijní připojištění zaměstnance je osvobozen od daně z příjmů fyzických osob (příslušného zaměstnance) až do výše 24 000 Kč ročně a současně je v téže výši osvobozen od odvodů na všeobecné zdravotní pojištění, sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.“ (Slepecký a Polách, 2010, s. 45)

4.3 Shrnutí vlastností základních typů životního pojištění

V následující tabulce (Tab. 1) jsou pro přehlednost znázorněny vlastnosti vybraných druhů životního pojištění. Je z ní patrné, že kromě důchodového pojištění kryjí všechny ostatní druhy životního pojištění riziko smrti.

Pouze v rámci investičního životního pojištění může klient aktivně ovlivňovat výnos investovaných finančních prostředků, na druhou stranu zde nemá zaručenou částku pro případ dožití. Flexibilitou, jež spočívá v možnosti provádění konkrétních změn v průběhu trvání pojištění, disponuje pouze kapitálové a univerzální životní pojištění a daňově uznatelné jsou až na rizikové životní pojištění všechny ostatní druhy pojištění.

Tab. 1. Vlastnosti vybraných druhů životního pojištění

Vlastnosti	Rizikové ŽP	Kapitálové ŽP	Univerzální ŽP	Investiční ŽP	Důchodové ŽP
Krytí rizika (smrti)	✓	✓	✓	✓	
Tvorba kapitálové hodnoty		✓	✓	✓	✓
Aktivní ovlivňování výnosu				✓	
Garantované zhodnocení		✓	✓		✓
Flexibilita			✓	✓	
Daňová uznatelnost		✓	✓	✓	✓

Zdroj: vlastní zpracování dle ČAP (©2010g).

4.4 Připojištění k životnímu pojištění

Připojištění je často sjednáváno k jednotlivým typům životního pojištění. Slepecký a Polách (2010, s. 43) vysvětlují, že jeho hlavním úkolem je zvýšení ochrany proti základním rizikům. Může se také vztahovat na rizika, která základní složka životního pojištění neobsahuje. Daňhel (2005, s. 196) doplňuje, že toto připojištění má nejčastěji charakter neživotního pojištění a k jeho nejrozšířenějšímu druhu řadí úrazové připojištění.

Kromě úrazového připojištění zaměřím svou pozornost v této oblasti také na následující druhy připojištění

- připojištění pro případ trvalé invalidity,
- připojištění pracovní neschopnosti z důvodu nemoci nebo úrazu,
- připojištění pro případ denní podpory při pobytu v nemocnici,
- připojištění vážných onemocnění.

4.4.1 Úrazové připojištění

Úrazové připojištění získalo na oblibě především díky nižší ceně vzhledem k pojistnému, na které jsou uzavírána životní pojištění. K rizikům, která mohou být kryta úrazovým připojištěním, se zejména řadí:

- smrt úrazem,
- trvalé následky úrazu,
- doba nezbytného léčení úrazu. (Daňhel, 2005, s. 196 – 197)

Pokud pojištěný zemře v průběhu trvání pojištění v důsledku úrazu, dojde k vyplacení pojistného plnění. Podle statistik však smrt následkem úrazu představuje přibližně jen 4,5 % z celkového počtu všech úmrtí. (Šídlo, 2010, s. 92)

U pojištění trvalých následků úrazu je v případě vzniku pojistné události vyplaceno ze sjednané pojistné částky pojistné plnění, a to ve výši procentního podílu, který na základě závažnosti trvalých následků úrazu určil smluvní lékař příslušné pojišťovny s ohledem na oceňovací tabulky využívanými pojišťovnami (Šídlo, 2010, s. 99).

Smysl pojištění trvalých následků úrazu tedy spočívá v získání dostatečného finančního obnosu za účelem provedení nezbytných úprav domova či automobilu, které si vážné zranění vyžádá. Získané peněžní prostředky lze využít i k úhradě kvalitnější lékařské péče. I když je pojištění trvalých následků úrazu mezi klienty velmi oblíbeným pojištěním, neza-

jišťuje dostatečně riziko invalidity. Proto by mělo být využíváno jen jako doplněk pojištění obecné invalidity. Jiná situace nastává u dětí, pro které na trhu neexistuje invalidní pojištění. V důsledku dané skutečnosti se pro ně doporučuje sjednat pojištění trvalých následků úrazu s pojistnou částkou ve výši alespoň jednoho milionu korun. (Šídlo, 2010, s. 108 – 109)

V rámci tohoto rizika lze sjednat i tzv. progresivní plnění, jehož podstatu vysvětluje Ducháčková (2009, s. 141): „Pojistné plnění je vypočteno po ustálení trvalých následků určitým procentem z pojistné částky podle oceňovacích tabulek pro trvalé následky, které je zvýšeno sjednaným násobkem (progrese)“.

V současnosti existuje několik různých typů progresivního plnění, přičemž za standardní variantu daného plnění lze považovat následující situaci: „každé procento výchozího plnění v rozsahu od 25 % do 50 % tělesného poškození se násobí dvěma, plnění mezi 50 až 75 % se násobí třemi a nad 75 % se násobí čtyřmi.“ (Šídlo, 2010, s. 101)

Denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu zaručí pojištěnému výplatu sjednaného pojistného plnění, a to za každý den léčení. Doba nezbytného léčení následků úrazu však musí dosáhnout stanoveného počtu dní specifikovaného v pojistných podmínkách každé z pojišťoven. (Plischke, 2006)

4.4.2 Připojištění pro případ trvalé invalidity

„Invaliditu lze chápat jako dlouhodobě trvající nepříznivý zdravotní stav vedoucí buď k neschopnosti soustavné výdělečné činnosti, nebo k zásadnímu poklesu výdělku.“ (Šídlo, 2010, s. 42).

Smyslem tohoto připojištění je nahrazení ztráty finančního příjmu v období invalidity, která byla způsobena nemocí nebo úrazem. Z důvodu omezeného plnění ze sociálního systému pro případ invalidity, se toto pojištění jeví jako velmi užitečný produkt. Jeho sjednání je však velmi často podceňováno. Většina lidí se mylně domnívá, že k invaliditě častěji dochází v důsledku úrazu než následkem nemoci. Opak je ale pravdou. (Šídlo, 2010, s. 58)

Statistiky poukazují na skutečnost, že závažná onemocnění v čele s nemocemi svalové a kosterní soustavy jsou nejčastější příčinou invalidity u dospělých lidí (Šídlo, 2010, s. 49).

Dalším faktorem, který vede k nižšímu zájmu o pojištění invalidity je cena za toto riziko, která výrazně převyšuje cenu trvalých následků úrazu. Nezajistit však riziko invalidity následkem nemoci je vysoce riskantní krok, který se nemusí vyplatit. (Šídlo, 2010, s. 58)

4.4.3 Připojištění pracovní neschopnosti z důvodu nemoci a úrazu

Hlavní smysl tohoto připojištění spočívá v poskytnutí náhrady ušlého příjmu za dobu trvání pracovní neschopnosti, k níž došlo v důsledku nemoci nebo úrazu (Šídlo, 2010, s. 71).

Finanční ztráta, kterou pojištěný utrpí, se odvíjí od výše rozdílu mezi čistou mzdou a součtem náhrady mzdy od zaměstnavatele spolu s nemocenským pojištěním, které vyplácí ČSSZ. V souvislosti s pracovní neschopností je však potřeba vynaložit také vyšší výdaje na zdravotní péči zahrnující například nákup léků či zdravotnických pomůcek. (Šídlo, 2010, s. 63)

Denní odškodné při pracovní neschopnosti je vypláceno za každý den léčení ve výši součinu pojistné částky a počtu dní pracovní neschopnosti (Šídlo, 2010, s. 103).

K jednorázovému vyplacení pojistného plnění dochází po ukončení pracovní neschopnosti. V případě, že by pojištěný byl pracovní neschopný po dobu delší než jeden až tři měsíce, je pojišťovna zavázána vyplatit mu na základě jeho písemné žádosti přiměřenou zálohu na plnění. (Šídlo, 2010, s. 65)

4.4.4 Připojištění pro případ denní podpory při pobytu v nemocnici

Připojištění pro případ denní podpory při pobytu v nemocnici neboli pojištění hospitalizace, k níž došlo v důsledku nemoci či úrazu, zajišťuje hospitalizovanému náhradu ušlého příjmu za dobu jeho pobytu v nemocnici. Tento produkt se také doporučuje sjednat zejména z důvodu zaplacení regulačních poplatků či poplatků za nadstandardně vybavený pokoj, úhrady finanční potřeby rodiny, jež spočívá v nezbytnosti využití služeb za účelem zajištění domácích prací po celou dobu hospitalizace či z důvodu výpadku příjmu rodiče při jeho časté přítomnosti u hospitalizovaného dítěte. (Šídlo, 2010, s. 119 – 120)

4.4.5 Připojištění vážných onemocnění

U tohoto druhu připojištění je předmětem pojistné události diagnóza závažného onemocnění, jež je specifikováno v pojistných podmínkách jednotlivých pojišťoven. Pokud je onemocnění u pojištěného diagnostikováno poprvé v životě, pojistné plnění mu následně umožňuje získat kvalitnější léčbu dané nemoci. (Daňhel a kol., 2005, s. 199 – 200)

Na druhou stranu je potřeba mít na paměti, že podmínky pojištění vážných onemocnění jsou ve většině případů velmi přísné, což vede k nižší užitečnosti tohoto produktu. (Šídlo, 2010, s. 85)

4.5 Postup stanovení pojistných částek u základního rizika životního pojištění a jednotlivých druhů připojištění k životnímu pojištění

Při určování výše pojistných částek v rámci životního pojištění by hlavním cílem mělo být zajištění rodinných příjmů, a to pro případ nenadálých a neočekávaných životních událostí. Přitom však závisí i na povaze klienta, který může určit, na jakou částku by chtěl být pojištěný, popř. může mít k dispozici určitý finanční obnos, který je ochotný do svého pojištění investovat a od něhož se bude následně odvíjet pojistná částka.

Na základě odborných konzultací s finančními poradci a pracovníky konkrétních pojišťoven jsem dospěla k názoru, že neexistuje žádný jednotný postup pro stanovení pojistných částek v rámci životního pojištění, který by musel být závazně dodržován. Existuje však celá řada doporučení, ze kterých je vhodné vycházet a díky nimž je klientovi možné doporučit pojistnou částku, která bude odpovídat jeho finančním možnostem, přáním a poskytne mu dostatečnou ochranu proti nepříznivým situacím.

4.5.1 Smrt z jakýchkoliv příčin

Zde se pojistná částka doporučuje sjednat ve výši alespoň trojnásobku až pětinasobku čistého ročního příjmu klienta. V průběhu období tří až pěti let by totiž pozůstalí měli být schopni se vyrovnat s nepříjemnou situací. (Skaloš, 2012)

4.5.2 Invalidita

„Optimální invalidní pojištění by mělo zabezpečit kapitál na úhradu životních nákladů až do důchodu nebo do finančního osamostatnění nejmladšího dítěte.“ (Šídlo, 2010, s. 50)

Při určování výše pojistné částky pro dané riziko je potřeba zohlednit veškeré přímé a nepřímé závazky, počáteční jednorázové výdaje vynaložené v souvislosti s invaliditou (např. úhrada kvalitních rehabilitací, náklady v souvislosti s úpravou domu či automobilu, nákup zdravotnických pomůcek usnadňující život postiženému, apod.) a případné finanční cíle, kterých by chtěl klient dosáhnout, i kdyby byl invalidní. Dále je například potřeba zvážit zajištění stávajícími pojistnými smlouvami, které se od požadované pojistné částky pro riziko invalidity odečítá. (Šídlo, 2010, s. 49 – 51)

4.5.3 Trvalé následky úrazu

Na pojištění trvalých následků úrazu lze pohlížet jako na levnější náhradu pojištění invalidity. Přitom však závisí na finančních možnostech každého klienta, jakým podílem může

tento produkt nahradit v rámci svého pojištění invalidity. Vzhledem k vyšší ceně pojistného za obecnou invaliditu, lze všeobecně akceptovat situaci, kdy jedna třetina částky potřebné pro invaliditu je pokryta pojištěním trvalých následků úrazu a zbývající část připadá na pojištění invalidity. (Šídlo, 2010, s. 96)

Pro stanovení pojistné částky pro případ trvalých následků úrazu lze využít i jiný postup, k němuž jsem dospěla na základě odborné konzultace s finančním a pojišťovacím poradcem. Důležitou roli v něm hraje částka potřebná k zajištění příjmů, která se vypočítá jako součin čistého ročního příjmu klienta a počtem let, jež mu zbývají k odchodu do důchodu. Pojistná částka pro případ trvalých následků úrazu je stanovena ve výši částky potřebné k zajištění příjmů a následně se krátí v závislosti na výši nabízeného progresivního plnění u jednotlivých pojišťoven. (Skaloš, 2012)

4.5.4 Hospitalizace

Pojištění hospitalizace může být sjednáno za účelem úhrady finančních výdajů, jež mají přímou souvislost s pobytem v nemocnici, tudíž lze pojistnou částku stanovit s ohledem na tyto výdaje – např. regulační poplatky či zdravotnické pomůcky (Šídlo, 2010, s. 116). Jelikož u dětí neexistuje pojištění invalidity ani pojištění pracovní neschopnosti, doporučuje se pro ně sjednat toto pojištění s pojistnou částkou ve výši od 500 Kč až do 1 000 Kč, a to zejména z důvodu dorovnání ušlého příjmu rodiče, který by chtěl se svým dítětem pobývat v nemocnici, či mu zajistit patřičný nadstandard, popř. kvalitnější léčbu. (Skaloš, 2012)

4.5.5 Denní odškodné a pracovní neschopnost

Při výpočtu pojistné částky v rámci denního odškodného a pracovní neschopnosti se vychází z čistého měsíčního příjmu klienta a počtu dní v měsíci. Čistý měsíční příjem se dělí dvěma (obecný předpoklad, že jednu polovinu z ušlého příjmu získá klient ve formě sociálních nemocenských dávek) a následně se dělí 30 (počet kalendářních dní v měsíci). Po úpravě dostaneme částku zajišťující vyplacení sjednaného pojistného plnění, a to za každý den léčení. (Skaloš, 2012)

4.5.6 Závažné nemoci

U pojištění závažných nemocí lze pojistnou částku stanovit na nižší úrovni, která zejména poslouží pro zaplacení prvotních jednorázových výdajů souvisejících s onemocněním či zajistí kvalitnější léčbu nemocnému. (Šídlo, 2010, s. 80)

5 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Neživotní pojištění nabízí vhodnou ochranu proti rizikům neživotního charakteru. V této oblasti existuje v současnosti celá řada pojistných produktů, které se pojišťovny snaží vzájemně kombinovat (i s produkty životního pojištění), a to za účelem komplexní nabídky pojistné ochrany pro každého klienta. Pro neživotní pojištění je typická jeho různorodost a lze ho členit podle různých hledisek. (Ducháčková, 2009, s. 139)

Slepecký a Polách (2010, s. 58) uvádějí zjednodušenou segmentaci neživotního pojištění:

- „neživotní pojištění úrazu a nemoci osob,
- pojištění škod způsobených dopravními prostředky,
- pojištění ztrát na majetku,
- pojištění odpovědnosti,
- cestovní pojištění,
- pojištění právní ochrany a pojištění podnikatelských rizik.“

Pro účely diplomové práce zaměřím svou pozornost na popis prvních pěti zmíněných druhů neživotního pojištění.

5.1 Neživotní pojištění úrazu a nemoci osob

Jak již nadpis napovídá, tento druh neživotního pojištění zahrnuje úrazové a soukromé nemocenské pojištění osob, kterým nepostačuje standardní pojištění (Slepecký a Polách, 2010, s. 59). Vybrané typy pojištění spadajících do této oblasti jsem podrobněji rozepsala v předchozí části této práce, a to v kapitole týkající se připojištění k životnímu pojištění. Z tohoto důvodu je zde již nebudu dále rozebírat. Je však potřeba mít na paměti, že tyto typy neživotního pojištění nemusí být sjednány pouze ve formě připojištění k životnímu pojištění, ale většinu z nich lze sjednat i jako samostatné produkty. Postup určení pojistných částek u těchto produktů by byl shodný s postupem uvedeným v kapitole objasňující stanovení pojistných částek u jednotlivých druhů připojištění k životnímu pojištění.

5.2 Pojištění škod způsobených dopravními prostředky

Do této kategorie neživotního pojištění spadají dva základní druhy pojištění:

- povinné ručení,
- havarijní pojištění. (Slepecký a Polách, 2010, s. 60)

5.2.1 Povinné ručení

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla mohla až do konce roku 1999 poskytovat pouze jedna pojišťovna. Od začátku ledna následující roku však v této oblasti nabyl účinnosti nový zákon č. 168/199 Sb., čímž došlo k odstranění jejího monopolního postavení. Daný zákon ukládá povinnost každému vlastníkovi či spoluvlastníkovi automobilu uzavřít s oprávněnou pojišťovnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla. (Kopecký, 2005, s. 13)

Pojišťovna má tak vůči pojištěnému závazek, že za něj uhradí poškozenému uplatněné a prokázané nároky v souvislosti s náhradou škody způsobené především na zdraví nebo usmrcením, a to až do limitu sjednaném v pojistné smlouvě. Toto pojištění platí jak na území České republiky, tak i v zahraničí. (Kopecký, 2005, s. 14 – 15)

Slepecký s Poláchem (2010, s. 60) doplňují, že za účelem náhrady škody, kterou způsobilo pojištěné vozidlo třetí osobě doma nebo v zahraničí, vystavují pojišťovny tzv. zelenou kartu. To potvrzuje i Kopecký (2005, s. 62), podle kterého má tato karta mezinárodní platnost a představuje průkaz potvrzující sjednání pojištění odpovědnosti z provozu automobilu.

5.2.2 Havarijní pojištění

Na základě dostupných statistik České asociace pojišťoven vyplývá, že počet automobilů spolu s dopravními nehodami na silnicích každoročně stoupá. Havarijní pojištění se tak jeví jako účelný produkt, díky kterému může klient získat dostatečnou ochranu proti nepříznivým situacím na jeho cestách. (ČAP, ©2010i)

Sjednání havarijního pojištění na rozdíl od povinného ručení nevyplývá ze zákona, ale záleží na rozhodnutí každého vlastníka motorového vozidla. Zejména by ho však měli mít sjednání majitelé novějších automobilů či majitelé starších vozů luxusnějších značek a také ti, kteří tráví na cestách hodně času. K jeho hlavním přednostem se řadí krytí škod na vlastním automobilu a lze ho zřídit pro všechny kategorie vozidel. Podmínkou je, aby vůz disponoval českou registrační značkou a platným technickým průkazem. (ČAP, ©2010i)

Havarijní pojištění se vztahuje na čtyři základní pojistná rizika, ke kterým se kromě havárie, krádeže či zničení nebo poškození živly řadí také vandalismus. Tato rizika jsou pojišťovnami vzájemně kombinována a lze k nim sjednat celou řadu dalších připojištění, ke kterým se mimo jiné řadí úrazové pojištění, pojištění zavazadel, nadstandardní asistenční služby či pojištění skel automobilu. (ČAP, ©2010i)

Výše pojistného je u havarijního pojištění ovlivněna celou řadou faktorů zahrnující například stáří automobilu, jeho značku, typ či výši stanovené spoluúčasti. Velmi výhodné je sjednání tohoto produktu přes internet, kde jsou klientům nabízené atraktivní slevy. Stejně tak je cenově příznivější sjednání povinného ručení spolu s havarijním pojištěním. (ČAP, ©2010i)

5.3 Pojištění ztrát na majetku

Hlavní smysl tohoto pojištění spočívá v poskytnutí peněžní náhrady pojištěnému, pokud dojde k poškození jeho majetku v důsledku nepříznivých a nepředvídatelných situací. Pojištění ztrát na majetku se tedy vztahuje na krytí živelných rizik, vandalismu, krádeže či loupeže. (ČAP, ©2009)

Podle Čejkové et al. (1999, s. 54 – 55) můžeme mezi živelná rizika zařadit například: „požár, povodeň či záplavu, vichřici, krupobití, úder blesku, tíhu sněhu či zemětřesení“.

Z důvodu rozsáhlé škály živelných rizik proto Slepecký a Polách (2010, s. 62) upozorňují na to, že v rámci krytí těchto rizik je velmi důležité, aby se klient u každé pojišťovny obeznámil s definicí pojistné události a také s tím, v jakých případech mu nevzniká nárok na pojistné plnění. Uvádějí i různé druhy příkladů, např.: „Vichřici se rozumí vítr, který se pohybuje rychlostí 20 – 21 m/s.“ (Slepecký a Polách, 2010, s. 63). Z této informace lze odvodit, že pokud silný vítr, který však nedosáhne rychlosti specifikované pojišťovnou v pojistných podmínkách, způsobí škodu na pojištěném majetku, nevzniká pojištěnému nárok na pojistné plnění.

U vandalismu dochází k poškození nebo zničení předmětů, přičemž musí dojít k prokazatelnému překonání překážky. Na druhou stranu, krádež musí být prošetřena policií a musí být o ní vyhotoven příslušný zápis. (Slepecký a Polách, 2010, s. 62 – 63)

V rámci jednotlivých pojistných produktů spadajících do oblasti majetkového pojištění objasňuje Ducháčková (2009, s. 144) pojištění na časovou a novou hodnotu:

- **časová hodnota** spočívá ve vyplacení pojistného plnění, které po zohlednění opotřebení odpovídá hodnotě pojištěného poškozeného majetku krátce před pojistnou událostí,
- **nová hodnota** umožňuje pojištěnému získat pojistné plnění ve výši, která odpovídá pořizovací ceně nového předmětu, jenž umožní obnovit poškozený majetek nebo ceně opravy, která může uvést tento majetek do původního stavu.

Pojištění majetku se podle České asociace pojišťoven (©2009) dělí následovně:

- pojištění domácností,
- pojištění nemovitostí.

5.3.1 Pojištění domácností

Předmětem pojištění domácnosti je soubor movitých věcí, které tvoří zařízení pojištěné domácnosti, slouží jejímu provozu a uspokojují potřeby jejích členů. Toto pojištění lze současně sjednat i pro stavební součásti, příslušenství budov a také pro nebytové prostory, jako je sklep či půda. (ČAP, ©2010j)

Mimo základní pojištění, jež se převážně vztahuje na škody způsobené živelnými riziky, loupeží, krádeží či vandalismem, lze pojištění domácnosti rozšířit i o různá připojištění, která závisí na nabídce konkrétní pojišťovny. (ČAP, ©2010j)

Pojištění vybavení domácnosti může být pojišťovnami poskytováno v různých variantách, které se mohou především odlišovat počtem krytých pojistných rizik či rozsahem určitých předmětů, jež lze pojistit v rámci daného pojištění (Ducháčková, 2009, s. 146).

Výše pojistného se u každé z pojišťoven odvíjí od několika faktorů. Podle České asociace pojišťoven (©2010j) lze k těmto faktorům například zařadit sjednanou výši pojistné částky pojištěné domácnosti či systém jejího zabezpečení, výše zvolené spoluúčasti nebo adresa pojištěné domácnosti s ohledem na pravděpodobnost výskytu povodně.

5.3.2 Pojištění nemovitosti

„Pojištění nemovitosti se vztahuje pouze na pojištěnou stavbu mimo věci, které jsou uvnitř stavby. Je určené především k ochraně proti následkům škod, způsobených krádežemi a živelnými pohromami.“ (Slepecký a Polách, 2010, s. 65)

Předmětem tohoto pojištění, mohou být následující druhy nemovitostí:

- rodinné domy spolu s vedlejšími objekty (oplocení, garáž, studna, přístřešek),
- nemovitosti ve výstavbě,
- byty spolu se stavebními součástmi,
- nemovitosti sloužící k rekreaci. (Slepecký a Polách, 2010, s. 65)

Pojistná částka pojišťované nemovitosti může být zvolena na základě odborného výpočtu provedeného pojišťovnou, na základě znaleckého posudku či si klient může tuto částku určit podle vlastního uvážení. (Ducháčková, 2009, s. 147)

V případě vzniku pojistné události dochází k výplatě pojistného plnění buď v nové ceně, nebo v ceně časové, která je většinou používána u starších staveb (Cipra, 1999, s. 32).

Podle Ducháčkové (2009, s. 146) by se však klient měl seznámit s jednotlivými výlukami, které jsou pojišťovnami uplatňovány v rámci pojištění nemovitostí a na něž se nevztahuje pojistné plnění. Řadí k nim například škody, k jejichž vzniku došlo v důsledku nekvalitních stavebních základů či v důsledku nedostatečné péče o nemovitost.

Slepecký s Poláchem (2010, s. 65) dále poukazují na skutečnost, že pojišťovny disponují informacemi o rizicích pojišťovaných nemovitostí, na základě kterých nemusí dojít ke sjednání pojištění, popř. může pojistné dosahovat vysokých částek.

5.4 Pojištění odpovědnosti

V rámci pojištění odpovědnosti se vychází z předpokladu, že dojde k události, která způsobí újmu třetí osobě, za niž bude zcela zodpovědný pojištěný a na základě které uplatní poškozená osoba nárok vůči pojištěnému. „Pojištění odpovědnosti za škodu je vlastně pojištění následků vyplývajících z nedokonalé činnosti lidí.“ (Čámský, 2004, s. 86)

Díky tomuto pojištění vzniká pojištěnému právo na to, aby za něj pojistitel uhradil jím způsobené škody, za něž nese plnou odpovědnost, a to až do výše limitu pojistného plnění, který si sjednal v pojistné smlouvě (Böhm, 2004, s. 139).

Pojištění odpovědnosti lze členit podle různých hledisek. Cipra (1999, s. 36 – 37) kromě smluvního pojištění odpovědnosti uvádí ještě členění na povinné smluvní pojištění odpovědnosti (např. pro vybrané skupiny povolání – auditoři, soudní znalci, apod.) a na pojištění odpovědnosti, jejíž sjednání vyplývá přímo ze zákona (např. sjednání povinného ručení).

5.4.1 Smluvní pojištění odpovědnosti

Smluvní pojištění odpovědnosti se týká občanů či podnikatelských subjektů, kteří se pro dané pojištění rozhodli zcela dobrovolně. Toto pojištění kryje mimo jiné škody, k jejichž vzniku došlo v souvislosti s chodem domácnosti a dále také ty, které byly způsobené jedním z manželů či dětmi mladšími 18 let. Rovněž se vztahuje i na krytí škod způsobených

v souvislosti s vlastnictvím, držbou, nájmem nebo správou nemovitostí či v souvislosti s výkonem povolání pojištěného. (Cipra, 1999, s. 36)

5.5 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění se jeví jako účelný produkt pro zmírnění či vyloučení značných finančních rizik, které byly zapříčiněny náhodnými událostmi, a to zejména při cestování do zahraničí. Prostřednictvím tohoto produktu získá klient dostatečnou jistotu, že je řádně zajištěn pro případ nenadálého onemocnění, úrazu, ztráty vlastních zavazadel či způsobení škody jiné osobě a že může v jakékoliv kritické situaci využít služby nabízené asistenční společností. U všech pojistitelů lze toto pojištění sjednat v podobě základního pojištění, které zahrnuje pojištění léčebných výloh v zahraničí a poskytování základních asistenčních služeb. (Hradec, Křivohlávek a Zárybnická, 2005, s. 141)

5.5.1 Pojištění léčebných výloh a asistenční služby

Pojištění léčebných výloh se sjednává pro případ úhrady nákladů vynaložených v zahraničí v souvislosti s lékařským ošetřením pojištěného či nezbytným léčením jeho úrazu. Rovněž se vztahuje na krytí nákladů spojených se smrtí pojištěného. K nákladům na ošetření lze mimo jiné zařadit úhradu hospitalizace pojištěného nebo jeho přepravu do nejbližšího zdravotnického zařízení, ošetření stomatologem či převoz tělesných ostatků zesnulého do místa trvalého bydliště. Pokud by tyto náklady nebyly pojištěnému hrazeny přímo prostřednictvím asistenční společnosti pojistitele, může si jejich zpětné proplacení nárokovat po návratu z jeho cesty zpět do vlasti. (Hradec, Křivohlávek a Zárybnická, 2005, s. 141 – 142)

Asistenční služba představuje nedílnou součást cestovního pojištění, která pojištěnému nabízí pomoc v nouzových okamžicích. Ve většině případů je klientovi k dispozici non-stop, a to po dobu celého roku. U jednotlivých pojišťoven se rozsah asistenčních služeb zprostředkovaných asistenčními společnostmi může lišit. (Hradec, Křivohlávek a Zárybnická, 2005, s. 142)

Slepecký s Poláchem (2010, s. 69) poukazují na možnost sjednat si v rámci cestovního pojištění celou řadu doplňkových pojištění, zahrnující například připojištění pro případ zrušení zahraniční cesty, připojištění všech zavazadel či úrazové připojištění.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

6 ÚVOD DO PRAKTICKÉ ČÁSTI

Hlavním cílem této diplomové práce je navrhnout komplexní pojistné ochrany pro konkrétní klienty. Z tohoto důvodu se v rámci praktické části budu v první řadě věnovat charakteristice vybraných pojistných produktů nabízených zvolenými komerčními pojišťovnami, které působí v České republice.

Konkrétně zaměřím svou pozornost na následující čtyři pojišťovny, jež podle informací České asociace pojišťoven (©2010c, s. 31), dosahují v rámci předepsaného pojistného největšího podílu na českém pojistném trhu:

- Česká pojišťovna, a. s. (24,6 %),
- Kooperativa pojišťovna, a. s. (19,8 %),
- Pojišťovna Allianz, a. s. (6,8 %),
- ČSOB pojišťovna, a. s. (6,6 %).

Mimo tyto pojišťovny jsem se rozhodla zabývat ještě Pojišťovnou České spořitelny, u které se výhradně zaměřím pouze na jeden její produkt, a to na FLEXI životní pojištění, jež získalo několik významných ocenění a na českém pojistném trhu tak slaví nebývalé úspěchy. V důsledku dané skutečnosti bych se proto chtěla přesvědčit o jeho kvalitách.

V projektové části následně představím klienty, pro něž budu provádět návrh komplexní pojistné ochrany. Tito klienti se budou vyznačovat rozdílnou skladbou portfolia svých pojistných produktů, které zhodnotím spolu s uvedením konkrétních výhod a nevýhod jimi zvoleného druhu pojištění. U daných klientů budou rovněž zvažována různá rizika, jež by mohla ohrozit jejich finanční situaci.

Na základě provedeného srovnání vybraných pojistných produktů nabízených zvolenými komerčními pojišťovnami navrhnu komplexní pojistnou ochranu pro konkrétní klienty, která by co nejlépe vyhovovala jejich možnostem, finanční situaci, potřebám a přáním.

V závěru této praktické části provedu ještě konečné zdůvodnění mnou navrženého pojištění pro jednotlivé klienty, kteří se budou moci sami rozhodnout, zdali mé finální doporučení budou respektovat či nikoliv.

7 ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.

Česká pojišťovna, a. s. (©2011a) se pyšní dlouholetou a bohatou tradicí, jež se odvíjí nepřetržitě od roku 1827. V tomto období došlo k založení První české vzájemné pojišťovny, jejíž právní nástupkyní se stala právě Česká pojišťovna. Z tohoto důvodu ji můžeme označit za nejstarší pojišťovací ústav v českých zemích.

Česká pojišťovna, a. s. (©2011b, s. 8) vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 1. května 1992 a od tohoto data je univerzální pojišťovnou nabízející rozmanité druhy jak životního, tak neživotního pojištění. V současnosti spravuje téměř 9 milionů pojistných smluv a je největší pojišťovnou, která působí na pojistném trhu v České republice.

7.1 Životní pojištění České pojišťovny, a. s.

Česká pojišťovna, a. s. (©2011c) disponuje rozsáhlou nabídkou produktů spadajících do oblasti životního pojištění, ke kterým lze zařadit například následující druhy:

- životní pojištění Diamant, Multirisk a Patriot,
- KOMBInované vkladové pojištění,
- dětské životní pojištění Sluníčko Plus.

7.1.1 Životní pojištění Diamant

Životní pojištění Diamant umožňuje moderní a flexibilní způsob zajištění životní úrovně každého klienta (prvního dospělého pojištěného), a to pro případ úmrtí či dožití, závažných kritických onemocnění nebo invalidity třetího stupně. Osobám, které se stanou invalidní, nabízí Diamant kromě možnosti využití pojištění zproštění od placení pojistného také výplatu pojistného plnění ve formě měsíční invalidní renty.

Díky Diamantu lze získat pojištění celé rodiny na jedné smlouvě s jednou platbou pojistného a v jeho rámci rovněž dochází k výhodnému zhodnocení peněžních prostředků prostřednictvím aktivní správy fondů společnosti ČP Invest. Díky investiční složce tohoto pojištění se tak mohou klienti rozhodnout, jak vlastní peníze na své pojistné smlouvě zhodnotí. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011d)

I když nelze v rámci tohoto pojištění sjednat klesající pojistnou částku pro zajištění rizika smrti z jakýchkoliv příčin, nabízí Diamant celou řadu volitelných připojištění, ke kterým se například řadí pojištění trvalých následků úrazu až s pětinasobným progresivním plněním, úrazové pojištění dětí či pojištění doby nezbytného léčení úrazu, přičemž nárok na výplatu

sjednané denní dávky vznikne tehdy, pokud doba léčení přesáhne 14 dní. V rámci připojištění plateb pracovní neschopnosti poskytne pojišťovna pojistné plnění v případě, pokud tato neschopnost trvá 30 dní. Denní dávka za toto riziko může být sjednána pouze ve výši 150 Kč, 300 Kč nebo 500 Kč. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011e, Interní materiály České pojišťovny)

7.1.2 Životní pojištění Multirisk

Životní pojištění Multirisk představuje rizikové pojištění pro klienty, jež chtějí zabezpečit rodinu pro případ nenadálých událostí. U těchto klientů se předpokládá, že v rámci spoření na důchod či ke splnění svých snů, využívají jiné finanční nástroje než je pojištění. Jedná se tedy o životní pojištění bez spořicí složky.

V rámci Multirisku lze kombinovat pojištění pro případ smrti s konstantní a klesající pojistnou částkou. Je tedy výhodné pro zajištění krytí hypotéky, leasingu či úvěru a poskytne finanční jistotu při nemoci, zranění, pracovní neschopnosti, ztrátě pracovního místa či ztrátě hlavního živitele rodiny.

Životní pojištění Multirisk se také vyznačuje širokou nabídkou volitelných připojištění, ke kterým můžeme mimo jiné zařadit pojištění splátek úvěru při ztrátě příjmu, pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici či pojištění plateb pojistného při pracovní neschopnosti. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011f)

7.1.3 Životní pojištění Patriot

Životní pojištění Patriot představuje pojištění pro případ smrti nebo dožití, díky kterému může klient dosáhnout zhodnocení svých finančních prostředků. Peníze, které jsou totiž vloženy na pojistnou smlouvu a jsou určeny k investování, získávají garantované zhodnocení. Jedná se však o konzervativní program, který je složený z 50 % z technické úrokové míry, jež je pojišťovnou skutečně garantována a z 50 % z vyhlášeného úroku, který se však může měnit. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011g; Zlatá koruna, ©2003 – 2012a)

Pojistná smlouva se uzavírá na období 15 let a v rámci tohoto pojištění lze kromě výše pojistné částky měnit i výši pojistného či dokonce přerušit jeho placení. Tento pojistný produkt rovněž disponuje rozsáhlou nabídkou připojištění, které lze dodatečně sjednávat či rušit v průběhu trvání pojistné smlouvy. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011g)

7.1.4 KOMBInované vkladové pojištění

KOMBInované vkladové pojištění funguje jako životní pojištění nebo úrazová pojistka. Na základě tohoto produktu tak klient může získat pojistnou ochranu spolu se zhodnocením vložených peněžních prostředků a může pojistit jak sebe, tak také své děti, popř. vnoučata. Na začátku pojištění je potřeba vložit jednorázový vklad, čímž však odpadá starost s placením pojistných částek, jelikož je toto pojistné uhrazováno z výnosů. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011h; Interní materiály České pojišťovny 2011)

Na konci sjednané pojistné doby, která může trvat v rozmezí od 3 do 10 let, dochází k vyplacení celého vkladu, jenž bude navýšen o úrok a o podíly na výnosech. Výhodou tohoto produktu je, že vložené finanční prostředky mohou být vybrány v případě potřeby i před koncem pojistné doby.

Případný zájemce o toto pojištění má rovněž možnost vybrat si z rozsáhlé nabídky volitelných připojištění, jež se výrazným způsobem neodlišují od připojištění nabízených v rámci životního pojištění Diamant či rizikového životního pojištění Multirisk. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011h)

7.1.5 Dětské pojištění Sluníčko Plus

Toto pojištění představuje dokonalou kombinaci zaručené výplaty v případě dožití spolu se zhodnocením ve fondu, v rámci kterého je dítě automaticky pojištěné až do svých 26 let. V průběhu trvání pojistné smlouvy lze přerušit placení pojistného či uzavřít nebo vypovědět volitelná pojištění dítěte i dospělých osob, ke kterým se řadí zejména úrazové pojištění či zánik povinnosti platit pojistné v případě smrti dospělé pojištěné osoby. Sluníčko Plus je tedy možné nastavit podle aktuálních potřeb a přání konkrétní rodiny. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011ch)

7.2 Neživotní pojištění České pojišťovny, a. s.

7.2.1 Úrazové pojištění

Jedná se o komplexní úrazový program, který zahrnuje pojištění pro dospělé, děti, rodiny i zaměstnance, který nabízí ochranu 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, a to s platností po celém světě. Rovněž zde lze určit libovolný rozsah pojistných rizik a výši pojistné částky na jednotlivá rizika.

Konkurenční výhodou tohoto pojištění představuje proplacení odškodnění za každý den léčení, a to i bez neschopenky. Česká pojišťovna tak ihned vyplácí peníze po stanovení diagnózy a uhradí i hospitalizaci v nemocnici. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011i)

V rámci úrazového pojištění poskytovaného Českou pojišťovnou lze rozlišit tři varianty:

- **základní varianta** – zahrnuje smrt následkem úrazu a trvalé následky úrazu až s pětinasobnou progresí,
- **komplexní varianta** – tato varianta je navíc rozšířena o dobu nezbytného léčení úrazu a hospitalizaci následkem úrazu s pojistným plněním ve výši 200 Kč / den,
- **varianta pro náročné** – ta zahrnuje stejná rizika jako komplexní varianta, ale nabízí vyšší pojistné plnění za jednotlivá rizika. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011j)

7.2.2 Povinné ručení a havarijní pojištění

V této oblasti nabízí Česká pojišťovna, a. s. (©2011k) následující druhy pojištění:

- 1. Povinné ručení Bez povinností,
- havarijní pojištění a havarijní pojištění starších vozů
- Komplexní pojištění vašeho vozu.

7.2.2.1 1. Povinné ručení Bez povinností

Jedná se o komplexní povinné ručení, k jehož hlavním výhodám se řadí odtazeni automobilu po dopravní nehodě, a to až do vzdálenosti 500 km, půjčení rezervního vozu či vyřízení škody s cizí pojišťovnou. Toto pojištění je nabízeno v pěti variantách, které znázorňuje následující tabulka (Tab. 2), přičemž ve variantě Start se 1. Povinné ručení Bez povinností vztahuje pouze na vyřízení škody. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011k)

Tab. 2. Varianty 1. Povinného ručení Bez povinností – Česká pojišťovna

	Start	Standard	Exclusive	Exclusive Plus	Exclusive Max
Limity plnění	35/35	50/50	100/100	120/120	150/150
1. Povinné ručení Bez povinností	✓	✓	✓	✓	✓
Právní ochrana	✓	✓	✓	✓	✓
Asistence při dopravní nehodě		✓	✓	✓	✓
Asistence při poruše			✓	✓	✓
Úrazové pojištění řidiče		✓	✓	✓	✓
Úrazové pojištění dalších cestujících			✓	✓	✓

Zdroj: vlastní zpracování dle České pojišťovny, a. s. (©2011k).

Automatickou součástí všech nabízených variant je i pojištění právní ochrany. K variantě Start a Standard lze sjednat připojištění v podobě úrazového pojištění pro řidiče a ostatní cestující za 150 Kč. Pro ostatní varianty je zřizováno zcela zdarma. Pojistné plnění v případě smrti následkem úrazu je stanoveno ve výši 100 000 Kč a v případě trvalých následků úrazu na 200 000 Kč. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011)

Pro variantu Exclusive Plus a Exclusive Max je navíc v ceně pojistného zahrnuta i garance ceny na tři roky, první zaviněná škoda bez vlivu na bonus a jako dárek je pro klienty připraven smartphone s aplikací Pojišťovna.

Varianta Exclusive Max navíc disponuje i nadstandardním benefitem v podobě úhrady škody bez odpočtu amortizace a střetu se zvěří. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011k)

7.2.2.2 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je Českou pojišťovnou, a. s. (©2011m) nabízeno ve třech variantách, jež znázorňuje následující tabulka (Tab. 3). Je z ní patrné, že největší pojistnou ochranu pro řidiče a jeho automobil nabízí varianta All Risk. V ceně této varianty je navíc zahrnuto i úrazové pojištění řidiče a ostatních cestujících.

Tab. 3. Varianty havarijního pojištění – Česká pojišťovna, a. s.

	Havárie a živel	Odcizení a živel	All Risk
Havárie a vandalismus	✓		✓
Odcizení		✓	✓
Neoprávněné užití vozidla		✓	✓
Živel	✓	✓	✓
Asistence v případě nehody	✓	✓	✓

Zdroj: vlastní zpracování dle České pojišťovny, a. s. (©2011m)

V rámci tohoto produktu má klient možnost zvolit si spoluúčast, a to od 1 % (min. 1 000 Kč) až do 30 % (min. 30 000 Kč). Toto pojištění nabízí i atraktivní slevy, např. 5% slevu v případě sjednání povinného ručení spolu s havarijním pojištěním či 15% slevu při sjednání havarijního pojištění přes internet. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011m)

7.2.2.3 Havarijní pojištění starších vozů

Havarijní pojištění starších vozů připravila Česká pojišťovna pro majitele automobilů se stářím od šesti do dvaceti let. Tento produkt se vyznačuje širokým výběrem rozsahu pojištění a atraktivním volitelným připojištěním, které například zahrnuje připojištění pracovní

neschopnosti a hospitalizace v případě dopravní nehody. V ceně tohoto pojištění je navíc zahrnuto i pojištění všech přepravovaných osob a asistenční služby v případě nehody.

Díky tomuto pojištění jsou klientům vyplaceny peníze okamžitě, aniž by museli dokládat faktury za provedené opravy. Za jízdu bez nehod je zde nabízen bonus ve výši 50 % a rovněž jsou zde i příjemné slevy za on-line sjednání. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011n)

7.2.2.4 Komplexní pojištění vašeho vozu

Tento produkt nabízí komplexní ochranu vozu zahrnující kombinaci povinného ručení a havarijního pojištění nabízeného Českou pojišťovnou. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011o)

7.2.3 Pojištění majetku

V této oblasti zaměřím svou pozornost na pojištění domů a bytů včetně souvisejících staveb a na pojištění vybavení domácnosti. Mimo tyto druhy majetkového pojištění zde Česká pojišťovna nabízí například i pojištění asistence pro dům a byt či individuální pojištění movitých věcí. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011p)

7.2.3.1 Pojištění domu a souvisejících staveb

Pojištění domu a souvisejících staveb nabízí ochranu pro rodinný dům, bytový dům či rekreační objekty, a to před škodami způsobenými živelnými riziky, odcizením či vandalismem. Související stavby, jako je oplocení, zahradní domek či studna, jsou automaticky pojištěny souhrnnou částkou ve výši 20 000 Kč. Klient si však tuto pojistnou částku může dle vlastního uvážení zvýšit. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011 p; ©2011q)

Sjednání tohoto pojištění není podmíněné prohlídkou pojišťované nemovitosti a v případě pojistné události dochází k náhradě škody v nových cenách. V rámci tohoto produktu získá klient i asistenční službu pro případ havárie ve svém domě. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011p).

Česká pojišťovna, a. s. (©2011r) doporučuje svým klientům sjednat si spolu s pojištěním domu a souvisejících staveb i pojištění asistence pro dům, jež kromě technické asistence nabízí i asistenci právní, která poskytuje pomoc v případě sousedských, nájemních či dodavatelských sporů. Jelikož není počet zásahů v průběhu roku nijak omezen, lze asistenční služby čerpat prakticky neomezeně. V případě neobyvatelné domácnosti nabízí například zajištění a úhradu náhradního ubytování, a to až do výše 20 tis. Kč.

Prostřednictvím využití spoluúčasti na škodě se může výrazně zlevnit výše placeného pojistného, a to až o 21 %. Tato spoluúčast představuje částku, kterou se klient může spolupodílet na výši pojistného plnění v případě pojistné události. Např., zvolením spoluúčasti za škodu ve výši 1 000 Kč, získá klient slevu 5 %. Pojištění domu a souvisejících staveb lze u České pojišťovny získat výhodněji i díky dalším slevám, ke kterým se řadí:

- prvorocní sleva ve výši 50 % na rozestavěný dům,
- sleva až 6 % odvíjející se od počtu sjednaných pojištění na jedné pojistné smlouvě,
- sleva za online objednání, jež dosahuje výše až 10 % z ceny pojistného. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011q)

7.2.3.2 Pojištění bytu a souvisejících prostor

Tato pojistná ochrana slouží k pojištění konstrukčních prvků bytu a její součástí je i automatické pojištění nebytových prostor, které jsou určeny k užívání společně s bytem.

Stejně jako u pojištění staveb, i zde nabízí Česká pojišťovna svým klientům slevy na pojistném, pokud využijí možnosti spoluúčasti na škodě. Čím vyšší si tuto spoluúčast klient zvolí, tím větší slevu na pojistném může získat.

Součástí pojištění bytu a souvisejících prostor jsou i volitelná připojištění, ke kterým lze zařadit pojištění odpovědnosti za škodu občanů, pojištění odpovědnosti vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti či pojištění asistence pro byt, jež disponuje stejnou nabídkou služeb jako u pojištění domu a souvisejících staveb. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011s)

7.2.3.3 Pojištění vybavení domácnosti

Prostřednictvím tohoto pojištění získá klient ochranu celé domácnosti proti nežádoucím rizikům spolu s pojištěním věcí, jež jsou uskladněné v nebytových prostorech nacházejících se na stejné adrese, jako pojišťovaná domácnost. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011t)

V závislosti na rozloze bytu a počtu obytných místností si může klient sestavit pojištění sám nebo si může vybrat jednu z nabízených variant, jež se od sebe zejména liší:

- pojistnou částkou pro zařízení domácnosti,
- limity pojistného plnění pro vybrané skupiny věcí (drahé kovy, věci zvláštní hodnoty, sportovní potřeby, audiovizuální technika, věci uložené v nebytových prostorech),

- možnostmi připojištění, prostřednictvím kterých lze získat ochranu proti škodám způsobených přepětím či si nechat připojistit skla. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011q)

Podle počtu sjednaných pojištění v rámci jedné pojistné smlouvy, stupně zabezpečení domácnosti a rozsahu sjednané výše spoluúčasti, může klient tento druh pojištění získat se slevou až ve výši 47 %. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011t)

7.2.4 Pojištění odpovědnosti

V této oblasti zaměřím svou pozornost na charakteristiku pojištění odpovědnosti za škodu občana v běžném životě a na pojištění odpovědnosti za škodu vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti.

7.2.4.1 Pojištění odpovědnosti za škodu občana

Toto pojištění nabízí pojištěnému ochranu pro případ finanční újmy a škod na zdraví a na majetku, které může způsobit jiným osobám. Vztahuje se na všechny členy rodiny obývajících společnou domácnost (na děti až do 26 let věku), na domácí mazlíčky a na případnou výpomoc v domácnosti.

Pojištění odpovědnosti za škodu občana poskytuje mimo jiné ochranu před škodami vzniklými v souvislosti s vedením a provozem domácnosti, rekreaci a zábavě, rekreačních sportech a z celé řady dalších činností běžného života.

V rámci tohoto pojištění se rozlišují tři maximální výše pojistné ochrany na jednu pojistnou událost, přičemž počet způsobených škod v průběhu roku není nijak omezen:

- Základní – 3 500 000 Kč,
- Nadstandardní – 5 000 000 Kč,
- Individuální – až do výše 10 000 000 Kč.

Rovněž se zde klientům nabízí možnost vyčerpat ročně až dvojnásobek zvoleného limitu pojistného plnění. Toto pojištění se sjednává standardně bez spoluúčasti a věkový limit pojištěné osoby není stanoven. Jako možná připojištění lze sjednat pojištění odpovědnosti za škodu při chovu koní či při používání legálně držených zbraní.

Při uzavření tohoto pojištění přes internet či při sjednání spoluúčasti na náhradě škody, nabízí Česká pojišťovna i zde velmi atraktivní slevy. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011u)

7.2.4.2 Pojištění odpovědnosti za škodu vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti

Tímto druhem pojištění získá klient pojistnou ochranu před škodami, jež způsobí v souvislosti s vlastnictvím, údržbou, nájmem nebo správou nemovitostí či s vlastnictvím a provozem zařízení v domě určeném pro nájemníky. Pojistné limity dosahují stejné výše jako v případě občanské odpovědnosti, přičemž i zde lze ročně vyčerpat dvojnásobek maximální výše pojistné ochrany na jednu pojistnou událost. V rámci tohoto pojištění není nutné sjednávat spoluúčast na škodě. Klient, který se však pro ni rozhodne, může získat příjmovou slevu na pojistném až do výše 32 %. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011v)

7.2.5 Cestovní pojištění

Česká pojišťovna, a. s. (©2011w) nabízí cestovní pojištění ve dvou variantách, a to jako dlouhodobé nebo krátkodobé cestovní pojištění. V rámci těchto variant poskytuje rozsáhlou nabídku produktových balíčků, ze kterých si zajisté vybere každý vášnivý cestovatel.

Varianty cestovního pojištění se vztahují na dva typy zahraničních cest, a to na cesty pracovní a cesty turistické:

- za pracovní cesty se považují služební cesty, pracovní pobyty a zahraniční stáže,
- cesty turistické se vztahují na běžné aktivity a sporty.

V závislosti na zvoleném balíčku cestovního pojištění a délce zahraniční cesty, může pojištěný získat prakticky neomezenou pojistnou ochranu, a to až do výše 6 mil. Kč. Kromě pojištění léčebných výloh zahrnují jednotlivé balíčky i úrazové pojištění, které kryje riziko trvalých následků úrazu či smrtí úrazem. Jejich součástí dále může být i pojištění odpovědnosti, pojištění zavazadel či pojištění právní ochrany.

Tyto cestovní balíčky se od sebe odlišují zejména výši pojistných limitů za jednotlivá rizika, volitelnými připojištěními a také územní platností, přičemž sjednané pojištění může platit buď na území celého světa, v rámci Evropy nebo na území konkrétního státu. (Česká pojišťovna, a. s., ©2011w)

8 KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S., VIENNA INSURANCE GROUP

Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (©2012a) se řadí mezi univerzální pojišťovny nabízející rozsáhlé služby a standardní druhy pojištění jak občanům, tak i velkým společnostem. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalé Československé republiky a k dnešnímu okamžiku je považována za druhou největší pojišťovnu působící na českém pojistném trhu.

Kooperativa je součástí koncernu Vienna Insurance Group (VIG), což je v současnosti jedna z největších mezinárodních pojišťovacích skupin ve střední a východní Evropě se sídlem ve Vídni. V rámci skupiny VIG dosahuje výše předepsaného pojistného 8,6 mld. Eur a k jejím hlavním cílům se řadí poskytování pojištění řešící všechny možné situace. Díky strategii systematické expanze do regionu střední a východní Evropy se VIG přetransformovala z národní pojišťovací společnosti na mezinárodní skupinu s přibližně 50 pojišťovnami v 25 státech. (Vienna Insurance Group, 2012)

Pojišťovna Kooperativa disponuje opravdu rozsáhlou nabídkou pojistných produktů. Svou pozornost zaměřím zejména na vybrané produkty v rámci pojištění osob a na produkty spadající do oblasti pojištění vozidel a majetku. Kromě této nabídky lze v jejím pojistném portfoliu nalézt i pojištění pro podnikatele či programy pro pojištění měst a obcí. (Koopera-tiva, VIG, ©2012b)

8.1 Životní pojištění Kooperativy, a. s., VIG

V oblasti životního pojištění nabízí Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (©2012c) následující produkty:

- univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA,
- kapitálové životní pojištění HARMONIE, KONTO a RENTA PROFIT,
- komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON,
- pojištění dětí.

8.1.1 Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA

Toto pojištění představuje vysoce variabilní a moderní produkt, který lze využít jako dětské pojištění, rodinné pojištění, rizikové pojištění nebo investiční životní pojištění s cílem zhodnocování investovaných prostředků či jejich spoření na důchodový věk.

Využít by ho měli zejména klienti, kteří vyžadují dostatečné zajištění své rodiny spolu s možností zhodnocení vložených finančních prostředků. Celkem zde lze pojistit až pět osob, a to dvě dospělé osoby a tři děti. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012d)

Kromě možnosti nastavení klesající pojistné částky pro zajištění rizika smrti z jakýchkoliv příčin, disponuje tento produkt i rozsáhlou nabídkou připojištění, jež bylo na začátku letošního roku upraveno o nové druhy. V rámci pojištění trvalých následků úrazu se nově kromě čtyřnásobného progresivního plnění nabízí i šestinásobná progresse a pojištění pracovní neschopnosti lze sjednat s karenční dobou 14, 28 nebo 42 dní. Pojištění plné invalidity s výplatou konstantní částky bylo rozšířeno i o připojištění částečné invalidity a byla doplněna i nová rizika zahrnující úrazové pojištění při dopravní nehodě pro rodiče i děti.

PERSPEKTIVA je atraktivní i díky bonusu, který nabízí možnost zvolit si na počátku pojištění zdarma jedno z pojistných plnění:

- pojištění pro případ smrti následkem úrazu, kde pojistná částka dosahuje dvojnásobku ročního pojištění,
- pojištění pro případ trvalé invalidity následkem úrazu s jednorázovým pojistným plněním (pojistná částka zde představuje čtyřnásobek ročního pojistného) nebo s možností zproštění od placení pojistného po období čtyř let.

Toto pojištění je nabízeno ve dvou variantách – Součet nebo Maximum. Ve variantě Součet je v případě smrti vyplacena sjednaná pojistná částka spolu s hodnotou účtu, u varianty Maximum je vyplacena vyšší z obou hodnot (sjednaná pojistná částka či hodnota účtu).

Tento produkt nabízí investování do garantovaného fondu a několika druhů podílových fondů. Mezi zvolenými fondy lze libovolně přecházet a rovněž se dají vzájemně kombinovat.

PERSPEKTIVU lze na míru přizpůsobit každému klientovi, který si může kdykoliv pozměnit výši pojistného nebo pojistných částek, popř. provést změnu rizikového pojištění nebo investiční strategie. Velmi příjemná i nabízená prémie za bezeškoní průběh na konci pojištění a možnost uplatnění daňového odpočtu ve výši až 12 000 Kč ročně. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012d)

8.1.2 Kapitálové životní pojištění HARMONIE

HARMONIE představuje starší pojistný produkt pojišťovny Kooperativy, který však kromě dostatečné pojistné ochrany nabízí také zhodnocení finančních prostředků.

Toto pojištění umožňuje provádět změny pojistného programu dle aktuální životní situace pojištěného a v rámci jedné pojistné smlouvy je možné pojistit až tři děti. Jako odměna za věrnost je po skončení pojištění připisována prémie ve výši 5 % ze sjednané pojistné částky.

V rámci tohoto produktu jsou k dispozici tři pojistné programy:

- RENTA – program zaměřený především na spoření,
- RENTA + OCHRANA – kromě spoření nabízí i dostatečnou pojistnou ochranu,
- OCHRANA + RENTA – umožňuje nadstandardní pojištění s možností spoření.

Tyto programy představují kombinaci základních rizik pro případ dožití a smrti a za dobu trvání pojištění lze měnit i variantu zvoleného pojistného programu. Pojistné plnění může být vyplaceno jednorázově či ve formě důchodu na předem sjednanou dobu výplaty.

Tento produkt poskytuje hlavnímu pojištěnému zdarma pojištění na smrt následkem úrazu a v případě pojistné události během doby sjednaného pojištění bude oprávněné osobě vyplaceno pojistné plnění ve výši dvojnásobku sjednaného ročního pojistného.

HARMONIE nabízí garantované zhodnocení ve výši 2,4 % p. a. a stejně jako PERSPEKTIVA disponuje rozsáhlými možnostmi připojištění z oblasti úrazového pojištění a pojištění nemocí osob. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012e)

8.1.3 Kapitálové životní pojištění KONTO

V rámci tohoto produktu dochází k průběžnému zhodnocování jednorázového pojistného, jež bylo vloženo na počátku pojištění. Pojistné je hrazeno prostřednictvím kapitálových výnosů z daného vkladu a na konci pojištění dochází k vyplacení celého vkladu, který je zhodnocený o podíly na zisku.

Jedná se tak o bezpečné uložení peněžních prostředků s možností libovolného navýšení vkladu a upravení rizik pojištění podle potřeb každého klienta, přičemž si může uplatnit i daňový odpočet až do výše 12 000 Kč. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012e)

8.1.4 Kapitálové životní pojištění RENTA PROFIT

Toto pojištění je sjednáváno pro případ dožití a je uhrazeno prostřednictvím jediného vkladu, přičemž minimální výše jednorázového pojistného činí 50 000 Kč. Po uplynutí tří až osmi let dochází k vyplacení zhodnocených prostředků, a to ve formě jednorázové částky či pravidelně vypláceného důchodu. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012f)

8.1.5 Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON

Rizikové životní pojištění RUBIKON je vhodné pro klienty, kteří své peněžní prostředky zhodnocují jiným způsobem, než v rámci spořicí složky svého životního pojištění.

V rámci RUBIKONU si klient zvolí rozsah pojištěných rizik, který lze kdykoliv měnit, stejně tak i výši placeného pojistného. RUBIKON se může sjednat i jako krátkodobé pojištění na období jednoho roku a lze jím krýt jistinu hypotéky.

Toto pojištění si mohou sjednat osoby ve věku od 15 do 74 let, přičemž minimální doba trvání pojištění je jeden rok. Zajímavé jsou i poskytované slevy, které se v závislosti na četnosti placení pojistného pohybují od 3 % do 7 %. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012g)

8.1.6 Pojištění dětí

Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (©2012h) umožňuje pojistit děti v rámci životního pojištění PERSPEKTIVA, což se jeví jako nejefektivnější forma jejich ochrany. Pokud by klient nechtěl tuto možnost využít, může pro své děti sjednat dětské pojištění RADOST či BUDOUCNOST, kde na jediné smlouvě získá ochranu jak pro sebe, tak pro své děti.

Jako vhodná forma zajištění pro financování poúrazové léčby dětí se jeví i dětské úrazové pojištění. Umožňuje propojit různé druhy pojistné ochrany zahrnující i odškodnění v případě tělesného poškození. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012h)

8.2 Neživotní pojištění Kooperativy, a. s., VIG

8.2.1 Úrazové pojištění osob

Jedná se o variabilní rizikové pojištění pro případ úrazu s možností kombinace několika druhů pojistné ochrany spolu s odškodněním za tělesné poškození. Nespornou výhodou tohoto produktu je i pojištění trvalých následků úrazu, kde se nabízí možnost vyplacení až čtyřnásobku stanovené pojistné částky. (Kooperativa, pojišťovna, a. s., VIG, ©2012g)

8.2.2 Zdravotní asistenční služba MediKompas

MediKompas poskytuje informace z oblasti zdravotnictví a nabízí pojištěnému pomoc se zajištěním vyšetření či jeho hospitalizací, a to v co nejkratším možném termínu. Dokáže zprostředkovat i rychlou konzultaci s lékařem v případě zdravotních problémů a je poskytována nepřetržitě.

K nabízeným službám v rámci tohoto produktu lze zařadit rychlé informace (zahrnují rozsáhlou škálu dostupných informací o lékárnách, lékářích či o prvních pomocích,...), lékaře na telefonu a asistenční služby, které pojištěnému nabízí pomoc se zajištěním odborného vyšetření či příjmu k hospitalizaci ve zdravotnických ústavech na území České republiky.

Na jedné smlouvě může být pojištěno až pět osob, přičemž se tento počet může měnit, stejně jako rozsah sjednaných služeb. Doba trvání pojištění není omezena a maximální vstupní věk pojištěného je 79 let. Při sjednání této služby se nabízejí i atraktivní slevy, které se odvíjí od počtu pojištěných osob. (Kooperativa, pojišťovna, a. s., VIG, ©2012ch)

8.2.3 Pojištění vozidel

Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (©2012i) nabízí v dané oblasti tyto produkty:

- povinné ručení NA100PRO,
- havarijní pojištění (i pro motocykly),
- komplexní pojištění vozidel NAMÍRU,
- asistenční služby a dodatková pojištění související s provozem vozidla.

8.2.3.1 Povinné ručení NA100PRO

Toto pojištění poskytuje 100 % ochranu pro každého řidiče a jeho automobil. Při nezaviněné dopravní nehodě zaplatí pojišťovna v plné výši opravu vozu spolu se zaplacením výdajů týkajících se zapůjčení náhradního automobilu u smluvní půjčovny pojišťovny Kooperativy.

Pojištění NA100PRO zahrnuje:

- povinné ručení,
- pojištění při nezaviněné nehodě,
- živelní pojištění automobilu a asistenční služby.

V rámci povinného ručení si klient zvolí jeden ze tří nabízených limitů pojištění pro škody na zdraví či usmrcení a škod na majetku včetně ušlého zisku poškozeného, a to ve výši 35/35 mil. Kč, 70/70 mil. Kč nebo 100/100 mil. Kč.

Pojištění při nezaviněné nehodě smí využívat majitelé osobních a užitkových vozidel do hmotnosti 3,5 tuny a platí jen na území České republiky. Automaticky je sjednáváno bez spoluúčasti. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012i)

Živelní pojištění automobilu nabízí možnost pojištění vozu proti živlům, které by ho mohly poškodit. K těmto živlům se například řadí vichřice, laviny, požár, úder blesku a další. Je sjednáváno se spoluúčastí, která dosahuje hodnoty 1 %, min. však 1 000 korun.

Toto pojištění může být sjednáno v rámci komplexního pojištění vozidel NAMÍRU a pyšní se opravdu bohatou nabídkou slev. Za jízdu bez dopravní nehody se nabízí bonus až do výše 50 % a za bezškodný průběh po dobu následujících tří let je klientovi poskytnuta sleva ve výši 15 % ze základního pojistného. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012i)

8.2.3.2 Havarijní pojištění

V rámci havarijního pojištění si klient zvolí rizika, která nejvíce ohrožují jeho automobil. Může se jednat o rizika zahrnující poškození, zničení nebo odcizení vozu, popř. jeho částí.

Havarijní pojištění platí na území Evropy a může být sjednáno, stejně jako povinné ručení NA100PRO, v rámci komplexního pojištění vozidel NAMÍRU. Do tohoto pojištění si klient může převést získané bonusy z povinného ručení a také se k němu vážou nadstandardní asistenční služby.

V rámci tohoto pojištění se sjednává spoluúčast v rozsahu od 0 % až do výše 20 %. Na atraktivnosti havarijního pojištění se zajisté podílí i slevy v rozsahu od 5 % do 20 %, které jsou nabízené při splnění stanovených podmínek. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012j)

8.2.3.3 Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU

Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU představuje kombinaci více pojistných produktů na jediné smlouvě a za jedno placené pojistné. Poskytuje možnost spojovat podle vlastního uvážení povinné ručení, havarijní pojištění, dodatková pojištění a asistenční služby. Kdykoliv je také možné sjednat nebo vypovědět jakékoliv pojištěné riziko. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012k)

8.2.3.4 Asistenční služby

Pro jistotu klienta, že v případě nehody nebo při nepojízdnosti automobilu nezůstane bez pomoci, nabízí Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (©2012l) možnost využití asistenčních služeb, které rozděluje následovně:

- **Základní asistenční služby** – mohou být sjednány v rámci povinného ručení a havarijního pojištění. Zahrnují typ STANDARD nebo PLUS a na území České repub-

liky se vztahují na příjezd odborného opraváře, odtah či úschovu nepojízdného vozidla. V zahraničí k nim dále můžeme zařadit zanechání vzkazu, telefonické tlumočení a finanční či právní pomoc.

- **Nadstandardní asistenční služby** – lze je využít pro rozšíření základních asistenčních služeb a označují se jako dodatkové asistence. Pojistné za tuto asistenci se pohybuje v rozmezí od 300 Kč až do 5 900 Kč.
- **Asistenční program „POMOC PŘI NEHODĚ“** – představuje komplexní program, který nabízí sloučení asistenčních služeb a právní ochrany. Roční pojistné zde činí 576 Kč a vztahuje se na vybrané státy Evropy. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012l)

8.2.3.5 *Dodatková pojištění*

Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG (©2012m) nabízí k povinnému ručení, havarijnímu pojištění a ke komplexnímu pojištění vozidel NAMÍRU tzv. dodatková pojištění, jež souvisí s provozem vozidla a přepravou osob nebo věcí. V rámci jednotlivých produktů spadajících do kategorie pojištění vozidel se tato dodatková pojištění mírně odlišují. Téměř u všech však mimo jiné nabízejí pojištění zavazadel, pojištění čelního skla, pojištění asistenčních služeb či úrazové pojištění. Z rozsáhlé nabídky dodatkových pojištění si zajisté vybere každý vášnivý řidič.

8.2.4 *Pojištění majetku občanů*

Kromě pojistných produktů, které slouží pro pojištění domácnosti, rodinného domu, bytu a nebytových jednotek zde pojišťovna Kooperativa, a. s., VIG (©2012n) dále nabízí i pojištění pro vlastníky bytového domu, popř. pojištění pro majitele rekreačních budov.

8.2.4.1 *Pojištění rodinného domu*

Pojištění rodinného domu nabízí pojišťovna Kooperativa, a. s., VIG (©2012o) ve dvou variantách odlišujících se rozsahem pojistných nebezpečí. Tyto varianty znázorňuje následující tabulka (Tab. 4).

Tab. 4. Varianty pojištění rodinného domu – Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG

	PRIMA	KOMFORT
Živelní pojistná nebezpečí včetně vodovodních	✓	✓
Pojištění elektromotorů na zkrat nebo přepětí	✓	✓
Odcizení (krádež, loupež)		✓

Tab. 4. Varianty pojištění rodinného domu – Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG – pokračování

Vandalismus		✓
Dočasné přepětí (elektrorozvodní či telekomunikační síť)		✓
Podpětí v elektrorozvodné síti		✓
Zatečení atmosférických srážek		✓
Únik vody v důsledku vodovodní pojistné události		✓
Mechanické poškození zateplení vnějšího pláště budovy hlodavci, ptactvem nebo hmyzem		✓
Poškození nebo zničení věci aerodynamickým třeskem při přeletu letadel		✓

Zdroj: vlastní zpracování dle Kooperativy pojišťovny, a. s., VIG (©2012o).

Z této tabulky (Tab. 4) vyplývá, že varianta PRIMA poskytuje pojistnou ochranu proti základním rizikům, zahrnující například i ochranu proti povodním či záplavám, zatímco varianta KOMFORT ochrání rodinný dům před rozsáhlou škálou pojistných rizik. Záleží jen na klientovi, pro kterou z těchto možností se rozhodne.

K náhradě veškerých škod dochází v nových cenách a velmi zajímavá je i nabízená 25% sleva pro rodinné domy ve výstavbě. K hlavním výhodám tohoto produktu se dále řadí možnost sjednání indexace. Pojišťovna tak bude pravidelně aktualizovat sjednanou pojistnou částku a výši placeného pojistného v závislosti na vývoji stavebního cenového indexu. (Kooperativa, pojišťovna, a. s., VIG, ©2012o)

Spolu s pojištěním nemovitosti je vhodné uzavřít i pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo z držby pojištěné nemovitosti. V rámci tohoto produktu je k variantě KOMFORT zdarma poskytována majetková asistence, jež nabízí pomoc v nouzových situacích. Tuto službu lze čerpat v průběhu roku maximálně dvakrát, přičemž limit plnění za jeden zásah asistenční služby činí 2 000 Kč. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012o; ©2012p)

8.2.4.2 *Pojištění bytové a nebytové jednotky*

Uzavření tohoto pojištění doporučuje pojišťovna Kooperativa, a. s., VIG (©2012q) především majitelům bytů a také těm, kteří formou hypotečního úvěru splácí koupi bytu.

V rámci tohoto produktu lze kromě bytu a nebytových prostor včetně spoluvlastnických podílů na společných částech domu pojistit i sklep nebo garáž, které se využívají společně s bytem či nebytovým prostorem a stavební materiál.

K dispozici jsou zde stejné varianty pojištění jako u pojištění rodinného domu, které se odlišují rozsahem krytých pojistných nebezpečí. Toto pojištění nabízí i příjemné slevy. Při frekvenci ročního placení sjednaného pojistného lze uplatnit slevu ve výši 5 %, pro rozestavěné jednotky je k dispozici sleva 25 %. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012q)

V rámci tohoto pojištění lze rovněž sjednat domácí asistenci, jež například nabídne pomoc při nepředvídatelné a náhlé havárii či poruše v pojištěném bytě (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012p).

8.2.4.3 *Pojištění domácnosti*

Pojištění domácnosti se doporučuje sjednat všem osobám za účelem ochrany vlastního vybavení bytu i věcí osobní potřeby před veškerými živelnými událostmi, odcizením i vandalismem. Důležitou součástí tohoto pojištění je i pojištění odpovědnosti.

Předmětem pojištění domácnosti jsou veškeré movité věci a věci osobní spotřeby, dále věci, které klientovi nepatří, ale má právo je využívat (např. věci v pronájmu) a také příslušenství spolu se stavebními součástmi daného bytu. Pojistná hodnota věcí je určena za spolupráce s odborným poradcem pojišťovny Kooperativy a její výše závisí na ploše bytu a kategorii jeho vybavenosti.

Od pojistné částky, kterou si klient určí sám, se následně odvíjí limity plnění, jež jsou stanovené pro konkrétní soubory rizikových věcí a pro pojistné události, při kterých vznikne škoda mimo byt. Pro běžně vybavenou domácnost není potřeba jejich hodnotu navyšovat. (Kooperativa, pojišťovna, a. s., VIG, ©2012r)

Varianty, ve kterých je toto pojištění možné sjednat, znázorňuje tabulka (Tab. 5). Vyplývá z ní, že základní varianta PRIMA nabízí dostatečnou ochranu každé pojištěné domácnosti. Na druhou stranu, variantu KOMFORT rozhodně využije klient, který má zájem o nadstandardní pojištění své domácnosti. Vztahuje se na i krytí zatečení atmosférických srážek či na poškození nebo zničení osazených skel jakoukoliv nahodilou událostí.

Tab. 5. *Varianty pojištění domácnosti – Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG*

	PRIMA	KOMFORT
Živelní pojistná nebezpečí (i vodovodní)	✓	✓
Odcizení (krádež, loupež)	✓	✓
Vandalismus	✓	✓
Dočasné přepětí (elektrorozvodní či telekomunikační síť)		✓
Únik vody z akvária		✓

Tab. 5. Varianty pojištění domácnosti – Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG – pokračování

Podpětí v elektrorozvodné síti		✓
Zatečení atmosférických srážek		✓
Poškození nebo zničení osazených skel		✓

Zdroj: vlastní zpracování dle Kooperativy pojišťovny, a. s., VIG (©2012r).

Nespornou výhodou tohoto produktu představuje pojištění domácnosti na novou cenu, která je však u věcí zvláštní hodnoty limitována jejich tržní hodnotou. Pokud se pojištěná nemovitost stane v důsledku škody neobyvatelnou, nabízí pojišťovna Kooperativa zaplacení náhradního ubytování, a to až do výše 30 000 Kč u varianty PRIMA a až do výše 60 000 Kč u varianty KOMFORT. (Kooperativa, pojišťovna, a. s., VIG, ©2012r)

Stejně jako v případě pojištění rodinného domu či bytové nebo nebytové jednotky, tak i zde je po splnění konkrétních podmínek poskytována asistenční služba zcela zdarma (Kooperativa, pojišťovna, a. s., VIG, ©2012p).

Produkt je atraktivní i díky příjemným slevám a rovněž disponuje širokými možnostmi připojištění zahrnující pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě, připojištění elektromotorů, garáže či pojištění právní ochrany. (Kooperativa, pojišťovna, a. s., VIG, ©2012r)

8.2.4.4 OPTIMUM – *Pojištění rodinného domu a domácnosti*

OPTIMUM představuje komplexní a jedinečné pojištění rodinného domu a vybavení domácnosti za zvýhodněných podmínek v rámci jediné smlouvy.

Tento produkt nabízí dostatečnou pojistnou ochranu proti všem důležitým rizikům, a to za zvýhodněnou cenu. Variantu pojištění (PRIMA či KOMFORT, stejně jako v případě pojištění nemovitosti či vybavení domácnosti) a z ní vyplývající rozsah krytých pojistných nebezpečí si určí každý klient sám na základě vlastního uvážení.

Jelikož je majetek automaticky pojištěn na novou cenu, budou v případě vzniku pojistné události nahrazeny veškeré škody v aktuálních cenách. Samozřejmostí je i možnost sjednání indexace a jako možné připojištění lze sjednat pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě s platností na území Evropy či pojištění odpovědnosti za škody vzniklé v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti.

Pojištění OPTIMUM lze kromě osobní návštěvy v pojišťovně uzavřít i prostřednictvím telefonu a v závislosti na četnosti placení pojistného bude z celkové ceny pojištění odečte-

na příslušná sleva, popř. sleva obchodní, jež dosahuje hodnoty 25 %. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012s)

8.2.5 Cestovní pojištění

Pojišťovna Kooperativa, a. s., VIG (©2012t) nabízí cestovní pojištění KOLUMBUS a celoroční pojištění KOLUMBUS ABONENT, a to s územní platností po celém světě nebo na území Evropy.

8.2.5.1 Cestovní pojištění KOLUMBUS

Cestovní pojištění KOLUMBUS lze využít buď jako pojištění léčebných výloh nebo jako komplexní balíček, který navíc zahrnuje pojištění pro případ ztráty zavazadel, úrazové pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v rámci cestování a pobytu pojištěného v zahraničí.

KOLUMBUS poskytuje i rozsáhlou nabídku doplňkového pojištění pro aktivní sporty i pro organizovaný sport. Součástí tohoto pojištění jsou i asistenční služby poskytované společností Global Assistance, jež jsou k dispozici nonstop a v češtině.

Kooperativa nabízí toto pojištění ve dvou variantách (KLASIK a PLUS), které se zejména odlišují výši limitů pojistného plnění za jednotlivá rizika a dětem do šesti let věku, které cestují společně s jednou dospělou osobou, je poskytováno zcela zdarma. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012t)

8.2.5.2 Cestovní pojištění KOLUMBUS ABONENT

Cestovní pojištění KOLUMBUS ABONENT představuje cenově zvýhodněné cestovní pojištění s platností po dobu jednoho roku, které je vhodné uzavřít pro opakované pobyty. Souvislý pobyt za hranicemi České republiky však nesmí překročit délku 45 kalendářních dnů. KOLUMBUS ABONENT nabízí neomezený počet výjezdů po celou dobu jeho platnosti a k pojištění léčebných výloh jsou zcela zdarma poskytovány asistenční služby. (Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG, ©2012u)

9 ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S.

Allianz pojišťovna, a. s. (©2000 – 2012a) vstoupila na český pojistný trh v roce 1993 a v současnosti se řadí mezi tři největší české pojišťovny. Na počátku svého působení se zaměřovala pouze na poskytování životního pojištění, postupem času však začala své pojistné portfolio rozšiřovat o nové produkty. Od roku 1995 nabízí havarijní pojištění a v roce 1999 získala oprávnění k poskytování povinného ručení.

V dnešní době disponuje širokou nabídkou pojistných produktů z oblasti životního i neživotního pojištění, prostřednictvím kterých je schopna uspokojit jak privátní, tak i firemní zákazníky. V rámci celé České republiky má Allianz pojišťovna celkem 11 ředitelství, pod která spadá téměř 2 000 pojišťovacích poradců. Svou obchodní činnost realizuje kromě vlastní sítě také prostřednictvím vybraných makléřů, bank a celé řady dalších partnerů. (Allianz pojišťovna, a. s., ©2000 – 2012a)

9.1 Životní pojištění

V této oblasti nabízí Allianz pojišťovna, a. s. (©2000 – 2012b) následující druhy produktů:

- pojištění pro dospělé i pro děti – RYTMUS,
- rodinné rizikové pojištění – PRO ŽIVOT,
- kapitálové životní pojištění,
- dětské pojištění – PASTELKA.

9.1.1 RYTMUS – pojištění pro dospělé i pro děti

RYTMUS představuje investiční životní pojištění, v rámci kterého lze na jediné smlouvě pojistit dvě dospělé osoby a až čtyři děti. Jedná se o vysoce variabilní produkt, který nabízí nejširší rozsah pojištěných rizik a rovněž disponuje největší nabídkou různých forem výplaty pojistného plnění.

Prostřednictvím tohoto produktu získá klient dostatečnou ochranu pro celou svou rodinu a díky jeho investiční složce může také výhodně zhodnotit své volné finanční prostředky. Na výběr má celkem z jedenácti investičních fondů včetně fondu s garantovaným výnosem 2,4 % p. a. nebo si může zvolit některou z připravených investičních strategií, jež jsou navrženy jak pro konzervativní investory, tak pro dynamické investory. (Allianz pojišťovna, a. s., ©2000 – 2012c)

Ochranná složka tohoto pojištění, která se vztahuje na krytí rizika smrti, umožňuje nastavit pojistnou částku pro toto riziko v konstantní nebo lineárně klesající výši, popř. dle individuálního přání klienta. (Allianz pojišťovna, a. s., 1. 2. 2012)

V rámci tohoto produktu se jako možná připojištění mimo jiné nabízí:

- úrazové pojištění, které v případě trvalých následků úrazu od 0,5 % tělesného poškození poskytuje až pětinasobné progresivní plnění,
- pojištění nemoci s rozsáhlým počtem krytých závažných onemocnění (16 pro děti),
- pojištění invalidity, které kromě jednorázového vyplacení pojistné částky v závislosti na stupni invalidity nabízí i zproštění od placení pojistného,
- pojištění denního odškodného, kde je nabízeno až pětinasobné progresivní plnění, pokud trvá léčba po dobu nejméně 8 dní,
- pojištění hospitalizace, kde k výplatě sjednané denní dávky dochází od třetího dne zpětně, přičemž u dětí je navíc v případě pobytu v nemocnici následkem úrazu nabízeno dvojnásobné pojistné plnění,
- cestovní pojištění v rámci Evropy, které se vztahuje na neomezený počet léčebných výloh, pojištění úrazu, zavazadel či odpovědnosti za škodu. (Allianz pojišťovna, a. s. ©2000 – 2012c; Allianz pojišťovna, a. s., 1. 2. 2012)

Klientům, kteří si do konce roku 2012 sjednají tento druh pojištění, bude po splnění podmínek stanovených v rámci veřejného příslibu pojišťovny Allianz, nabídnuta možnost pojištění nedobrovolné ztráty zaměstnání, a to zcela zdarma.

Velmi příjemné jsou zde i nabízené slevy: 10% sleva za sjednání čtyř připojištění, 15% sleva za sjednání pěti a více připojištění a 5% sleva při roční úhradě sjednaného pojistného.

Jelikož se ženy řadí do méně rizikové skupiny než muži, je pro ně výrazně levnější i úrazové pojištění, které si mohou sjednat v rámci investičního životního pojištění RYTMUS. (Allianz pojišťovna, a. s., ©2000 – 2012c)

9.1.2 PRO život – rodinné rizikové pojištění

Pojištění PRO život představuje rizikové životní pojištění s volitelnou investiční složkou, jež nabízí ochranu jednotlivcům i celé rodině před rozsáhlou škálou rizik. Díky tomuto produktu lze na jedné smlouvě pojistit až 6 osob a po celou dobu trvání pojištění lze pojistnou smlouvu přizpůsobovat aktuální životní situaci každého klienta.

V rámci tohoto pojištění musí být vždy sjednána následující pojistná rizika:

- smrt následkem úrazu při dopravní nehodě ve vozidle s pojistnou částkou 500 tis. Kč,
- smrt v důsledku srdečního infarktu či cévní mozkové příhody s pojistnou částkou 100 tis. Kč. (Allianz pojišťovna, a. s., 1. 4. 2010)

Rizikové životní pojištění PRO ŽIVOT je z největší části tvořeno připojištěním k životnímu pojištění, které znázorňuje následující tabulka (Tab. 6).

Tab. 6. Rizikové životní pojištění PRO ŽIVOT - Allianz pojišťovna, a. s.

	Dospělí	Děti
Úrazové pojištění (trvalé následky úrazu – 5násobná progresse, smrt následkem úrazu, denní odškodné, bolestné za vyjmenované úrazy)	✓	✓
Smrt (konstantní PČ, lineárně klesající PČ, individuální PČ)	✓	✓
Smrt s odloženou výplatou	✓	
Závažné onemocnění	✓	✓
Plná invalidita	✓	
Plná invalidita následkem úrazu	✓	
Pobyt v nemocnici (výplata od 3. dne zpětně)	✓	✓
Pobyt v nemocnici následkem úrazu	✓	
Pracovní neschopnost (od 15. nebo 29. dne)	✓	
Celoroční cestovní pojištění (neomezené léčebné výlohy, pojištění zavazadel a odpovědnosti, úrazové připojištění)	✓	
Zproštění od placení pojistného z důvodu plné invalidity následkem úrazu	✓	
Zproštění od placení penzijního připojištění z důvodu plné invalidity (i následkem úrazu)	✓	

Zdroj: vlastní zpracování dle Allianz pojišťovny, a. s. (1. 4. 2010).

V případě úrazového pojištění, které je nabízeno ve dvou variantách odlišujících se pojistnými riziky, lze sjednat připojištění rizikových sportů. V rámci pojištění pro případ smrti si klient může vybrat mezi okamžitou výplatou pojistného plnění nebo se může rozhodnout pro vyplacení pojistné částky až po uplynutí sjednané pojistné doby. Pojistné plnění pro případ plné invalidity je vypláceno pouze ve formě důchodu a u pojištění hospitalizace je denní dávka vyplácena od třetího dne zpětně. Pokud klient disponuje volnými peněžními prostředky, je možné je kdykoliv ve formě mimořádného pojistného vložit do některého z osmi investičních fondů včetně fondu s garantovaným zhodnocením 2,4 % p. a.. (Allianz pojišťovna, a. s. 1. 4. 2010)

9.1.3 Kapitálové životní pojištění

Kapitálové životní pojištění doporučuje pojišťovna Allianz, a. s. (©2000 – 2012d) osobám, které požadují garantované zhodnocení vložených prostředků bez aktivního ovlivňování výběru investiční strategie a současně vyžadují pojistnou ochranu. K hlavním přednostem tohoto pojištění se zejména řadí úspora na daních. Klient má také zaručenou vysokou bezpečnost vložených prostředků a při dožití mu bude vyplacena sjednaná částka spolu s podíly na výnosech pojišťovny.

9.2 Neživotní pojištění

9.2.1 Pojištění automobilu

V této oblasti se zaměřím na charakteristiku povinného ručení a havarijního pojištění nabízeného pojišťovnou Allianz.

9.2.1.1 Povinné ručení

Povinné ručení, jež je pojišťovnou Allianz, a. s. (2010a) nabízeno ve třech variantách s mnoha zajímavými výhodami, znázorňuje následující tabulka (Tab. 7).

Tab. 7. Varianty povinného ručení – Allianz pojišťovna, a. s.

	Normal	Optimal	Exkluziv
Limity plnění	35/35 mil. Kč	50/50 mil. Kč	100/100 mil. Kč
Základní asistence	✓	✓	✓
Úrazové pojištění dětí ve vozidle	✓	✓	✓
Pojištění přípojného vozíku	✓	✓	✓
Pojištění malého motocyklu	✓	✓	✓
Živel		✓	✓
Poškození vozu zvířetem		✓	✓
Garance MOBILITY		✓	✓
Střet ve vozidle se zvířetem			✓
Náhradní vozidlo po dobu 5 dní			✓
1. Škoda bez vlivu na bonus			✓
Přímá likvidace			✓

Zdroj: vlastní zpracování dle Allianz pojišťovny, a. s. (2010a).

Z dané tabulky (Tab. 7) je patrné, že varianta Normal poskytuje všem řidičům základní ochranu, na druhou stranu varianta Exkluziv disponuje opravdu rozsáhlou škálou výhod, které jsou většinou dostupné pouze u havarijního pojištění.

Střet vozidla se zvířetem se například vztahuje na krytí škod na automobilu způsobené nejen divokou zvěří, ale i hospodářskými či domácími zvířaty. Přímá likvidace znamená, že pojišťovna Allianz vyplatí po ohlášené nezaviněné škodné události pojistné plnění, odtažne poškozený automobil a zapůjčí náhradní vůz. Garance MOBILITY, jež je poskytována i ve variantě OPTIMAL, nabízí vyplacení finančního obnosu za účelem pořízení nového automobilu až do hodnoty 500 tis. Kč a vyplacení roční renty ve výši 30 tis. Kč po období deseti let, pokud řidič, jež má toto pojištění sjednáno, způsobí dopravní nehodu, při které utrpí vážné zranění. (Allianz pojišťovna, a. s., ©2000 – 2012e; 2010a)

K povinnému ručení lze sjednat i různá připojištění zahrnující například pojištění všech skel na vozidle, úrazové pojištění přepravovaných osob v automobilu (děti jsou pojištěné v každé z nabízených variant zcela zdarma) či pojištění asistence PLUS, jež rozšiřuje nabídku základních asistenčních služeb. (Allianz pojišťovna, a. s., 2010a)

K hlavním výhodám tohoto produktu lze zařadit možnost placení povinného ručení jen za ty měsíce, ve kterých je automobil skutečně používán, tzv. povinné ručení SEZÓNA, čímž se výrazně zlevní cena pojistného. Pojišťovna Allianz nabízí klientům i slevy za věrnost či slevu ve výši 5 % za sjednání havarijního pojištění spolu s povinným ručením. (Allianz pojišťovna, a. s., ©2000 – 2012e)

9.2.1.2 Havarijní pojištění

Rizika, proti kterým dokáže havarijní pojištění od pojišťovny Allianz, a. s. (2010a) ochránit automobil každého řidiče, zobrazuje následující tabulka (Tab. 8).

Tab. 8. Varianty havarijního pojištění – Allianz pojišťovna, a. s.

	Normal	Optimal	Exkluziv
Odcizení	✓	✓	✓
Živel	✓	✓	✓
Vandalismus	✓	✓	✓
Havárie		✓	✓
Základní asistence	✓	✓	✓
Náhradní vozidlo po dobu 5 dní	✓	✓	✓
GAP			✓

Zdroj: vlastní zpracování dle Allianz pojišťovny, a. s. (2010a).

Z této tabulky (Tab. 8) vyplývá, že pojišťovna Allianz, a. s. (2010a), v rámci každé varianty, nabízí řidičům základní asistenci, a to zcela zdarma. Stejně tak zapůjčení náhradního vozidla na dobu pěti dní je poskytováno bezplatně. Pojištění GAP představuje ochranu

nového automobilu proti poklesu jeho hodnoty, jež se snižuje s každým ujetým kilometrem a v případě zničení nebo krádeže nabízí finanční prostředky na nákup nového vozu. Tato pojistná ochrana tak zaručuje zaplacení rozdílu mezi novou a tržní cenou automobilu a zaplacení spoluúčasti z havarijního pojištění. Varianta Exkluziv navíc zahrnuje i pojištění 1. škody bez vlivu na bonus.

K úhradě veškerých škod vzniklých na vozidle dochází v nových cenách a stejně jako v případě povinného ručení, tak i zde lze sjednat tzv. havarijní pojištění SEZÓNA, které je doporučováno zejména těm řidičům, jež svůj automobil nepoužívají v průběhu celého roku. (Allianz pojišťovna, a. s., 2010a)

V rámci havarijního pojištění jsou klientům rovněž poskytovány slevy za věrnost a za jízdu bez nehody se nabízí sleva až do výše 50 %. (Allianz, pojišťovna, a. s., ©2000 – 2012f)

9.2.2 Pojištění majetku

9.2.2.1 Pojištění nemovitosti

Tento produkt je možné sjednat jak pro trvale obývané nemovitosti, tak i pro nemovitosti sloužící k rekreaci. Kromě staveb starších 30 let, jež jsou automaticky pojištěny na časovou cenu, se pojištění sjednává na novou cenu. (Allianz pojišťovna, a. s., 1. 4. 2011)

Pojištění nemovitosti je nabízeno ve třech variantách, které zobrazuje tabulka (Tab. 9).

Tab. 9. Varianty pojištění nemovitosti – Allianz pojišťovna, a. s.

	Normal	Optimal	Exkluziv
Požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, voda z vodovodního zařízení, imploze, krádež vloupáním, loupež	✓	✓	✓
Povodeň, záplava, sesuv hornin, zemin, lavin, tíha sněhu, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, náraz vozidla, mráz, zemětřesení, rozbití skla		✓	✓
Rázová vlna nadzvukových letadel, znečištění kouřem, vystoupení vody z kanalizace, přepětí, vandalismus, zkrat v elektromotorech, náhrada za ztrátu vody, podpětí, chybná funkce sprinkleru, poškození zateplené fasády (ptáci, hmyz), náhradní ubytování, atmosférické srážky			✓

Zdroj: vlastní zpracování dle Allianz pojišťovny, a. s., (1. 4. 2011).

Z dané tabulky (Tab. 9) je patrné, že jednotlivé varianty se od sebe liší především rozsahem krytých pojistných nebezpečí, přičemž nejširší pojistnou ochranu, téměř před třiceti druhy rizik, poskytuje varianta Exkluziv. Ta mimo jiné nabízí i úhradu náhradního ubyto-

vání, a to až do výše 20 000 Kč po dobu maximálně šesti měsíců. Pro ochranu před základními riziky je naopak vhodné využít nabídku Normal a efektivní spojení ceny a pojistné ochrany před běžnými nebezpečími nabízí varianta Optimal. Ta například poskytuje ochranu před povodněmi či rozbitím skla z jakékoliv příčiny a lze k ní dokoupit i vybraná pojistná nebezpečí. U varianty Optimal a Exkluziv jsou bez navýšení pojistného automaticky pojištěné i vedlejší stavby.

Součástí tohoto pojištění jsou i asistenční služby, pro něž je charakteristické poskytnutí okamžité technické pomoci v jakékoliv nouzové situaci. Ročně lze bezplatně využít až dva asistenční zásahy, přičemž výše limitu na jeden zásah se pohybuje od 2 tis. Kč do 4 tis. Kč, a to v závislosti na zvolené variantě pojištění. (Allianz pojišťovna, a. s., 1. 4. 2011)

9.2.2.2 Pojištění domácnosti

Tento produkt je pojišťovnou Allianz, a. s. (1. 4. 2011) nabízen rovněž ve třech variantách, které se výrazně neliší od těch, jež jsou nabízené u pojištění nemovitosti. Varianta Normal zde poskytuje ochranu proti stejnému rozsahu pojistných nebezpečí jako u pojištění nemovitosti, varianta Optimal zde navíc zahrnuje loupežná přepadení a varianta Exkluziv se vztahuje i na škody způsobené únikem vody z akvária či poruchou chladicího zařízení a také na škody způsobené rozbitím skla, jež jsou u pojištění nemovitosti zahrnuty do varianty Optimal. Vzhledem k předmětu pojištění se varianta Exkluziv u pojištění domácnosti nevztahuje na škody způsobené na zateplené fasádě ptactvem, hmyzem a hlodavci či zkratem v elektromotorech a rovněž neposkytuje náhradní ubytování či náhradu za ztrátu vody.

Zařízení domácnosti je ve všech nabízených variantách pojištěno na novou cenu. Výjimku ve variantě Normal a Optimal představují elektrospotřebiče a sportovní potřeby s dobou životnosti starší pěti let a oděvy a obuv starší tří let, jež se pojišťují na cenu časovou. (Allianz pojišťovna, a. s., 1. 4. 2011)

I u pojištění domácnosti jsou k dispozici asistenční služby, které lze v závislosti na zvolené variantě pojištění čerpat až do výše 8 tis. Kč za rok zcela zdarma. Velmi příjemné jsou i nabízené slevy za věrnost či za zabezpečení proti krádeži vloupáním. (Allianz pojišťovna, a. s., ©2000 – 2012g)

9.2.3 Pojištění odpovědnosti

Díky pojištění odpovědnosti, nabízené pojišťovnou Allianz, a. s. (1. 4. 2011), na sebe tato pojišťovna přebírá náhradu vzniklých škod, které způsobil pojištěný či osoby žijící s ním

ve společné domácnosti. I tento produkt je nabízen ve třech variantách, jež se odlišují rozsahem pojištění a limity pojistného plnění, které znázorňuje následující tabulka (Tab. 10).

Tab. 10. Limity pojistného plnění – odpovědnost za škodu

	Normal	Optimal	Exkluziv
Škody usmrcením a na zdraví, škody na věci, následné finanční škody (ušlý zisk, ztráta na výdělku)	500 000 Kč	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč
Regresivní nároky zdravotní pojišťovny	nepojištěno	nepojištěno	1 000 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle Allianz pojišťovny, a. s. (1. 4. 2011).

U varianty Exkluziv je patrné, že se vztahuje i na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou, a to až do výše 1 mil. Kč, pokud je pojištěný musí uhradit například z důvodu způsobení úrazu jiné osobě, které bylo poskytnuto lékařské ošetření. Rovněž lze u této varianty navýšit limit pojistného plnění, a to až na 20 mil. Kč. (Allianz pojišťovna, a. s., 1. 4. 2011)

9.2.4 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění od pojišťovny Allianz, a. s. (2010b) nabízí ochranu proti nebezpečím, kterým je v případě cestování vystaven klient i celá jeho rodina. Toto pojištění pomáhá šetřit náklady, které by pojištěný musel na své cestě vynaložit v případě nešťastné události. K těmto nepředvídatelným nákladům lze zařadit úhradu spoluúčasti na lékařskou péči v zemi pobytu, přepravení zpět do země, ve které pojištěný žije nebo zaplacení leteckého zásahu či převozu ambulancí v případě onemocnění nebo úrazu.

Pro tento produkt je charakteristické, že nabízí krytí léčebných výloh s neomezeným limitem a bez dalších příplatků nabízí pojištěnému ochranu pro případ teroristických útoků, pojištění běžně provozovaných sportů či zaplacení výjezdu horské služby bez dalších lékařských ošetření. Součástí cestovního pojištění jsou i asistenční služby, jež platí na území celého světa. Jako možná přípojištění lze k tomuto produktu sjednat pojištění stornovacích poplatků, rizikových sportů a přípojištění zavazadel. (Allianz pojišťovna, a. s., 2010b)

10 ČSOB POJIŠŤOVNA, A. S.

ČSOB Pojišťovna, a. s. (2011, s. 9) je univerzální pojišťovnou, která na úrovni evropské kvality nabízí služby v rámci životního i neživotního pojištění všem občanům, živnostníkům, malým i středním podnikům a rozsáhlým korporacím.

K jejímu vzniku došlo zápisem do obchodního rejstříku v dubnu roku 1992 a v současnosti je řádným členem holdingu ČSOB. Jejím hlavním akcionářem je se 75% podílem belgická pojišťovna KBC Verzekeringen NV a zbytek jejich akcií vlastní Československá obchodní banka, a. s..

Díky objemu předepsaného pojistného za rok 2010 se ČSOB Pojišťovně na konci daného roku podařilo upevnit čtvrté místo mezi největšími pojišťovnami působícími na tuzemském trhu a k dnešnímu okamžiku spravuje téměř jeden milion pojistných smluv. (ČSOB Pojišťovna, a. s., 2011, s. 9)

10.1 Životní pojištění ČSOB Pojišťovny, a. s.

V této oblasti se zaměřím na následující druhy životního pojištění nabízeného ČSOB Pojišťovnou, a. s. (©2012a):

- životní pojištění pro celou rodinu - FORTE,
- investiční životní pojištění – VARIACE, TRIUMF,
- univerzální životní pojištění – SPEKTRUM,
- pojištění pro děti – ČTYŘLÍSTEK, KORUNKA.

Za zmínku stojí, že životní pojištění od ČSOB pojišťovny lze uzavřít i na všech pobočkách Československé obchodní banky, a. s.. (ČSOB Pojišťovna, a. s., ©2012a)

10.1.1 Životní pojištění FORTE

Životní pojištění FORTE představuje komplexní a variabilní pojistný produkt, který umožňuje vhodně pojistit jakéhokoliv klienta i celou jeho rodinu před rozsáhlou škálou rizik, která by je v jejich životě mohla postihnout. Prostřednictvím tohoto produktu dochází i ke zhodnocení pravidelně investovaných finančních prostředků.

Díky internetové službě Účet Online, která nabízí přístup k pojištění přes internet, lze měnit zvolenou investiční strategii či sledovat výkonnost vybraného fondu.

Životní pojištění FORTE nabízí i roční úsporu na daních a v případě pojistného plnění za vzniklý úraz s trvalými následky až 10 mil. Kč, nabízí zajištění v případě 488 diagnóz. (ČSOB Pojišťovna, a. s. ©2012b)

Rozsah pojistných rizik, která jsou tímto pojištěním kryta, zachycuje následující tabulka (Tab. 11). Je z ní patrné, že dospělé osoby mají na výběr celkem z 11 různých možností pojištění, u dětí jsou tímto produktem kryta celkem čtyři rizika.

Tab. 11. *Pojištění rizik – FORTE životní pojištění – ČSOB Pojišťovna, a. s.*

	Dospělí	Děti
Smrt z jakýchkoliv příčin (bez klesající PČ)	✓	
Vážné choroby	✓	✓
Plná invalidita následkem nemoci nebo úrazu	✓	
Plná invalidita následkem úrazu	✓	
Zproštění od placení pojistného	✓	
Trvalé následky úrazu (od 1 %, čtyřnásobná progrese)	✓	✓
Smrt úrazem s dvojnásobným plněním při dopravní nehodě	✓	
Denní odškodné (od 8. dne zpětně)	✓	✓
Pracovní neschopnost následkem nemoci nebo úrazu	✓	
Hospitalizace následkem nemoci nebo úrazu (alespoň 1 den)	✓	✓
Hospitalizace následkem úrazu	✓	

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů ČSOB Pojišťovny, a. s..

10.1.2 Investiční životní pojištění VARIACE

Investiční životní pojištění VARIACE doporučuje ČSOB Pojišťovna, a. s. (©2012c) klientům, kteří kromě dostatečné pojistné ochrany chtějí životní pojištění využít i za účelem investování do podílových fondů.

Toto pojištění totiž nabízí možnost aktivního ovlivňování výnosu z vloženého vkladu prostřednictvím vybrané investiční strategie, kterou lze kdykoliv změnit.

Stejně jako v případě životního pojištění FORTE, tak i VARIACE nabízí internetovou aplikaci Účet Online, která poskytuje okamžitý přehled o stavu pojištění.

VARIACE však ve srovnání s životním pojištěním FORTE postrádá pojištění následujících rizik:

- pojištění pracovní neschopnosti následkem nemoci,
- zproštění od placení pojistného,
- pojištění vážných chorob u dětí. (ČSOB Pojišťovna, a. s., ©2012c)

10.1.2.1 Programy investování pro životní pojištění FORTE a VARIACE

Podle očekávaného výnosu a míry rizika, které by byl klient ochoten akceptovat, nabízí ČSOB Pojišťovna, a. s. (©2012d) různé investiční fondy, do kterých lze vložit finanční prostředky. Tyto fondy lze rozdělit na fondy akciové (Akciový mix, Realitní mix) a smíšené fondy (Dynamický fond, Chráněný fond a Růstový fond).

Opatrný investor, který dává přednost jistotě před rizikem, si jistě zvolí Chráněný fond, který největší část z investice ukládá do dluhopisů. Dynamický investor, který rád experimentuje a za cenu vyššího výnosu je ochoten podstoupit vyšší riziko, si může zvolit Akciový mix, který investuje 95 % hodnoty z investice do akcií. (ČSOB Pojišťovna, a. s., ©2012c)

Mimo tyto fondy je k dispozici i Garantovaný program investování, který pro běžné pojistné zaručuje zhodnocení ve výši 2,4 % (ČSOB Pojišťovna, a. s., ©2012d).

10.1.3 Životní pojištění SPEKTRUM

Jedná se o univerzální životní pojištění, jež nabízí ochranu proti různým životním rizikům a možnost zhodnocení osobních úspor s garantovaným výnosem. SPEKTRUM lze nastavit podle potřeb klienta, který ho může kdykoliv pozměnit tak, aby to co nejlépe vyhovovalo jeho životní situaci.

K hlavním výhodám tohoto produktu se mimo jiné řadí možnost využití platebních prázdnin, kdy je klientovi za určitých podmínek poskytnuta úleva od placení pojistného.

Pojištění rizik pro dospělé a děti je možné sjednat ve stejném rozsahu, jaké nabízí investiční životní pojištěním VARIACE. V rámci tohoto produktu však lze pojistit pouze jednu osobu. (Zlatá koruna, ©2003 – 2012b)

10.1.4 Investiční pojištění Triumf Invest

Investiční pojištění Triumf Invest představuje jednorázově placené pojistné, díky kterému může klient výhodně zhodnotit vlastní úspory. Vložené prostředky budou totiž investovány do konkrétního fondu (programu investování).

Do 23. prosince 2011 bylo možné sjednat si dané pojištění s investováním do programu ČSOB Duo Bonus 4. Minimální výše pojistného činila 30 tis. Kč a maximální hodnota nebyla nijak limitována. Pojistná doba je zde stanovena přibližně na osm let. K dnešnímu

okamžiku však ČSOB Pojišťovna, a. s. nedisponuje aktuální nabídkou tohoto druhu pojištění. (ČSOB Pojišťovna, a. s., ©2012e)

10.1.5 Dětské životní pojištění ČTYŘLÍSTEK

ČSOB Pojišťovna, a. s. (©2012f) uvádí, že prostřednictvím Čtyřlístku může klient usnadnit svému dítěti start do života. Děti zde mohou být pojištěné pro případ dožití a proti úrazu. Dospělé osoby zde mohou mít sjednáno úrazové pojištění a mohou být připojištěné pro případ úmrtí či vážných chorob. Na jedné smlouvě tak lze pojistit jedno dítě a až dvě dospělé osoby. K přednostem tohoto pojištění můžeme zařadit zproštění od placení sjednaného pojistného při úmrtí či plné invaliditě dospělé osoby, popř. pokud onemocní vážnou chorobou. (ČSOB Pojišťovna, a. s., ©2012f)

10.1.6 Pojištění dětí KORUNKA

Dětské pojištění KORUNKA je vhodné pro klienty, kteří mají zájem do budoucna naspořit svým dětem finanční prostředky a současně je chtějí ochránit proti následkům úrazu.

Tento produkt zaručuje zhodnocení všech vkladů garancí minimálního výnosu spolu s připsáním podílů na zisku. Naspořené peníze budou vyplaceny výhradně dětem. Podmínkou tohoto vyplacení je dosažení předem sjednaného věku dítěte a i zde má klient možnost získat celkový přehled o průběhu pojištění na internetu. Úrazové pojištění zahrnuje pojištění trvalých následků úrazu a pojištění hospitalizace následkem úrazu. (ČSOB Pojišťovna, a. s., ©2012g)

10.2 Neživotní pojištění ČSOB Pojišťovny, a. s.

10.2.1 Úrazové pojištění

Úrazové pojištění mohou využít jak dospělí, tak děti a platí na území České republiky i v zahraničí. Zahrnuje následující druhy pojištění:

- pojištění trvalých následků úrazu s možností progresivního plnění,
- pojištění smrti následkem úrazu,
- denní odškodné pro léčení úrazu. (ČSOB Pojišťovna, a. s., ©2012h)

Úrazové pojištění lze sjednat i ve formě připojištění v rámci vybraného životního pojištění poskytovaného ČSOB Pojišťovnou, a. s.. Klienti si mohou sami zvolit výši pojistných čas-

tek, přičemž méně rizikovní klienti (posuzováno zejména dle povahy jejich povolání či vykonávaného sportu) získávají výhodnější pojistné. (ČSOB Pojišťovna, a. s., 14. 1. 2003)

10.2.2 Pojištění vozidel

V této oblasti nabízí ČSOB Pojišťovna, a. s. (©2012ch) kromě dvou základních produktů, ke kterým řadí povinné ručení a havarijní pojištění, také tzv. Komplexní pojištění vozidel, v rámci kterého lze na jedné pojistné smlouvě vzájemně zkombinovat oba tyto produkty s 10% slevou.

10.2.2.1 Povinné ručení

V rámci povinného ručení poskytuje ČSOB Pojišťovna, a. s. (©2012i) svým klientům celou řadu výhod. Řidičům, kteří jezdí bezpečně a bez nehod, přizpůsobila sazby povinného ručení a také nabízí maximální bonus všem, kteří mají sjednáno povinné ručení déle než osm let.

Tento produkt je nabízen ve třech variantách limitů plnění na majetku a zdraví, které znázorňuje tabulka (Tab. 12). Je z ní patrné, že ve variantě Premiant nabízí pojišťovna navíc 5 000 Kč na škody na vozidle. Součástí každé varianty povinného ručení jsou i asistenční služby, které jsou řidičům neustále k dispozici pro případ nehody, odcizení automobilu či jeho poruchy.

Tab. 12. Varianty povinného ručení – ČSOB Pojišťovna, a. s.

	Standard	Dominant	Premiant
Krytí škody na majetku a věcech	35 000 000 Kč	60 000 000 Kč	100 000 000 Kč
Krytí škody na zdraví	44 000 000 Kč	60 000 000 Kč	100 000 000 Kč
Úrazové pojištění řidiče	100 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč
Pojištění osobních věcí řidiče	5 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
Pojištění osobních věcí manžela a rodinných příslušníků	5 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
Asistenční služby	✓	✓	✓
Úhrada škody na klientově vozidle			5 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle ČSOB Pojišťovny (©2012i).

Prostřednictvím nabízeného připojištění si mohou řidiči například pojistit automobil proti živelním rizikům či proti odcizení. Dále se nabízí i možnost připojištění skel či sjednání úrazového pojištění přepravovaných osob spolu s pojištěním cestovních zavazadel.

Velmi výhodná je i nabízená sleva ve výši 10 % při sjednání povinného ručení přes internet a zahrnutí pojištění osobních věcí řidiče i jeho rodinných příslušníků do ceny pojištění. (ČSOB Pojišťovny ©2012i)

V rámci tohoto produktu je nabízena i nová služba tzv. povinné ručení Bez starosti, která za klienta vyřeší dopravní nehodu, jež způsobil jiný řidič. Rovněž poskytuje i zaplacení nákladů souvisejících s vypůjčením náhradního automobilu. Stávající klienti tuto službu získají k povinnému ručení bez navýšení sjednaného pojistného. (ČSOB Pojišťovny ©2012j)

10.2.2.2 Havarijní pojištění Naše auto

Havarijní pojištění od ČSOB Pojišťovny, a. s. (©2012k) nabízí celkovou ochranu automobilu před nepříznivými událostmi s územní platností po celé Evropě.

Samozřejmostí je i převod bonusu z povinného ručení na havarijní pojištění a klient si může zvolit spoluúcast při škodě, která se pohybuje od 3 %. Za jízdu bez dopravní nehody je řidičům každoročně připsán i bonus ve výši 5 %. (ČSOB Pojišťovna, a. s. ©2012ch)

K dispozici jsou dvě varianty havarijního pojištění – varianta Mini a Dominant (Tab. 13).

Tab. 13. Varianty havarijního pojištění Naše auto – ČSOB Pojišťovna, a. s.

	Mini	Dominant
Střet se zvířetem, požár, krupobití, pád jakýchkoliv věcí, povodeň, záplava, zásah třetí osoby	✓	✓
Pád, náraz, střet, výbuch, blesk, vichřice, vandalismus		✓
All risk pojištění		✓
Asistenční služby	✓	✓

Zdroj: vlastní zpracování dle ČSOB Pojišťovny, a. s. (©2012k).

Varianta Mini nabízí za dobrou cenu pojistnou ochranu proti živelné události, zásahu třetí osoby či střetu se zvířeti. U varianty Dominant se jedná o tzv. all risk pojištění, jež nabízí kompletní havarijní pojištění a na rozdíl od varianty Mini se vztahuje například i na ochranu proti pádu či výbuchu vozidla, vandalismu, vichřici či střetu vozidel.

Součástí nabízených variant jsou i asistenční služby a klient má možnost využít i rozsáhlou nabídku doplňkových pojištění, které jsou nabízené ve stejném rozsahu, jako u povinného ručení. (ČSOB Pojišťovna, a. s. ©2012k)

10.2.3 Pojištění majetku

Kromě možnosti pojištění nemovitosti či domácnosti, nabízí v této oblasti ČSOB Pojišťovna, a. s. (©2012l) i pojištění pro rozestavěný dům, které nabízí ochranu proti povodním a záplavám a poskytuje slevu ve výši 30 % oproti běžné pojistné sazbě. Stejně tak lze k jednotlivým majetkovým pojištěním sjednat i asistenční služby.

10.2.3.1 Pojištění nemovitosti

Pojištění nemovitosti Domov Expres představuje moderní pojistnou ochranu, která je zkonstruována podle konkrétních přání a potřeb klientů. Poskytuje pojištění nemovitosti proti rozsáhlé škále rizik, která by občanům mohla zkomplikovat jejich životní situaci.

Kromě ochrany před škodami způsobenými zejména živelnými riziky, nabízí Domov Expres i pojištění proti nárazu vozidla či náhodnému rozbití skla. Tento produkt disponuje i celou řadou doplňkových pojištění, ke kterým lze například zařadit:

- pojištění pro případ odcizení a vandalismu vztahující se také na škody způsobené sprejery,
- pojištění pro případ povodní, záplav, zkratu či přepětí,
- pojištění odpovědnosti za škodu v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti a za škodu z běžného občanského života s platností na území celé Evropy. (ČSOB Pojišťovna, a. s. ©2012m)

S likvidací škod vzniklých při pojistné události pomůže asistenční služba, která nabízí:

- zajištění a zaplacení příjezdu technické pomoci při vzniku havárie,
- zaplacení výdajů až do výše 1 800 Kč vynaložených v souvislosti s likvidací příčiny havarijního stavu,
- úhradu výdajů vynaložených v souvislosti s odemknutím vchodových dveří budovy nebo bytové jednotky v případě zabouchnutých dveří či ztrátě klíčů, rovněž až do hodnoty 1 800 Kč. (ČSOB Pojišťovna, a. s. ©2012m)

K hlavním přednostem tohoto pojištění se řadí i každoročně nabízená odměna pro klienty za bezškodní průběh dosahující výše od 5 % až do 20 %. (ČSOB Pojišťovna, a. s. ©2012m)

10.2.3.2 Pojištění domácnosti

Toto pojištění od ČSOB Pojišťovny, a. s. (©2012n) poskytuje ochranu před riziky, která by mohla způsobit poškození vybavení domácnosti či její stavebních součástí, bytového zařízení nebo samostatně vymezených předmětů.

Pojištění domácnosti je nabízeno ve čtyřech variantách, které znázorňuje tabulka (Tab. 14). Jednotlivé varianty se liší výší spoluúčasti za škodu, která spolu obytnou plochou domácnosti a sjednanou pojistnou částkou, následně ovlivní výslednou cenu za toto pojištění (ČSOB Pojišťovna, a. s., ©2012o).

Tab. 14. Varianty pojištění domácnosti – ČSOB Pojišťovna, a. s.

	Varianty pojištění domácnosti			
	1.	2.	3.	4.
Výše spoluúčasti	10 000 Kč	5 000 Kč	1 000 Kč	500 Kč
Pojištění proti zkratu a přepětí	✓	✓	✓	✓
Pojištění skel	✓	✓	✓	✓
Asistenční služby	✓	✓	✓	✓

Zdroj: vlastní zpracování dle ČSOB Pojišťovny, a. s. (©2012o).

V základní ceně nabízených variant je zahrnuto:

- pojištění proti přepětí a zkratu s náhradou škody až do výše 20 000 Kč,
- pojištění skel v domácnosti s náhradou škody až do výše 10 000 Kč,
- asistenční služby.

K doplňkovým pojištěním, která mohou být sjednána spolu s pojištěním domácnosti, se řadí pojištění pro případ odcizení nebo vandalismu, záplav či povodní, popř. připojištění jízdního kola. (ČSOB Pojišťovna, a. s., ©2012o)

Při sjednání pojištění domácnosti přes internet je nabízena zajímavá sleva ve výši 20 % z hodnoty pojistného a rovněž je zde nabízen bonus za bezškodní průběh ve výši od 5 % do 20 %. (ČSOB Pojišťovna, a. s., ©2012n)

10.2.4 Pojištění odpovědnosti

Spolu s uzavřením pojištění nemovitosti či domácnosti doporučuje ČSOB Pojišťovna, a. s. (©2012p) sjednat si i pojištění odpovědnosti z občanského života, která je nabízena v sedmi variantách. Každá z nabízených variant se vztahuje na škody na zdraví a usmrcení, škody na věci a následné finanční škody způsobené třetí osobě. V závislosti na výši nabízených limitů pojistného plnění se odvíjí cena za toto pojištění.

Pojištění odpovědnosti z občanského života se sjednává automaticky bez spoluúčasti s územní platností v rámci celé Evropy. Pro více škod způsobených v jednom v roce nabízí ČSOB Pojišťovna až dvojnásobek limitu pojistného plnění a za sjednání tohoto produktu přes internet nabízí 10% slevu z hodnoty pojistného. (ČSOB Pojišťovna, a. s., ©2012p)

10.2.5 Cestovní pojištění

V této oblasti nabízí ČSOB Pojišťovna, a. s. (©2012q) cestovní pojištění jak pro jednotlivce a skupiny, tak pro rodiny s dětmi. Mimo to poskytuje i pojištění adrenalinových cest, pojištění lyžařského víkendového pobytu v Alpách či cestovní pojištění pro celou rodinu jedoucí k moři za zvýhodněnou cenu.

Jejím specifickým produktem jsou i roční karty pro cestovatele, prostřednictvím kterých lze výhodně pojistit pravidelně opakující se výjezdy do zahraničí či dlouhodobé pobyty v cizině. (ČSOB Pojišťovna, a. s. ©2012q)

10.2.5.1 Cestovní pojištění pro jednotlivce a skupiny

Tento produkt se vztahuje na úhradu léčebných výloh v zahraničí zahrnující mimo jiné i ošetření stomatologem či přivolání opatrovníka. Je nabízeno ve třech variantách lišících se limity pojistného plnění, územní platností a cenou pojistného za jeden den, která začíná již na 17 Kč.

V případě neočekávaného zdržení v zahraničí je pojištěnému automaticky prodlouženo cestovní pojištění, stejně tak má nepřetržitě k dispozici asistenční službu. Při sjednání cestovního pojištění přes internet se nabízí sleva ve výši 10 %. (ČSOB Pojišťovna, a. s. ©2012r)

10.2.5.2 Výhodné cestovní pojištění pro rodiny s dětmi

Prostřednictvím tohoto pojištění lze na jedné pojistné smlouvě pojistit až 6 členů rodiny za výhodnou sazbu, která začíná na 40 Kč za jeden den pro celou rodinu.

Výhodné cestovní pojištění pro rodiny s dětmi lze uzavřít s platností na území Evropy nebo celého světa a nabízí se zde i nadstandardní limity pojistného plnění ve výši 2,5 mil. Kč a 4 mil. Kč.

Jako doplňková pojištění lze k tomuto produktu sjednat úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění zavazadel proti jejich odcizení či poškození. (ČSOB Pojišťovna, a. s. ©2012s)

11 POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., VIENNA INSURANCE GROUP

Pojišťovna České spořitelny, a. s., VIG (©2012a) zahájila svou činnost na českém pojistném trhu v roce 1993 s cílem poskytování pojišťovacích služeb zejména pro nastupující podnikatelskou sféru. O deset let později došlo k odprodeji její neživotní části pojištění, a to pojišťovně Kooperativě, která se tak stala jejím strategickým partnerem. I když se od tohoto okamžiku Pojišťovna České spořitelny zabývá výhradně prodejem životního pojištění, vybrané produkty neživotního pojištění nabízí spolu se svým strategickým partnerem prostřednictvím pobočkové sítě České spořitelny a vybraných externích sítí.

V roce 2011 byla dokonce zvolena Nejlepší pojišťovnou roku a také Klientsky nejpřívětivější pojišťovnou roku. Jejím vysoce oceňovaným produktem z oblasti životního pojištění je FLEXI životní pojištění, které mělo v roce 2010 sjednáno více než 900 000 osob. (Pojišťovna České spořitelny, a. s., VIG, ©2012a)

Abych se přesvědčila o kvalitách nejlepšího životního nabízeného Pojišťovnou České spořitelny, rozhodla jsem se v další části této práce zaměřit svou pozornost výhradně na něj.

11.1 Životní pojištění Pojišťovny České spořitelny, a. s. VIG

V této oblasti nabízí Pojišťovna České spořitelny kromě zmiňovaného životního pojištění FLEXI i Flexibilní životní pojištění pro děti JUNIOR či Kapitálové životní pojištění KAPITÁL, které nabízí garantované zhodnocení vložených finančních prostředků. Osobám, jež disponují hypotékou, se nabízí produkt Úvěrové životní pojištění HYPOTÉKA a pro pojištění úvěru poskytnutého Českou spořitelnou je vhodné využít Pojištění k úvěrům České spořitelny. Klientům Penzijního fondu České spořitelny je nabízeno i Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění. (Pojišťovna České spořitelny, a. s., VIG, ©2012b)

11.1.1 FLEXI životní pojištění

FLEXI životní pojištění představuje produkt, který dokáže komplexně zajistit klienta i celou jeho rodinu. Jedná se o kombinaci pojištění a spoření a na jedné smlouvě lze pojistit až dvě dospělé osoby a pět dětí. Sjednané pojištění lze v průběhu trvání pojistné smlouvy libovolně upravovat, aby co nejlépe vyhovovalo aktuální životní situaci každého pojištěného. (Pojišťovna České spořitelny, a. s., VIG, ©2012c)

Případný zájemce o toto pojištění si může vybrat z rozsáhlé nabídky pojistných rizik, přičemž jediným povinným rizikem, které musí být tímto produktem pojištěno, je pojištění smrti z jakýchkoliv příčin a dožití. K ostatním rizikům lze například zařadit:

- pojištění trvalých následků úrazu pro 0,5 % nebo 10 % nebo tělesného poškození s čtyřnásobnou progresí, smrt následkem úrazu, denní odškodné či pojištění pracovní neschopnosti – (úrazová složka pojištění),
- pojištění pracovní neschopnosti následkem nemoci (možnost připojištění úrazem),
- pojištění hospitalizace, přičemž k výplatě pojistného plnění dochází tehdy, pokud je pojištěný hospitalizován alespoň po dobu jednoho dne,
- pojištění invalidity třetího stupně s možností připojištění jejich prvních dvou stupňů či zproštění od placení pojistného. (Pojišťovna České spořitelny, a. s., VIG, ©2012d)

U dětí lze kromě úrazového pojištění, které je totožné s úrazovou složkou dospělých osob, sjednat také pojištění hospitalizace či pojištění velmi vážných onemocnění, jež se vztahuje na krytí téměř 25 chorob (Pojišťovna České spořitelny, a. s., VIG, ©2012e).

Pro vytvoření investičního portfolia slouží spořicí složka pojistného. Toto pojistné může být rozloženo v rámci deseti investičních fondů nebo lze využít garantovaný fond, který pro běžné pojistné nabízí garantovaný růst kapitálové hodnoty ve výši alespoň 2,4 %. Pokud by klient neměl dostatečné zkušenosti v oblasti investičních fondů, nabízí se mu i tři investiční strategie, které se navzájem odlišují délkou investičního horizontu a možnostmi investování finančních prostředků. Velmi efektivní se jeví i program zamykání výnosů, který umožňuje automatické zamknutí výnosů v případě jejich vyššího zhodnocení než je 5 %. Jednou ročně budou také převedeny do garantovaného fondu pro mimořádné pojistné. (Pojišťovna České spořitelny, a. s., VIG, ©2012f)

K hlavním výhodám tohoto produktu lze mimo jiné zařadit tzv. předběžné krytí, které nabízí pojištěnému ochranu již od třetího dne, kdy došlo k podpisu smlouvy. Přitom může být sjednáno jen u pojistných smluv, které nemají stanovený odložený počátek pojištění. K dalším výhodám tohoto pojištění se řadí i nabízený bonus za věrnost (5 % ze zaplaceného pojistného pro smlouvy uzavřené na dobu 20 let) a za bezeškodní průběh (10 % každých pět let). Klient má rovněž možnost získat zdarma pojištění rizikových sportů pro období 30 dní v rámci kalendářního roku. (Pojišťovna České spořitelny, a. s., VIG, ©2012c; ©2012g; ©2012h)

12 SROVNÁNÍ PORTFOLIÍ KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN

Na základě provedené charakteristiky pojistných produktů nabízených zvolenými komerčními pojišťovny jsem dospěla k závěru, že všechny předmětné pojišťovny disponují opravdu rozsáhlou nabídkou produktů jak z oblasti životního pojištění, tak z oblasti neživotního pojištění a dokážou uspokojit opravdu široký okruh případných zájemců o pojistné krytí. Přitom se jednotlivá pojistná portfolia těchto pojišťoven od sebe výrazným způsobem neliší.

Všechny druhy životního pojištění, které tyto pojišťovny nabízí, poskytují ochranu proti stejným typům rizikům, k nimž lze například zařadit riziko smrti či dožití nebo rizika, kterým je jedinec vystaven v důsledku nemoci či úrazu. Případné nesrovnalosti se u jednotlivých pojistných produktů v této oblasti zejména týkají:

- rozsahu nabízeného připojištění,
- počtem maximálně pojištěných osob,
- forem či doby výplaty pojistného plnění,
- nebo možnostmi nastavení pojistných částek u vybraných pojistných rizik.

Produkty neživotního pojištění umožňují mimo jiné ochránit majetek před nepředvídatelnými situacemi či poskytnout ochranu pro případ škod způsobených jiným osobám. V těchto případech se jednotlivé produkty mohou navzájem odlišovat především:

- rozsahem krytých pojistných nebezpečí,
- limitem pojistných plnění,
- různými doplňkovými pojištěními.

Významným odlišujícím znakem u jednotlivých pojistných produktů je podle mého názoru zejména výše placeného pojistného za sjednanou pojistnou ochranu a také různé výhody, které k těmto produktům nabízí pojišťovny ve formě slev či bonusů. V důsledku daných skutečností je tedy velmi obtížné provést reálné porovnání pojistných produktů jen na základě jejich všeobecného popisu.

Z těchto důvodů se proto jejich podrobnějšímu srovnání budu věnovat až v projektové části mé diplomové práce, a to konkrétně v části zabývající se samotným návrhem komplexní pojistné ochrany pro vybrané klienty.

13 PROJEKT APLIKACE KOMPLEXNÍ POJISTNÉ OCHRANY

Hlavním cílem projektové části této diplomové práce je sestavit a zdůvodnit návrh komplexní pojistné ochrany pro konkrétní klienty, a to na základě vybraných pojistných produktů vyplývajících z portfolií zvolených komerčních pojišťoven.

Za účelem splnění stanoveného cíle jsem si vybrala dva různé typy klientů, u kterých se budu kromě popisu jejich aktuální finanční situace zabývat také definováním rizik, jež by je mohla v jejich životech zasáhnout. Současně zvážím a znázorním i případný negativní dopad těchto rizik na hospodaření mých klientů. Jelikož oba k dnešnímu dni disponují pojistným krytím, provedu i zhodnocení jejich aktuálního pojistného portfolia s uvedením výhod a nevýhod jimi zvoleného druhu pojištění. Na základě rozhovoru s mými klienty zjistím jejich konkrétní přání a požadavky, které budu při samotném návrhu pojištění brát v úvahu.

V závěru projektové části navrhnu pro každého klienta vhodnou pojistnou ochranu, jež by co nejlépe vyhovovala finančním možnostem, potřebám a přáním každého z nich.

13.1 Rodina MOUDRÝCH

Rodinu Moudrých tvoří čtyři členové:

- **Petr Moudrý** – narodil se 1. 2. 1974 a v současnosti je zaměstnán jako ekonom v nejmenované společnosti s čistým měsíčním příjmem ve výši 26 000 Kč.
- **Miroslava Moudrá** – manželka pana Moudrého, která se narodila 30. 7. 1978. Pracuje jako učitelka na základní škole a její čistý měsíční příjem činí 16 000 Kč.
- **Monika Moudrá** – starší ze dvou dcer, jež se narodila 14. 1. 2002. V současnosti navštěvuje osmileté gymnázium.
- **Martina Moudrá** – mladší dcera, jež se narodila 23. 4. 2005 a je žačkou základní školy.

13.1.1 Přehled a zhodnocení sjednaného pojištění rodiny Moudrých

V této části se zaměřím na popis a zhodnocení jednotlivých druhů pojištění, kterými tato rodina ve svém pojistném portfoliu disponuje.

13.1.1.1 Pojištění nemovitosti a vnitřního vybavení domácnosti

Rodina Moudrých žije od roku 2000 v menším rodinném domě ve městě Zlín, který paní Moudrá zdědila po své babičce. Jedná se o zděnou budovu bez podkroví, jež byla postavena v roce 1984 a ke které náleží zahradní přístřešek. Tato budova je trvale obývaná a rozloha započitatelné plochy bytu činí 80 m². Stavba je pojištěna u České pojišťovny, a. s. na 1 000 000 Kč za roční pojistné 1 040 Kč. V roce 2004 došlo k pojištění vnitřního vybavení domácnosti, a to na pojistnou částku 250 000 Kč za roční pojistné 1 424 Kč.

Tab. 15. Pojištění nemovitosti a domácnosti rodiny Moudrých

Druh pojištění	Rok uzavření smlouvy	Pojistná částka	Roční pojistné
Stavba	2000	1 000 000 Kč	1 040 Kč
Domácnost	2005	250 000 Kč	1 424 Kč
Celkem			2 464 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

I když dům není příliš starý, provedla rodina Moudrých v roce 2004 rekonstrukci a v současnosti je tak cena stavby stanovena na základě odborného odhadu ve výši 2 000 000 Kč a hodnota vybavení domácnosti činí 520 000 Kč.

K rekonstrukci domu využili z větší části naspořených prostředků, na zbytek využili úvěr ze stavebního spoření. Měsíční splátka tohoto úvěru včetně úroků činí 3 473 Kč. Do dnešního data bylo splaceno přibližně 300 000 Kč a rodina Moudrých tak má ještě na téměř příštích 5 let závazek ve výši 200 000 Kč. Jiné dluhy a případné další rekonstrukce či aktivity do budoucna, kvůli kterým by se měli výrazně zadlužit, rodina Moudrých neplánuje.

Zhodnocení majetkového pojištění: V důsledku provedené rekonstrukce je k dnešnímu dni cena nemovitosti téměř dvojnásobná, stejně tak vybavení domácnosti získalo od roku 2005 zajisté na své hodnotě. Na základě této skutečnosti lze tedy usuzovat, že majetek rodiny Moudrých je podpojištěný. Rovněž v jejich pojistné smlouvě postrádám připojištění zahradního přístřešku a nevyužití spoluúčasti na škodě, jež může cenově ztraktivnit placené pojistné. Spolu s pojištěním nemovitosti a vybavením domácnosti bych rodině doporučovala uzavření odpovědnosti za škodu, které v jejich pojistném portfoliu schází.

13.1.1.2 Povinné ručení a havarijní pojištění

V majetku této rodiny je od roku 2007 i osobní automobil Toyota RAV4 (rok výroby 2003, 1995 cm³), který je od tohoto data pojištěný u pojišťovny Kooperativy, a. s.. Konkrétně se

jedná o povinné ručení, za které ročně platí pojistné ve výši 6 900 Kč a havarijní pojištění, za celkové roční pojistné ve výši 13 940 Kč. Mimo těchto výdajů se k automobilu řadí ještě běžné náklady na užívání.

V rámci povinného ručení má rodina Moudrých sjednán limit pojištění pro škody na zdraví, usmrcení a na majetku spolu s ušlým ziskem poškozeného ve výši 100/100 mil. Kč. Součástí povinného ručení je základní asistence zdarma, úrazové pojištění řidiče a ostatních přepravovaných osob a připojištění všech skel ve vozidle. V rámci havarijního pojištění využívají služby poskytující ochranu automobilu proti havárii, odcizení, vandalismu a živelním pohromám. Součástí havarijního pojištění je poskytnutí náhradního vozu po dobu 10 dní zcela zdarma v případě nepojízdnosti automobilu.

Zhodnocení pojištění osobního vozidla: Velmi kladně lze v rámci povinného ručení ohodnotit zvolení dostatečně vysokého limitu pojistného plnění, rozsah využívaných doplňkových pojištění a poskytování asistenčních služeb zdarma. Rovněž chválím sjednání havarijního pojištění, jež nabízí velmi příjemné doplňkové služby bez poplatku.

13.1.1.3 Pojištění osob – Petr MOUDRÝ

Petr Moudrý nevěnoval výběru svého pojištění příliš velkou pozornost. Po skončení vysoké školy si v roce 2000 uzavřel u pojišťovny Wüstenrot, a. s. rizikové pojištění. V rámci tohoto produktu má sjednáno pojištění pro případ smrti úrazem s pojistnou částkou 200 000 Kč a připojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin s pojistnou částkou ve výši 100 000 Kč. Denní odškodné má nastaveno na 100 Kč za jeden den a trvalé následky úrazu na 200 000 Kč. Za tento druh pojištění platí ročně 4 800 Kč.

Tab. 16. Přehled ročních pojistných plateb Petra Moudrého

Riziko	Pojišťovna	Rok uzavření	Pojistná částka	Roční pojistné
Smrt úrazem	Wüstenrot, a. s.	2000	200 000 Kč	4 800 Kč
Smrt z jakýchkoliv příčin			100 000 Kč	
Trvalé následky úrazu			200 000 Kč	
Denní odškodné			100 Kč	
Celkem				4 800 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Zhodnocení rizikového životního pojištění pana Moudrého: I přesto, že je tento produkt nabízen za relativně přijatelnou cenu, není podle mého názoru zrovna vhodně zvolený.

Domnívám se, že pojistné částky za jednotlivá rizika jsou sjednány v neadekvátní výši a nedokážou tak na dostatečně dlouhou dobu zabezpečit propad rodinných příjmů v případě úmrtí pana Moudrého. Záporně hodnotím i nedostatečný rozsah sjednaných pojistných rizik, nezhodnocování vložených prostředků pojišťovnou či nemožnost uplatnění daňového zvýhodnění.

Toto pojištění je tedy podle mého názoru naprosto neúčelné a v dnešní době existují efektivnější možnosti pojistné ochrany, jež dokážou dostatečně zajistit celou rodinu před nahodilými, nepříznivými událostmi.

13.1.1.4 Pojištění osob – Miroslava MOUDRÁ

Miroslava Moudrá si v roce 2001 sjednala prostřednictvím finančního poradce životní pojištění s možností spoření od pojišťovny Uniqa, jenž má sjednáno do svých 65 let. V rámci tohoto pojištění lze měnit technické parametry pojistné smlouvy a zahrnuje životní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin s pojistnou částkou ve výši 80 000 Kč, pojištění pro případ smrti úrazem a pojištění trvalých následků úrazu bez progresivního plnění. Denní odškodné má paní Moudrá sjednáno od 15. dne ve výši 100 Kč za jeden den. Obě dcery jsou zde připojištěné od roku 2005, a to pro případ trvalých následků úrazu a pro případ smrti úrazem. Denní odškodné je u nich rovněž nastaveno od 15. dne na 100 Kč. V současnosti stojí tato pojistná ochrana paní Moudrou měsíčně 1 898 Kč, ročně pak 22 776 Kč. Tyto skutečnosti pro přehlednost znázorňuje následující tabulka (Tab. 17).

Tab. 17. Přehled ročních pojistných plateb paní Moudré

Riziko	Pojišťovna	Rok uzavření	Pojistná částka	Roční pojistné
Smrt z jakýchkoliv příčin	Uniqa, a. s.	2001	80 000 Kč	22 776 Kč
Smrt úrazem			200 000 Kč	
Trvalé následky úrazu			200 000 Kč	
Denní odškodné			100 Kč	
Dcery – trvalé následky úrazu			300 000 Kč	
Dcery – smrt úrazem			20 000 Kč	
Dcery – denní odškodné			100 Kč	
Celkem				22 776 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Zhodnocení životního pojištění paní Moudré: V rámci tohoto produktu lze kladně ohodnotit možnost provádění úprav vybraných nastavených parametrů pojistné smlouvy (vy-

loučit či přidat připojištění, upravit výši pojistných částek) či uplatnění daňového zvýhodnění. Chválím i připojištění obou dcer, u kterých však postrádám zejména pojištění hospitalizace. V rámci pojištění trvalých následků úrazu hodnotím záporně nemožnost progresivního plnění a velmi zde postrádám i pojištění invalidity z jakýchkoliv příčin. Pojistné částky za jednotlivá rizika jsou podle mého názoru nastaveny v neadekvátní výši.

13.1.1.5 Shrnutí roční výše placeného pojistného za aktuální pojištění rodiny

Shrnutí roční výše placeného pojistného za aktuální pojištění rodiny Moudrých znázorňuje pro přehlednost následující tabulka (Tab. 18). Měsíční výše těchto plateb poté činí 4 240 Kč.

Tab. 18. Roční výše placeného pojistného rodiny Moudrých

Druh pojištění	Roční pojistné
Pojištění domu	1 040 Kč
Pojištění domácnosti	1 424 Kč
Povinné ručení	6 900 Kč
Havarijní pojištění	13 940 Kč
Rizikové pojištění pana Moudrého	4 800 Kč
Životní pojištění od pojišťovny UNIQUA (paní Moudrá a děti)	22 776 Kč
Celkem	50 880 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

13.1.2 Definice a analýza rizik ohrožujících finanční stabilitu rodiny Moudrých

V rámci této části je potřeba zohlednit potencionální rizika rodiny Moudrých, která by mohla ohrozit rovnováhu bilance jejich rodinného rozpočtu.

13.1.2.1 Příjmy, výdaje a současná bilance rodinného rozpočtu rodiny Moudrých

Příjmy a výdaje předmětné rodiny za období jednoho měsíce i celého roku zachycují následující tabulky (Tab. 19) a (Tab. 20).

Tab. 19. Příjmy rodiny Moudrých

	Měsíční příjem	Roční příjem
Petr	26 000 Kč	312 000 Kč
Miroslava	16 000 Kč	192 000 Kč
Celkem	42 000 Kč	504 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Tab. 20. Výdaje rodiny Moudrých

Druh	Měsíční výdaj	Roční výdaj
Splátka půjčky	3 473 Kč	41 676 Kč
Energie	3 500 Kč	42 000 Kč
Nafta	3 000 Kč	36 000 Kč
Telefon	3 000 Kč	36 000 Kč
Potraviny	9 000 Kč	108 000 Kč
Volný čas, zábava	2 500 Kč	30 000 Kč
Spoření pro děti	4 000 Kč	48 000 Kč
Pojištění	4 240 Kč	50 880 Kč
Ostatní	2 000 Kč	24 000 Kč
Celkem	34 713 Kč	416 556 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Rozdíl mezi celkovými příjmy a celkovými výdaji, představuje volné peněžní prostředky na nečekané výdaje či na tvorbu finanční rezervy. Tato skutečnost je znázorněna v následující tabulce (Tab. 21).

Tab. 21. Bilance rodinného rozpočtu Moudrých

Příjmy za měsíc	Výdaje za měsíc	Příjmy za rok	Výdaje za rok
42 000 Kč	34 713 Kč	504 000 Kč	416 556 Kč
+ 7 287 Kč		+ 87 444 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování.

13.1.2.2 Změna hospodaření rodiny Moudrých v případě úmrtí otce – Petra Moudrého

Smrt pana Moudrého by měla velmi negativní dopad na hospodaření celé rodiny. V důsledku této tragické události by sice došlo ke snížení celkových výdajů, ale na druhou stranu by tato rodina postrádala většinou část příjmu spadajícího do jejího rozpočtu. V rámci nastavených podmínek u jednotlivých druhů pojistných produktů, by v současné době mohlo dojít k následujícím situacím – smrt z jiných příčin, než smrt způsobená úrazem a smrt v důsledku úrazu.

a) Smrt z jiných příčin, než je smrt způsobená úrazem

Pokud by pan Moudrý zemřel v důsledku smrti z jakýchkoliv jiných příčin, než z příčiny smrti úrazem, byla by obmyšleným osobám vyplacena pojistná částka ve výši 100 000 Kč.

Rodina Moudrých by přišla o celkový měsíční příjem otce, který činí 26 000 Kč. Hlavní zdroj příjmů jejich rodinného rozpočtu by tedy představoval měsíční plat paní Moudré,

a to ve výši 16 000 Kč. Pokud by její manžel ke dni úmrtí splňoval zákonné podmínky na starobní či plně invalidní důchod, měla by jeho manželka nárok na vdovský důchod. I děti by získaly nárok pobírat sirotčí důchod. Vzhledem ke složitosti a nepřesnosti výpočtu nebudu tuto skutečnost pro zjednodušení brát v úvahu a budu předpokládat, že paní Moudrá by pro zajištění chodu domácnosti měla k dispozici pouze svůj měsíční příjem.

V důsledku této tragické události by došlo ke snížení celkových výdajů spojených s běžným chodem domácnosti. Celková výše měsíčně placeného pojistného by poklesla o hodnotu 400 Kč, jež představuje platbu pana Moudrého za rizikové pojištění v celkové roční výši 4 800 Kč.

Paní Moudrá by však i nadále pokračovala v placení pojistného za dům, domácnost, povinného ručení spolu s havarijním pojištěním. V případě povinného ručení by došlo ke změně držitele osobního automobilu, tudíž by paní Moudrá musela sjednat nové povinné ručení. Předpokládejme v tomto případě, že pojistná platba by zůstala v přibližně stejné výši, a to jak za povinné ručení, tak i za havarijní pojištění. Nadále bude povinna splácet i dluh vzniklý z půjčky, kterou využili pro rekonstrukci jejich domu.

Tab. 22. Změna příjmů v případě úmrtí pana Moudrého

	Měsíční příjem	Roční příjem	Změna měsíčního příjmu	Změna ročního příjmu
Petr	26 000 Kč	312 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Miroslava	16 000 Kč	192 000 Kč	16 000 Kč	192 000 Kč
Celkem	42 000 Kč	504 000 Kč	16 000 Kč	192 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Tab. 23. Změna výdajů v případě úmrtí pana Moudrého

Druh	Současnost		Po smrti pana Moudrého	
	Měsíční výdaj	Roční výdaj	Měsíční výdaj	Roční výdaj
Splátka půjčky	3 473 Kč	41 676 Kč	3 473 Kč	41 676 Kč
Energie	3 500 Kč	42 000 Kč	3 500 Kč	42 000 Kč
Nafta	3 000 Kč	36 000 Kč	2 000 Kč	24 000 Kč
Telefon	3 000 Kč	36 000 Kč	1 000 Kč	12 000 Kč
Potraviny	9 000 Kč	108 000 Kč	6 500 Kč	78 000 Kč
Volný čas, zábava	2 500 Kč	30 000 Kč	2 000 Kč	24 000 Kč
Spoření pro děti	4 000 Kč	48 000 Kč	4 000 Kč	48 000 Kč
Pojištění	4 240 Kč	50 880 Kč	3 840 Kč	46 080 Kč
Ostatní	2 000 Kč	24 000 Kč	500 Kč	6 000 Kč
Celkem	34 713 Kč	416 556 Kč	26 813 Kč	321 756 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Když se zaměřím na finanční bilanci této rodiny v případě úmrtí jejího hlavního živitele, jež znázorňuje následující tabulka (Tab. 24), dostanu se do záporných čísel. I přes veškerá nezbytná omezení, činí měsíční ztráta této rodiny 10 813 Kč a ročně tato ztráta potom dosáhne hodnoty téměř 130 000 Kč.

Tab. 24. *Bilance rodinného rozpočtu v případě úmrtí pan Moudrého*

Příjmy za měsíc	Výdaje za měsíc	Příjmy za rok	Výdaje za rok
16 000 Kč	26 813 Kč	192 000 Kč	321 756 Kč
- 10 813 Kč		- 129 756 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování.

I kdyby v tomto případě pozůstali získali částku 100 000 Kč, na kterou byl pan Moudrý pojištěný v rámci svého rizikového životního pojištění, situaci by to nějak výrazně nezlepšilo a rodina by se dostala do velice tíživé finanční situace.

b) Smrt způsobená úrazem

Pokud by pan Moudrý zemřel v důsledku úrazu, obmyšlená osoba (paní Moudrá) by získala následující pojistná plnění:

- 100 000 Kč za pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin,
- 200 000 Kč za pojištění pro případ smrti úrazem.

Díky získaným pojistným částkám, by paní Moudrá mohla doplatit zbývající dluh, v přibližné výši 200 000 Kč. Celkové roční výdaje by se tak snížily o částku 41 676 Kč a dosáhly by hodnoty 280 080 Kč. Roční ztráta by následně činila 88 080 Kč.

Při zachování dosavadní výše omezených výdajů by rodina měla zajištěnou finanční rezervu pro pokrytí sníženého rodinného příjmu na období přibližně 1 roku ($300\,000\text{ Kč} - 200\,000\text{ Kč} = 100\,000\text{ Kč}$; $100\,000\text{ Kč} / 88\,080 = 1,13$ roku).

13.1.2.3 Změna hospodaření rodiny Moudrých v případě úmrtí matky – Miroslavy

Moudré

V případě úmrtí paní Moudré by rodinný rozpočet přišel o příjmy v celkové částce 16 000 Kč. Zároveň by došlo ke snížení celkových měsíčních výdajů souvisejících s běžným provozem domácnosti. Poklesla by i suma měsíčně placeného pojistného, a to konkrétně o částku 1 898 Kč, přičemž by pan Moudrý musel pro obě dcery zajistit pojištění v rámci jiného pojistného produktu.

Změnu příjmů a výdajů rodiny v případě úmrtí paní Moudré zachycují následující tabulky (Tab. 25) a (Tab. 26).

Tab. 25. Změna příjmů v případě úmrtí paní Moudré

	Měsíční příjem	Roční příjem	Změna měsíčního příjmu	Změna ročního příjmu
Petr	26 000 Kč	312 000 Kč	26 000 Kč	312 000 Kč
Miroslava	16 000 Kč	192 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Celkem	42 000 Kč	504 000 Kč	26 000 Kč	312 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Tab. 26. Změna výdajů v případě úmrtí paní Moudré

Druh	Současnost		Po smrti paní Moudré	
	Měsíční výdaj	Roční výdaj	Měsíční výdaj	Roční výdaj
Splátka půjčky	3 473 Kč	41 676 Kč	3 473 Kč	41 676 Kč
Energie	3 500 Kč	42 000 Kč	3 500 Kč	42 000 Kč
Nafta	3 000 Kč	36 000 Kč	2 500 Kč	30 000 Kč
Telefon	3 000 Kč	36 000 Kč	2 000 Kč	24 000 Kč
Potravin	9 000 Kč	108 000 Kč	7 000 Kč	84 000 Kč
Volný čas, zábava	2 500 Kč	30 000 Kč	1 500 Kč	18 000 Kč
Spoření pro děti	4 000 Kč	48 000 Kč	4 000 Kč	48 000 Kč
Pojištění	4 240 Kč	50 880 Kč	2 342 Kč	28 104 Kč
Ostatní	2 000 Kč	24 000 Kč	1 500 Kč	18 000 Kč
Celkem	34 713 Kč	416 556 Kč	27 815 Kč	333 780 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Na zabezpečení běžného chodu domácnosti by panu Moudrému i přes veškerá nutná opatření chybělo 1 815 Kč. Tato skutečnost vyplývá z následující tabulky (Tab. 27).

Tab. 27. Bilance rodinného rozpočtu v případě úmrtí paní Moudré

Příjmy za měsíc	Výdaje za měsíc	Příjmy za rok	Výdaje za rok
26 000 Kč	27 815 Kč	312 000 Kč	333 780 Kč
- 1 815 Kč		- 21 780 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování.

Na druhou stranu je potřeba vzít v úvahu, že pan Moudrý by, v důsledku úmrtí své manželky, získal následující pojistná plnění vyplývající z pojistné smlouvy životního pojištění od pojišťovny Uniqa, a. s.:

- 80 000 Kč za životní pojištění pro případ smrti,

- kdyby paní Moudrá zemřela z důvodu úrazu, obdržel by její manžel navíc ještě pojistnou částku 200 000 Kč.

Pokud by paní Moudrá zemřela v důsledku úrazu, mohl by její manžel díky získaným pojistným plněním splatit půjčku. Tím by se měsíční výdaje snížily na 24 342 Kč a pan Moudrý by vytvářel finanční rezervu ve výši 1 658 Kč.

13.1.2.4 Změna hospodaření rodiny Moudrých v případě vzniku trvalé invalidity u pana Moudrého

V případě, že by se Petr Moudrý stal plně invalidní, lze pro názornost předpokládat, že výše jeho invalidního důchodu by mohla činit přibližně 14 500 Kč. Tento údaj byl zjištěn na základě výpočtu, kde se bere v úvahu výše hrubého měsíčního příjmu a doba pojištění, kam je potřeba zahrnout jak délku pracovní činnosti a dobu studia na střední a vysoké škole, tak také dobu ode dne vzniku nároku na invalidní důchod do doby dosažení důchodového věku. (Skaloš, 2012)

V důsledku dané skutečnosti lze následně odvodit celkový měsíční příjem rodiny Moudrých, který by činil 30 500 Kč.

Jak by se změnil celkové měsíční výdaje rodiny lze jen velice těžce odhadnout. Lze však předpokládat, že se jejich výše výrazným způsobem nesníží. Navíc bude potřeba vynaložit jednorázové výdaje, které budou souviset úpravou domu, popř. s nákupem zdravotnických pomůcek.

Tab. 28. Změna výdajů v případě trvalé invalidity pana Moudrého

Druh	Současnost		Změna v případě invalidity	
	Měsíční výdaj	Roční výdaj	Měsíční výdaj	Roční výdaj
Splátka půjčky	3 473 Kč	41 676 Kč	3 473 Kč	41 676 Kč
Energie	3 500 Kč	42 000 Kč	3 500 Kč	42 000 Kč
Nafta	3 000 Kč	36 000 Kč	3 000 Kč	36 000 Kč
Telefon	3 000 Kč	36 000 Kč	3 000 Kč	36 000 Kč
Potraviny	9 000 Kč	108 000 Kč	8 000 Kč	96 000 Kč
Volný čas, zábava	2 500 Kč	30 000 Kč	1 500 Kč	18 000 Kč
Spoření pro děti	4 000 Kč	48 000 Kč	4 000 Kč	48 000 Kč
Pojištění	4 240 Kč	50 880 Kč	4 240 Kč	50 880 Kč
Ostatní	2 000 Kč	24 000 Kč	2 000 Kč	24 000 Kč
Celkem	34 713 Kč	416 556 Kč	32 713 Kč	392 556 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Tab. 29. *Bilance rodinného rozpočtu v případě trvalé invalidity pana**Moudrého*

Příjmy za měsíc	Výdaje za měsíc	Příjmy za rok	Výdaje za rok
30 500 Kč	32 713 Kč	366 000 Kč	392 556 Kč
- 2 213 Kč		- 26 556 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování.

Z tabulky (Tab. 29) vyplývá, že z důvodu poklesu měsíčních příjmů na částku 30 500 Kč a při změně stávajících výdajů, by rodina Moudrých potřebovala mít měsíčně k dispozici prostředky ve výši 2 213 Kč, aby mohla bez výraznějších problémů fungovat a platit pojištění, a to i přes to, že by byl pan Moudrý v invalidním důchodu.

Jak jsem již výše uvedla, je potřeba mít na paměti, že pokud by se Petr Moudrý musel pohybovat za pomoci invalidního vozíku, bude potřeba provést úpravu domova pro bezbariérový přístup. Všeobecně se uvádí, že průměrná prvotní částka potřebná pro provedení těchto úprav se pohybuje ve výši 500 000 Kč. Dále bude potřeba vynaložit i výdaje v souvislosti s rehabilitací, přestavbou automobilu, najmutím částečné výpomoci či nákupem různých zdravotnických pomůcek a invalidního vozíku. Z tohoto důvodu je potřeba počítat s částkou v celkové výši 1 000 000 Kč, aby tyto veškeré výdaje byly dostatečně pokryty.

13.1.2.5 Změna hospodaření rodiny Moudrých v případě vzniku invalidity třetího stupně u paní Moudré

U paní Moudré lze pro názornost předpokládat, že v případě vzniku invalidity třetího stupně by její invalidní důchod činil přibližně 12 000 Kč. Z bilance rodinného rozpočtu, kterou zachycuje tabulka (Tab. 30) následně vyplývá, že invalidní důchod paní Moudré by spolu s příjmem jejího manžela plně postačoval na úhradu každodenních rodinných výdajů. Pojistná částka pro toto riziko by však měla být nastavena v dostatečné výši, aby posloužila na pokrytí veškerých prvotních nákladů, jež si tato situace vyžádá.

Tab. 30. *Bilance rodinného rozpočtu v případě trvalé invalidity paní Moudré*

Příjmy za měsíc	Výdaje za měsíc	Příjmy za rok	Výdaje za rok
38 000 Kč	32 713 Kč	456 000 Kč	392 556 Kč
+ 5 287 Kč		+ 63 444 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování.

13.1.2.6 Riziko úrazu s trvalými následky

Zde je potřeba brát v úvahu skutečnost, že v závislosti na tělesném poškození by negativní dopad na hospodaření rodiny Moudrých mohla mít částečná ztráta příjmu jednoho z rodičů. Rodinné výdaje by zůstaly zcela beze změny. V případě úrazu s trvalými následky u jedné z dcer, by se situace mohla značně zkomplikovat. Jeden z rodičů, nejspíš paní Moudrá, by se musela o své dítě starat a tím by přišla o svůj měsíční příjem ve výši 16 000 Kč. Ztráta tohoto příjmu by byla částečně vykompenzována státním příspěvkem na péči o postižené dítě. Rodina Moudrých by samozřejmě měla předpokládat i vytvoření odpovídající finanční rezervy pro své dcery do budoucna, čímž by zmírnily negativní dopady, jež si tato situace vyžádá.

13.1.2.7 Ostatní rizika rodiny Moudrých

K ostatním nepředvídatelným rizikům předmětné rodiny, které by mohly způsobit propad jejich příjmů, lze například zařadit závažná onemocnění, hospitalizaci v nemocnici, pracovní neschopnost či způsobení škody třetím osobám. Také se na tuto rodinu vztahují rizika v souvislosti s užíváním osobního automobilu. Vzhledem k povaze zaměstnání obou rodičů nepovažují za důležité mít sjednáno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání.

13.1.3 Závěr k aktuální situaci rodiny Moudrých

Na základě provedeného zhodnocení stávajícího pojištění rodiny Moudrých a analyzování rizik, která by mohla ohrozit jejich finanční stabilitu, vyplývá, že jednotlivé druhy životního pojištění, jimiž tato rodina disponuje, nepostačí ve většině případů pokrýt náhlý propad příjmu, jež si nepředvídatelná situace vyžádá. A to zejména z důvodu chybného nastavení pojistných částek u jednotlivých druhů pojistných rizik. Stejně tak v případě majetkového pojištění dochází k podpojištění nemovitosti a vnitřního vybavení domácnosti.

V důsledku daných skutečností proto bude potřeba zcela upravit a rozšířit stávající pojištění této rodiny o vhodné pojistné produkty, jež by vyhovovaly jejich aktuální životní situaci.

Rodina Moudrých je ochotna přijmout veškerá má doporučení, které vyplynou z návrhu jejich komplexní pojistné ochrany. Současně si však přejí, abych při samotné modelaci pojistného krytí respektovala určité požadavky, které blíže specifikuji v rámci samotného návrhu jejich pojistné ochrany. Vzhledem k úpravě jejich stávajícího pojištění jsou ze své-

ho rodinného rozpočtu ochotni nad současnou pojistnou ochranu zaplatit až o čtyři tisíce korun více.

13.2 MICHAL KOLÁČEK

Pan Koláček je vdovec, má dvě finančně nezávislé dospělé děti a narodil se 28. 6. 1954. Je zaměstnán jako překladatel a jeho čistý měsíční příjem dosahuje výše 15 500 Kč. Kromě práce, která je jeho velkým koníčkem, hrává ve svém volném čase s kamarády volejbal. Pravidelně také odkládá peníze do stavebního spoření ve výši 500 Kč, aby svým vnoučatům alespoň částečně napomohl k lepší budoucnosti. Mimo to si měsíčně spoří také 1 000 Kč do Penzijního fondu České pojišťovny, a. s. a do dnešního okamžiku má včetně státních příspěvků a výnosů naspořeno 250 000 Kč.

13.2.1 Přehled a zhodnocení sjednaného pojištění pana Koláčka

I u pana Koláčka se v první řadě zaměřím na popis a zhodnocení jeho pojištění, kterým v současnosti disponuje v rámci svého pojistného portfolia.

13.2.1.1 *Pojištění nemovitosti a vnitřního vybavení domácnosti*

Pan Koláček bydlí v bytě, jenž má v osobním vlastnictví, který si však do dnešního okamžiku nenechal pojistit u žádné z pojišťoven. Od loňského roku má pojištěnou domácnost na 300 000 Kč u pojišťovny Generali, a. s. za roční pojistné 940 Kč. Součástí pojištění domácnosti je i připojištění věcí v nebytových prostorech a rovněž má sjednáno pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě. Spoluúčast na škodě má sjednanou na 500 Kč, za kterou však nezískal žádnou slevu na pojistném.

Zhodnocení majetkového pojištění: I když má pan Koláček pojištěnou domácnost, nemá již pojištěný samotný byt. Z této skutečnosti vyplývá, že pokud by byl jeho byt spolu s vybavením domácnosti poničen například v důsledku živelního rizika, nedostal by kromě pojistného plnění z pojištěné domácnosti žádné další finanční prostředky a veškeré opravy by si musel doplatit ze svých vlastních úspor. Za výhodu tohoto pojištění však považuji připojištění věcí uložených v nebytových prostorech a sjednání odpovědnosti za škodu, jež je zahrnuto v ceně pojistného. Jelikož si pan Koláček sjednal pojištění domácnosti před necelým rokem, zaměřím se u něj pouze na pojištění bytu. Spolu s pojištěním nemovitosti však doporučuji panu Koláčkovu uzavřít i pojištění odpovědnosti za škody vzniklé v souvislosti s vlastnictvím dané nemovitosti.

13.2.1.2 Povinné ručení a havarijní pojištění

Do majetku pana Koláčka se řadí osobní automobil značky Škoda Fabia, pro který má od roku 2005 sjednáno povinné ručení u pojišťovny Generali, a. s., a to za roční pojistné ve výši 2 900 Kč. Toto povinné ručení zahrnuje limit pojistného plnění ve výši 35/35 mil. Kč a zdarma pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby přepravovaných v automobilu. Havarijní pojištění či další připojištění k povinnému ručení nemá pan Koláček sjednáno.

Zhodnocení pojištění vztahující se k osobnímu automobilu: V této oblasti spatřuji velký nedostatek zejména v absenci havarijního pojištění. Rozsah služeb a nejnižší hranice pojistného plnění v rámci povinného ručení není rovněž podle mého názoru zcela optimální. V dnešní době nabízí pojišťovny za rozumnou cenu sjednání povinného ručení s výrazně širší nabídkou doplňkových služeb a možnostmi připojištění, než jaké má sjednané pan Koláček. Kladně naopak hodnotím pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby v přepravovaném automobilu.

13.2.1.3 Pojištění osob

Pan Koláček si ve svých 45 letech založil kapitálové životní pojištění pro případ smrti nebo dožití u pojišťovny Kooperativa, a. s.. Toto pojištění má uzavřené do roku 2019, tzn. do jeho 65 let. Pro případ smrti a dožití je shodně pojištěn na pojistnou částku 250 000 Kč. V rámci tohoto druhu pojištění zaplatil celkem pětkrát roční pojistné ve výši 41 292 Kč. Pokud pan Koláček dožije sjednaného věku, bude mu vyplacena stanovená pojistná částka spolu s podílem na zisku. Rovněž si celkem pětkrát mohl snížit daňový základ o 8 000 Kč.

Zhodnocení kapitálového životního pojištění pana Koláčka: Podle mého názoru myslel pan Koláček při uzavírání tohoto typu pojištění na svou budoucnost. Zejména na to, aby měl i v důchodovém věku dostatečně zajištěnou životní úroveň. Velmi kladně bych ohodnotila vyplacení pojistného plnění spolu s podíly na zisku pojišťovny v případě dožití a uplatnění daňového odpočtu. Na druhou stranu zde velmi postrádám úrazové pojištění a pojištění nemocí osob.

13.2.2 Definice a analýza rizik ohrožujících finanční stabilitu pana Koláčka

Michal Koláček je vdovec s dvěma finančně nezávislými dospělými dětmi, tudíž u něj potřeba kalkulovat změnu hospodaření pro případ jeho smrti. Jelikož mě pan Koláček dopře-

du výslovně upozornil na to, že si nepřeje být z osobních a finančních důvodů zajištěn proti riziku trvalé invalidity z jakékoliv příčiny, budu jeho přání plně respektovat. V důsledku této skutečnosti není tedy potřeba provádět ani kalkulaci změny hospodaření v případě rizika trvalé invalidity.

Pro názornost však v této části uvedu současnou skladbu finančních prostředků pana Kolářka, abych zjistila, kolik peněz má k dispozici za účelem zlepšení jeho stávajícího zajištění.

13.2.2.1 Příjmy, výdaje a současná bilance rozpočtu pana Kolářka

V tabulce (Tab. 31) je kromě měsíční výše čistého příjmu Michala Kolářka znázorněna také roční výše jeho čistého příjmu, jenž dosahuje hodnoty 186 000 Kč.

Tab. 31. Příjmy pana Kolářka

	Měsíční příjem	Roční příjem
Michal Kolářek	15 500 Kč	186 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Strukturu výdajů zachycuje tabulka (Tab. 32), ze které vyplývá, že pan Kolářek měsíčně vynaloží v souvislosti s chodem domácnosti a jeho osobními potřebami částku 12 320 Kč, přičemž největší položku těchto výdajů představuje platba inkasa.

Tab. 32. Výdaje pana Kolářka

Druh	Měsíční výdaj	Roční výdaj
Inkaso	4 000 Kč	48 000 Kč
Pojistné (penzijní fond, povinné ručení, domácnost)	1 320 Kč	15 840 Kč
Stavební spoření	500 Kč	6 000 Kč
Telefon	500 Kč	6 000 Kč
Potraviny	3 000 Kč	36 000 Kč
Benzín	2 000 Kč	24 000 Kč
Ostatní výdaje	1 000 Kč	12 000 Kč
Celkem	12 320 Kč	147 840 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Z tabulky (Tab. 33), zobrazující finanční bilanci pana Kolářka, je patrné, že měsíčně má k dispozici 3 180 Kč, které by chtěl patřičným způsobem využít a případně si rozšířit své pojistné portfolio o vhodné pojistné produkty.

Tab. 33. *Bilance rozpočtu pana Kolářka*

Příjmy za měsíc	Výdaje za měsíc	Příjmy za rok	Výdaje za rok
15 500 Kč	12 320 Kč	186 000 Kč	147 840 Kč
+ 3 180 Kč		+ 38 160 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování.

13.2.2.2 Riziko trvalých následků úrazu

V závislosti na rozsahu tělesného poškození by v tomto případě mohlo přinejmenším dojít k částečnému propadu příjmu pana Kolářka. Jelikož se ve svém volném čase věnuje hraní volejbalu, je neustále vystaven riziku úrazu, které by v tom nejhorším případě mohlo vyústit až do trvalých následků.

13.2.2.3 Riziko ztráty či zničení majetku a způsobení škody třetím osobám

Jelikož pan Kolářek vlastní byt, na který nemá sjednáno pojištění, musel by v případě škodné události uhradit v plné výši veškeré náklady, které si tato situace vyžádá. V závislosti na rozsahu škody by se tato skutečnost zajisté promítla do jeho finančního rozpočtu. Pan Kolářek je rovněž vystaven riziku, že by mohl třetím osobám způsobit škodu v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti, proto by tuto skutečnost neměl podceňovat a do svého pojistného portfolia danou ochranu zahrnout.

13.2.2.4 Ostatní rizika pana Kolářka

K ostatním rizikům pana Kolářka lze zařadit především ta, která by vedla k částečnému propadu jeho příjmů, a to zejména z důvodu pracovní neschopnosti, pobytu v nemocnici či v důsledku léčení drobných úrazů. Protože vlastní osobní automobil, vztahují se na něho i rizika spojená s vlastnictvím tohoto automobilu.

13.2.3 Závěr k aktuální situaci pana Kolářka

Na základě provedeného zhodnocení stávajícího pojištění pana Kolářka a definování rizik, jež by mohla nepříznivě ovlivnit jeho životní situaci, vyplývá, že u něj velmi postrádám úrazové pojištění a pojištění nemocí osob. Proto bych se u něj chtěla zaměřit na takový pojistný produkt, jenž mu poskytne dostatečnou ochranu před riziky, k jejichž vzniku došlo z důvodu úrazu či nemoci. Na druhou stranu je dostatečně zajištěn pro případ dožití, což mu umožní zajistit si patřičný komfort ve svém důchodovém věku.

14 NÁVRH KOMPLEXNÍ POJISTNÉ OCHRANY

V této části se zaměřím na samotné navržení komplexní pojistné ochrany. U jednotlivých klientů si nejdříve stanovím konkrétní parametry pojistného krytí, které by jim v případě nepředvídatelných událostí poskytlo dostatečné zajištění. S ohledem na tyto parametry a přání každého klienta, následně vyberu z portfolia předmětných pojišťoven produkt, jenž by svou povahou co možná nejlépe vyhovoval veškerým nadefinovaným kritériím. V konečném důsledku tak každému klientovi navrhuji pojistnou ochranu, jež by mu poskytla dostatečné zajištění proti nepříznivým a neočekávaným situacím.

Pokud to nebude v rozporu s přáním mých klientů, zaměřím se v rámci krytí osobních rizik (život, úraz, nemoc) na zajištění následujících druhů pojistných rizik:

a) Pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin: Pana Moudrého a jeho manželku jsem se v první řadě rozhodla zajistit proti riziku smrti z jakékoliv příčiny, a to z důvodu zabezpečení pozůstalých osob v důsledku rizika výpadku příjmů zemřelého. U dětí se toto pojištění z etických důvodů většinou nesjednává, proto s ním nebudu kalkulovat.

Pan Koláček nemá nikoho, kdo by byl na jeho příjmu závislý, tudíž by postačovalo zajistit toto riziko pouze v základní výši. Otázkou však zůstává, zdali v této oblasti nebude mít nějaké specifické přání.

b) Pojištění pro případ trvalé invalidity z jakékoliv příčiny: Daleko pravděpodobnějším rizikem, než je riziko úmrtí, je riziko vzniku invalidity. Jelikož se nezajištění rizika invalidity z jakékoliv příčiny jeví jako velmi riskantní krok, který může výrazně ovlivnit životní situaci každého klienta, rozhodla jsem se s tímto rizikem v návrhu pojistné ochrany kalkulovat. Protože pojištění invalidity nabízí více možností výplaty pojistného plnění, zaměřím se na jednorázovou výplatu pojistné částky, a to z toho důvodu, že klient získá peníze v plné výši a může je ihned použít k úhradě prvotních výdajů v souvislosti s invaliditou.

c) Pojištění trvalých následků úrazu: Jelikož je pojištění invalidity samo o sobě velice drahým rizikem, lze ji z části nahradit výrazně levnějším pojištěním, a to pojištěním trvalých následků úrazu, které nabízí i několikanásobné progresivní plnění. U dětí je však potřeba počítat u tohoto rizika s pojistnou částkou ve výši alespoň 1 mil. Kč, a to z toho důvodu, že pro ně na pojistném trhu neexistuje pojištění invalidity.

d) Pojištění denního odškodného: Aby byli klienti dostatečně zajištěni i pro případ drobných úrazů, rozhodla jsem se z tohoto důvodu zakalkulovat předmětné riziko do návrhu pojistné ochrany.

e) Pojištění hospitalizace a pracovní neschopnosti z jakékoliv příčiny: Mým námětem diplomové práce je návrh komplexní pojistné ochrany, proto jsem se rozhodla i pro tyto druhy pojištění, které dokážou klientům pokrýt náklady spojené s pobytem v nemocnici, uhradit případné vyšší výdaje za zdravotní péči a dorovnat propad jejich příjmů za dobu trvání pracovní neschopnosti.

14.1 Rodina MOUDRÝCH

14.1.1 Krytí osobních rizik

V této oblasti si nejdříve určím pojistné částky pro vybraná pojistná rizika, ze kterých budu následně vycházet při modelaci návrhu pojistné ochrany. Rodina Moudrých si však současně přeje, abych v rámci krytí jejich osobních rizik respektovala následující požadavky:

- V případě smrti jednoho z nich si přejí, aby dcery dohromady dostaly 500 000 Kč (tzn. 250 000 Kč pro každou z nich). Přesněji řečeno, aby obmyšlená osoba ze získaného pojistného plnění uložila částku v celkové výši 500 000 Kč na účet svým dcerám, které by jim byly vyplaceny v okamžiku dosažení jejich plnoletosti, čímž by jim rodiče usnadnili start do jejich života.
- Rodiče si nepřejí být zajištěni pro případ vážných onemocnění, u dětí však toto pojištění požadují ve výši alespoň 300 000 Kč.
- Za účelem naspoření finančního obnosu pro svůj důchodový věk chtějí oba rodiče platit za hlavní pojištění (pojištění pro případ smrti či dožití) 1 000 Kč. Tato částka představuje platbu nad rizikovou složku pojištění a v závislosti na pojistných podmínkách každé z pojišťoven se od její výše, po strhnutí příslušných poplatků (např. poplatku stanoveného z výše základní pojistné částky pro případ smrti či poplatků za správu investice), odvíjí hodnota naspořených prostředků pro případ dožití.

14.1.1.1 Stanovení pojistných částek rodiny Moudrých

Pojistné částky pana Moudrého pro základní riziko životního pojištění a pro vybraná rizika možných připojištění znázorňuje následující tabulka (Tab. 34).

Tab. 34. Pojistné částky pana Moudrého

Druh pojistného rizika	Pojistná částka
Pojištění pro případ smrti – klesající PČ na 5 let	200 000 Kč
Pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin – konstantní PČ	900 000 Kč
Pojištění invalidity s jednorázovou výplatou PČ	1 100 000 Kč
Pojištění trvalých následků úrazu s progresí	600 000 Kč
Pojištění denního odškodného	400 Kč / den
Pojištění hospitalizace	200 Kč / den
Pojištění pracovní neschopnosti	400 Kč / den

Zdroj: vlastní zpracování.

K těmto pojistným částkám jsem došla na základě následujících výpočtů:

a) Klesající pojistná částka pro případ smrti: Vztažena k výši dluhu.

b) Konstantní pojistná částka pro případ smrti: Na základě provedené analýzy tohoto rizika vyplynulo, že i když bude dluh splacen (v tomto případě díky klesající pojistné částce), chybělo by paní Moudré ročně 88 080 Kč na zabezpečení chodu domácnosti. Pokud tuto částku vynásobím pěti (doporučovaná doba pro vyrovnání se s nepříznivou situací), dostávám se na hodnotu přibližně 440 000 Kč. Jelikož si rodiče v případě jejich úmrtí přejí, aby z pojistného plnění bylo dohromady oběma dcerám uloženo 500 000 Kč na účet za účelem ulehčení jim startu do jejich života, činí celková částka pro toto riziko po zaokrouhlení 900 000 Kč (440 000 Kč + 500 000 Kč).

c) Pojistná částka pro případ invalidity třetího stupně a trvalých následků úrazu: Kdyby se stal pan Moudrý invalidní, chybělo by jeho manželce na zajištění běžného chodu domácnosti 2 213 Kč. Po vynásobení této částky počtem měsíců k jeho odchodu do důchodu (336 měsíců) a přičtením prvotních výdajů, které si tato situace vyžádá (1 000 000 Kč), se dostávám na částku 1 743 568 Kč. Z této hodnoty bude 1/3 využita pro pojištění trvalých následků úrazu a zbytek pro pojištění invalidity.

- $2/3$ z 1 743 568 Kč = cca. 1 100 000 Kč \Rightarrow invalidita
- $1/3$ z 1 743 568 Kč = cca. 600 000 Kč \Rightarrow trvalé následky úrazu

d) Denní odškodné a pracovní neschopnost: Při výpočtu vycházím z čistého měsíčního příjmu pana Moudrého a počtem kalendářních dní v měsíci.

V rámci vyplácení denní dávky v důsledku pracovní neschopnosti bych chtěla upozornit na skutečnost, že sjednaná pojistná částka pro toto riziko může být pojišťovny případně upravena s ohledem na průměrný výdělek pojištěného v době pojistné události.

- $26\,000\text{ Kč} / 2 = 13\,000\text{ Kč}$
- $13\,000\text{ Kč} / 30 =$ po zaokrouhlení cca. 400 Kč

U paní Moudré jsem při určování výše pojistných částek použila stejný princip jako u jejího manžela. Klesající pojistná částka je vztažena k výši nesplaceného dluhu na období příštích pěti let. Jelikož by však pan Moudrý v případě smrti své manželky disponoval po splacení dluhu (díky klesající pojistné částce) dostatečným finančním obnosem pro zajištění chodu domácnosti, vztáhnou konstantní pojistnou částkou pro případ smrti z jakýchkoliv příčin u paní Moudré pouze k jejímu přání, jež se týká uložení finančního obnosu ve výši 500 000 Kč, v případě její smrti, na účet svých dcer.

Obdobná situace nastává i v rámci analýzy rizika trvalé invalidity, ze kterého vyplývá, že příjem pana Moudrého by spolu s invalidním důchodem jeho manželky plně dostačoval na úhradu běžných výdajů domácnosti. Proto jsem pojistnou částku pro toto riziko vztáhla u paní Moudré k výši prvotních výdajů spojených s invaliditou.

Částky, na které by paní Moudrá měla být pojištěna, zachycuje následující tabulka (Tab. 35).

Tab. 35. Pojistné částky paní Moudré

Druh pojistného rizika	Pojistná částka
Pojištění pro případ smrti – klesající PČ na 5 let	200 000 Kč
Pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin – konstantní PČ	500 000 Kč
Pojištění invalidity s jednorázovou výplatou PČ	600 000 Kč
Pojištění trvalých následků úrazu s progresí	400 000 Kč
Pojištění denního odškodného	200 Kč / den
Pojištění hospitalizace	200 Kč / den
Pojištění pracovní neschopnosti	200 Kč / den

Zdroj: vlastní zpracování.

Pojistné částky obou dcer znázorňuje tabulka (Tab. 36), kde je dle přání rodičů zahrnuto i pojištění vážných onemocnění s pojistnou částkou 300 000 Kč. Podle mého názoru jim tato částka pomůže uhradit prvotní výdaje, jež si vážné onemocnění vyžádá.

Jelikož pro děti neexistuje na pojistném trhu pojištění invalidity, nastavila jsem pojistnou částku pro případ trvalých následků úrazu na obecně doporučovanou výši 1 mil. Kč. Z důvodu velmi častého vystavení nebezpečí úrazu, jsem pro obě dcery nastavila pojištění denního odškodného na 500 Kč, což může rodičům napomoci zajistit kvalitnější léčbu a uhradit případné výdaje za zdravotnické pomůcky, jež si toto zranění vyžádá.

V rámci pojištění hospitalizace jsem s ohledem na doporučovanou výši pojistných částek zajistila obě dcery na 1 000 Kč, což je dostatečný obnos, jenž pomůže rodičům dorovnat ušlý příjem, pokud by se svým dítětem chtěli pobývat v nemocnici, zajistit mu patřičný nadstandard či uhradit případné vyšší výdaje za zdravotní péči.

Tab. 36. Pojistné částky obou dcer

Druh pojistného rizika	Pojistná částka
Pojištění velmi vážných onemocnění	300 000 Kč
Pojištění trvalých následků úrazu s progresí	1 000 000 Kč
Pojištění denního odškodného	500 Kč / den
Pojištění hospitalizace	1000 Kč / den

Zdroj: vlastní zpracování.

14.1.1.2 Kalkulace pojistné ochrany rodiny Moudrých – krytí osobních rizik

V rámci krytí osobních rizik rodiny Moudrých se u každé pojišťovny zaměřím na jeden pojistný produkt, o němž se domnívám, že by svou povahou co možná nejlépe vyhovoval aktuálním potřebám, přáním a nastaveným parametrům pojistné ochrany této rodiny. Na základě podrobnějšího popisu pojistných produktů a jejich srovnání, následně vyberu ten, jenž bude pro rodinu Moudrých cenově nejvhodnější a bude zcela vyhovovat veškerým nadefinovaným kritériím jejich pojistného krytí. Konkrétně se jedná o tyto typy pojištění:

- Životní pojištění DIAMANT od České pojišťovny,
- Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA od Kooperativy pojišťovny,
- RYTMUS – pojištění pro dospělé a děti od pojišťovny Allianz,
- Životní pojištění FORTE od ČSOB Pojišťovny,
- FLEXI životní pojištění od pojišťovny České spořitelny.

Pro rodinu Moudrých jsem se v této oblasti nejdříve pokoušela namodelovat jednu pojistnou smlouvu, na které by byli pojištěni všichni její členové dohromady. Jelikož však většina z vybraných produktů neumožňuje zadat mnou stanovené parametry pro druhou pojištěnou osobu na této smlouvě, rozhodla jsem se pro rodinu vytvořit smlouvy dvě. Jedna smlouva bude pouze pro pana Moudrého a na druhé bude jeho manželka s oběma dcerami. Výhodu uzavření dvou pojistných smluv namísto jedné spatřuji zejména v možnosti uplatnění si daňového zvýhodnění životního pojištění oběma rodiči, vyplacení naspořených financí v případě dožití každému z nich a v případě osobních problémů, jež mohou v konečném důsledku vyústit až v rozvodové řízení, se nemusí rušit pojistná smlouva. Pan

Moudrý i jeho manželka s tímto návrhem plně souhlasí, ale současně požadují, aby oba dva měli sjednaný stejný typ produktu kryjící jejich osobní rizika u jedné pojišťovny, a proto tento jejich požadavek respektuji. V důsledku dané skutečnosti navrhu v samotném závěru této podkapitoly manželům stejný produkt, jenž by oběma zcela vyhovoval a respektoval jejich veškerá jejich přání a požadavky.

Díky speciálním modelovacím programům (kalkulátorům pojistného), jež mi byly pro účely mé diplomové práce zapůjčeny, jsem mohla zjistit cenu pojistného za jednotlivé pojistné produkty, které tyto pojišťovny nabízejí. Na základě provedené modelace v rámci krytí osobních rizik rodiny Moudrých, jsem dospěla k následujícím závěrům.

a) Životní pojištění DIAMANT: Tento produkt bohužel nesplnil má očekávání, jelikož ve většině případů nevyhovuje nastaveným parametrům pojistné ochrany rodiny Moudrých:

- neumožňuje nastavit klesající pojistnou částku pro případ smrti z jakýchkoliv příčin, proto jsem musela při modelaci pojistné smlouvy u obou rodičů v rámci tohoto rizika vycházet z konstantní pojistné částky a nastavit její automatické snížení po pěti letech pojištění,
- v případě invalidity třetího stupně nelze sjednat výplatu pojistného plnění ve formě jednorázové pojistné částky, lze nastavit jen měsíční vyplácení sjednané renty,
- děti nelze nechat pojistit proti vážným onemocněním a vztahuje se na ně jen hospitalizace následkem úrazu,
- pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti se vyplácí pouze od 29. dne a lze ji nastavit jen ve výši 150 Kč, 300 Kč nebo 500 Kč.

Podmínkou pro vyplacení pojistného plnění za dobu nezbytného léčení úrazu je, že tento úraz musí být v léčení alespoň po dobu 15 dní, což je relativně dlouhá doba.

Tab. 37. Životní pojištění DIAMANT – měsíční pojistné

	P. Moudrý	M. Moudrá
Měsíční rizikové pojistné dospělých	1 565 Kč	493 Kč
Měsíční rizikové pojistné dětí	0 Kč	644 Kč
Měsíční pojistné za hlavní pojištění	1 000 Kč	1 000 Kč
Celkové měsíční pojistné	2 565 Kč	2 137 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle výstupů speciálního kalkulátoru pojistného.

Z tabulky (Tab. 37) vyplývá, že za tento druh pojištění by rodina Moudrých zaplatila měsíčně dohromady 4 702 Kč, přičemž by si oba rodiče mohli ročně odečíst od základu daně

12 000 Kč. Jelikož životní pojištění DIAMANT řeší zajištění aktuální životní situace rodiny Moudrých jen částečně a nevyhovuje jejich přáním, nedoporučovala bych jim toto pojištění sjednávat.

b) Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA: Tento produkt splňuje veškeré nastavené parametry pojistné ochrany celé rodiny. V rámci pojištění trvalých následků úrazu poskytuje pojišťovna plnění již od 0,1 % tělesného poškození a klient má na výběr mezi 4 a 6 násobným progresivním plněním. Pokud by doba léčby úrazu trvala alespoň sedm dní, vyplácí pojišťovna pojistné plnění zpětně od prvního dne léčení. U pojištění pro případ pobytu v nemocnici je nastavena karenční doba na tři dny a v případě pojištění pracovní neschopnosti nabízí pojišťovna kromě pojistného plnění od 15. také plnění od 29. dne. U pojištění pro případ plné invalidity si mohou klienti zvolit i připojištění částečné invalidity, já se však držela mnou stanovených parametrů. V rámci pojištění vážných onemocnění lze u dětí vybrat ze tří balíčků, lišících se rozsahem krytých nemocí.

Tab. 38. Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA – měsíční pojistné

	P. Moudrý	M. Moudrá
Měsíční rizikové pojistné dospělých	1 412 Kč	599 Kč
Měsíční rizikové pojistné dětí	0 Kč	852 Kč
Měsíční pojistné za hlavní pojištění	1 000 Kč	1 000 Kč
Minimální měsíční pojistné	2 838 Kč	1 613 Kč
Celkové měsíční pojistné	2 838 Kč	2 451 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle výstupů speciálního kalkulátoru pojistného.

Z tabulky (Tab. 38) vyplývá, že paní Moudrá by za toto pojištění zaplatila měsíčně celkem 2 451 Kč. Platba pana Moudrého za rizikové pojistné činí 1 412 Kč. Vzhledem k nastaveným parametrům jeho pojistné ochrany však musí za toto pojištění dle podmínek pojišťovny Kooperativy zaplatit minimálně 2 838 Kč. V důsledku dané skutečnosti by místo 1 000 Kč, které je ochoten platit nad rizikovou složku pojištění, musel zaplatit 1 426 Kč. Z tohoto důvodu nevyhovuje dané pojištění jeho přání a v konečném důsledku i požadavku obou rodičů mít uzavřený stejný produkt u jedné pojišťovny, tudíž jim nelze sjednání Univerzálního životního pojištění od pojišťovny Kooperativy doporučit.

c) Investiční životní pojištění RYTMUS: V rámci tohoto pojištění lze zadat veškeré nastavené parametry pojistné ochrany rodiny Moudrých. První pojištěný zde navíc získá pojištění pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě s pojistnou částkou 500 000 Kč zdarma. Vzhledem k rozsahu sjednaných připojištění je nabízena sleva ve výši 15 %.

V rámci pojištění trvalých následků úrazu je poskytováno až pětinasobné progresivní pojistné plnění, pokud jejich rozsah přesáhne 0,5 % tělesného poškození. U připojištění denního odškodného vzniká nárok na pojistné plnění, pokud skutečná doba nezbytného léčení následků úrazu činí alespoň osm dnů, přičemž v závislosti na průměrné době tohoto léčení je stanoveno progresivní plnění až ve výši 500 %. V rámci připojištění pro případ hospitalizace vzniká pojištěnému nárok na pojistné plnění, pokud je hospitalizován po dobu alespoň 3 dnů. Děti jsou zde pojištěné zdarma proti riziku smrti úrazem s pojistnou částkou 20 000 Kč, a pokud jsou hospitalizovány v důsledku úrazu, vyplácí se dvojnásobek sjednané denní dávky.

Z tabulky (Tab. 39) vyplývá, že měsíčně by toto pojištění rodinu Moudrých stálo 4 741 Kč, přičemž by byli dostatečně zajištěni proti nepříznivým, neočekávaným situacím. Jelikož je tento produkt vysoce flexibilní, mohli by si ho kdykoliv přizpůsobit své aktuální životní situaci.

Tab. 39. Investiční životní pojištění RYTMUS – měsíční pojistné

	P. Moudrý	M. Moudrá
Měsíční rizikové pojistné dospělých	1 191 Kč	584 Kč
Měsíční rizikové pojistné dětí	0 Kč	966 Kč
Měsíční pojistné za hlavní pojištění	1 000 Kč	1 000 Kč
Celkové měsíční pojistné	2 191 Kč	2 550 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle výstupů speciálního kalkulátoru pojistného.

d) Životní pojištění FORTE: Toto pojištění umožňuje zadat téměř všechny nastavené parametry pojistné ochrany rodiny Moudrých. Výjimku představuje pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin, kde nelze nastavit klesající pojistnou částku. Situaci lze vyřešit jedine tím způsobem, že oba rodiče budou po dobu splácení svého dluhu pojištění na součet hodnoty pojistných částek pro případ smrti z jakýchkoliv příčin v konstantní a v klesající výši, přičemž po uplynutí doby splatnosti jejich závazku se pojistná částka za toto riziko upraví dle jejich aktuální životní situace. Pan Moudrý bude tedy prvních pět let pojištěn pro toto riziko na pojistnou částku 1, 1 mil. Kč a po uplynutí této doby bude pojištěn na 900 tis. Kč. U paní Moudré je použit stejný princip, jen s odlišnými pojistnými částkami.

V rámci pojištění trvalých následků úrazu nabízí pojišťovna plnění od 1 % tělesného poškození, a to až s čtyřnásobnou progresí. U pojištění hospitalizace vzniká nárok na výplatu denní dávky, pokud byl pojištěný hospitalizován alespoň po dobu 1 dne a v případě denního odškodného dochází k výplatě sjednané pojistné částky, pokud se pojištěný léčil

s úrazem alespoň 8 dnů. Díky tomuto pojištění by si oba rodiče mohli ročně uplatnit daňový odpočet ve výši 12 000 Kč.

Tab. 40. Životní pojištění FORTE – měsíční pojistné

	P. Moudrý	M. Moudrá
Měsíční rizikové pojistné dospělých	2 377 Kč	1 250 Kč
Měsíční rizikové pojistné dětí	0 Kč	
Měsíční pojistné za hlavní pojištění	1 000 Kč	1 000 Kč
Celkové měsíční pojistné	3 377 Kč	2 250 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle výstupů speciálního kalkulátoru pojistného.

Z tabulky (Tab. 40) je patrné, že za toto pojištění by rodina Moudrých měsíčně zaplatila 5 627 Kč.

e) FLEXI životní pojištění: tento produkt, stejně jako životní pojištění FORTE od ČSOB Pojišťovny, neumožňuje nastavit klesající pojistnou částku pro případ smrti z jakýchkoliv příčin. Toto riziko zde lze však sjednat jako doplňkové pojištění s individuálním koncem ve stanoveném věku. V důsledku dané skutečnosti jsem tedy pro oba rodiče nastavila v základní složce pojištění pojistnou částku pro případ smrti z jakýchkoliv příčin jen na minimum, tj. na 10 tis. Kč, za které je strháváno pojistné ve výši 1 Kč. Aby byly splněny nastavené parametry pojistné ochrany rodiny Moudrých, zajistila jsem oba rodiče na období příštích pěti let na součet konstantní a klesající pojistné částky (na které by měli být zajištěni) v rámci doplňkového pojištění pro toto riziko, tzn. pana Moudrého na 1,1 mil. Kč a paní Moudrou na 700 tis. Kč. Po uplynutí doby splatnosti svého dluhu by si upravili parametry v rámci tohoto rizika, tzn., pan Moudrý by byl nově zajištěn na 900 tis. Kč a jeho manželka na 500 tis. Kč, a to až do uplynutí sjednané doby pojištění, tzn. do jejich 65 let. To podle mého názoru není zcela optimální řešení, protože tak budou zbytečně po dobu pěti let pojištění proti riziku smrti z jakýchkoliv příčin v neadekvátní výši.

U pojištění trvalých následků úrazu je nabízeno až čtyřnásobné progresivní plnění od 0,5 % tělesného poškození. Pojištění pracovní neschopnosti je automaticky sjednáváno jen z důvodu nemoci, nabízí se zde však možnost připojištění z důvodu úrazu. Pojistné plnění za pobyt v nemocnici se vyplácí za předpokladu, že hospitalizace trvá alespoň jeden den. U dětí je v rámci pojištění vážných onemocnění kryto přibližně 25 chorob a připojištění trvalých následků úrazu nabízí stejné progresivní plnění jako u jejich rodičů.

Měsíčně by rodina Moudrých za tento typ pojištění zaplatila celkem 4 810 Kč. Každý z rodičů by mohl na konci doby pojištění získat prémii za bezeškodní průběh po celou dobu trvání pojistné smlouvy, který by u paní Moudré činil 41 976 Kč a u jejího manžela 49 320 Kč. Spolu s tímto bonusem by navíc mohli získat i bonus za věrnost, jenž je vyplácen za prvních 15 let trvání smlouvy a počítán ve výši 5 % z hodnoty zaplaceného pojistného.

Tab. 41. FLEXI životní pojištění – měsíční pojistné

	P. Moudrý	M. Moudrá
Měsíční rizikové pojistné dospělých	1 644 Kč	566 Kč
Měsíční rizikové pojistné dětí	0 Kč	600 Kč
Měsíční pojistné za hlavní pojištění	1 000 Kč	1 000 Kč
Celkové měsíční pojistné	2 644 Kč	2 166 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle výstupů speciálního kalkulátoru pojistného.

14.1.1.3 Nejvhodnější pojistný produkt pro rodinu Moudrých – krytí osobních rizik

Na základě předchozího podrobnějšího porovnání vybraných pojistných produktů jednotlivých komerčních pojišťoven jsem dospěla k závěru, že pro zajištění osobních rizik rodiny Moudrých se nejvíce hodí životní pojištění pro dospělé a děti od pojišťovny Allianz – RYTMUS. Jako jediný totiž na 100 % vyhověl všem stanoveným kritériím pojistné ochrany této rodiny i jejich přáním a požadavkům.

Na druhou stranu, ze všech srovnávaných vybraných produktů vyšlo nejhůře životní pojištění DIAMANT. Neumožňuje nastavit klesající pojistnou částku pro případ smrti z jakýchkoliv příčin či sjednat vyplacení pojistného plnění v případě invalidity třetího stupně ve formě jednorázové pojistné částky. Děti nelze pojistit proti vážným onemocněním či jim uzavřít pojištění pro případ hospitalizace následkem nemoci. Oproti konkurenčním pojišťovnám je vyžadována téměř dvojnásobná doba léčení úrazu a pojistnou částku v rámci připojištění pro případ pracovní neschopnosti lze nastavit jen v předem určených hodnotách. Jelikož tento produkt řeší zajištění aktuální životní situace rodiny Moudrých pouze částečně a nevyhovuje zcela jejich přáním, nemůžu jim doporučit jeho sjednání.

Kromě životního pojištění RYTMUS vyhovělo stanoveným parametrům pojistného krytí rodiny Moudrých i Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA od pojišťovny Kooperativy, jež by jim dokázalo poskytnout dostatečnou ochranu proti nepříznivým a neočekávaným situacím. Začátkem letošního roku byl tento produkt rozšířen i o různá připojištění,

čímž se stal ještě více konkurenceschopný. Na základě provedené modelace tohoto produktu však vyplynulo, že vzhledem k minimální platbě za sjednaný rozsah pojištění by pan Moudrý musel zaplatit nad rizikovou složku pojištění více, než kolik je ochoten akceptovat. Z tohoto důvodu nevyhovuje dané pojištění jeho přání a v konečném důsledku i zásadnímu požadavku obou rodičů mít uzavřený stejný produkt u jedné pojišťovny. Proto jim nelze sjednání Univerzálního životního pojištění od pojišťovny Kooperativy doporučit.

Životní pojištění FORTE od ČSOB Pojišťovny a FLEXI životní pojištění od Pojišťovny České spořitelny nevyhověla požadavku nastavení klesající pojistné částky pro případ rizika smrti z jakýchkoliv příčin. Tuto situaci lze například vyřešit tím, že by oba rodiče byli po dobu splácení svého dluhu zajištěni na součet hodnoty pojistné částky pro případ smrti z jakýchkoliv příčin v konstantní a v klesající výši, přičemž by se po uplynutí doby splatnosti jejich závazku upravila pojistná částka za toto riziko podle jejich životní situace. Tento způsob však nepovažuji za zcela optimální, a to zejména z toho důvodu, že by oba rodiče byli zbytečně po dobu pěti let pojištěni proti riziku smrti z jakýchkoliv příčin na pojistnou částku, jež by neodpovídala jejich životní situaci.

Jak jsem již zmínila v úvodu této podkapitoly, panu Moudrému i jeho manželce jsem se rozhodla doporučit sjednání životního pojištění RYTMUS od pojišťovny Allianz. Ten jim kromě zajímavých progresivních plnění u vybraných druhů připojištění poskytuje zdarma pojištění pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě. Ke smlouvám uzavřeným do konce roku 2012 nabízí zdarma i pojištění proti nedobrovolné ztrátě zaměstnání, což považuji za velmi příjemný bonus. V rámci pojištění hospitalizace následkem úrazu je u dětí navíc nabízena výplata dvojnásobné výše sjednané denní dávky.

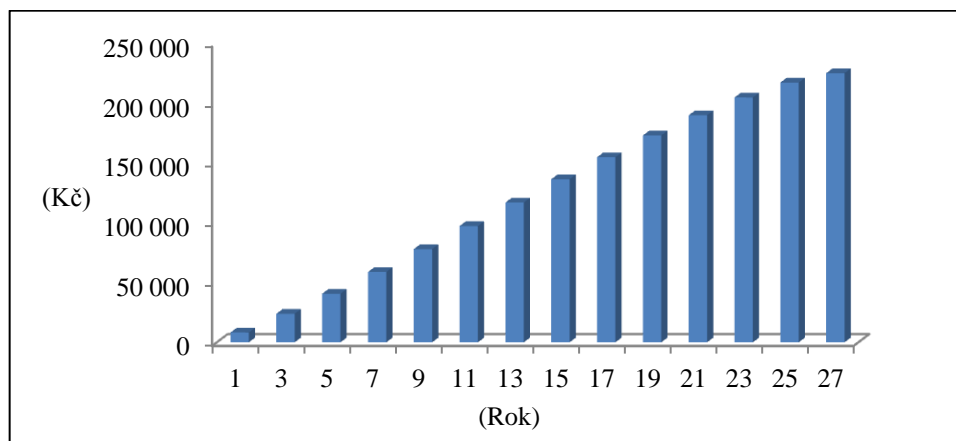
Tento produkt splňuje i požadavek obou rodičů ohledně odkládání finančních prostředků do spořicí složky pojištění. Pro názornost je v následující tabulce (Tab. 42) zachycena hodnota modelovaného plnění v případě dožití (do 65 let věku každého pojistníka), a to za předpokladu využití konzervativní investiční strategie, jež největší část vložených prostředků umísťuje do dluhopisového fondu.

Tab. 42. Modelované plnění při dožití

	Petr Moudrý	Miroslava Moudrá
Hodnota fondu	224 861 Kč	728 114 Kč

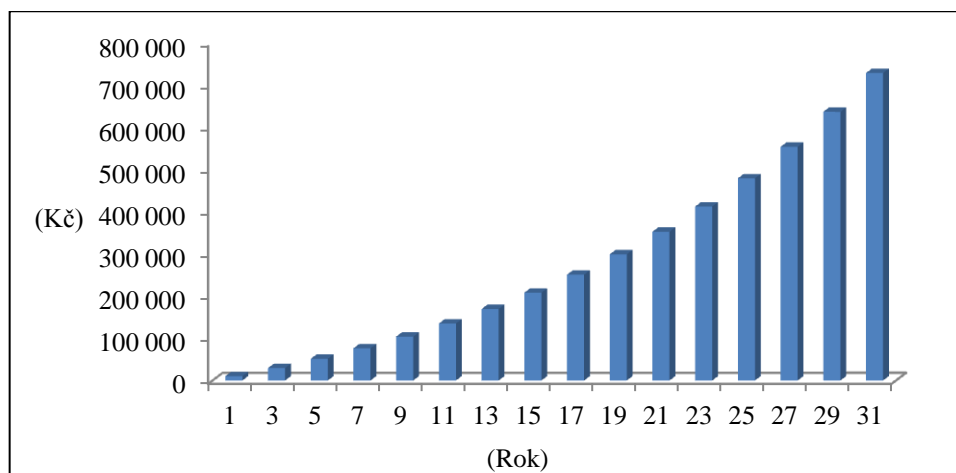
Zdroj: vlastní zpracování dle výstupů speciálního kalkulátoru pojistného.

Z tabulky (Tab. 42) vyplývá, že panu Moudrému by v případě dožití mohla být vyplacena částka ve výši až 224 861 Kč, paní Moudré ve výši až 728 114 Kč. Tato skutečnost je u obou pojistníků znázorněna spolu s předpokládaným vývojem hodnoty fondu za celou dobu trvání jejich pojištění v následujících grafech (Obr. 3) a (Obr. 4).



Obr. 3. Vývoj hodnoty fondu pana Moudrého (vlastní zpracování)

Rozdíl v hodnotě fondu pana Moudrého a jeho manželky je především ovlivněn věkem pojištěného, pohlavím (muž nebo žena), délkou pojištění a výší příslušných poplatků průběžně strhávaných pojišťovnou, které přímo ovlivňují počet podílových jednotek na účtu pojistníka.



Obr. 4. Vývoj hodnoty fondu paní Moudré (vlastní zpracování)

Současně bych chtěla zdůraznit, že tato modelace není pro pojišťovnu Allianz právně závazná. Vždy záleží na tom, jak se bude dařit zvolenému investičnímu portfoliu, zdali budou dodrženy sjednané pojistné podmínky či zda nedojde ke změně poplatků za dobu trvání pojištění. Také bych chtěla oba rodiče upozornit na to, že pokud by se rozhodli vypovědět pojištění v průběhu prvních dvou letech trvání pojistné smlouvy, nedostali by vyplac-

né žádné finanční prostředky (tzv. odkupné), a to zejména z toho důvodu, že se zaplacené pojistné spotřebovalo na pokrytí počátečních nákladů a provizí. Primárním cílem pojištění je vždy pojistná ochrana, tudíž by oba rodiče měli považovat spoření v rámci tohoto produktu jen za jistý bonus, který jim může zpříjemnit jejich životní situaci ve stáří.

Vzhledem ke skutečnosti, že tento produkt zcela vyhovuje všem nadefinovaným kritériím pojistného krytí rodiny Moudrých i jejich přáním a požadavkům, se domnívám, že je pro ně správnou volbou a přinese jim nesrovnatelně lepší ochranu oproti stávajícímu pojištění.

14.1.2 Krytí majetkových rizik a odpovědnost za škodu rodiny Moudrých

V této oblasti se u každé pojišťovny zaměřím na namodelování jedné pojistné smlouvy, která by kromě pojištění nemovitosti a pojištění vybavení domácnosti obsahovala také pojištění odpovědnosti za škody v běžném občanském životě a za škody vzniklé v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti. Konkrétně budu vycházet z následujících parametrů:

- Pojistná částka nemovitosti a domácnosti: 2 mil. Kč a 520 mil. Kč
- Pojistná částka pro vedlejší stavby (přístřešek): 20 tis. Kč
- Výše spoluúčasti na škodě: 1 tis. Kč
- Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nemovitosti: 1 mil. Kč
- Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě: 1 mil. Kč

Rodina Moudrých si přeje, aby byl její majetek ochráněn proti škodám vzniklými v důsledku povodní či záplav. Žádné jiné nadstandardní zajištění majetku nevyžaduje. Abych mohla provést porovnání vybraných produktů a současně splnila přání této rodiny, zaměřím se u jednotlivých pojišťoven na standardní varianty majetkového pojištění, které budou nabízet ochranu zejména proti riziku povodní a záplav. Rozhodujícím kritériem výběru bude především cena a splnění všech stanovených parametrů pojistné ochrany majetku dané rodiny.

14.1.2.1 Kalkulace pojistné ochrany rodiny Moudrých – krytí majetkových rizik

Následující tabulka (Tab. 43) znázorňuje roční výši placeného pojistného za vybrané majetkové pojištění nabízené zvolenými pojišťovnami, jež by svou povahou co možná nejlépe vyhovovalo stanoveným kritériím pojistné ochrany majetku rodiny Moudrých.

Tab. 43. Roční pojistné za majetkové pojištění

	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Pojišťovna Allianz	ČSOB Pojišťovna
Pojištění nemovitosti	2 164 Kč	1 828 Kč	2 470 Kč	2 532 Kč
Pojištění domácnosti	1 639 Kč	1 872 Kč	2 124 Kč	1 415 Kč
Pojištění odpovědnosti	750 Kč	450 Kč	500 Kč	350 Kč
Obchodní sleva	5 %	25 %	10 %	15 %
Roční pojistné	4 325 Kč	3 112 Kč	4 585 Kč	3 652 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle výstupů speciálních kalkulátorů pojistného.

a) Majetkové pojištění od České pojišťovny: Ve standardní variantě poskytuje toto pojištění dostatečnou ochranu před rozsáhlým množstvím živelních pojistných rizik včetně povodní a záplav. Vedlejší stavby (přístřešek) jsou navíc automaticky pojištěné souhrnnou částkou ve výši 20 000 Kč, což vyhovuje nastaveným kritériím pojistné ochrany. V rámci pojištění odpovědnosti za škodu by rodina Moudrých mohla ročně vyčerpat až dvojnásobek zvoleného limitu pojistného plnění. V případě vzniku pojistné události jsou veškeré škody nahrazovány v nových cenách a součástí tohoto pojištění je i asistence pro případ havárie v pojištěném domě.

Vzhledem k výsledné ceně pojistného, kterou znázorňuje tabulka (Tab. 43), bych však rodině Moudrých nedoporučovala sjednání tohoto produktu, a to z toho důvodu, že konkurenční pojišťovny nabízejí srovnatelná pojištění za výhodnější cenu.

b) OPTIMUM – pojištění rodinného domu a domácnosti od pojišťovny Kooperativy: V rámci majetkového pojištění nabízeného pojišťovnou Kooperativou jsem se zaměřila na komplexní pojištění rodinného domu, prostřednictvím kterého lze na jedné pojistné smlouvě pojistit dům spolu s vybavením domácnosti, a to za zvýhodněnou cenu. Samozřejmostí je i sjednání pojištění odpovědnosti za škodu. Konkrétně jsem vybrala základní variantu PRIMA, jenž ve všech ohledech vyhovuje nastaveným parametrům pojistné ochrany majetku rodiny Moudrých.

Rodinu Moudrých by toto pojištění vyšlo po odečtení 25% obchodní slevy na 3 112 Kč ročně a získali by pojistnou ochranu téměř před dvaceti druhy živelních pojistných nebezpečí včetně ochrany před povodněmi a záplavami. Pojištění ostatních objektů s pojistnou částkou 20 000 Kč stojí v rámci této smlouvy 28 Kč a součástí pojištění domácnosti je mimo jiné i pojištění vybraných skupin věcí (cennosti, věci zvláštní hodnoty, stavební součásti) s limitem pojistného plnění ve výši 52 000 Kč.

Dům je v této základní variantě chráněn i proti škodám způsobených zkratem či přepětím elektromotorů a domácnost je mimo jiné pojištěna i proti vandalismu, které konkurenční pojišťovny nabízejí až v nadstandardních variantách či jen ve formě doplňkového pojištění. K náhradě škod dochází stejně jako u České pojišťovny v nových cenách (s ohledem na ustanovení týkající se výplaty pojistného plnění uvedeného ve zvláštních pojistných podmínkách) a v případě neobyvatelnosti dané nemovitosti nabízí pojišťovna Kooperativa zaplacení nákladů, jež byly vynaloženy za účelem náhradního ubytování, a to až do výše 30 000 Kč.

c) Majetkové pojištění od pojišťovny Allianz: U této pojišťovny jsem zvolila variantu OPTIMAL, jež poskytuje ochranu před běžnými nebezpečími včetně povodní a záplav. Ve srovnání s pojištěním OPTIMUM od pojišťovny Kooperativy, nabízí krytí proti téměř shodnému rozsahu pojistných rizik.

V rámci tohoto produktu jsou automaticky pojištěné i vedlejší stavby a rodina Moudrých by mohla ročně čerpat asistenční služby až do výše 4 tis. Kč zcela zdarma. Pokud by se jejich domácnost stala v důsledku vzniku pojistné události neobyvatelnou, nabízí tato varianta i zaplacení náhradního ubytování po dobu šesti měsíců do výše 52 000 Kč. U vybraných skupin věcí je dokonce nabízen limit pojistného plnění až do hodnoty 104 000 Kč. Na druhou stranu je však u tohoto pojištění požadována spoluúčast na škodě ve výši alespoň 3 000 Kč, což nevyhovuje přání rodiny Moudrých.

Vyšší limity pojistného plnění se promítají do výsledné ceny tohoto pojištění, za které by rodina Moudrých, i přes uplatnění 10% obchodní slevy, zaplatila ročně částku 4 585 Kč. To je téměř o 1 500 Kč více než za pojištění OPTIMUM s variantou PRIMA od pojišťovny Kooperativy, která by jim podle mého názoru poskytla dostatečné zajištění majetku, jež by plně odpovídalo jejich požadavkům. Kromě výrazně nižšího pojistného by navíc v rámci pojištění OPTIMUM získali i ochranu rodinného domu proti škodám způsobených zkratem či přepětím a domácnost by měli pojištěnou i proti vandalismu, což lze v dnešní době plně nebezpečných nástrah považovat za velmi příjemnou ochranu.

Vzhledem k vysoké ceně pojištění a nevyhovění přání ohledně maximálně akceptovatelné výše spoluúčasti, nelze rodině Moudrých doporučit sjednání majetkového pojištění od pojišťovny Allianz.

d) Majetkové pojištění od ČSOB Pojišťovny: V rámci tohoto pojištění jsem na jednu pojistnou smlouvu zahrnula pojištění nemovitosti Domov Expres spolu s pojištěním domácnosti a pojištěním odpovědnosti za škodu.

Díky tomuto pojištění by byl majetek rodiny Moudrých chráněn proti rozsáhlé škále živelních rizik a automaticky by tato rodina získala i pojištění proti přepětí a zkratu a pojištění skel v domácnosti s náhradou škody až do výše 10 000 Kč. Součástí tohoto pojištění jsou i asistenční služby, jež zejména poskytují pomoc s likvidací škod vzniklých při pojistné události. Pojištění odpovědnosti nabízí limit pojistného plnění ve výši 1 mil. Kč jen pro škodu na zdraví a usmrcení, za škodu na věci je poskytováno pojistné plnění ve výši 0,5 mil. Kč a na následnou finanční škodu se vztahuje limit pojistného plnění ve výši 250 000 Kč. Pojištění proti povodním a záplavám lze sjednat pouze ve formě doplňkového pojištění, jež se podepíše na výsledné ceně pojistného za tento produkt.

Za dané pojištění by tak rodina Moudrých ročně zaplatila 3 652 Kč, přičemž by měla zajištěnou dostatečnou ochranu proti nepříznivým a nahodilým událostem. Toto pojištění, tak spolu s pojištěním OPTIMUM od pojišťovny Kooperativy poskytuje kvalitní pojistnou ochranu za relativně přijatelné pojistné.

14.1.2.2 Nejvhodnější pojistný produkt pro rodinu Moudrých – krytí majetkových rizik

Na základě předchozího srovnání vybraných druhů majetkového pojištění nabízeného zvolenými pojišťovnami vyplynulo, že přáním rodiny Moudrých nevyhovuje pouze pojištění majetku od pojišťovny Allianz.

Zbylé pojišťovny dokážou prostřednictvím svých produktů poskytnout majetku rodiny Moudrých dostatečnou a kvalitní ochranu před nepříznivými a neočekávanými událostmi, jež by ho mohly poškodit či zničit. Každá z pojišťoven však v rámci tohoto pojištění poskytuje jiné výhody či například odlišné limity pojistného plnění u vybraných skupin věcí, proto je velmi obtížné určit, který produkt je ten nejlepší.

Jelikož však rodina Moudrých nepožaduje žádné nadstandardní zajištění majetku, doporučila bych jí pojištění OPTIMUM od pojišťovny Kooperativy, jež vyšlo nejlevněji ze všech srovnávaných produktů a plně vyhovuje jejím přáním.

I přes příznivou cenu však zaplatí rodina Moudrých za toto pojištění o 648 Kč více, než kolik platí za stávající pojistnou ochranu. Je však potřeba si uvědomit, že díky tomuto produktu nebude mít svůj majetek podpojištěný a získá i pojištění odpovědnosti, která v jejím

pojistném portfoliu schází. Pojišťovna Kooperativa tak na sebe převezme náhradu vzniklých škod, které by způsobil některý z členů této rodiny třetí osobě, a to až do výše 1 mil. Kč. S ohledem na ustanovení týkající se výplaty pojistného plnění, uvedeném ve zvláštních pojistných podmínkách, budou škody, které vzniknou na jejím majetku, hrazeny v nových cenách. V rámci pojistné smlouvy lze sjednat i indexaci, prostřednictvím které by byla pravidelně aktualizována pojistná částka rodinného domu a domácnosti, a to z důvodu předcházení podpojištění vlivem inflačního vývoje.

Protože tento produkt splnil veškerá přání, požadavky a nastavené parametry pojistné ochrany majetku rodiny Moudrých, bude pro ně zajisté dobrou volbou. Oproti stávajícímu pojištění svého rodinného domu a domácnosti získají nesrovnatelně lepší ochranu za relativně příznivou cenu.

14.1.3 Krytí rizik spojených s provozem osobního automobilu

Pan Moudrý mi sdělil, že je v současnosti plně spokojen se stávajícím povinným ručením a havarijním pojištěním a tudíž nemá zájem o žádný jiný produkt z této oblasti. V důsledku dané skutečnosti se proto nebudu dále zabývat zajištěním rizik spojených s provozem automobilu.

14.2 Michal KOLÁČEK

14.2.1 Krytí osobních rizik

I u pana Koláčka si v první řadě stanovím pojistné částky pro pojistná rizika, jež jsem zmínila v úvodu dané části. Pan Koláček má však v této oblasti následující požadavky, které bych při samotném návrhu jeho pojistné ochrany měla vzít v úvahu:

- Pojištění chce mít sjednáno maximálně do svých 65 let, a pokud si to povaha pojistného produktu vyžádá, je ochoten platit za hlavní pojištění 500 Kč.
- V rámci pojištění pro případ smrti vyžaduje, aby pojistné plnění za toto riziko bylo vyplaceno jeho dospělým dětem, které získaný finanční obnos uloží za účelem zajištění lepší finanční budoucnosti svých vlastních dětí (vnoučat pana Koláčka). Pro případ smrti si přeje být zajištěn na 350 000 Kč.
- Při návrhu pojistné ochrany pana Koláčka budu respektovat i jeho přání ohledně nezajištění rizika invalidity z jakýchkoliv příčin, o kterém mě informoval již před samotným definováním rizik, jež by mohla nepříznivě ovlivnit jeho životní situaci.

14.2.1.1 Stanovení pojistných částek pana Koláčka

Pojistné částky pana Koláčka pro vybraná pojistná rizika v rámci životního pojištění a jeho možných připojištění znázorňuje následující tabulka (Tab. 44).

Tab. 44. Pojistné částky pana Koláčka

Druh pojistného rizika	Pojistná částka
Pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin	100 000 Kč
Pojištění trvalých následků úrazu s progresí	200 000 Kč 250 000 Kč
Pojištění denního odškodného	200 Kč / den
Pojištění hospitalizace	200 Kč / den
Pojištění pracovní neschopnosti (od 15. dne)	200 Kč / den

Zdroj: vlastní zpracování.

K daným pojistným částkám jsem došla na základě obdobného postupu, který jsem použila u rodiny Moudrých:

Konstantní pojistná částka pro případ smrti: Jak jsem již dříve zmínila, pan Koláček je vdovec s finančně nezávislými dětmi, tudíž nemá potřebu zajišťovat někoho proti propadu příjmu v případě své smrti. Je však potřeba vyhovět jeho přání ohledně pojištění proti danému riziku na pojistnou částku 350 000 Kč. V rámci svého stávajícího kapitálového životního pojištění je zajištěn proti riziku smrti z jakýchkoliv příčin na 250 000 Kč. V důsledku dané skutečnosti je proto potřeba dozajistit dané riziko vhodným pojistným produktem na pojistnou částku 100 000 Kč.

Pojistná částka pro případ trvalých následků úrazu: Protože si pan Koláček nepřeje být z osobních důvodů pojištěn proti riziku invalidity z jakýchkoliv příčin, rozhodla jsem se pro stanovení pojistné částky trvalých následků úrazu využít následující postup. Vycházím zde z výše čistých ročních příjmů a počtu let před odchodem pana Koláčka do důchodu.

- 186 000 Kč (roční příjem) x 5 let do odchodu do důchodu = cca. 1 000 000 Kč.
- Vzhledem k nabízenému progresivnímu plnění u trvalých následků úrazu, které nejčastěji představuje 4 – 5 násobek pojistné částky, vykrátím hodnotu zajištěného příjmu touto nabízenou progresí a dostávám se na částku 200 000 Kč – 250 000 Kč.

Denní odškodné a pracovní neschopnost: Zde jsem využila stejný princip výpočtu jako u rodiny Moudrých, kde po příslušných úpravách čistého měsíčního příjmu pana Koláčka, dostávám zaokrouhlenou pojistnou částku pro tato rizika ve výši 200 Kč za jeden den.

14.2.1.2 Kalkulace pojistné ochrany pana Koláčka – krytí osobních rizik

U pana Koláčka jsem od každé pojišťovny vybrala produkty, jež by co nejlépe vyhovovaly nastaveným parametrům jeho pojistné ochrany. Kromě rizikového životního pojištění bez spořicí složky se u pana Koláčka zaměřím také na životní pojištění s možností spoření, v rámci kterého by byl ochoten nad rizikovou složku pojištění odkládat 500 Kč. Konkrétně jsem zvolila tyto produkty:

- Životní pojištění DIAMANT a Komplexní rizikové pojištění MULTIRISK od České pojišťovny,
- Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA a Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON od Kooperativy pojišťovny,
- Životní pojištění RYTMUS a PRO Život od Allianz pojišťovny,
- Životní pojištění FORTE od ČSOB pojišťovny,
- FLEXI životní pojištění od Pojišťovny České spořitelny.

Pro přehlednost zobrazují následující tabulky (Tab. 45) a (Tab. 46) výši měsíčně zaplaceného pojistného u vybraných pojistných produktů.

Tab. 45. Měsíční pojistné za pojištění se spořicí složkou

	Diamant	Perspektiva	Rytmus	Flexi	Forte
Měsíční rizikové pojistné	483 Kč	628 Kč	438 Kč	399 Kč	689 Kč
Měsíční pojistné za hlavní pojištění	500 Kč	500 Kč	500 Kč	500 Kč	500 Kč
Pojistná doba	7 let	10 let	10 let	7 let	7 let
Měsíční pojistné	983 Kč	1 128 Kč	938 Kč	899 Kč	1 189 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle výstupů speciálních kalkulátorů pojistného.

Tab. 46. Měsíční pojistné za pojištění bez spořicí složky

	Multirisk	Rubikon	PRO život
Měsíční rizikové pojistné	1 259 Kč	1 312 Kč	1 196 Kč
Pojistná doba (hlavní pojištění)	7 let	7 let	7 let
Celkové měsíční pojistné	1 259 Kč	1 312 Kč	1 196 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle výstupů speciálních kalkulátorů pojistného.

a) Životní pojištění DIAMANT: S výjimkou pojištění pracovní neschopnosti, u které nelze zadat pojistnou částku 200 Kč (zvolila jsem 150 Kč), by tento produkt vyhověl ostatním parametrům pojistné ochrany pana Koláčka. Podmínky vyplacení pojistného plnění

u jednotlivých druhů sjednaného pojištění jsem popisovala u rodiny Moudrých, proto je zde znovu nebudu rozepisovat. Za rizikovou složku tohoto pojištění by zaplatil pan Koláček 483 Kč, a protože je ochoten za účelem naspoření případného finančního obnosu zaplatit nad tuto částku 500 Kč, vyšla by ho pojistná ochrana na celkových 983 Kč. Ročně si přitom může uplatnit daňový odpočet ve výši 6 000 Kč.

b) Komplexní rizikové pojištění MULTIRISK: Tento produkt představuje čistě rizikové pojištění bez možnosti spoření. Podmínky vyplacení pojistného plnění u jednotlivých druhů sjednaného pojištění jsou obdobné jako v případě životního pojištění DIAMANT, tzn., u pojištění trvalých následků úrazu se nabízí až pětinasobné progresivní plnění a pojistné plnění za dobu nezbytného léčení úrazu se vyplácí za předpokladu, že se nemocný léčil po dobu minimálně 15 dnů. MULTIRISK však neumožňuje zadat pojištění hospitalizace i z důvodu nemoci, a proto zcela nevyhovuje nastaveným parametrům pojistné ochrany pana Koláčka. Za tuto pojistnou ochranu by měsíčně zaplatil 1 259 Kč, přičemž největší část z tohoto pojistného připadá na pojištění pracovní neschopnosti, za kterou by zaplatil 708 Kč.

c) Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA: Jedná se o pojištění, které lze opravdu na míru přizpůsobit každému klientovi, za které by pan Koláček zaplatil měsíčně 1 128 Kč. Hlavní pojištění však musí být v rámci tohoto produktu sjednáno alespoň na období deseti let, což nevyhovuje zásadnímu požadavku pana Koláčka, který chce být pojištěný maximálně do svých 65 let. V důsledku dané skutečnosti mu proto nelze sjednání Univerzálního životního pojištění od pojišťovny Kooperativy doporučit.

d) Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON: Tento produkt, stejně jako MULTIRISK od České pojišťovny, představuje čistě rizikové pojištění bez možnosti spoření, které ve všech ohledech zcela vyhovuje nastaveným parametrům pojistné ochrany pana Koláčka. Za toto pojištění by však měsíčně zaplatil 1 312 Kč, což je podle mého názoru relativně vysoká částka. Jelikož toto pojištění nedisponuje spořicí složkou, nemohl by si pan Koláček uplatnit ani daňový odpočet. Protože na trhu existují daleko lepší produkty za výhodnější cenu, které oproti tomuto pojištění nabízí i různé bonusy, nedoporučovala bych panu Koláčkovu jeho sjednání.

e) Investiční životní pojištění RYTMUS: tento produkt splňuje všechny stanovené parametry pojistné ochrany pana Koláčka. Vzhledem k 10% slevě za počet připojištění by za rizikovou složku pojištění zaplatil měsíčně 438 Kč a díky spořicí složce by za předpokladu

garantovaného zhodnocení mohl v případě dožití získat necelých 42 000 Kč. I přes tyto skutečnosti však daný produkt nevyhovuje jeho požadavku ohledně sjednání pojištění pouze do věku 65 let, a to z toho důvodu, že minimální pojistná doba za hlavní pojištění je zde stanovena na 10 let. V důsledku dané skutečnosti mu proto nelze doporučit sjednání investičního životního pojištění RYTMUS od pojišťovny Allianz.

f) Životní pojištění PRO ŽIVOT: Povinnou součástí tohoto produktu je sjednání hlavního pojištění zahrnující smrt následkem úrazu ve vozidle v důsledku srdečního infarktu nebo cévní mozkové příhody. Za tuto ochranu se měsíčně platí 80 Kč. Veškerá ostatní rizika lze pojistit na částky, na které by měl být pan Koláček, vzhledem k jeho životní situaci, zajištěn. V rámci pojištění trvalých následků úrazu se nabízí až pětinasobné progresivní plnění a v případě hospitalizace je vyplácená sjednaná denní dávka od 3. dne zpětně. Měsíčně by pan Koláček za tuto ochranu zaplatil 1 196 Kč.

g) Životní pojištění FORTE: V rámci tohoto produktu by byl pan Koláček zajištěn proti všem stanoveným rizikům, a to za celkové měsíční pojistné ve výši 1 189 Kč. Veškeré podmínky vyplacení pojistného plnění jsou podrobněji popsány v rámci daného produktu u rodiny Moudrých, proto je zde nebudu dále rozebírat.

g) FLEXI životní pojištění: I toto pojištění plně vyhovuje nastaveným kritériím pojistné ochrany pana Koláčka. K pojištění pracovní neschopnosti jsem sjednala i připojištění z důvodu úrazu, které by měsíčně stálo 53 Kč. V rámci pojištění trvalých následků úrazu se nabízí až čtyřnasobné progresivní plnění a sjednaná denní dávka za pobyt v nemocnici se vyplácí za předpokladu, pokud je pojištěný hospitalizován alespoň po dobu jednoho dne. Za toto pojištění by pan Koláček měsíčně zaplatil 899 Kč, což je výrazně nejnižší pojistné ze všech srovnávaných produktů. K hlavním výhodám tohoto pojištění se řadí i bonus za bezeškodní průběh ve výši 10 % z ceny rizikového pojistného.

14.2.1.3 Nejvhodnější pojistný produkt pana Koláčka – krytí osobních rizik

Na základě porovnání vybraných pojistných produktů kryjících osobní rizika pana Koláčka vyplynulo, že se jako cenově přijatelnější jeví sjednání životního pojištění s možností spoření.

Z čistě rizikových pojištění (bez spořicí složky) vyhovělo nastaveným parametrům pojistného krytí pana Koláčka Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON od pojišťovny Kooperativy a životní pojištění PRO ŽIVOT od Allianz pojišťovny. Vzhledem

k vysokému pojistnému za daná pojištění a nemožnosti uplatnění daňového odpočtu, však nedoporučuji panu Koláčkovi sjednání těchto produktů. Předchozí porovnání vybraných typů pojištění nabízených zvolenými pojišťovny totiž dokázalo, že na pojistném trhu existují produkty, jež jsou schopny nabídnout srovnatelnou či lepší pojistnou ochranu za daleko výhodnější cenu.

Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA a investiční životní pojištění RYTMUS nevyhověla zásadnímu požadavku pana Koláčka ohledně maximální doby pojištění, proto mu nelze doporučit jejich sjednání. Na druhou stranu, životní pojištění FLEXI nabízené Pojišťovnou České spořitelny a životní pojištění FORTE od ČSOB Pojišťovny, by dokázala panu Koláčkovi poskytnout srovnatelnou pojistnou ochranu, která by plně vyhovovala veškerým stanoveným parametrům, přáním a požadavkům jeho pojistného krytí. Vzhledem k výrazně nižší ceně pojistného mu však doporučuji sjednání životního pojištění FLEXI.

Díky tomuto produktu získá dostatečnou ochranu před riziky, která ho nejvíce ohrožují a jež by mohla mít negativní dopad na jeho finanční situaci. Vzhledem ke skutečnosti, že FLEXI životní pojištění disponuje i spořicí složkou, mohl by pan Koláček, za předpokladu garantovaného zhodnocení vložených finančních prostředků, získat v případě dožití (v 65 letech) až 19 312 Kč. Za bezeškodní průběh po celou dobu trvání pojištění, by mu pojišťovna České spořitelny nabídla navíc i prémii v celkové hodnotě 3 708 Kč. I když je pan Koláček dostatečně zajištěn na důchod prostřednictvím jiných produktů, lze dané spoření v rámci životního pojištění považovat za bonus, který mu může ještě více zpříjemnit jeho životní úroveň ve stáří.

14.2.2 Krytí majetkových rizik

Jak jsem již zmínila, pan Koláček má od loňského roku sjednáno pojištění vybavení domácnosti, proto se v této oblasti zaměřím pouze na pojištění nemovitosti. Spolu s pojištěním bytu, který má v osobním vlastnictví, však doporučuji panu Koláčkovi uzavřít i pojištění odpovědnosti za škody vzniklé v souvislosti s vlastnictvím dané nemovitosti, a to s pojistnou částkou ve výši 1 000 000 Kč.

Vzhledem ke skutečnosti, že před pěti lety provedl rekonstrukci svého bytu, byla jeho cena stanovena na základě znaleckého odhadu ve výši 1 300 000 Kč. V důsledku stále rostoucí kriminality si pan Koláček přeje ochránit svůj majetek zejména proti krádežím, loupežím a vandalismu, proto jeho přání budu respektovat. Pan Koláček je ochoten sjednat si v rámci tohoto pojištění i spoluúčast na škodě, a to ve výši 1 000 Kč.

Rozhodujícím kritériem výběru pojistného produktu bude kromě splnění nastavených parametrů a přání, také cena za toto pojištění.

14.2.2.1 Kalkulace pojistné ochrany pana Koláčka – krytí majetkových rizik

Přehled roční výše zaplaceného pojistného za vybrané produkty týkajících se pojištění nemovitosti znázorňuje tabulka (Tab. 47).

Tab. 47. Přehled ročního pojistného vybraných produktů majetkového pojištění

	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Pojišťovna Allianz	ČSOB Pojišťovna
Varianta pojištění nemovitosti	x	KOMFORT	EXKLUZIV	Domov Expres
Pojištění nemovitosti	1 089 Kč	1 228 Kč	1 605 Kč	2 250 Kč
Pojištění odpovědnosti	401 Kč	210 Kč	500 Kč	350 Kč
Sleva	5 %	15 %	10 %	15 %
Roční pojistné	1 416 Kč	1 222 Kč	1 894 Kč	2 210 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle výstupů speciálních kalkulátorů pojistného.

a) Česká pojišťovna: Majetkové pojištění od České pojišťovny nabízí v základní variantě dostatečnou ochranu pojišťované nemovitosti proti rozsáhlým množstvím živelních pojistných rizik, čímž plně vyhovuje požadavkům pana Koláčka. V rámci pojištění odpovědnosti by mohl ročně vyčerpat až dvojnásobek zvoleného limitu pojistného plnění a součástí daného pojištění jsou i asistenční služby pro případ havárie v pojištěném bytě.

b) Kooperativa pojišťovna: Jak vyplývá z tabulky (Tab. 47), nejlevnější pojištění nemovitosti nabízí právě pojišťovna Kooperativa, a to s variantou KOMFORT. Ta kromě zajištění před živelními nebezpečími poskytuje ochranu pojištěnému bytu i proti poškození v důsledku vandalizmu, odcizení či zkratu nebo přepětí elektromotorů. Zcela tak vyhovuje nastaveným parametrům pojišťované nemovitosti a požadavkům pana Koláčka.

c) Allianz pojišťovna: V rámci pojišťovny Allianz splňuje veškeré stanovené požadavky majetkového krytí pouze varianta Exkluziv. Jak jsem již zmínila u rodiny Moudrých, u tohoto pojištění je potřeba spolupodílet se na škodě ve výši alespoň 3 000 Kč. To nevyhovuje přání pana Koláčka, který je za tuto spoluúčasť ochoten vynaložit maximálně 1 000 Kč. Rovněž i pojistné za toto krytí je druhé nejvyšší, proto nelze panu Koláčkovi tento produkt doporučit.

d) ČSOB Pojišťovna: Pojištění Domov Expres od ČSOB Pojišťovny vyšlo v mém hodnocení, vzhledem k roční výši pojistného, nejdráž ze všech porovnávaných majetkových po-

jištění. Domnívám se, že vysoká cena za toto pojištění je způsobena zejména tím, že daný produkt neobsahuje ve své základní podobě pojištění proti škodám způsobených povodněmi a záplavami nebo odcizením a vandalismem. Tato rizika lze sjednat pouze ve formě doplňkového pojištění, což se však výrazně projeví ve výsledné ceně tohoto produktu.

14.2.2.2 Nejvhodnější pojistný produkt pana Kolářka – krytí majetkových rizik

Na základě provedeného srovnání majetkové pojištění vyplynulo, že vzhledem k nejnižší ceně ročního pojistného a splnění veškerých nastavených parametrů pojišťované nemovitosti, bych panu Kolářkovi doporučila sjednat si pojištění svého bytu u pojišťovny Koopeřativy. Díky obchodní slevě ve výši 15 % zaplatí ročně za tuto ochranu 1 222 Kč. Škody vzniklé na jeho majetku budou hrazeny v nových cenách a součástí pojistné smlouvy může být i indexace, která ochrání jeho byt před případným podpojištěním. Pro případ nouzových situací získá k variantě KOMFORT zdarma domácí asistenci a díky pojištění odpovědnosti za škody vzniklé v souvislosti s vlastnictvím bytu bude pan Kolářek chráněn proti případným náhradám škod způsobených třetím osobám, a to až do výše 1 mil. Kč.

14.2.3 Krytí rizik spojených s provozem automobilu

Jelikož panu Kolářkovi dobíhá smlouva povinného ručení, je ochoten sjednat si smlouvu novou i spolu s havarijním pojištěním, které v jeho portfoliu pojistných produktů schází. V rámci těchto pojištění má pan Kolářek následující požadavky:

- střední limity pojistného plnění v závislosti na nabídce konkrétních pojišťoven,
- ochrana automobilu před havárií a živelní událostí,
- úrazové pojištění řidiče a připojištění zavazadel a skel ve vozidle (nízký limit).

Od každé z předmětné pojišťovny proto vyberu jeden produkt, jenž bude splňovat veškeré nastavené parametry pojistné ochrany pojišťovaného automobilu. Panu Kolářkovi následně doporučím ten, za který ročně zaplatí nejnižší pojistné.

14.2.3.1 Kalkulace pojistné ochrany osobního automobilu pana Kolářka

Varianty povinného ručení, které svou povahou nejvíce vyhovují nadefinovaným kritériím pojistné ochrany v rámci krytí rizik spojených s provozem automobilu, znázorňuje spolu s roční výší placeného pojistného následující tabulka (Tab. 48).

Tab. 48. Roční výše pojistného v rámci povinného ručení a havarijního pojištění

	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna	Allianz pojišťovna	ČSOB pojišťovna
Povinné ručení	Standard 50/50	NA100PRO 70/70	Optimal 50/50	Dominant 60/60
Havarijní pojištění	Pro starší vozy	✓	Optimal	Dominant
Roční pojistné	6 390 Kč	5 913 Kč	7 115 Kč	4 618 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle výstupů speciálních kalkulátorů pojistného.

a) Česká pojišťovna: Česká pojišťovna nabízí za zvýhodněnou cenu havarijní pojištění pro starší automobily, v jehož ceně je zahrnuto i úrazové pojištění pro ostatní přepravované osoby v automobilu a asistenční služby. Spolu s povinným ručením, které ve variantě Standard zahrnuje pojištění právní ochrany do výše 10 000 Kč, úrazové pojištění řidiče, odtahání automobilu až do vzdálenosti 500 km, zapůjčení náhradního vozidla a vyřízení škody s pojišťovnou, by však pan Koláček za pojištění svého automobilu zaplatil u České pojišťovny celkem 6 390 Kč.

b) Pojišťovna Kooperativa: Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU nabízené pojišťovnou Kooperativou, v rámci kterého lze za zvýhodněných podmínek sjednat povinné ručení NA100PRO spolu s havarijním pojištěním, jež platí na území celé Evropy, vyhovělo nadefinovaným kritériím pojistné ochrany pojišťovaného automobilu. Pan Koláček by ročně za toto pojištění zaplatil 5 913 Kč a jeho vůz by byl chráněn proti širokému rozsahu pojistných rizik. Vzhledem k vysoké variabilitě daného produktu by mohl v rámci pojistné smlouvy kdykoliv přidat či vypovědět jakékoliv pojistné riziko.

c) Allianz pojišťovna: Nejdražší povinné ručení spolu s havarijním pojištěním, nabízí pojišťovna Allianz. I když tato pojišťovna poskytuje ve variantě OPTIMAL opravdu široký rozsah krytých pojistných nebezpečí a celou řadu výhod pro všechny řidiče (tak jak dokazuje kapitola 9.2.1), domnívám se, že právě tato skutečnost se promítá do výsledné ceny pojištění. Úrazové pojištění řidiče lze sjednat ve formě doplňkového pojištění, stejně tak připojištění všech skel na vozidle.

d) ČSOB Pojišťovna: Jak vyplývá z tabulky (Tab. 48), varianta DOMINANT nabízená ČSOB Pojišťovnou se jeví jako cenově nejpříjemnější. Tato varianta poskytuje krytí škod na majetku, věcech a na zdraví ve výši 60 mil Kč a její součástí je i úrazové pojištění řidiče s pojistným plněním 200 000 Kč. Do ceny pojistného je zahrnuto i pojištění osobních věcí řidiče a jeho rodinných příslušníků, a to s limitem pojistného plnění ve výši 10 000 Kč.

14.2.3.2 Nejvhodnější produkt pana Kolářka – krytí rizik spojených s provozem vozidla

Všechny porovnávané produkty povinného ručení a havarijního pojištění zcela vyhověly nastaveným parametrům pojistné ochrany, přáním a požadavkům pana Kolářka. Vzhledem k nejnižší ceně pojistného bych mu však doporučila sjednání povinného ručení spolu s havarijním pojištěním od ČSOB Pojišťovny, a to ve variantě DOMINANT, za které by ročně zaplatil 4 618 Kč. V rámci daného produktu lze rovněž sjednat i pojištění okenních skel s limitem pojistného plnění ve výši 5 000 Kč, které je podmíněno uzavřením pojištění automobilu proti odcizení. Tato ochrana by pana Kolářka ročně stála 1 282 Kč a je již zakalkulovaná ve výsledné ceně pojištění.

Povinné ručení nabízí kromě úrazového pojištění a pojištění osobních věcí, také asistenční služby, které nabídnou pomoc v případě nehody, poruchy nebo odcizení automobilu. Havarijní pojištění dokáže ochránit automobil pana Kolářka mimo jiné i proti nárazu či pádu vozidla, proti vandalismu či proti živelním rizikům. Za jízdu bez dopravní nehody mu navíc ČSOB Pojišťovna každý rok připíše bonus ve výši 5 %.

V současnosti disponuje pan Kolářek ve svém pojistném portfoliu pouze povinným ručením, za které platí relativně vysoké pojistné 2 900 Kč. I když za pojištění od ČSOB Pojišťovny zaplatí o 1 718 Kč více, získá oproti stávajícímu pojištění nesrovnatelně lepší ochranu, jak pro sebe, tak i svůj automobil.

15 ZÁVĚREČNÉ NÁVRHY A DOPORUČENÍ

15.1 Rodina MOUDRÝCH

Na základě posouzení současného pojistného portfolia rodiny Moudrých a definování rizik, jež by mohla negativně ovlivnit jejich životní situaci, vyplynulo, že tato rodina i její majetek je nedostatečně zajištěn proti nepříznivým, nahodilým událostem.

V důsledku dané skutečnosti jsem se proto rozhodla navrhnout rodině Moudrých zcela novou pojistnou ochranu. S ohledem na její přání, požadavky a finanční možnosti navrhuji následující řešení.

15.1.1 Navrhovaná pojistná ochrana rodiny Moudrých

a) Krytí osobních rizik: V této oblasti doporučuji rodině Moudrých sjednat si produkt RYTMUS – Pojištění pro dospělé i děti od pojišťovny Allianz, jež plně vyhovuje jejich životní situaci a nastaveným parametrům pojistné ochrany. Za toto pojištění zaplatí měsíčně pojistné v celkové výši 4 741 Kč.

Jelikož jsem respektovala přání obou rodičů ohledně odkládání finančních prostředků do spořicí složky pojištění, umožní jim tento produkt získat na konci pojistné doby i jistý finanční obnos, kterým si mohou zajistit patřičný standard ve svém důchodovém věku.

Současně bych však rodinu Moudrých chtěla upozornit na to, že primárním cílem pojištění je vždy pojistná ochrana. V důsledku dané skutečnosti by tedy měli v rámci tohoto produktu považovat spoření jen za bonus, jenž jim může zpříjemnit jejich životní situaci ve stáří. Je potřeba si uvědomit, že pojišťovny zatěžují pojistné různými poplatky, které dělají spoření přes produkty životního pojištění nevýhodné. Z tohoto důvodu nemají ve většině případů klienti v průběhu prvních dvou let na hodnotě svého účtu žádné finanční prostředky, jelikož se vložené peníze spotřebují na pokrytí prvotních nákladů.

Pokud by si rodiče chtěli spořit na důchod i jinou formou, než jen prostřednictvím spořicí složky pojištění, doporučovala bych jim například využít možnosti sjednání si penzijního přípojištění, jenž je v dnešní době velmi diskutovaným tématem a rovněž jim umožní získat finanční obnos, prostřednictvím kterého si mohou zajistit určitou životní úroveň ve svém důchodovém věku.

Jelikož však životní pojištění RYTMUS plně vyhovuje potřebám a přáním rodiny Moudrých, domnívám se, že je pro ně správnou volbou. Oproti stávajícímu pojištění bude celá

rodina zajištěna proti širšímu rozsahu pojistných rizik, a to na pojistné částky, jež byly stanoveny s ohledem na analýzu rizik a požadavky obou rodičů. Případné pojistné plnění v důsledku vzniku pojistné události tak pomůže rodině stabilizovat nepříjemnou situaci, kterou si tato událost vyžádá. Vzhledem k vysoké variabilitě tohoto produktu lze kdykoliv měnit nastavené parametry pojistné ochrany, stejně tak lze měnit výši spořicí složky tohoto pojištění.

b) Krytí majetkových rizik: V rámci krytí majetkových rizik se jako správná volba jeví pojištění rodinného domu spolu s vybavením domácnosti OPTIMUM od pojišťovny Kooperativy. Jak jsem již v předchozí části této práce zmínila, díky tomuto pojištění selepší pojistná ochrana majetku rodiny Moudrých, a tudíž nebudou mít svůj majetek podpojištěný. Spolu s tímto pojištěním získají kromě pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě i pojištění odpovědnosti za škody vyplývající z vlastnictví nemovitosti, což je podle mého názoru velmi důležité. Pojišťovna Kooperativa tak na sebe převezme náhradu vzniklých škod, které způsobil některý z členů rodiny Moudrých. Roční platba za toto pojištění činí 3 112 Kč.

15.1.2 Co se stávajícími pojistnými smlouvami rodiny Moudrých?

a) Krytí osobních rizik – Petr Moudrý: Při sjednávání smlouvy rizikového pojištění pana Moudrého byla podle mého názoru zanedbána analýza jeho potřeb. Jelikož v dnešní době toto pojištění zcela neodpovídá jeho životní situaci, navrhuji zrušit stávající pojistnou smlouvu rizikového pojištění od pojišťovny Wüstenrot. Pana Moudrého bych však chtěla upozornit na to, že v případě zrušení této smlouvy nedostane žádné finanční prostředky, a to z toho důvodu, že se veškeré vložené finance spotřebovaly na krytí rizik a na náklady, které byly vynaloženy v souvislosti s daným pojištěním. V důsledku lepšího krytí pojistné ochrany i investiční příležitosti doporučuji panu Moudrému namísto tohoto zajištění životního pojištění RYTMUS od pojišťovny Allianz.

b) Krytí osobních rizik – Miroslava Moudrá: Složitější situace nastává u paní Moudré. U té bych nedoporučovala zcela zrušit stávající pojistnou smlouvu životního pojištění od pojišťovny Uniqa. Pokud by totiž písemně podala žádost o zrušení tohoto pojištění, pojišťovna by ji vyplatila pouze hodnotu odbytného (což však neodpovídá skutečně zaplacenému pojistnému) a navíc by musela zpětně dodanit to, o co si za dobu trvání pojistné smlouvy snížila základ daně z příjmu.

Aby tedy paní Moudrá nemusela dodávat to, co si za dobu trvání pojistné smlouvy odečetla z daní a nepřišla o většinovou část naspořených prostředků, navrhuji zrušit úrazovou složku v rámci životního pojištění od pojišťovny Uniqa spolu s připojištěním obou dcer a snížit placené pojistné na tzv. minimálně postačitelé pojistné, což pojišťovna Uniqa v rámci tohoto produktu umožňuje. V důsledku dané skutečnosti bude tedy paní Moudrá pojištěna ve své stávající pojistné smlouvě jen na riziko smrti s pojistnou částkou 10 tis. Kč a za tuto smlouvu bude měsíčně platit 300 Kč. Dostatečnou a nesrovnatelně lepší pojistnou ochranu totiž získá i spolu se svými dětmi v rámci navrhovaného životního pojištění RYTMUS od pojišťovny Allianz.

c) Krytí majetkových rizik: V této oblasti rovněž navrhuji zrušit stávající pojištění od České pojišťovny, které je vzhledem ke sjednanému rozsahu krytých pojistných nebezpečí relativně drahé a neposkytuje dostatečnou ochranu. I když za novou pojistnou smlouvu od pojišťovny Kooperativy zaplatí rodina Moudrých ročně o 648 Kč více oproti stávajícímu pojištění, získají výrazně širší ochranu svého majetku včetně pojištění odpovědnosti, která v jejich portfoliu schází. Chtěla bych je však upozornit na to, že smlouvu je potřeba vypovědět ke konci pojistného období, přičemž výpověď musí být doručena nejméně šest týdnů před koncem tohoto období, jinak pozbývá platnosti.

15.1.3 Změna rodinného rozpočtu v důsledku nového pojistného krytí

Stávající pojištění stojí rodinu Moudrých ročně 50 880 Kč, měsíčně pak tato výše dosahuje hodnoty 4 240 Kč. Za novou pojistnou ochranu však budou muset ze svého rodinného rozpočtu vynaložit o ročně 33 564 Kč více, měsíčně pak o 2 797 Kč.

To však plně vyhovuje jejich finančním možnostem (za předpokladu nezměněné výše celkových čistých příjmů obou rodičů a ostatních běžných výdajů vynaložených v souvislosti s chodem domácnosti a osobních potřeb celé rodiny) a rovněž jejich přáním, platit za nové pojištění oproti stávajícímu maximálně o čtyři tisíce koruny navíc. Tyto skutečnosti jsou pro přehlednost znázorněny v následujících tabulkách.

Výši ročně placeného pojistného za původní pojistnou ochranu a nově navrhovanou znázorňuje následující tabulka (Tab. 49).

Tab. 49. Roční výše placeného pojistného za původní a navrhovanou pojistnou ochranu

Druh pojištění	Stávající pojistná ochrana	Navrhovaná pojistná ochrana
Pojištění domu	1 040 Kč	3 112 Kč
Pojištění vybavení domácnosti	1 424 Kč	
Pojištění odpovědnosti za škody	×	
Povinné ručení	6 900 Kč	6 900 Kč
Havarijní pojištění	13 940 Kč	13 940 Kč
Rizikové pojištění (P. Moudrý)	4 800 Kč	×
Životní pojištění (M. Moudrá)	22 776 Kč	3 600 Kč
Investiční životní pojištění Rytmus (P. Moudrý)	×	26 292 Kč
Investiční životní pojištění Rytmus (M. Moudrá a dcery)	×	30 600 Kč
Celkem	50 880 Kč	84 444 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Rozdíl mezi celkovými čistými ročními příjmy a výdaji při stávající a nově navrhované pojistné ochraně znázorňuje následující tabulka (Tab. 50).

Tab. 50. Bilance rodinného rozpočtu v případě původní a navrhované pojistné ochrany

Roční příjmy	Roční výdaje při stávající pojistné ochraně	Roční příjmy	Roční výdaje při navrhované pojistné ochraně
504 000 Kč	416 556 Kč	504 000 Kč	450 120 Kč
	+ 87 444 Kč		+ 53 880 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Z tabulky (Tab. 50) je patrné, že i když za nové pojištění zaplatí rodina Moudrá výrazně vyšší pojistné, získá nesrovnatelně lepší pojistnou ochranu odpovídající všem jejím potřebám a přáním. Stále tak bude mít ročně k dispozici finanční prostředky ve výši 53 880 Kč, jež mohou být využity na úhradu nečekaných výdajů, popř. za účelem vytváření finanční rezervy do budoucna.

15.2 Michal KOLÁČEK

Na základě provedeného zhodnocení aktuálního pojištění pana Koláčka a definování rizik, jež by mohla nepříznivě ovlivnit jeho životní situaci, jsem dospěla k názoru, že v jeho pojistném portfoliu postrádám zejména úrazové pojištění a pojištění nemocí osob. Stejně tak jeho majetek není zcela zabezpečen a vykazuje prvky podpojištění. Na druhou stranu

nu je dostatečně zajištěn pro případ dožití, což mu umožňuje zajistit si kvalitní životní úroveň v jeho blízkém se důchodovém věku.

V důsledku daných skutečností, přání a potřeb pana Kolářka navrhuji následující řešení.

15.2.1 Navrhovaná pojistná ochrana pana Kolářka

a) Krytí osobních rizik: V této oblasti doporučuji panu Kolářkovi sjednání životního pojištění FLEXI od Pojišťovny České spořitelny, které vyšlo cenově nejpříjemněji oproti srovnatelným pojistným produktům konkurenčních pojišťoven. Dané pojištění mu tak dokáže poskytnout dostatečnou ochranu před riziky, jež ho vzhledem k jeho životní situaci nejvíce ohrožují a která ve svém stávajícím pojistném portfoliu nemá nijak zajištěna.

Za FLEXI životní pojištění od Pojišťovny České spořitelny by měsíčně zaplatil 899 Kč a vzhledem k vysoké variabilitě tohoto produktu by kdykoliv mohl měnit nastavené parametry jeho pojistné ochrany.

I když je pan Kolářek dostatečně zajištěn na důchod prostřednictvím jiných produktů, díky spořicí složce, kterou toto pojištění disponuje, by si mohl ještě více zpříjemnit životní úroveň ve svém pomalu se blízkém důchodovém věku. Stejně jako rodinu Moudrých, tak i pana Kolářka bych však chtěla upozornit na to, že primárním cílem pojištění je vždy pojistná ochrana. Proto by měl spoření v rámci tohoto pojištění považovat jen za bonus, který mu je Pojišťovnou České spořitelny nabízen navíc k jeho pojistnému krytí.

Jelikož FLEXI životní pojištění plně vyhovuje potřebám a přáním pana Kolářka, domnívám se, že je pro něj správnou volbou.

b) Krytí majetkových rizik: V pojistném portfoliu pana Kolářka rovněž schází pojištění bytu, jenž má ve svém osobním vlastnictví. V důsledku dané skutečnosti bych mu proto doporučila sjednání pojištění nemovitosti u pojišťovny Kooperativy s variantou KOMFORT, která ochrání jeho byt proti škodám způsobených živelními nebezpečími, vandalismem, odcizením či zkratem nebo přepětím elektromotorů. Za tuto ochranu zaplatí ročně 1 222 Kč.

Vzhledem k nejnižší ceně ročního pojistného oproti srovnatelným produktům konkurenčních pojišťoven a vyhovění všem nastaveným parametrům a požadavkům pana Kolářka se domnívám, že toto pojištění pro něj bude správnou volbou. Společně tímto produktem mu doporučuji i sjednání pojištění odpovědnosti za škody vzniklé v souvislosti s vlastnictvím

nemovitosti, díky kterému bude plně ochráněn proti případným náhradám škod, jež by mohl způsobit třetím osobám.

c) Krytí rizik spojených s provozem automobilu: I když pan Koláček disponuje v současnosti povinným ručením, tato ochrana zcela nevyhovuje jeho požadavkům a rovněž je vzhledem k rozsahu nabízených služeb a nejnižší hranici pojistného plnění relativně drahá. Velký nedostatek spatřuji rovněž v absenci havarijního pojištění.

V důsledku daných skutečností bych proto panu Koláčkovi doporučila sjednání povinného ručení spolu s havarijním pojištěním od ČSOB Pojišťovny, a to ve variantě DOMINANT. Ta zcela splňuje veškeré nastavené parametry pojistné ochrany jeho automobilu, vyhovuje všem jeho přáním a rovněž cena za toto pojištění dosahuje výrazně nižších hodnot oproti srovnatelným produktům nabízených konkurenčními pojišťovnami.

Za toto pojištění zaplatí pan Koláček ročně 4 618 Kč a získá tak výrazně lepší ochranu pro sebe i svůj automobil, a to včetně havarijního pojištění, jež se vztahuje na krytí škod vzniklých na jeho vozidle. V ceně tohoto produktu získá i asistenční služby, jež mu nabídnou pomoc v případě nehody, poruchy či odcizení jeho automobilu.

15.2.2 Co se stávajícími pojistnými smlouvami pana Koláčka?

a) Krytí osobních rizik: Vzhledem k nastaveným parametrům stávající pojistné smlouvy kapitálového životního pojištění pana Koláčka není potřeba tuto smlouvu rušit. Díky ní má totiž dostatečně zajištěno pojištění pro případ smrti a dožití. Jelikož má toto pojištění již splacené, nezatěžuje jeho finanční rozpočet.

b) Krytí majetkových rizik: V této oblasti není rovněž potřeba rušit téměř novou pojistnou smlouvu, a to zejména z toho důvodu, že v jejím rámci je domácnost pojištěna na svou aktuální hodnotu a nedochází k jejímu podpojištění.

c) Krytí rizik spojených s provozem automobilu: Jelikož stávající pojistná smlouva povinného ručení od pojišťovny Generali neposkytuje panu Koláčkovi a jeho automobilu dostatečnou pojistnou ochranu na cestách, doporučuji ji vyloučit z jeho pojistného portfolia. Nesrovnatelně lepší rozsah krytí rizik spojených s provozem automobilu mu poskytne navrhované pojištění od ČSOB Pojišťovny, díky kterému na jediné smlouvě získá povinné ručení spolu s havarijním pojištěním. Pana Koláčka bych chtěla upozornit na skutečnost, že danou smlouvu je možné vypovědět nejpozději šest týdnů před koncem pojistného období.

Bonus za bezeškodní průběh lze převést k jakékoliv konkurenční pojišťovně, tudíž pan Koláček nemusí mít obavu, že by o něj přišel.

15.2.3 Změna rozpočtu pana Koláčka v důsledku nového pojistného krytí

Spolu s penzijním připojištěním platí pan Koláček za stávající pojištění ročně 15 840 Kč, měsíčně pak tato platba vychází na 1 320 Kč. Vzhledem k úpravě stávajícího pojištění, však bude muset za nově navrhovanou, ale nesrovnatelně lepší pojistnou ochranu, vynaložit ročně o 13 728 Kč více. Tato skutečnost je znázorněna v následující tabulce (Tab. 51).

Tab. 51. Roční výše placeného pojistného za původní a navrhovanou pojistnou ochranu

Druh pojištění	Stávající pojistná ochrana	Navrhovaná pojistná ochrana
Pojištění vybavení domácnosti	940 Kč	940 Kč
Pojištění bytu	×	1 222 Kč
Pojištění odpovědnosti za škody	×	
Povinné ručení	2 900 Kč	4 618 Kč
Havarijní pojištění	×	
Kapitálové životní pojištění	splaceno	splaceno
FLEXI životní pojištění	×	10 788 Kč
Penzijní připojištění	12 000 Kč	12 000 Kč
Roční pojistné celkem	15 840 Kč	29 568 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

Za předpokladu nezměněné výše čistého příjmu pana Koláčka a ostatních běžných výdajů vynaložených v souvislosti s chodem jeho domácnosti, vyhovuje po finanční stránce nově navrhovaná pojistná ochrana bilanci jeho rozpočtu, což potvrzuje následující tabulka (Tab. 52). Z dané tabulky vyplývá, že i když za nové pojištění zaplatí pan Koláček výrazně vyšší pojistné, díky kterému získá nesrovnatelně kvalitnější pojistnou ochranu odpovídající všem jeho potřebám a přáním, bude mít navíc ročně k dispozici 24 432 Kč, které může využít na úhradu nečekaných výdajů či za účelem tvorby finanční rezervy.

Tab. 52. Bilance rozpočtu pan Koláčka v případě původní a navrhované pojistné ochraně

Roční příjmy	Roční výdaje při stávající pojistné ochraně	Roční příjmy	Roční výdaje při navrhované pojistné ochraně
186 000 Kč	147 840 Kč	186 000 Kč	161 568 Kč
	+ 38 160 Kč		+ 24 432 Kč

Zdroj: vlastní zpracování.

ZÁVĚR

Finanční situace každého z nás může být negativně ovlivněna v důsledku vzniku nepředvídatelných událostí, jež neohrožují jen nás samotné, ale také náš majetek. Nepříznivý dopad těchto nahodilostí lze v současnosti zmírnit prostřednictvím pojištění, které umožňuje přesunout rizika na instituce, jež působí na pojistném trhu a zabývají se jeho prodejem.

Hlavním cílem této diplomové práce bylo navržení nejlepšího možného řešení pojistné ochrany pro konkrétní klienty a jejich majetek, čímž měla poukázat na důležitost kvalitního a komplexního pojistného krytí, jež dokáže ekonomickému subjektu poskytnout dostatečné zajištění před nepříznivými, nahodilými událostmi.

V teoretické části jsem se zabývala charakteristikou historického vývoje pojištění a pojišťovnictví na našem území a objasněním základních poznatků vztahujících se k oblasti pojišťovnictví, pojistného trhu a pojištění. Zaměřila jsem se i na popis základních skupin životního a neživotního pojištění spolu s uvedením postupu, jenž se využívá při určování pojistných částek základního rizika životního pojištění a jeho možných připojištění. Ten jsem následně využila při samotném návrhu komplexní pojistné ochrany.

Za účelem splnění primárního cíle této diplomové práce jsem se v praktické části nejdříve věnovala charakteristice vybraných pojistných produktů nabízených pěti největšími pojišťovnami působícími na českém pojistném trhu. Konkrétně se jedná o Českou pojišťovnu, a. s., Kooperativu pojišťovnu, a. s., VIG, pojišťovnu Allianz, a. s., ČSOB Pojišťovnu, a. s. a Pojišťovnu České spořitelny, a. s., VIG. V důsledku provedené charakteristiky jsem dospěla k závěru, že všechny předmětné pojišťovny disponují opravdu rozsáhlou nabídkou produktů jak z oblasti životního pojištění, tak z oblasti neživotního pojištění a dokážou uspokojit široký okruh případných zájemců o pojistné krytí. Jelikož vybrané druhy pojištění nabízeného těmito pojišťovnami poskytují ochranu proti téměř stejným typům rizik, za hlavní odlišující znak jednotlivých srovnatelných pojistných produktů považuji zejména vyšší placeného pojistného za sjednanou pojistnou ochranu a také různé výhody, které jsou k těmto produktům pojišťovnami nabízeny ve formě slev či bonusů.

V projektové části jsem v první řadě představila jednotlivé klienty, pro které jsem zpracovávala návrh komplexní pojistné ochrany. Kromě popisu jejich současné finanční situace jsem se u každého z nich zabývala také definováním rizik, jež by mohla mít negativní dopad na jejich hospodaření. Jelikož mí klienti v současnosti disponují vybranými typy pojištění, provedla jsem zhodnocení jejich aktuálního pojistného portfolia a poukázala na jeho

případné nedostatky. V rámci návrhu komplexní pojistné ochrany jsem si u jednotlivých klientů stanovila konkrétní parametry pojistného krytí, jež by jim v případě neočekávaných situací poskytlo dostatečné zajištění. S ohledem na tyto parametry, finanční možnosti a přání každého z nich, jsem porovnávala vybrané produkty životního a neživotního pojištění nabízených předemnými pojišťovnami a následně jsem z každé oblasti vybrala ten, jež svou povahou zcela vyhovoval veškerým nadefinovaným kritériím a byl cenově nejpříjemnější.

Na základě daných skutečností jsem tak svým klientům navrhla komplexní pojistnou ochranu, jež je složena z vybraných pojistných produktů zvolených komerčních pojišťoven, čímž jim poskytuje nejlepší krytí rizik, jež je nejvíce ohrožují.

V samém závěru projektové části této diplomové práce jsem uvedla konečné shrnutí a zdůvodnění mnou navrženého pojištění pro jednotlivé klienty spolu se znázorněním finančního dopadu nově navrhované pojistné ochrany na rozpočet finančních prostředků každého z nich.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografické publikace

BÖHM, Arnošt, 2004. *Ekonomika a řízení pojišťoven v podmínkách po vstupu České republiky do Evropské unie*. Praha: ASPI Publishing. ISBN 80-7357-020-3.

BREALEY, Richards A. a Stewart C. MYERS, ©2003. *Principles of corporate finance*. 7th ed. Boston: McGraw-Hill. ISBN 0-07-115144-3.

CIPRA, Tomáš, 1999. *Pojistná matematika*. Praha: Ekopress. ISBN 80-86119-17-3.

CIPRA, Tomáš, 2005. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Vyd. 2. Praha: Ekopress. ISBN 80-86119-91-2.

ČÁMSKÝ, František, 2004. *Pojistná matematika v životním a neživotním pojištění*. Brno: Masarykova univerzita v Brně. ISBN 80-210-3385-1.

ČEJKOVÁ, Viktória et al., 1999. *Pojišťovnictví*. Brno: Masarykova univerzita v Brně. ISBN 80-210-1637-X.

ČEJKOVÁ, Viktória, 2002. *Pojistný trh*. Praha: GRADA Publishing. ISBN 80-247-0137-5.

DAŇHEL, Jaroslav a kol., 2005. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing. ISBN 80-86419-84-3.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání - přepracované. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-51-4.

FILIP, Miloš, 2006. *Osobní a rodinné bohatství. Jak se dobře zajistit*. Praha: C. H. Beck. ISBN 80-7179-466-X.

HORA, Jan, Jaroslava ŠULCOVÁ a Aleš ZUZANÁK, 2004. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. Praha: Linde. ISBN 80-7201-488-9.

HRADEC, Milan, Václav KŘIVOHLÁVEK a Jana ZÁRYBNICKÁ, 2005. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní. ISBN 80-86754-48-0.

KAMENÍKOVÁ, Blanka, Jiří POLÁCH a Miloš KRÁL', 2010. *Bankovníctví a pojišťovnictví. Studijní pomůcka pro distanční studium*. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně. ISBN 978-80-7318-655-5.

KOPECKÝ, Karel, 2005. *Povinné ručení – otázky a odpovědi*. 2. rozšířené vydání. Praha: GRADA Publishing. ISBN 80-247-1065-X.

MARTINOVIČOVÁ, Dana, 2007. *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava: KEY Publishing. ISBN 978-80-87071-08-3.

ROSE, Peter S. a Milton H. MARQUIS, 2009. *Money and capital markets: financial institutions and instruments in a global marketplace*. 10th ed. Boston: McGraw-Hill. ISBN 978-007-126881-3.

SLEPECKÝ, Jaroslav a Jiří POLÁCH, 2010. *Pojišťovnictví v České a Slovenské republice*. Žilina: GEORG. ISBN 978-80-89401-11-6.

ŠÍDLO, Dušan, 2010. *Život jako riziko aneb Zásady pojišťování životních rizik*. Praha: Aladin Agency a Ing. Dušan Šídlo. ISBN 978-80-904345-1-6.

ZUZAŇÁK, Aleš, 1996. *Právní rádce pojištěných*. Praha: LINDE. ISBN 80-7201-002-6.

Elektronické zdroje

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2000 – 2012a. Profil společnosti. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2012-02-12]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2000 – 2012b. Pojištění osob. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2012-02-12]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/pojisteni-osob/>

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2000 – 2012c. Rytmus – pojištění pro dospělé i pro děti. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2012-02-12]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/pojisteni-osob/pojisteni-rytmus/>

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2000 – 2012d. Allianz kapitálové pojištění. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2012-02-12]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/pojisteni-osob/allianz-kapitalove-pojisteni/>

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2000 – 2012e. Povinné ručení. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2012-02-13]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni/>

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2000 – 2012f. Havarijní pojištění. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2012-02-13]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/zakladni-havarijni-pojisteni/>

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2000 – 2012g. Pojištění domácnosti. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2012-02-14]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/majetek-a-odpovednost/pojisteni-domacnosti/>

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s., [2010a]. Allianz autopojištění. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2012-02-13]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1285918251.upl&ANAME=autopojisteni_cz.pdf

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s., [2010b]. Cestovní pojištění. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2012-02-14]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1279717295.upl&ANAME=Cestovni_pojisteni_01.07.2010_nahled.pdf

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s., 1. 4. 2010. Allianz PRO život. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2012-02-12]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1289558129.upl&ANAME=PRO_zivot.pdf

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s., 1. 4. 2011. Přehled pojištění majetku a odpovědnosti občanů. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2012-02-14]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1316497807.upl&ANAME=produktovy-list-majetek.pdf>

ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s., 1. 2. 2012. Produktový list – Rytmus. *Allianz.cz* [online]. [cit. 2012-02-12]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1330592120.upl&ANAME=Popis_produkту_Rytmus_2012.pdf

ČAP, ©2009. Fakta o pojištění majetku. *Pojistimajetek.cz* [online]. [cit. 2012-02-03]. Dostupné z: <http://www.pojistimajetek.cz/fakta-o-pojisteni-majetku>

ČAP, ©2010a. O nás. *Cap.cz* [online]. [cit. 2012-01-26]. Dostupné z: <http://cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fO+n%C3%A1s>

ČAP, ©2010b. Členové. *Cap.cz* [online]. [cit. 2012-01-26]. Dostupné z: <http://cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fO+n%C3%A1s%2f%C4%8Clenov%C3%A9>

ČAP, ©2010c. Výroční zpráva za rok 2010. *Cap.cz* [online]. [cit. 2012-01-26]. Dostupné z: http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1vy

ČAP, ©2010d. Výroční zpráva za rok 2009. *Cap.cz* [online]. [cit. 2012-01-26]. Dostupné z: http://cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1vy

ČAP, ©2010e. Kapitálové životní pojištění. *Cap.cz* [online]. [cit. 2012-02-01]. Dostupné z: <http://cap.cz/Item.aspx?item=Kapit%C3%A1lov%C3%A9+%C5%BDP&typ=HTML>

ČAP, ©2010f. Univerzální pojištění. *Cap.cz* [online]. [cit. 2012-02-01]. Dostupné z: <http://cap.cz/Item.aspx?item=Univerz%C3%A1ln%C3%AD+poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD&typ=HTML>

ČAP, ©2010g. Důchodové pojištění. *Cap.cz* [online]. [cit. 2012-02-02]. Dostupné z: <http://cap.cz/Item.aspx?item=D%C5%AFchodov%C3%A9+poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD&typ=HTML>

ČAP, ©2010h. Pojištění dětí. *Cap.cz* [online]. [cit. 2012-02-02]. Dostupné z: <http://cap.cz/Item.aspx?item=Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD+d%C4%9Bt%C3%AD&typ=HTML%2%A92010h:%20havarijn%C3%AD>

ČAP, ©2010i. Havarijní pojištění. *Pojistiauto.jaksepojistit.cz* [online]. [cit. 2012-02-03]. Dostupné z: <http://pojistiauto.jaksepojistit.cz/pruvodce-pojistenim/havarijni-pojiseni>

ČAP, ©2010j. Domácnost. *Cap.cz* [online]. [cit. 2012-02-04]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Dom%C3%A1cnost&typ=HTML>

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, ©2003 – 2012. Metodické a výkladové materiály – Úřední sdělení ze dne 11. února 2010, kterým se zveřejňuje maximální výše technické úrokové míry. *Cnb.cz* [online]. [cit. 2012-02-01]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/dohled_financi_trh/legislativni_zakladna/pojistovny_zajistovny_poj_zprostredkovatele/metodiky_vyklady.html

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011a. Historie a vývoj České pojišťovny. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011b. Výroční zpráva 2010. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/vyrocnizprava-2010.pdf>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011c. Život. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?zivot>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011d. Životní pojištění Diamant. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-diamant>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011e. Přehled připojištění. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/pripojisteni?zivotni-pojisteni-diamant#pojisteni-plateb-pojistneho-pri-pracovni-neschopnosti>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011f. Životní pojištění Multirisk. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-multirisk>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011g. Životní pojištění Patriot. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-patriot>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011h. KOMBInované vkladové pojištění. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?kombinovane-vkladove-pojisteni>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011ch. Dětské pojištění Sluníčko Plus. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?detske-pojisteni-slunicko-plus>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011i. Úrazové pojištění. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?urazove-pojisteni>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011j. Varianty úrazového pojištění. *Online.Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-10]. Dostupné z: https://online.ceskapojistovna.cz/urazove-pojisteni/-/consumer/WSRP_10132_201332/normal/view/cacheLevelPage/_PpoUDS_WAR_ppoi_I_NSTANCE_jSd0_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011k. 1. Povinné ručení Bez povinností. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011l. Úrazové pojištění k povinnému ručení. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/obcane/povinne-ruceni-uraz>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011m. Havarijní pojištění. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011n. Havarijní pojištění starších vozů. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni-starsich-vozu>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011o. Komplexní pojištění vašeho vozu. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?komplexni-pojisteni-vozu>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011p. Pojištění domu a souvisejících staveb. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-domu-a-souvisejicich-staveb>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011q. Pojištění majetku. *Online.Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: https://online.ceskapojistovna.cz/pojisteni-majetku/-/consumer/WSRP_10132_201326/normal/view/cacheLevelPage/_PpoBOD_WAR_ppoi_INSTANCE_v0R2_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011r. Pojištění asistence pro dům a byt. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-asistence-pro-dum-a-byt>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011s. Pojištění bytu a souvisejících prostor. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-bytu-a-souvisejicich-prostor>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011t. Pojištění vybavení domácnosti. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-vybaveni-domacnosti>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011u. Pojištění odpovědnosti za škodu občana. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-08]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-odpovednosti-za-skodu-obcana>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011v. Pojištění odpovědnosti za škodu vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-08]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-vlastnik-drzitel-najemce-spravce>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s., ©2011w. Cestování. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-02-08]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?cestovani>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., 14. 1. 2003. Úrazové pojištění. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-10]. Dostupné z: http://csobpoj.cz/cs/produkty/zivotni-pojisteni/Documents/Uraz_letak.pdf

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., 2011. Výroční zpráva 2010. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-15]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/spolecnosti/Documents/VZ%20CSOB%20Pojistovna%202010%20CS.pdf>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012a]. Životní a úrazové pojištění. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-15]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/zivotni-pojisteni/Stranky/zivotni-pojisteni.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012b]. Životní pojištění FORTE. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-15]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/zivotni-pojisteni/Stranky/pojisteni-forte.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012c]. Investiční životní pojištění Variace. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-15]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/zivotni-pojisteni/Stranky/pojisteni-variace.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012d]. Přehled fondů. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-15]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/prehled-fondu/Stranky/Prehled-fondu.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012e]. Životní pojištění Triumf Invest. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-15]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/zivotni-pojisteni/Stranky/pojisteni-triumf-invest.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012f]. Čtyřlístek. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-15]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/zivotni-pojisteni/Stranky/pojisteni-deti-a-rodicu.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012g]. Korunka – pojištění dětí. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-15]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/zivotni-pojisteni/Stranky/pojisteni-korunka.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012h]. Úrazové pojištění. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/zivotni-pojisteni/Stranky/urazove-pojisteni.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012ch]. Pojištění vozidel. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-vozidel/Stranky/pojisteni-vozidel.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012i]. Povinné ručení. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-vozidel/Stranky/povinne-ruceni.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012j]. Povinné ručení Bez starostí. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/pruvodce-pojistenim/navody-a-postupy/pojisteni-vozidel/Stranky/povinne-ruceni-bez-starosti.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012k]. Havarijní pojištění Naše auto. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-vozidel/Stranky/havarijni-pojisteni.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012l]. Pojištění majetku. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-17]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/Stranky/pojisteni-majetku-a-odpovednosti.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012m]. Pojištění nemovitosti. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-17]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/Stranky/pojisteni-nemovitosti.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012n]. Pojištění domácnosti. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-17]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/Stranky/pojisteni-domacnosti.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012o]. Varianty pojištění domácnosti. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-17]. Dostupné z: <https://app2.csobpoj.cz/iv/domovbalicek>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012p]. Pojištění odpovědnosti z občanského života. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-17]. Dostupné z: <http://csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-odpovednosti-za-skodu/Stranky/Pojisteni-odpovednosti-za-skodu-z-bezneho-obcanskeho-zivota.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012q]. Cestovní pojištění. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-18]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012r]. Cestovní pojištění pro jednotlivce a skupiny. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-18]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni-pro-jednotlivce-a-skupiny.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s., [©2012s]. Výhodné cestovní pojištění pro rodiny s dětmi. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-02-18]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni-pro-rodiny-s-detmi.aspx>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012a. Základní informace. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012b. Naše produkty. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012c. Naše produkty - pojištění osob. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012d. Perspektiva – detailní informace o produktu. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/univerzalni-zivotni-pojisteni-perspektiva/perspektiva-detailni-informace-o-produktu/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012e. Kapitálové životní pojištění HARMONIE. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/kapitalove-zivotni-pojisteni/kapitalove-zivotni-pojisteni-harmonie.html>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012f. Zajištění důchodu HARMONIE. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/zajisteni- duchodu/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012g. Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/urazove-a-rizikove-pojisteni/komplexni-rizikove-zivotni-pojisteni-rubikon.html>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012h. Dětské pojištění PERSPEKTIVA. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/pojisteni-deti/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012ch. Zdravotní asistenční služba MEDIKOMPAS. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/zdravotni-asistencni-sluzba-medikompas/asistencni-sluzba-medikompas/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012i. Povinné ručení NA100PRO. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni-na100pro/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012j. Havarijní pojištění. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012k. Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/komplexni-pojisteni-vozidel-namiru/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012l. Asistenční služby. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/asistencni-sluzby/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012m. Dodatková pojištění. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-10]. Dostupné z: [http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/dodatková-pojisteni/](http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/dodatкова-pojisteni/)

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012n. Pojištění majetku občanů. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012o. Pojištění rodinného domu. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-rodinneho-domu/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012p. Asistence k pojištění majetku občanů. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/asistence-pojisteni-majetku/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012q. Pojištění bytové a nebytové jednotky. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-bytove-a-nebytove-jednotky/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012r. Pojištění domácnosti. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-domacnosti/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012s. OPTIMUM – Pojištění rodinného domu a domácnosti. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/optimum-pojisteni-rodinneho-domu-a-domacnosti/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012t. Cestovní pojištění KOLUMBUS. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/cestovni-pojisteni/kolumbus/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s., VIG, ©2012u. Cestovní pojištění KOLUMBUS ABONENT. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/cestovni-pojisteni/kolumbus-abonent-celorocni/>

LORENCOVÁ, Pavla, 2011. Pojištění potomka – složitější než by se mohlo zdát. *Finexpert.e15.cz* [online]. 22. 8. 2011 [cit. 2012-02-10]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/pojisteni-potomka--slozitejsi-nez-by-se-mohlo-zdat>

PLISCHKE, Simona Ely, 2006. Proč uzavřít úrazové pojištění a jak si vybrat. *Penize.cz*. [online]. 14. 8. 2006 [cit. 2012-04-14]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/pojisteni/18281-proc-uzavrit-urazove-pojisteni-a-jak-si-vybrat>

POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., VIG, [©2012a]. Historie společnosti. *Pojistovnacs.cz* [online]. [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/onas/historie/>

POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., VIG, [©2012b]. Produkty. *Pojistovnacs.cz* [online]. [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/produkty/>

POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., VIG, [©2012c]. FLEXI životní pojištění. *Pojistovnacs.cz* [online]. [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/flexi-zivotni-pojisteni/>

POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., VIG, [©2012d]. Pojistná rizika. *Pojistovna-cs.cz* [online]. [cit. 2012-02-21]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/flexi/pojistna-rizika/>

POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., VIG, [©2012e]. Pojištění pro děti. *Pojistovnacs.cz* [online]. [cit. 2012-02-21]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/flexi/pojisteni-deti/>

POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., VIG, [©2012f]. Investiční fondy a strategie. *Pojistovnacs.cz* [online]. [cit. 2012-02-21]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/flexi/investicni-strategie-fondy/>

POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., VIG, [©2012g]. Předběžné krytí. *Pojistovnacs.cz* [online]. [cit. 2012-02-21]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/flexi/limity-kryti/>

POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, A. S., VIG, [©2012h]. Bonus za věrnost a za bezškodní průběh. *Pojistovnacs.cz* [online]. [cit. 2012-02-21]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/flexi/bonusy/>

VIENNA INSURANCE GROUP, [©2012]. Vienna Insurance Group Profile. *Vig.com* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.vig.com/en/vig/group/profile.html>

ZLATÁ KORUNA, ©2003 – 2012a. Patriot. *Zlatakoruna.info* [online]. 17. 12. 2009 [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/produkty/11-zivotni-pojisteni/882-patriot-ceska-pojistovna-a-s>

ZLATÁ KORUNA, ©2003 – 2012b. Spektrum. *Zlatakoruna.info* [online]. 1. 3. 2011 [cit. 2012-02-15]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/produkty/11-zivotni-pojisteni/1203-spektrum-csob-pojistovna-a-s-clen-holdingu-csob>

Informace získané osobním kontaktem

SKALOŠ Ondřej, finanční a pojišťovací poradce. Zlín 25. 2. 2012. *Téma: Způsob určování pojistných částek u vybraných druhů připojištění k životnímu pojištění.*

Interní zdroje

Speciální kalkulátory pojistného jednotlivých komerčních pojišťoven.

Interní materiály České pojišťovny – pojištění osob.

Interní materiály ČSOB Pojišťovny – pojištění osob.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

CEA	Evropská pojišťovací a zajišťovací federace
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
EU	Evropská unie
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PČ	Pojistná částka
VIG	Vienna Insurance Group

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obr. 1. Vývoj předepsaného pojistného</i>	24
<i>Obr. 2. Vývoj životního pojištění</i>	24
<i>Obr. 3. Vývoj hodnoty fondu pana Moudrého</i>	116
<i>Obr. 4. Vývoj hodnoty fondu paní Moudré</i>	116

SEZNAM TABULEK

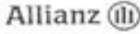
<i>Tab. 1. Vlastnosti vybraných druhů životního pojištění.....</i>	35
<i>Tab. 2. Varianty 1. Povinného ručení Bez povinností – Česká pojišťovna.....</i>	52
<i>Tab. 3. Varianty havarijního pojištění – Česká pojišťovna, a. s.</i>	53
<i>Tab. 4. Varianty pojištění rodinného domu – Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG.....</i>	64
<i>Tab. 5. Varianty pojištění domácnosti – Kooperativa pojišťovna, a. s., VIG.....</i>	66
<i>Tab. 6. Rizikové životní pojištění PRO ŽIVOT - Allianz pojišťovna, a. s.</i>	71
<i>Tab. 7. Varianty povinného ručení – Allianz pojišťovna, a. s.</i>	72
<i>Tab. 8. Varianty havarijního pojištění – Allianz pojišťovna, a. s.</i>	73
<i>Tab. 9. Varianty pojištění nemovitosti – Allianz pojišťovna, a. s.</i>	74
<i>Tab. 10. Limity pojistného plnění – odpovědnost za škodu</i>	76
<i>Tab. 11. Pojištění rizik – FORTE životní pojištění – ČSOB Pojišťovna, a. s.</i>	78
<i>Tab. 12. Varianty povinného ručení – ČSOB Pojišťovna, a. s.</i>	81
<i>Tab. 13. Varianty havarijního pojištění Naše auto – ČSOB Pojišťovna, a. s.....</i>	82
<i>Tab. 14. Varianty pojištění domácnosti – ČSOB Pojišťovna, a. s.</i>	84
<i>Tab. 15. Pojištění nemovitosti a domácnosti rodiny Moudrých</i>	90
<i>Tab. 16. Přehled ročních pojistných plateb Petra Moudrého</i>	91
<i>Tab. 17. Přehled ročních pojistných plateb paní Moudré</i>	92
<i>Tab. 18. Roční výše placeného pojistného rodiny Moudrých</i>	93
<i>Tab. 19. Příjmy rodiny Moudrých</i>	93
<i>Tab. 20. Výdaje rodiny Moudrých</i>	94
<i>Tab. 21. Bilance rodinného rozpočtu Moudrých</i>	94
<i>Tab. 22. Změna příjmů v případě úmrtí pana Moudrého</i>	95
<i>Tab. 23. Změna výdajů v případě úmrtí pana Moudrého</i>	95
<i>Tab. 24. Bilance rodinného rozpočtu v případě úmrtí pan Moudrého</i>	96
<i>Tab. 25. Změna příjmů v případě úmrtí paní Moudré</i>	97
<i>Tab. 26. Změna výdajů v případě úmrtí paní Moudré</i>	97
<i>Tab. 27. Bilance rodinného rozpočtu v případě úmrtí paní Moudré</i>	97
<i>Tab. 28. Změna výdajů v případě trvalé invalidity pana Moudrého</i>	98
<i>Tab. 29. Bilance rodinného rozpočtu v případě trvalé invalidity pana</i>	99
<i>Tab. 30. Bilance rodinného rozpočtu v případě trvalé invalidity paní Moudré</i>	99
<i>Tab. 31. Příjmy pana Koláčka</i>	103
<i>Tab. 32. Výdaje pana Koláčka</i>	103

<i>Tab. 33. Bilance rozpočtu pana Koláčka.....</i>	104
<i>Tab. 34. Pojistné částky pana Moudrého</i>	107
<i>Tab. 35. Pojistné částky paní Moudré</i>	108
<i>Tab. 36. Pojistné částky obou dcer</i>	109
<i>Tab. 37. Životní pojištění DIAMANT – měsíční pojistné.....</i>	110
<i>Tab. 38. Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA – měsíční pojistné.....</i>	111
<i>Tab. 39. Investiční životní pojištění RYTMUS – měsíční pojistné</i>	112
<i>Tab. 40. Životní pojištění FORTE – měsíční pojistné.....</i>	113
<i>Tab. 41. FLEXI životní pojištění – měsíční pojistné</i>	114
<i>Tab. 42. Modelované plnění při dožití.....</i>	115
<i>Tab. 43. Roční pojistné za majetkové pojištění.....</i>	118
<i>Tab. 44. Pojistné částky pana Koláčka.....</i>	122
<i>Tab. 45. Měsíční pojistné za pojištění se spořicí složkou</i>	123
<i>Tab. 46. Měsíční pojistné za pojištění bez spořicí složky</i>	123
<i>Tab. 47. Přehled ročního pojistného vybraných produktů majetkového pojištění</i>	127
<i>Tab. 48. Roční výše pojistného v rámci povinného ručení a havarijního pojištění.....</i>	129
<i>Tab. 49. Roční výše placeného pojistného za původní a navrhovanou pojistnou ochranu.....</i>	134
<i>Tab. 50. Bilance rodinného rozpočtu v případě původní a navrhované pojistné ochrany.....</i>	134
<i>Tab. 51. Roční výše placeného pojistného za původní a navrhovanou pojistnou ochranu.....</i>	137
<i>Tab. 52. Bilance rozpočtu pan Koláčka v případě původní a navrhované pojistné ochrany.....</i>	137

SEZNAM PŘÍLOH

- P I Nabídka pojištění – Investiční životní pojištění RYTMUS od Allianz pojišťovny
(M. Moudrá)
- P II Nabídka pojištění – FLEXI životní pojištění od Pojišťovny České spořitelny
(M. Koláček)
- P III Nabídka majetkového pojištění od Allianz pojišťovny (M. Koláček)

PŘÍLOHA P I: NABÍDKA POJIŠTĚNÍ – INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ RYTMUS OD ALLIANZ POJIŠŤOVNY (M. MOUDRÁ)



Nabídka pojištění – investiční životní pojištění RYTMUS

Základní údaje

Číslo	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Země narození	Druh činnosti
1. pojistný	Moudrá Miroslava	24	Žena		zaměstnaná/úřad
2. pojistný					
1. dítě	Moudrá Markéta	10	Žena		
2. dítě	Moudrá Markéta	7	Žena		
3. dítě					
4. dítě					

Účel placení: měsíční Dynamika Ne

Hlavní pojištění (pouze pro 1. pojistného)

	Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)
Sml. náležitou částku při doplnění revidní	500 000	21
Konstantní pojistná částka pro případ smrti	500 000	21
Upravená revidující pojistná částka pro případ smrti	300 000	5

Měsíční pojistné za hlavní pojištění 1 000 Kč

Přípojištění dospělých pro 1. pojistného sjednáno nesjednáno
pro 2. pojistného sjednáno nesjednáno

Tarif	Druh přípojištění	Progresivní plnění	1. pojistný		2. pojistný		Měsíční pojistné v Kč
			Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)	Pojistná částka Kč*	Pojistná doba (let)	
S1	Smrt	–					
S11	Smrt (dědičné)	–					
S12	Smrt (základní) / Smrt (základní + doplňková)	–					
L11	HRG (smrt)	až 500%					
Z10	Ztracení nemoci	–					
Z101	Ztracení nemoci (od úmrtí)	až 200%					
I1	Invalidita	až 200%	600 000	31	238		
I12	Invalidita (základní)	až 200%					
T11	Trvalá neschopná práce	až 500%	600 000	31	38		
T111	Trvalá neschopná práce (základní)	až 200%					
V11	Vyčerpaní smrti neschopná práce	až 500%					
S111	Smrt (základní)	–					
S1111	Smrt (základní + doplňková)	–					
D111	Demence (základní)	až 500%	200	31	77		
B111	Balení	–					
B1111	Rekonstrukce (základní)	až 500%					

Tarif	Druh přípojištění	Progresivní plnění	1. pojistný		2. pojistný		Měsíční pojistné v Kč	
			Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)	Pojistná částka Kč*	Pojistná doba (let)		
R1	Revalidace	–	200	21	68			
R11	Pracovní neschopnost	až 15. dne	–	200	21	305		
		až 20. dne	–					
		až 33. dne	–					
C1	Časování přípojištění	–						
Z111	Placení úmrtí (umrtvitelná částka)	až 150 %						
Z12	Placení úmrtí (umrtvitelná)	až 150 %						
Z13	Základní (umrtvitelná částka)	–						
Z14	Základní (umrtvitelná)	–						

Anonimní služby Ne Ne

Zvýšení sátky pojistného – úraz	Řídný úrok na pojistnou částku	Mužská rizika	Ženská rizika	Růžný úrok na revidující pojistnou částku	Mužská rizika	Ženská rizika
	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne
Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne

Měsíční pojistné za přípojištění 1. pojistného 584 Kč
Měsíční pojistné za přípojištění 2. pojistného 0 Kč

Přípojištění dětí sjednáno nesjednáno
Přípojištění panáka (maximálně 2% roční dílka nebo uplynulým pojistným částkou hlavního pojištění)

Tarif	Druh přípojištění	Progresivní plnění	Pojistná částka v Kč*				Měsíční pojistné v Kč
			1. dítě	2. dítě	3. dítě	4. dítě	
T111	Trvalá neschopná práce	až 500%	1 000 000	1 000 000			238
V111	Vyčerpaní smrti neschopná práce	až 500%					0
S111	Smrt (základní)	–	20 000	20 000			208
D1111	Demence (základní)	až 500%	500	500			
B1111	Balení	–					
Z1111	Ztracení nemoci	–	300 000	300 000			90
R111	Revalidace	až 300%	1 000	1 000			310

Zvýšení sátky pojistného – úraz (úplný úrok na revidující pojistnou částku)	Ne	Ne		
Ne	Ne			

Měsíční pojistné za přípojištění dětí 908 Kč
Celkové měsíční pojistné za přípojištění 1 550 Kč
Celkové řádné pojistné 2 550 Kč
Celkové řádné pojistné za hlavní pojištění 1 000 Kč
z toho řádné pojistné za hlavní pojištění od pojistníka 1 000 Kč
z toho řádné pojistné za hlavní pojištění od zaměstnavatele 0 Kč

Informace o řízené slevě

Sleva za počet přípojištění (15 2) Sleva za přípojištění Měsíční pojistné za přípojištění

Měsíční pojistné za přípojištění bez slev 1 822 Kč 272 Kč 1 550 Kč

Allianz pojišťovna, a.s. IČ 41113691
Právní území: ČR, sídlo v Praze 4, ul. Mladá 111/1

PŘÍLOHA P II: NABÍDKA POJIŠTĚNÍ – FLEXI ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ OD POJIŠŤOVNY ČESKÉ SPOŘITELNY (M. KOLÁČEK)

POJIŠŤOVNA
ČESKÉ SPOŘITELNY
VIENNA INSURANCE GROUP



flexi
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

FLEXI životní pojištění

1. pojištěný

Příjmení a jméno:
Datum narození/RČ: 28.06.1954
Pohlaví: muž
Riziková skupina: 1

Základní pojištění

Základní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin: 100 000 Kč

Doplňková a úrazová složka pojištění

Pojištění trvalých následků úrazu - s progresí od 0,5 % : 250 000 Kč
(s možností výplaty plnění z částky až 1 000 000 Kč)
Pojištění denního odškodného - úraz: 200 Kč/den
Pojištění hospitalizace - úraz nebo nemoc: 200 Kč/den
Pojištění pracovní neschopnosti - nemoc, 200 Kč/den
- celkové plnění následně od 15. dne ve výši 200 Kč/den
Připojištění úrazu k pracovní neschopnosti : Ano

Poměr rozložení pojistného do fondů

Garantovaný fond 100 % předpokládané zhodnocení: 2,40 % p.a.

Celkové pojistné: 899 Kč

Frekvence placení pojistného: Měsíční

Počátek pojištění:


Konec pojištění ve 24.00 hod. dne předcházejícího
výročnímu dni trvání pojištění v kalendářním roce,
ve kterém se 1. pojištěný dožije 65 let věku:

Předpokládaná výše bonusu:

- za bezeškodní průběh za celou dobu trvání pojistné smlouvy je 3 708 Kč

PŘÍLOHA P III: NABÍDKA MAJETKOVÉHO POJIŠTĚNÍ OD ALLIANZ POJIŠŤOVNY (M. KOLÁČEK)

Nabídku vypracoval:
tel. č.:

Allianz 

Nabídka pojištění věci a jiného majetku a odpovědnosti za škodu občanů

Základní údaje

Jméno a příjmení/název společnosti: **Koláček Michal**

Bydliště/sídlo:

Pojistné období: **Roční**

Výpočet pojistného

Pojištění trvale obývané nemovitosti sjednáno nesjednáno

Místo pojištění:
Typ nemovitosti:

Pojištění	Pojistná částka/ výše připojištění	Pojistné
Základní pojistné - hlavní stavba	1 300 000 Kč	1 690 Kč
Přírážka za zvýšení limitu pojistného plnění z 2% na 4% PČ při škodě způsobené mrazem na topném systému a vodovodním zařízení		nelze sjednat
Doplňkové pojištění		nesjednáno
Připojištění proti krádeži vloupáním a loupeži stavebních součástí a mech., stav. materiálu		nesjednáno
Připojištění proti krádeži stavebního materiálu		nesjednáno
Celková spoluúčast mimo rizika povodně a záplavy*	3 000 Kč	sleva 5 % -85 Kč
Přírážka k pojistnému - výše přírážky		0 % nesjednáno
Bonus za bezškodní průběh		0 % 0 Kč
* spoluúčast u nebezpečí povodně 1 %, min. však 30 000 Kč, spoluúčast u nebezpečí záplavy 5 000 Kč		
Roční pojistné za pojištění nemovitosti		1 605 Kč

Pojištění trvale obývané domácnosti sjednáno nesjednáno

Místo pojištění:
Typ domácnosti: **Nebezpečí - krádež vloupáním:** Rozsah pojištění:

Pojištění	Pojistná částka/ výše připojištění	Pojistné
Základní pojistné - soubor movitých věcí		
Přírážka za zvýšení limitu pojistného plnění na: 10% PČ za věc, max. však 40% PČ celkem při škodě na cennostech		
Doplňkové pojištění - cennosti, ostatní věci		
Doplňkové pojištění - stavební součásti		
Sleva za zabezpečení		
Celková spoluúčast mimo rizika povodně a záplavy*		
Přírážka k pojistnému - výše přírážky		
Bonus za bezškodní průběh		
* spoluúčast u nebezpečí povodně 1 %, min. však 15 000 Kč, spoluúčast u nebezpečí záplavy 3 000 Kč		
Roční pojistné za pojištění domácnosti		

Pojištění odpovědnosti za škodu sjednáno nesjednáno

Rozsah pojištění: **Varianta Optimal**

Limity pojistného plnění	Pojistné
pro škodu usmrcením a na zdraví, škodu na věci, jinou majetkovou škodu činí	1 000 000 Kč
pro náhradu nákladů léčeni vynaložených zdravotní pojišťovnou činí	0 Kč
pro náhradu dávek nemocenského pojištění činí	0 Kč
Roční pojistné za pojištění odpovědnosti za škodu	500 Kč
Roční pojistné celkem	2 105 Kč
Celková sleva	211 Kč
Roční pojistné	1 894 Kč

Datum vyhotovení nabídky: _____ Platnost nabídky: _____

Allianz pojišťovna, a.s. IČ 47115971
Ke Stvanici 656/3, 186 00 Praha 8 obchodní rejstřík u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815