

Návrh komplexní pojistné ochrany pro konkrétního klienta

Alena Vaclachová

Bakalářská 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 BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Alena VACLACHOVÁ**
Osobní číslo: **M09982**
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management a ekonomika**

Téma práce: **Návrh komplexní pojistné ochrany pro konkrétního klienta**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Vypracujte literární rešerši zaměřenou na komerční pojištění.

II. Praktická část

- Analyzujte produkty jednotlivých pojišťoven v rámci skupiny Vienna Insurance Group.
- Navrhněte komplexní pojistnou ochranu pro konkrétního klienta.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

CIPRA, Tomáš. Pojistná matematika: Teorie a praxe. 1. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 398 s. ISBN 80-86119-17-3.
DAŇHEL, Jaroslav. Pojistná teorie. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
MACHÁČEK, Otakar. Finanční a pojistná matematika : úrok a úročení, modely opakovaných plateb, burzovní operace při složeném úročení, pojistné operace. 3. dopl. vyd. Praha: Prospektrum, 2007. 213 s. ISBN 80-7175-143-X.
SLEPECKÝ, Jaroslav a POLÁCH, Jiří. Pojišťovnictví v České a Slovenské republice. 1. vyd. Žilina: GEORG, 2010. 102 s. ISBN 978-80-89401-11-6.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jiří Polách**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **2. dubna 2012**
Termín odevzdání bakalářské práce: **18. května 2012**

Ve Zlíně dne 2. dubna 2012

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské/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;
- bakalářská/diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou bakalářskou/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 nevydělečně 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 též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení 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 pořizovat 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 nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem 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 vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohou užít své dílo – bakalářskou/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 bakalářské/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 bakalářské/diplomové práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou/diplomovou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 18.5.2012

Veselý

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 přihlídí k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Cílem této práce je sestavení komplexní pojistné ochrany vybraného klienta a jeho rodiny z portfolia finančního poradce. Tato práce informuje o základních charakteristikách životního a neživotního pojištění. V praktické části se zabývám jednotlivými produkty finanční skupiny Vienna Insurance Group v České republice, které jsou nabízeny společností Kapitól. Na závěr této práce jsem uvedla konkrétní případ pojistné ochrany - navrhla jsem nejlepší možnou ochranu, která vyplývá z portfolia finančního poradce.

Klíčová slova: pojišťovnictví, životní pojištění, neživotní pojištění, finanční poradce, pojistná ochrana.

ABSTRACT

The aim of this work is drawing up a comprehensive insurable protection the selected client and his family from the portfolio of financial adviser. The first part of the work informs about basic characteristics of life insurance and non-life insurance. The practical part deals with products of Vienna Insurance Group in Czech republic which are offered by Kapitól company. In the end of this work I introduced the specific case of insurance protection - I proposed the best possible insurance protection, which resulted from a portfolio of financial adviser.

Keywords: system of insurance, life insurance, non-life insurance, financial adviser, insurance protection.

Chtěla bych poděkovat vedoucímu své bakalářské práce, panu Ing. Jiřímu Poláchovi za vedení, jeho vstřícnost a rady.

Dále bych chtěla poděkovat také panu Ing. Vladimíru Datškovi a panu Tomáši Hradilovi, DiS ze společnosti Kapitol za poskytnuté informace, poskytnutí materiálů a spolupráci.

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

OBSAH

ÚVOD	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 PRINCIP POJIŠTĚNÍ	12
1.1 POJISTITELNÁ RIZIKA.....	13
1.2 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ.....	13
1.2.1 Sociální pojištění	14
1.2.2 Komerční pojištění	14
1.3 INSTITUCE PŮSOBÍCÍ V POJIŠŤOVNICTVÍ.....	15
2 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	18
2.1 CENA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	19
2.2 RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	19
2.3 KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	20
2.4 INVESTIČNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	22
2.4.1 Fungování investičního životního pojištění	22
2.4.2 Nákladovost investičního životního pojištění	23
2.5 DŮCHODOVÉ POJIŠTĚNÍ	24
2.6 POJIŠTĚNÍ DĚTÍ.....	24
2.7 JEDNORÁZOVĚ PLACENÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	24
2.8 PŘIPOJIŠTĚNÍ K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ	25
2.9 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	26
3 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	28
3.1 POJIŠTĚNÍ OSOB.....	28
3.1.1 Úrazové pojištění.....	28
3.1.2 Soukromé zdravotní pojištění.....	29
3.1.3 Cestovní pojištění	29
3.2 POJIŠTĚNÍ MAJETKU.....	30
3.2.1 Pojištění nemovitosti	30
3.2.2 Pojištění domácnosti.....	31
3.3 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU	31
3.4 POJIŠTĚNÍ DOPRAVNÍCH PROSTŘEDKŮ	32
3.4.1 Povinné ručení.....	32
3.4.2 Havarijní pojištění	32
3.5 POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY.....	33
3.6 DALŠÍ POJIŠTĚNÍ.....	33
II PRAKTICKÁ ČÁST.....	34
4 SOUČASNÉ TRENDY V POJIŠŤOVNICTVÍ.....	35
4.1 FINANČNÍ PORADENSTVÍ.....	35
4.1.1 Nábor finančních poradců.....	35
4.1.2 Odměňování poradců.....	36
5 SPOLEČNOST KAPITOL POJIŠŤOVACÍ A FINANČNÍ PORADENSTVÍ, A. S.....	37

5.1	VIENNA INSURANCE GROUP	37
5.1.1	Kooperativa	38
5.1.2	Česká podnikatelská pojišťovna.....	38
5.1.3	Pojišťovna České spořitelny	38
6	KOOPERATIVA A JEJÍ PRODUKTY	39
6.1	UNIVERZÁLNÍ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ PERSPEKTIVA.....	39
6.2	KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ HARMONIE.....	39
6.3	KOMPLEXNÍ RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ RUBIKON	40
6.4	DĚTSKÉ POJIŠTĚNÍ PERSPEKTIVA.....	40
6.5	DALŠÍ PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	40
6.6	POJIŠTĚNÍ VOZIDEL.....	41
6.6.1	Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU	41
6.6.2	Povinné ručení NA100PRO	41
6.6.3	Havarijní pojištění	41
6.7	POJIŠTĚNÍ MAJETKU.....	42
6.7.1	Pojištění domácnosti.....	42
6.7.2	Pojištění rodinného domu	42
6.7.3	Pojištění rodinného domu a domácnosti OPTIMUM.....	42
7	ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA A JEJÍ PRODUKTY	44
7.1	AUTOPOJIŠTĚNÍ COMBI PLUS II.....	44
8	POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY A JEJÍ PRODUKTY	45
8.1	FLEXI ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	45
8.2	POJIŠTĚNÍ ÚČASTNÍKŮ PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ.....	45
9	NÁVRH POJISTNÉ OCHRANY KONKRÉTNÍHO KLIENTA	46
9.1	JEDNÁNÍ S KLIEMEM.....	46
9.2	PŘEDSTAVENÍ RODINY	46
9.3	ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	47
9.3.1	Optimální varianta	48
9.3.2	Varianta č. 1	49
9.3.3	Varianta č. 2	51
9.3.4	Varianta č. 3	53
9.4	NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	54
9.5	ZÁVĚREČNÉ DOPORUČENÍ.....	55
	ZÁVĚR	57
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	58
	SEZNAM OBRÁZKŮ	65
	SEZNAM TABULEK	66
	SEZNAM PŘÍLOH	67

ÚVOD

Pojištění je v poslední době stále více probíraným tématem, v pracovních nabídkách se často objevují inzeráty, ve kterých firmy hledají nové finanční poradce, často nepřímo hrubým popisem práce, ze kterého není nic zřejmé. Poradenské společnosti bojují o své místo na trhu a snaží se získat co nejvíce schopných poradců pro sebe.

Spousta lidí ale na "pojišťovány" stále pohlíží negativně, v oblasti pojišťovnictví vidí jen peníze pro poradce a společnosti, u kterých pracují. V dnešní době ale existuje spousta solidních společností, pro které pojištění není pouze byznysem pro získání velkých peněz, ale pomocí lidem, kteří nerozumí, proč je pojištění tolik důležité, a proč by jej měli mít.

Dnes již jednání s potenciálním klientem neprobíhá tak, jako dřív - přijít za klientem, a během hodiny ho přesvědčit, že si musí uzavřít pojištění a ihned s ním podepsat smlouvu. Naopak, poradce se dnes snaží, aby klient opravdu pochopil, že pojištění mu může pomoci, a jakým způsobem. Zhodnotí celou finanční situaci klienta a teprve s ohledem na ni navrhne pojistnou ochranu. Dá klientovi čas na promyšlení a pojištění s ním prodiskutuje tak, aby mu opravdu vyhovovalo a přineslo něco užitečného. Teprve poté se smlouva podepíše.

V dnešní době se lidé snaží stále více šetřit a nechtějí zbytečně utrácet - i proto nechtějí uzavírat pojištění. Neuvědomují si, že pojištění je naopak to, co jim může velmi pomoci v dnešní nejisté době.

To jsou důvody, proč jsem si zvolila jako téma své bakalářské práce projekt návrhu komplexní pojistné ochrany. Cílem teoretické části mé práce je vysvětlit jednotlivé pojmy v oblasti pojišťovnictví a jednotlivé druhy pojištění a zdůvodnit, proč je pojištění důležité. V praktické části své práce bych ráda představila jednotlivé produkty nabízené společností Kapitól, finanční poradenství, a. s. a na základě nich navrhla pojistnou ochranu konkrétnímu klientovi a jeho rodině.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 PRINCIP POJIŠTĚNÍ

Lidé jsou ovlivňováni působením nepředvídaných událostí, které mohou být kladné, nebo s sebou mohou nést negativní důsledky. Těmito událostmi jsou buď přírodní jevy (např. bouře, povodně atd.), anebo přímo události způsobené člověkem (havárie, krádež).

S těmito nahodilými událostmi se člověk může vyrovnat dvěma způsoby – může je krýt z vlastních zdrojů (tzv. samopojištění) nebo může riziko přesunout na instituci provozující pojištění – pojištění použije jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. (Ducháčková, 2005, s. 9 a 19)

Pojištění patří mezi finanční služby, jejichž předmětem je za úplatu poskytnutá pojistná ochrana. Pojišťovna přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění v případě, že mu nastane nahodilá událost. (Slepecký a Polách, 2010, s. 18)

Pojištění vzniká na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi pojistitelem a pojištěným, resp. pojistníkem.

Pojištění je založeno na principech solidarity (všichni pojištění přispívají pojistným na tvorbu pojistných rezerv, ale pojistné plnění je poskytnuto jen těm, kteří měli pojistnou událost), podmíněné návratnosti vložených prostředků (pojistné plnění se poskytne jen pokud nastala předem v pojistné smlouvě dohodnutá pojistná událost) a neekvivalentnosti (výše pojistných náhrad či pojistných plnění mohou být větší nebo menší než zaplacené pojistné). (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 16)

Pojistná plnění hradí pojišťovny z vybraného pojistného, přičemž pojišťovna přijímá pojistné od velkého počtu lidí, ale pojistné plnění vyplatí jen hrstce z nich, kterým vznikne pojistná událost. Kromě hrazení pojistného plnění existují ještě náklady související s fungováním celého systému - platy zaměstnanců a zprostředkovatelů, ceny formulářů, náklady na reklamu a tak dále. Proto pojišťovna vyplatí na pojistném plnění méně, než kolik vybere na zaplaceném pojistném. Pojištění se tedy neuzavírá proto, aby na něm klient vydělal - naopak, v průměru se na pojištění prodělává. Pojištění se uzavírá proto, aby se klient nedostal do vážných problémů. Neměl by pojišťovat věci, které pojistit nutně nemusí, jinak se pro něj pojištění stane drahé. (Syrový a Tyl, 2011, s. 36 a 37)

1.1 Pojistitelná rizika

Mechanismus přenosu rizika má ale svá omezení. Pojistitelná rizika poznáme podle následujících kritérií:

- **nahodilá škoda** - pojistná událost musí být naprosto nahodilá, nelze se pojistit pro případ události, která určitě nastane, protože to pak nezahrnuje žádnou nepředvídatelnost škody a nedošlo by k žádnému přenosu rizika. Vyloučena je tedy jakákoliv škoda, kterou způsobil pojistěný záměrně nebo události, které jsou nevyhnutelné (například škoda způsobena opotřebením).
- **finanční posouzení** - riziko, které má být pojištěno, musí mít za následek škodu, kterou je možné posoudit z finančního hlediska.
- **homogenita vystavení riziku** - z dlouhodobých statistických přehledů může pojistitel předpovědět očekávaný rozsah jejich škody. Neexistuje-li velký počet podobných případů vystavení riziku, pak je tento úkol obtížnější a výpočet požadovaného pojistného se stává spíše kvalifikovaným odhadem. V těchto případech pojistitelé mohou ale i nemusí být přesní při stanovení pojistného - určitě se ale budou chtít chránit účtováním pojistného, které by mělo pokrýt i ten nejhorší případ. Existence velkého počtu podobných případů vystavení riziku je typickou vlastností pojistitelného rizika, nicméně jsou i případy, kdy tomu tak není, a přesto je pojištění poskytnuto.

Stále existují rizika, která by neměla být pojistitelná. Všeobecným principem podle zákona je, že smlouvy nesmí odporovat tomu, co společnost považuje za správné a morální. (Páleník, 2007, s. 44 – 46)

1.2 Členění pojištění

Z hlediska způsobu financování rozlišujeme dva pojišťovací systémy - systém sociálního pojišťovnictví a systém pojištění komerčního.

Dále se pojištění člení z **hlediska právního vztahu**:

- **Povinné pojištění** – vyplývá ze zákona a je pro pojištěného povinné. To se dále dělí na:
 - Povinné smluvní – jeho sjednání je uloženo právním předpisem,
 - Zákonné – povinnost vyplývá ze zákona.

- **Dobrovolné pojištění** – závisí na vůli pojistníka. Dobrovolná pojištění tvoří největší část komerčních pojištění. (Slepecký a Polách, 2010, s. 19)

1.2.1 Sociální pojištění

Systém sociálního pojišťovnictví je pod kontrolou státu a toto pojištění je povinné.

Sociální pojištění kryje rizika sociálního charakteru. Pojistné je stanoveno stejným způsobem pro všechny účastníky, ne v závislosti na riziku. V České republice rozlišujeme:

- **sociální pojištění**, které kryje pracovní neschopnost a potřeby v nezaměstnanosti. Zaměstnanci a zaměstnavatelé platí pojistné, které putuje do státního rozpočtu, odkud je pak přerozdělováno.
- **zdravotní pojištění**, které hradí úkony zdravotnickým zařízením. Pojistné přijímají zdravotní pojišťovny od pojištěnců. (Slepecký a Polách, 2010, s. 18 a 19)

1.2.2 Komerční pojištění

Základním členěním komerčního pojištění je členění **podle druhu krytých rizik**:

- **Pojištění životní** – kryje životní rizika – riziko úmrtí a riziko dožití.
- **Pojištění neživotní** – kryje rizika neživotní – např. úraz, nemoc, škodu na majetku, odpovědnost atd.

Ale komerční pojištění lze dělit mnoha dalšími způsoby. Například:

- **Podle způsobu tvorby rezerv**:
 - o **Pojištění riziková** – není u nich jasné, zda pojistná událost vznikne. V případě, že během trvání pojištění k pojistné události nedojde, pojišťovna pojistné plnění neposkytuje. Pojistné se během pojistného období v pojišťovně spotřebuje na pokrytí rizik.
 - o **Pojištění rezervotvorná** – pojistné plnění se vyplatí vždy. U těchto pojištění se vytváří rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění v budoucnosti. (Ducháčková, 2005, s. 29 – 32)
- **Podle vztahu pojistného plnění a škody**:
 - o **Pojištění obnosová** – pojistná částka v pojistné smlouvě udává maximální výši plnění, přičemž se používá v případech, kdy škodu nelze přesně vyčíslit – například pojištění osob pro případ invalidity, smrti nebo dožití.

- **Pojištění škodová** – pojistné plnění je závislé na výši škody a maximální výše tohoto plnění je stanovena ve smlouvě. Používá se zejména u pojištění majetku a odpovědnosti. (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 19)
- **Podle způsobu placení pojistného:**
 - **Pojištění s jednorázově placeným pojistným** – pojistné je zapláceno najednou, přičemž do sazby pojistného je promítnuto úročení pojistného na účtech pojistitele.
 - **Pojištění s běžně placeným pojistným** – pojistné je placeno v dohodnutých obdobích. (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 19)

1.3 Instituce působící v pojišťovnictví

Základními institucemi působící v pojišťovnictví jsou pojišťovny a zajišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé, Česká Národní Banka, finančně poradenské společnosti a různé profesní organizace. (Slepecký a Polách, 2010, s. 25)

Pojišťovna a zajišťovna

Pojišťovací činnost může provozovat pojišťovna se sídlem na území České republiky, která byla založena jako akciová společnost nebo družstvo (v rozsahu povolení, které jí bylo uděleno Ministerstvem financí), pojišťovna z jiného členského státu na základě práva zřizovat své pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby (v rozsahu, jaký jí byl udělen povolením k provozování pojišťovací činnosti v zemi jejího sídla) a pojišťovna z třetího státu prostřednictvím pobočky za podmínek stanovených Zákonem o pojištění a zvláštními právními předpisy, na základě povolení uděleného Ministerstvem financí.

Zajišťovací činnost může provozovat pojišťovna nebo zajišťovna se sídlem na území České republiky, která byla založena jako akciová společnost, v rozsahu povolení, které jí bylo uděleno Ministerstvem financí. (Hora, Šulcová a Zuzaňák, 2004, s. 88)

Pojišťovací zprostředkovatelé

Pojišťovací zprostředkovatelé jsou prostředníci mezi pojišťovnou a jejími klienty. (Slepecký a Polách, 2010, s. 27)

Jsou čtyři typy zprostředkovatelů pojištění – vázaný pojišťovací zprostředkovatel, podřízený pojišťovací zprostředkovatel, pojišťovací agent a pojišťovací makléř.

Vázaný pojišťovací zprostředkovatel vykonává zprostředkovatelskou činnost pro jednu nebo více pojišťoven, přičemž pokud nabízí produkty více pojišťoven, nesmí být tyto produkty vzájemně konkurenční. Vázaný pojišťovací zprostředkovatel neinkasuje pojistné a nevyplácí plnění.

Podřízený pojišťovací zprostředkovatel spolupracuje s pojišťovacím agentem nebo pojišťovacím makléřem a je vázán pokyny toho, jehož jménem a na jehož účet jedná a jímž je odměňován. Podřízený pojišťovací zprostředkovatel neinkasuje pojistné a nevyplácí plnění

Pojišťovací agent vykonává zprostředkovatelskou činnost pro jednu nebo více pojišťoven, přičemž produkty mohou být vzájemně konkurenční. Bylo-li tak dohodnuto, je oprávněn přijímat pojistné nebo zprostředkovávat plnění z pojistných smluv. Pojistný agent na rozdíl od vázaného a podřízeného zprostředkovatele sám odpovídá za škodu a zákon mu ukládá povinnost pojistit se pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem zprostředkovatelské činnosti.

Pojišťovací makléř je vázán obsahem smlouvy uzavřené se zájemcem o pojištění, v závislosti na jejímž obsahu s klientem zpracovává komplexní analýzy pojistných rizik, návrhy pojistných nebo zajišťovacích programů, provádí správu uzavřených nebo zajišťovacích smluv, poskytuje poradenskou a konzultační činnost, spolupracuje při likvidaci pojistných událostí. (Zuzaňák, 2006, s. 54-55)

Česká Národní Banka

ČNB vykonává dohled v pojišťovnictví, a to v zájmu ochrany pojistníků, pojištěných a oprávněných osob. Předmětem dohledu je dodržování zákona a jiných právních předpisů. (Slepecký a Polách, 2010, s. 30)

Profesní organizace českého pojišťovnictví

- **Česká asociace pojišťoven (ČAP)** – zájmové sdružení komerčních pojišťoven, jehož posláním je zastupovat, hájit a prosazovat zájmy pojišťoven i jejich klientů ve vztahu k orgánům státní správy a dalším právním subjektům a podporovat rozvoj pojišťovnictví a pojistného trhu.
- **Česká kancelář pojistitelů** – právnická osoba zřízená zákonem o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla jako profesní organizace pojistitelů provozujících pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Členství v ČKP je po-

vinné a vzniká pojistiteli pravomocným rozhodnutím ČNB, kterým mu bylo uděleno povolení k provozování pojištění odpovědnosti.

- **Asociace českých pojišťovacích makléřů** – je připomínkovým místem pro návrhy zákonných norem z oblasti pojišťovnictví. (Slepecký a Polách, 2010, s. 31)
- **Asociace sdružující finanční poradce** – AFIZ (Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců) a USF (Unie společností finančního zprostředkování a poradenství). Mají za cíl lépe reprezentovat trh a zpřehlednit jej pro spotřebitele. (Poradci-sobě.cz, 2011)

2 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění se uzavírá pro případ smrti nebo dožití pojištěného. Vzniká uzavřením smlouvy mezi pojištěným a pojišťovnou.

V případě, že pojištěný zemře, pojišťovna vyplatí osobě nebo osobám, které jsou uvedeny ve smlouvě, pojistnou částku. Člověk by se měl zamyslet, zda vůbec životní pojištění potřebuje – je vhodné především pro rodiny s dětmi, kde by smrt jednoho z rodičů mohla způsobit rodině finanční problémy. (Life Insurance Quotes WIZ, ©2006)

Nejstarší záznamy o životním pojištění pocházejí už z antického Říma, kdy pohřební kluby vybíraly peníze, ze kterých platily pohřby svých členů. Až v 17. století přišel astronom Edmond Halley s prvními pojistně-matematickými tabulkami pro výpočet rizika pojistit člověka na základě statistik úmrtnosti - čím vyšší riziko, tím vyšší pojistné.

I dnes je velkou součástí životního pojištění právě kalkulace rizik – nejvíce cenu pojistného ovlivňuje věk, pohlaví, povolání, koníčky (respektive existence nebezpečných zálib) a rodinná anamnéza. (Roos, ©1998-2012)

Trendem poslední doby je, že finanční poradci doporučují životní pojištění jako investici. Uložení peněz formou pojištění je vždy méně výhodné než dobrá přímá investice. (Smrčka, 2007, s. 211)

Přímé investování do fondů je zatíženo mnohem nižšími poplatky a zejména při dlouhodobém investování dosahuje vyšších výnosů. Investor se u IŽP zavazuje k placení vysokých poplatků, které jsou určeny na krytí provizí prodejce a pojišťovny. Nakoupením stejných fondů přímo lze tedy ušetřit nemalé částky na počátečních i průběžných nákladů. (Fondy bez obalu a levněji, 2011)

Základními druhy životního pojištění jsou:

- Rizikové životní pojištění,
- Kapitálové životní pojištění,
- Investiční životní pojištění
- Důchodové pojištění
- Pojištění dětí

(Slepecký a Polách, 2010, s. 19)

2.1 Cena životního pojištění

Pro jednotlivé pojistné produkty uvádí výši bruttopojistného sazebník životní pojišťovny, přičemž v úvahu se většinou berou tyto faktory:

- **Vstupní věk pojištěného** – čím je člověk starší, tím je větší riziko nemoci, tudíž platí vyšší pojistné.
- **Pojistná doba:**
 - o Dočasné pojištění – pojistná doba je u tohoto pojištění předem smluvně omezena.
 - o Trvalé pojištění – pojistná doba u něj není předem smluvně omezena. Např. při pojištění doživotního důchodu výplata probíhá až do smrti pojištěného, bez deterministického omezení.
 - o Pojištění s odkladem – pojištění, u kterého je povinnost pojistného plnění odložena pojišťovnou o sjednanou dobu.
- **Pohlaví pojištěného** – ženy se dožívají vyššího věku, proto platí nižší pojistné než muži. Kromě smrti jsou rozdíly i u rizik vážného onemocnění, smrti a invalidity, které jsou způsobeny jinak než úrazem - u úrazu je bez ohledu na pohlaví cena shodná.

Dalšími faktory jsou dosavadní zdraví, bezpečnost povolání a koníčků, zdravotní indispozice v rodině, apod. (Cipra, 1999, s. 28-29)

Na konci února 2011 rozhodl Evropský soudní dvůr o zrušení výjimky, která umožňovala pojistitelům rozlišování pohlaví - s účinností od 21. prosince 2012 se ruší paragraf umožňující státům Evropské unie udělit pojišťovnám výjimku z antidiskriminačního zákona. Do 21. prosince tedy musí všechny pojišťovny sjednotit sazby pojistného pro ženy a muže a přestat zohledňovat pohlaví jako faktor k výpočtům pojistného.

Tato změna by se neměla týkat smluv s datem uzavření před 21. prosincem 2012. Poté se musí pojistné sjednotit - pojistné pro ženy se tedy zdraží. (Pojišťovna ČS, ©2012f)

2.2 Rizikové životní pojištění

Rizikové životní pojištění je uzavíráno jen pro případ smrti, přičemž lze sjednat další riziková připojištění. Neobsahuje žádnou spořicí složku, veškeré zaplacené pojistné slouží ke krytí pojistné ochrany a poplatků pojišťovny. Pojistné je vyplaceno tedy jen v případě

smrti pojištěného - nebo v případě sjednání připojištění podle sjednaných podmínek. (Finance media a. s., ©2000-2012h)

Produkt je vhodný pro ty, kteří chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti, nebo chtějí pojištění použít k zajištění hypotéky nebo jiných úvěrových produktů. Rizikové životní pojištění je levnější než kapitálové nebo investiční životní pojištění. Je vhodné pro ty, kteří po pojišťovně chtějí pouze pojistit riziko, ne zhodnotit své peníze. (Měšec.cz, ©1998–2012b)

2.3 Kapitálové životní pojištění

Kapitálové životní pojištění zahrnuje pojištění pro případ smrti či dožití. Pojištění neslouží jen pro případ nešťastné události, ale zároveň slouží jako spoření klientových financí - naspořenou částku lze využít pro zabezpečení financí v důchodovém věku. I u kapitálového životního pojištění se člověk může připojistit proti úrazu či dalším neštěstím tak, aby se nedostal do finanční krize.

Poměr mezi rizikovou a spořicí složkou kapitálového životního pojištění lze v průběhu upravovat. Pojištěný si o zaplacené pojistné může snížit daňový základ.

Kapitálové životní pojištění je vhodné pro toho, kdo má zájem zabezpečit svou rodinu pro případ své smrti a zároveň chce dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat své finanční prostředky. (OK – finance.cz, ©2009)

V případě kapitálového životního pojištění pojišťovna garantuje zhodnocení vložených prostředků alespoň technickou úrokovou mírou. Technickou úrokovou mírou se rozumí podíl na výnosech z finančního umístění v životním pojištění, kterým se pojišťovna klientovi zaručuje. Výše technické úrokové míry je regulována ze strany státu - maximální horní limit je ve výši 2,4%. (Slepecký a Polách, 2010, s. 38)

Pojištění pro případ smrti a dožití (1:1)

Nejnámější varianta kapitálového pojištění, kdy je sjednána stejná pojistná částka pro případ smrti a pro případ dožití. Tento produkt plní zejména funkci pojistné ochrany. Zaplacené pojistné se při platbě 1000,- Kč měsíčně rovná pojistné částce při době trvání nejméně 25 - 30 let - to znamená, že se klientovi pojistné "vrátí".

Pojištění pro případ dožití s vrácením zaplaceného pojistného

Ve smlouvě je sjednaná částka pro případ dožití a dále je zde dohodnuto, že v případě smrti je výše plnění rovna zaplacenému pojistnému. Všechny náklady a rizikové pojistné musí pojišťovna pokrýt z investičního výnosu, což při krátké době trvání smlouvy není možné, proto bývá pojistná částka nižší než zaplacené pojistné. Proto jen v případě delší doby trvání získá klient zpět více, než do pojištění vložil - vnitřní míra výnosnosti je kladná pro trvání smlouvy alespoň 20 let.

Pojištění pro případ dožití (tzv. čisté dožití)

V případě dožití vyplatí pojišťovna sjednanou částku, ale v případě smrti pojištění končí a pojišťovna nevyplatí nic. Tato forma kapitálového pojištění je pravým opakem rizikového pojištění, které se uzavírá jen na případ smrti. Příjmy pojišťovny v tomto případě netvoří jen investiční výnos, ale také zaplacené pojistné těch, kteří zemřou před sjednaným koncem pojištění. Není to tedy pojištění jako takové, ale spíše spoření na penzi.

Tento produkt v současnosti žádná pojišťovna v Česku nenabízí.

Pojištění pro případ smrti a dožití (v různém poměru)

Pojišťovna se snaží různě vylepšit kapitálové pojištění se stejnými pojistnými částkami a tím se odlišit od konkurence. Na českém trhu se prodávají varianty s vyšší pojistnou částkou pro případ smrti než pro případ dožití.

Pojištění s částečnými výplatami

Jedná se o pojištění, kdy v případě dožití není částka vyplacena jednorázově, ale částečně během trvání pojištění. Pojištění má složitější konstrukci a proto např. nelze sjednat libovolnou dobu trvání pojištění, inflační navýšení většinou není možné (a nebo jen k poslední vyplacené částce) a při redukci se pojištění změní na kapitálové životní pojištění 1:1, tudíž částečné výplaty už nebudou.

Ostatní kapitálová pojištění

Hlavním smyslem těchto pojištění je pojistná ochrana, plnění při dožití má pouze marketingový nebo jiný důvod. Pojistná částka na dožití je tedy zanedbatelná vůči pojistné částce pro případ smrti.

Patří zde např. "ROP" pojištění (Return of premium), kdy si klient sjedná pojistnou částku pro případ smrti a pojistná částka pro případ dožití se rovná celkovému zaplacenému pojistnému. Tento produkt se v ČR zatím nevyskytuje. (Peníze.cz, ©2000-2012b)

2.4 Investiční životní pojištění

Investiční životní pojištění kombinuje rezervotvornost kapitálového pojištění a přiměřenou ochranu rizikového pojištění. Je tedy vhodné pro ty, kteří chtějí pojistnou ochranu a zároveň mít možnost zajímavého zhodnocení.

Životní pojištění je zároveň výhodným benefitem pro zaměstnavatele, protože si podle zákona 346/2010 Sb. Mohou jejich prostřednictvím zajistit odpočty z daní (v případě, že smlouva je uzavřena minimálně na 5 let trvání a konec pojištění je ve věku 60 let a více).

Investiční životní pojištění s sebou zpravidla nese vyšší zhodnocení vynaložených prostředků, než kapitálové pojištění. (Investiční životní pojištění - ochrana, která se vyplácí, 2011)

Výše zhodnocení totiž závisí na tom, jak se povede zvolenému investičnímu portfoliu, který si zvolí klient - investiční riziko tudíž nenese pojišťovna, ale sám klient.

Investiční fond si zvolí klient podle toho, jaký má vztah k riziku - volba mu totiž může hodně peněz vydělat, ale také ho může o dost peněz připravit. Klient může během trvání smlouvy svoji investiční strategii měnit a provádět přesun mezi fondy. (Peníze.cz, ©2000-2012a)

2.4.1 Fungování investičního životního pojištění

Po zaplacení rizikové složky a stržení poplatků je zbytek pojistného investován podle klientem zvolené investiční strategie do podílových fondů. Fondy mohou být interní (spravované pojišťovnou) nebo standardní otevřené, které jsou často obchodované i na jejich veřejném trhu.

Základním problémem IŽP jsou poplatky. Provizní náklady vyplácené zprostředkovatelům jsou kompenzovány zejména počátečními poplatky. Počáteční poplatky se projevují v odkupném, které je v průměru v prvních dvou letech prakticky nulové (závisí na pojišťovně). Proti zatajování některých vlastností pojistky je namířen např. analytický porovnávač poplatků TANK a samoregulační vnitřní norma AFIZ – všichni členové AFIZ při zprostředkování kapitálového ŽP jsou povinni informovat každého klienta o předpokládaném průběhu kapitálové hodnoty uzavírané smlouvy. (Investiční životní pojištění, 2011)

2.4.2 Nákladovost investičního životního pojištění

Pojišťovny často nezveřejňují svou poplatkovou strukturu a tak se může stát, že klient neví, jaký produkt kupuje. Proto existují ukazatele, které pomohou popsat jednotlivé produkty a srovnávat je s ostatními. Jsou to například ukazatel nákladovosti RiY, ukazatel PER a TANK.

RiY (Reduction in Yield)

Ukazatel nákladovosti RiY se v poslední době rozšířil v Evropě a udává, o kolik procent ročně se sníží hodnota investice. Nevýhodou je, že hodnota RiY závisí na konkrétní zvolené modelové situaci a proto si jej může každá instituce upravit dle vlastní potřeby.

Hodnota RiY závisí především na výši pravidelných plateb, na sjednané době pojištění a na očekávaném zhodnocení zvoleného portfolia.

Příklad: Investujeme-li do fondu s očekávaným zhodnocením podkladových aktiv 6 % a hodnota RiY je 3,7 %, pak je čisté zhodnocení 2,3 % p. a.

RiY není doposud legislativně ustanoven a nemá ani správce, který by stanovoval a kontroloval pravidla jeho kalkulace.

PER (Product Expense Ratio)

Ukazatel PER se vypočítá jako podíl poplatků produktu a celkového zaplaceného pojistného. Jeho nevýhodou je, že nepočítá s diskontováním a tudíž v něm nejsou zahrnuty ani poplatky z objemu investice - TER (Total Expense Ratio). Bývá doporučováno uvádět hodnotu PER a TER společně.

V příloze č. 1 je nákladovost českých pojišťoven podle ukazatele PER pro rok 2010.

TANK (ukazatel Typické nákladovosti konstrukce)

Hodnota ukazatele se vypočítá jako podíl všech zaplacených poplatků a ideální hodnoty modelové investice. TANK zahrnuje veškeré placené poplatky - včetně TER a manažerských poplatků na straně pojišťovny. Pro výpočet je nutné velmi dobře znát poplatkovou strukturu daného produktu, což není vždy jednoduché, protože pojišťovny v ČR nemusí poplatky zveřejňovat.

Modelová situace, pro kterou se ukazatel TANK určuje, je pevně stanovena. Hodnoty se určují na čtyřech horizontech: TANK10 pro desetiletý horizont, TANK20 pro dvacetiletý, TANK30 pro třicetiletý a TANK40 pro čtyřicetiletý.

TANK 30% znamená, že pokud klient vloží do fondu 400 000,- Kč, které se zhodnotí na 1 milion, tak si 300 000,- nechá finanční instituce a klientovi bude vyplaceno 700 000,- Kč. (Orava, 2010)

2.5 Důchodové pojištění

Důchodové životní pojištění slouží především pro zvýšení životního standardu ve stáří. Klient si stanoví délku trvání pojištění a výši pojistné částky, přičemž konec pojištění je stanoven mezi věkové rozhraní 50 až 70 let. Naspořené peníze jsou chráněny proti inflaci a některé pojišťovny se dokonce zavazují, že v případě patřičných hospodářských výsledků navýší pojistné o technickou úrokovou míru. Naspořené finance budou při dosažení stanovené věkové hranice vyplaceny oprávněné osobě buď jednorázově, nebo formou pravidelného důchodu. (Mediapol News s. r. o., 2010)

2.6 Pojištění dětí

Dětské životní pojistky by měly dítěti zajistit vstupní finanční prostředky do života a zároveň plnit ochranou funkci. Rodiče platí svým dětem (v rámci dětských pojistek je za dítě považován zpravidla každý, komu nebylo 25 let) pojistné s tím, že době, kdy jejich děti dospějí, je toto pojistné vyplaceno (dětem). (Měšec.cz, 2003)

Pravidlem u dětských pojistek bývá pojištění pro případ smrti nebo vážné choroby rodiče, lze ale sjednat i úrazové připojištění, kdy je dítěti hrazeno v případě úrazu bolestné.

Pojistku je možné sjednat již od narození, do 15. roku dítěte. Pojistné plnění pak bývá vyplaceno nejdříve v době, kdy dítě dosáhne 18 let, přičemž obvykle bývá podmínka, že samotné pojištění musí obvykle trvat alespoň 10 let.

Životní pojištění není vhodné pro ty, kteří chtějí svým dětem pouze spořit, ale pro ty, kteří chtějí své dítě zároveň i pojistit. (OK-životní-pojištění.cz, 2009)

2.7 Jednorázově placené životní pojištění

Počátek rozmachu jednorázově placených ŽP se datuje od doby finanční krize a jsou fenoménem posledních let. Jednorázově placené životní pojištění zpravidla negarantuje zhodnocení, nicméně většinou je zde garance návratnosti vloženého pojistného a také vyšší výnosový potenciál.

Pojistná ochrana bývá omezena zhruba na několik desítek tisíc a většinou je fixně dána. Tato pojištění jsou tedy primárně určena ke spoření. Někteří pojistitelé u těchto jednorázových pojistek poskytují možnost sjednání úrazových připojištění, přičemž na pojistné za tato připojištění se nevztahuje garance návratnosti zaplaceného pojistného. Jednorázově placené životní pojištění se rozhodně nedoporučuje jako produkt primárně určen k zajištění rizik.

Pojišťovna se zaměřuje především na klienty, kteří jsou vůči klasickým investičním nástrojům rizikově averzní a dávají přednost garantovaným a zajištěným produktům.

Jednorázově placené pojištění může být pro někoho výhodné - třeba když klient potřebuje uzavřít produkt s využitím institutu obmyšlené osoby. Výhodou jednorázově placeného pojištění je možnost uplatnění daňových odpočtů za zaplacené pojistné (po splnění zákonných podmínek pro daňovou uznatelnost) - pojistné se rozpočítá na celou dobu trvání pojištění. Do některých jednorázových pojistek je dokonce možné bezplatně vkládat mimořádné pojistné.

Nevýhodou je nízká poplatková transparentnost a vyšší náklady než v případě přímého investování. Mnoho produktů vyžaduje značně vysoké minimální platby pojistného a výnosy z investičního životního pojištění podléhají dani z příjmu. (Jednorázovky většinou moc nepojistí, 2011)

2.8 Připojištění k životnímu pojištění

Životní pojištění je možné rozšířit pojistnou ochranu o další rizika - lze se "připojistit". Připojištění k životnímu pojištění má vždy rizikový charakter a jeho účelem je sestavit kompletní pojištění pro klienta podle jeho konkrétních potřeb.

Připojištění nemusí být uzavřeno stejně dlouho jako hlavní pojištění a klient tudíž může posílit ochranu proti určitému riziku v době, kdy to potřebuje. Připojištění se nedají sjednat bez hlavního pojištění.

- **připojištění na smrt** - přičemž nezáleží na tom, jak ke smrti dojde. Pokud si člověk takové připojištění sjedná, pak se jeho pojistné plnění, které si sjednal v hlavním pojištění, zpravidla znásobí.
- **připojištění smrt úrazem** - v případě, že pojištěný zemře následkem úrazu způsobeného nahodilou událostí (tzn. úraz nepřivodí úmyslně), pak toto připojištění znásobí pojistnou ochranu.

- **úrazové připojištění** - úrazové připojištění může být dvojího druhu. Jedná se buď o úrazové pojištění, nebo pojištění trvalých následků úrazu. V případě připojištění trvalých následků úrazu pojišťovna vyplatí náhradu v procentech z částky uvedené v připojištění. Trvalými následky jsou zpravidla ztráta končetiny, ztráta orgánu nebo ztráta funkce orgánu. Náhrada je určena procenty z pojistné částky a v případě, že pojištěný utrpí vícečetný úraz s trvalými následky, může být náhrada vyšší, než celá pojistná částka (např. 200%). Klasické úrazové pojištění vyplácí "bolestné" u určitých úrazů - např. zlomení končetiny. V některých případech pojišťovny umožňují sjednat i denní odškodné při úrazu.
- **pojištění závažných onemocnění** – mezi nejčastější závažná onemocnění patří srdeční infarkt, mrtvice a rakovina, přičemž ty by měly být vyjmenované ve smlouvě spolu s dalšími méně častými. Je třeba zjistit, zda bude odškodnění vyplaceno pojištěnému po zjištění diagnózy, anebo zda se jedná jen o násobení pojistného krytí v případě smrti na to onemocnění.
- **připojištění invalidního důchodu** - pojištěnému bude v případě invalidity pojišťovna po určitou dobu vyplácet důchod. Může jít buď o jakoukoliv invaliditu, nebo o invaliditu v důsledku úrazu.
- **zproštění od placení pojistného** – za určitých podmínek (např. v případě invalidity) pojištěný nebude platit pojistné, ale pojištění bude nadále v platnosti.
- **soukromé zdravotní připojištění** - je samostatné pojištění, které pojišťovny často nabízejí k životnímu pojištění. Jde zpravidla o tyto pojištění:
 - o pojištění denní dávky (odškodného) při pracovní neschopnosti
 - o pojištění hospitalizace v nemocnici
 - o pojištění stomatologických výkonů (Měšec.cz, 2001)

2.9 Daňové zvýhodnění životního pojištění

Každý občan, který uzavře soukromé ŽP a splňuje základní podmínky daňové uznatelnosti, má možnost pojistné maximálně do výše 12 000 Kč ročně za dané zdaňovací období odečíst ze základu daně z příjmu.

Základní podmínky daňové uznatelnosti jsou:

- pojistník je shodný s pojištěným
- doba trvání pojištění je minimálně 5 let
- doba trvání pojištění je minimálně do roku, ve kterém dosáhne pojištěný 60 let

- v pojištění je sjednáno riziko pro případ smrti a dožití.

Některé pojistné smlouvy musí splňovat ještě jednu podmínku - minimální pojistnou částku. U pojistných smluv s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití musí být tato minimální pojistná částka 40 000 Kč (u smluv s pojistnou dobou od 5 do 15 let) nebo 70 000 Kč (u smluv s pojistnou dobou nad 15 let). U důchodového pojištění se za minimální pojistnou částku považuje odpovídající jednorázové plnění při dožití.

Výhodné je také, pokud zaměstnanci platí soukromé životní pojištění zaměstnavatel. Zaměstnavatel může pojistné uplatňovat v jakékoliv výši jako daňově uznatelný náklad.

Příspěvek zaměstnavatele na soukromé ŽP zaměstnance je osvobozen od daně z příjmu fyzických osob až do výše 24 000 Kč ročně, přičemž tyto příspěvky jsou do stejné výše osvobozeny i od odvodů na všeobecné zdravotní pojištění, sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. (Slepecký a Polách, 2010, s. 44 – 46)

3 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Neživotní pojištění bývá v angličtině označováno také jako všeobecné pojištění. Typické pro neživotní pojištění je uzavírání smluv na kratší pojistné doby s případným prodlužováním. (Cipra, 1999, s. 31)

Neživotní pojištění se týká zejména pojištění osob, majetku a odpovědnosti. Od životního pojištění se liší tím, že pracuje s absolutně náhodnými jevy. Neživotní pojištění navíc není rezervotvorné, slouží jen ke krytí rizika. (Fincentrum Media s. r. o., 2007)

Téměř každý autor člení neživotní pojištění jinak. Následující členění je kombinace více členění – například členění podle internetové stránky finance.cz

3.1 Pojištění osob

V rámci neživotního pojištění osob lze sjednat úrazové pojištění a soukromé zdravotní pojištění. (Cipra, 1999, s. 31)

3.1.1 Úrazové pojištění

Úrazové pojištění kryje rizika úrazu a nejčastěji bývá využíváno u dospělých, u kterých může úraz znamenat pokles příjmu v době jeho léčení. V současnosti lze uzavřít komplexní úrazové pojištění celé rodiny, nebo třeba skupinové pojištění na kratší dobu (využívají např. školy).

Před uzavřením pojistné smlouvy pojišťovna zkoumá zdravotní stav klienta na základě zdravotního dotazníku, který klient vyplní při sepisování návrhu smlouvy. Zdravotní dotazník obsahuje dotazy ohledně nemocí, jako jsou zejména epilepsie, nemoci zraku, nemoci pohybového aparátu a kloubů. Pojišťovna zkoumá aktuální zdravotní stav i celkový zdravotní stav v minulosti. V některých případech se může stát, že pojišťovna kvůli zhoršenému zdravotnímu stavu smlouvu odmítne uzavřít, nebo klient musí platit vyšší pojistné.

Navíc jsou pojištěné osoby podle povolání a zájmové činnosti rozdělené do různých rizikových skupin, přičemž platí pravidlo čím vyšší riziková skupina, tím vyšší pojistné. (Finance Media a. s., ©2000-2012j)

Úrazové pojištění patří k nejrozšířenějšímu pojištění, přičemž se často sjednává jako připojištění k životnímu pojištění nebo k cestovnímu pojištění.

Pojistné plnění v úrazovém pojištění mívá obvykle **tři složky**:

- Plnění za smrt úrazem
- Plnění za trvalé následky úrazu – obvykle se vyplatí tolik procent z pojistné částky sjednané pro trvalé následky úrazu, kolik těmto následkům odpovídá podle oceňovací tabulky používané pojišťovnou.
- Plnění za dobu nezbytného léčení – Pojišťovna může vyplatit tolik procent z pojistné částky sjednané pro dobu nezbytného léčení, kolik odpovídá podle oceňovací tabulky používané pojišťovnou, nebo může vyplácet přímo denní odškodné za každý den pracovní neschopnosti v důsledku úrazu, popřípadě za každý den pobytu v nemocnici v důsledku úrazu. Obvykle se pro plnění za dobu nezbytného léčení stanovuje ještě karenční doba, přičemž nárok na plnění vzniká až po jejím uplynutí. (Cipra, 1999, s. 37-38)

3.1.2 Soukromé zdravotní pojištění

Soukromé zdravotní pojištění je uzavíráno proti riziku ztráty příjmu, které vznikne v důsledku nemoci či úrazu, když je pojištěný uznán pracovně neschopným nebo musí pobývat v nemocnici.

V rámci soukromého zdravotního pojištění lze pojistit pracovní neschopnost, pobyt v nemocnici, nadstandardní vybavení v nemocnici, stomatologické výkony, nemoc, invaliditu následkem nemoci a závažná onemocnění.

Rozdíly mezi pojištěním úrazovým pojištěním a soukromým zdravotním pojištěním:

- soukromé zdravotní pojištění se vztahuje i na nemoc, zatímco úrazové pojištění se týká jen úrazu nebo jeho následku
- v rámci soukromého zdravotního pojištění se pojistné vyplácí zpravidla v závislosti na počtu dní pracovní neschopnosti, v případě úrazového pojištění je výše pojistného určena na základě bodového ohodnocení lékaře (Finance media, a. s., ©2000-2012i)

3.1.3 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění je vhodné pro ty, kteří chtějí cestovat do zahraničí a vyloučit rizika finančních obtíží v případě neočekávaných událostí. Kompletní nabídka cestovního pojištění umožňuje zabezpečení pro případ náhlého onemocnění, úrazu, ztráty zavazadel nebo způsobení škody třetí osobě. (Finance media, a. s., ©2000-2012a)

3.2 Pojištění majetku

Pojištění majetku se člení na pojištění domácnosti a pojištění nemovitosti, přičemž pojištění domácnosti se vztahuje pouze na věci v domácnosti a pojištění nemovitosti se vztahuje pouze na pojištěnou stavbu. (Finance media, a. s., ©2000-2012d)

3.2.1 Pojištění nemovitosti

Pojištění nemovitosti je jedním z nejstarších typů pojištění kvůli častým požárům ve středověku. Pojištění nemovitosti je určeno k zabezpečení nemovitostí určených k bydlení, především rodinných domů (včetně vedlejších objektů), bytů a bytových domů, rekreačních objektů a objektů ve výstavbě.

Pojištění se vztahuje na živelné pohromy, vloupání či vandalismus.

Pojistné se platí obvykle jednou ročně, přičemž jeho výše **závisí na mnoha faktorech. Nejdůležitější z nich jsou:**

- Výše pojistné částky
- Způsob sjednání pojištění - pojištění může být uzavřeno na novou nebo časovou hodnotu:
 - o **Nová hodnota** - pořizovací cena nové věci. V případě škody vyplatí pojišťovna pojistné plnění ve výši, která zaručí uvedení nemovitosti do stejného stavu jako před škodní událostí.
 - o **Časová hodnota** - je cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí - tedy nová cena snížená o částku odpovídající stupni opotřebení či znehodnocení.
- Typ pojištěné stavby a její umístění (velikost obce, v níž se stavba nachází)
- Šíře rizik, na něž se pojištění vztahuje
- Poskytnuté slevy (Finance media, a. s., ©2000-2012e)

Pojistné částky se musí v čase aktualizovat, jinak dojde k takzvanému "podpojištění". Když člověk pojistné částky neaktualizuje s ohledem na nárůst cen v čase, a dojde ke škodě, pojišťovna namítne podpojištění a krátí pojistné plnění. Například má-li dům cenu 4 mil. Kč, ale klient jej má pojištěn na částku 2 mil. Kč, pak pojišťovna namítne 50% podpojištění a klientovi vyplatí pouze 1 mil. Kč. Pojištění tak postrádá hlavní smysl, protože tato částka zdaleka nestačí na obnovu majetku. (Finance media, a. s., 2010)

3.2.2 Pojištění domácnosti

Pojištění domácnosti se vztahuje na dvě skupiny rizik - riziko krádeže a loupeže věcí v pojištěné domácnosti vloupáním a riziko živelné zkázy např. v důsledku požáru nebo povodní.

Pojištění se vztahuje na škody na věcech, které jsou součástí domácnosti, pokud jsou tyto věci uvedeny v pojistných podmínkách.

Pro sjednání pojištění domácnosti není nutný odhad znalce či prohlídka bytu pojišťovací poradcem, nejedná-li se o nadstandardní pojištění na větší pojistné částky.

Výši pojistného ovlivňuje například:

- Pojistná částka, která lze určit několika způsoby:
 - o podle odhadu pojištěného (tj. součet hodnot jednotlivých věcí)
 - o na základě velikosti plochy bytu násobené koeficientem pro úroveň vybavení
 - o podle podrobného dotazníku týkajícího se zařízení a vybavení
- Lokalita domácnosti
- Zvolená spoluúčást pojištěného
- Zvolená rizika pojištění
- Bezeškodní průběh v minulých letech (Finance media, a. s., ©2000-2012c)

3.3 Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti slouží ke krytí škod, které způsobí pojištěný ve svém zaměstnání nebo v běžném občanském životě a které vznikly třetí osobě činností pojištěného. Pojištění může být sjednáváno samostatně nebo formou připojištění – např. k pojištění domácnosti.

Existují dva druhy pojištění odpovědnosti - pojištění odpovědnosti za škody v běžném životě a pojištění odpovědnosti za škody při výkonu povolání.

V rámci jedné smlouvy o pojištění odpovědnosti vyplývající z běžného občanského života bývají pojištěny všechny osoby žijící s pojištěným v jedné domácnosti. Zpravidla mají pojišťovny tři různé pojistné limity - pro škody na zdraví, škody na majetku a škody finanční. (Měšec.cz, ©1998–2012a)

3.4 Pojištění dopravních prostředků

Každý majitel motorového vozidla musí mít ze zákona uzavřené pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla, tzv. povinné ručení. Kromě povinného ručení u pojištění automobilu existuje ještě havarijní pojištění, které majitel automobilu podle zákona uzavírat nemusí.

3.4.1 Povinné ručení

Smlouvu o povinném ručení musí mít uzavřenou každý, kdo chce vozidlo užívat na pozemní komunikaci.

Povinné ručení kryje riziko škod, které pojištěný způsobí třetí osobě či třetím osobám při provozu vozidla. Povinné ručení se nevztahuje na škodu vzniklou na autě pojištěného, kterou způsobí vlastním zaviněním.

Cenu povinného ručení ovlivňuje vozidlo (jeho druh, objem válců, výkon motoru, užití vozidla, tj. pro jaké účely je používáno, a stáří vozidla), pojistník (typ klienta (soukromá osoba, podnikatel či právnická osoba), věk, odpovědnostní limity, PSČ (udává rizikovost místa), frekvence placení a počet měsíců bez nehody) a další skutečnosti (např. některé pojišťovny nabízí nižší sazby lékařům, invalidním občanům nebo ženám).

Dokladem o povinném ručení je Zelená karta, která platí téměř ve všech státech Evropy.

Česká kancelář pojistitelů porovnává Centrální registr vozidel a Databázi pojištěných vozidel. Vozidla, která jsou registrovaná, ale nejsou v databázi pojištěných vozidel, jsou vyhodnocena jako nepojištěná a majitelé musí zaplatit příspěvek do garančního fondu, který provozuje také Česká kancelář pojistitelů. Zaplacení příspěvku do garančního fondu ale nenahrazuje pojištění vozidla a ani nepojištěného neuchrání od sankcí za provozování vozidla bez povinného ručení, které mu může udělit Policie ČR nebo správní orgány. (Finance media, a. s., ©2000-2012g)

3.4.2 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění hradí škody na automobilu pojištěného.

Existují **čtyři základní pojistná rizika**, proti kterým se klient může pojistit: Havárie, krádež, zničení či poškození živlem a vandalismus. Jednotlivá rizika lze uzavírat samostatně, nebo si klient může zvolit kombinaci některých rizik, anebo uzavřít kompletní pojištění.

Kromě základních rizik existují i vedlejší rizika, která je možné připojistit - například pojištění čelního skla, pojištění úrazu přepravovaných osob a pojištění zavazadel.

Výše pojistného se odvíjí od několika faktorů, mezi něž patří například typ a značka vozidla, pořizovací cena vozidla, stáří vozidla, zvolené riziko pojištění, zvolená spoluúčast, rizikovost řidičů užívajících vozidlo a různé slevy. (Finance media, a. s., ©2000-2012b)

3.5 Pojištění právní ochrany

Účelem pojištění právní ochrany je odstranit nebo alespoň zmírnit nepříznivé důsledky nahodilých právních sporů a výdajů s tím spojených. Sjednáním pojištění právní ochrany získá pojištěný jistotu, že při prosazování či obhajobě jeho práv dostane rovnoprávnějšího postavení bez rizika, že by ho právní spor finančně vyčerpal.

Pojišťovna hradí náklady za poradenství, za mimosoudní jednání i za soudní řízení - náklady vlastních specialistů, přiměřené náklady právních zástupců, poplatky a náklady na soudní řízení, výdaje za soudně nařízené znalecké posudky, náklady za provedení výkonu rozhodnutí, výdaje a náklady protistrany a státu, které je pojištěný povinen uhradit na základě rozhodnutí soudu, náklady pojištěného na cesty k soudu a kauci za účelem vylovení vyšetřovací vazby formou bezúročné půjčky.

Existují tyto oblasti pojištění právní ochrany:

- Pojištění právní ochrany zaměstnance
- Pojištění právní ochrany rodiny
- Úrazové pojištění právní ochrana
- Pojištění právní ochrany řidičů motorových vozidel
- Pojištění právní ochrany vlastníků motorových vozidel
- Pojištění právní ochrany nemovitosti
- Pojištění právní ochrany podnikatelů (Finance media, a. s., ©2000-2012f)

3.6 Další pojištění

Další běžná neživotní pojištění jsou například pojištění pro případ přerušení provozu, úvěrové pojištění, dopravní pojištění, pojištění zemědělských rizik, pojištění vážných chorob. (Daňhel, 2005, s. 164-172)

V odvětví neživotního pojištění platí, že pojistit se dá cokoliv, jen je otázka za kolik. (Finance Albatros s. r. o., ©2007)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 SOUČASNÉ TRENDY V POJIŠŤOVNICTVÍ

V současné době existuje mnohem více možností, jak se pojistit – pojištění se dá sjednat přímo na pojišťovně, v bance (buď k bankovním produktům - např. úvěrům), nebo samostatně), online na internetu nebo přes telefon, a u finančních poradců.

4.1 Finanční poradenství

Velmi častým způsobem je v poslední době uzavírání pojištění prostřednictvím finančních poradců, kteří často neposkytují pouze pojištění, ale i další finanční produkty, například stavební spoření, penzijní připojištění, vyřizování úvěrů a investic. Finanční poradci si sami shánějí kontakty na potenciální klienty, se kterými si domluví schůzku. Klienti jsou při tomto způsobu spíše pasivní a zjišťují, jaké mají možnosti.

Na smluvené schůzce se poradce seznámí s aktuální situací klienta, jeho současnými i budoucími potřebami a na základě toho poradí, jak co nejlépe uspořádat své finanční záležitosti.

4.1.1 Nábor finančních poradců

Pracovních nabídek na pozici finančních poradců je plný internet. Některé společnosti přímo napíší, že shání finanční poradce, jiné se schovávají za administrativní práce, práce s lidmi a podobně - doufají, že na osobní schůzce pro sebe získají schopné lidi, kteří by na upřímný inzerát nereagovali.

Na pozici finančního poradce se ale nehodí každý kandidát. Aby byl člověk jako finanční poradce úspěšný, měl by být sebevědomý, iniciativní a vytrvalý. Zároveň by měl umět předvídat reakci lidí a naslouchat jim.

Některé společnosti naberou téměř všechny zájemce, proškoluje je a postupně jim zadávají úkoly, kterými by měli potenciální poradce "nastartovat" - spousta z nich zjistí, že finanční poradenství není to pravé pro ně a odchází, ale ti ostatní, kteří svůj začátek zvládli bez problémů, jsou poté často úspěšní.

Jiné společnosti naopak uchazeče přímo protřídí, např. s pomocí psychologa, a školí už jen tu hrstku vybraných vhodných kandidátů.

Aby mohl finanční poradce (nebo "jen" pojišťovací zprostředkovatel) provádět svoji práci a uzavírat smlouvy, musí mít ukončenou minimálně střední školu a složit odbornou zkoušku u ČNB. Za tuto zkoušku se platí 10 000,- Kč, a je tomu tak proto, aby si zájemci o ni

opravdu promysleli, zda je potřebují a v Česku nebylo tolik neaktivních finančních poradců.

Tito poradci pak obvykle pracují na živnostenský list a na základě smlouvy o spolupráci uzavřené s poradenskou společností.

4.1.2 Odměňování poradců

Za uzavření smlouvy zprostředkovatel získá cca. 35-80 % z ročního pojistného - výše provize závisí na výši pojistného a době pojištění. Za smlouvu ale poradce ručí až tři roky. V případě, že klient smlouvu v prvních třech letech zruší, poradce musí provizi nebo její část vrátit. Může to být dobrý motivační prostředek k tomu, aby poradce opravdu dobře vysvětlil klientovi celou problematiku a smlouvu upravil tak, aby mu vyhovovala.

Bohužel se často stává, že zprostředkovatel nabídne klientovi produkt, který je pro něj nevhodný, ale zprostředkovatel má za něj vyšší provizi, nebo že po třech letech za klientem přijde znovu a řekne mu, že jeho produkt už je nmoderní a že v současnosti je nabídka produktů na trhu lepší - a klienta takzvaně přepojistí. Poradce tím dostane další provizi a klient tím přijde o naspořenou částku (protože po třech letech ještě není odkupné zpravidla žádné) a u druhé smlouvy znovu platí počáteční poplatky.

A přitom v dnešní době má klient spoustu možností se starou smlouvou pracovat - může například upravit parametry smlouvy a nastavit si nové, které odpovídají jeho současným potřebám a novým možnostem trhu.

Například Kooperativa svým klientům nabízí v rámci programu PERSPEKTIVA UNiverzal možnost modernizovat staré smlouvy - klient nepřijde o své peníze a nemusí platit počáteční náklady k nové smlouvě, a své ŽP může upravit podle nejnovějších trendů tak, jak by mu to stará smlouva nedovolila.

5 SPOLEČNOST KAPITOL POJIŠŤOVACÍ A FINANČNÍ PORADENSTVÍ, A. S.

Kapitol pojišťovací a finanční poradenství, a. s. byl založen v roce 1995 jako dceřiná společnost Kooperativy. Dnes je Kapital z hlediska objemu pojistného v oblasti pojištění občanů největším zprostředkovatelem na trhu v České republice. V životním pojištění má Kapital velmi silnou pozici, protože disponuje větším klientským kmenem než většina pojišťoven na trhu v České republice. (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012d)

Díky exkluzivní spolupráci s pojišťovací skupinou VIG a s finanční skupinou České spořitelny má Kapital zcela unikátní postavení na trhu finančního poradenství. V produktovém portfoliu společnosti je řada produktů hodnocena nejlépe i odbornými porotami prestižních anket.

V rámci pojistných produktů Kapital nabízí univerzální životní pojištění, životní pojištění, důchodové pojištění, úrazové pojištění, pojištění nemovitosti, pojištění domácnosti, povinné ručení, havarijní pojištění, pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslového rizika.

Kapitol nenabízí jen pojištění, ale také jiné finanční produkty - penzijní připojištění, stavební spoření, přímé investice, hypoteční úvěry, spotřebitelské úvěry a úvěry ze stavebního spoření. (Kapitol.cz, ©2012b)

V současné době má Kapital dva akcionáře – Kooperativu (70% podíl) a koncern VIG (30% podíl).

Mezi obchodní partnery Kapitalu patří Kooperativa, Česká podnikatelská pojišťovna, pojišťovna České spořitelny, Česká spořitelna (ČS), Penzijní fond ČS, Stavební spořitelna ČS, Hypoteční banka a Conseq Investment Management. (Kapitol.cz, ©2012a)

5.1 Vienna Insurance Group

Vienna Insurance Group (VIG) je jeden z předních pojišťovacích koncernů v zemích střední a východní Evropy. Společnost byla založena v roce 1824, přičemž během své existence se vyvinula v největší rakouskou pojišťovací skupinu, jejíž akcie jsou obchodovány na burzách ve Vídni a v Praze.

Mezi dceřiné společnosti VIG v České republice patří Kooperativa, Česká podnikatelská pojišťovna a Pojišťovna České spořitelny. (Pojišťovna ČS, ©2012a)

Kromě toho je zajišťovna skupiny VIG první zajišťovnou licencovanou v České republice - VIG RE zajišťovna, a. s. získala povolení k provozování zajišťovací činnosti od ČNB dne 8. 8. 2008. (Česká Národní Banka, ©2003-2012)

5.1.1 Kooperativa

Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa v roce 1991. Kooperativa je univerzální pojišťovnou, která nabízí všechny standardní druhy pojištění pro občany, podnikatele i velké korporace. (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012n)

5.1.2 Česká podnikatelská pojišťovna

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group byla založena v roce 1995, přičemž nyní je třetím největším poskytovatelem povinného ručení na českém trhu. Jediným akcionářem České podnikatelské pojišťovny (ČPP) je Kooperativa. ČPP nenabízí pouze povinné ručení, ve kterém vyniká, ale také havarijní pojištění, pojištění na cesty, pojištění osob, majetku, odpovědnosti a podnikatelů. (Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., ©2012b)

5.1.3 Pojišťovna České spořitelny

Na českém trhu působí Pojišťovna české spořitelny, a. s., Vienna Insurance Group již od roku 1993, přičemž dnes je předním poskytovatelem bankopojištění na českém trhu. Do pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group patří od roku 2008. (Pojišťovna ČS, ©2012d)

6 KOOPERATIVA A JEJÍ PRODUKTY

Běžného klienta, který nepodniká, může v rámci Kooperativy zajímat pojištění osob, cestovní pojištění, pojištění vozidel, pojištění majetku občanů, pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli a pojištění právní ochrany. (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012g)

V rámci Kapitoly lze sjednat jakékoliv pojištění od Kooperativy.

6.1 Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA

PERSPEKTIVA může sloužit jako dětské pojištění, rizikové pojištění, rodinné pojištění nebo jako investiční životní pojištění s primárním cílem zhodnocovat finanční prostředky. Na jednu pojistnou smlouvu lze pojistit až pět osob - dva dospělí a tři děti. Navíc lze pojistnou ochranu přizpůsobit vždy konkrétní životní situaci a klient má možnost čerpat finanční prostředky během trvání pojištění.

Pro případ smrti si klient může zvolit mezi variantou plnění, kdy je vyplacena buď sjednaná pojistná částka plus hodnota účtu nebo vyšší částka z hodnot sjednané pojistné částky a hodnoty účtu. Pro případ dožití si může klient zvolit buď jednorázovou výplatu, nebo výplatu formou důchodu pro zvolenou dobu nebo výplatu doživotního důchodu.

Klient přesně ví, jaká je aktuální hodnota jeho účtu a jakou hodnotu má jeho investice. Téměř všechny náklady se klientovy strhnou během prvních tří let, poté už jde většina pojistného pouze do investice.

Prostřednictvím tohoto ŽP může klient investovat do fondů společnosti ERSTE SPARINVEST, C-QUADRAT nebo společnosti Conseq. PERSPEKTIVA umožňuje kombinovat garantované i tržní fondy a volně mezi nimi přecházet. (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012i)

6.2 Kapitálové životní pojištění HARMONIE

V rámci KŽP HARMONIE si klient může vybrat ze tří programů:

- RENTA - pokud má zájem zejména spořit
- RENTA + OCHRANA - pokud chce především spořit, ale zároveň chce být kvalitně pojištěn

- OCHRANA + RENTA - pokud chce být především nadstandardně pojištěn a přitom si spořit.

Produkt HARMONIE je vhodný způsob pro zabezpečení na důchodový věk. Mezi výhody tohoto produktu patří, že klient má možnost kdykoliv vkládat a vybírat prostředky na mimořádném účtu a na konci pojištění dostane prémii za věrnost ve výši 5 % z pojistné částky. Navíc garantované zhodnocení fondu je ve výši 2,4 %, přičemž od roku 1996 Kooperativa připsala vždy více než 4 %. Pojistný program lze libovolně měnit podle aktuální životní situace.

Naspořenou částku může pojistník buď jednorázově vybrat, nebo si zvolit možnost plnění formou důchodu na sjednanou dobu výplaty 5, 10 nebo 20 let. (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012c)

6.3 Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON

RUBIKON umožňuje kompletní pojistnou ochranu na jedné pojistné smlouvě pro klienta a jeho blízké. Rozsah krytých rizik a výši pojistného může klient kdykoliv měnit. Pojištění RUBIKON lze sjednat i jako krátkodobé pojištění pouze na 1 rok. (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012f)

6.4 Dětské pojištění PERSPEKTIVA

V rámci dětského pojištění PERSPEKTIVA lze zhodnocovat odložené peníze a uzavřít přípojištění pro dítě i pro dalšího pojištěného (dospělého). Možnosti investování jsou stejné jako u univerzálního ŽP PERSPEKTIVA.

V případě, že dítě chce v dospělosti pokračovat v životním pojištění, lze pojistná doba prodloužit a pojistné plnění odložit.

Kromě pojištění PERSPEKTIVA existují pojištění dětí RADOST a pojištění BUDOUCNOST, nebo Úrazové pojištění dětí, které nemá spořicí složku. (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012a)

6.5 Další produkty životního pojištění

Kapitálové jednorázové životní pojištění pro případ dožití RENTA PROFIT

Po 3 až 8 letech po vkladu si zhodnocené peníze klient může nechat vyplatit jednorázově nebo formou pravidelného důchodu po dobu 5 nebo 10 let. (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012m)

Kapitálové jednorázové životní pojištění KONTO

Na počátku klient vloží jednorázové pojistné, které je v průběhu trvání pojištění zhodnocován, přičemž pojistné je hrazeno kapitálovými výnosy z tohoto vkladu - klient je tedy zdarma pojištěn a na konci pojištění dostane zpět celý svůj vklad zhodnocený o podíly na zisku. (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012c)

6.6 Pojištění vozidel

6.6.1 Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU

Pojištění NAMÍRU je ideální spojení více pojistných produktů v rámci jedné pojistné smlouvy a pouze jedné platby. Umožňuje libovolně kombinovat veškerá pojištění vozidel - povinné ručení, havarijní pojištění i dodatková pojištění (např. pojištění při nezaviněné nehodě NA100PRO, pojištění čelního skla, úrazové pojištění, asistenční program "Pomoc při nehodě" a další). (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012e)

6.6.2 Povinné ručení NA100PRO

Při uzavřeném povinném ručení NA100PRO hradí Kooperativa plně opravu pojistníkovu vozu a zapůjčení náhradního vozu po celou dobu opravy v případě nezaviněné nehody. Škoda se vyřizuje přímo na Kooperativě bez ohledu na to, u které pojišťovny má povinné ručení viník nehody.

Povinné ručení NA100PRO obsahuje povinné ručení, pojištění při nezaviněné nehodě NA100PRO (při prokazatelně nezaviněné nehodě kryje pojištění NA100PRO 100 % vzniklých nákladů a zajistí bezproblémové řešení vzniklé škody), živelní pojištění vozidla k povinnému ručení a asistenční služby. (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012j)

6.6.3 Havarijní pojištění

Havarijní pojištění je určeno pro osobní a užitková vozidla do celkové hmotnosti 3,5 t, klient má možnost zvolit spoluúčast a rozsah rizik. Klient navíc může převést svůj bonus z povinného ručení na havarijní pojištění a využít až 20% slevy na havarijní pojištění při nadstandardním zabezpečení vozidla. (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012b)

6.7 Pojištění majetku

6.7.1 Pojištění domácnosti

V rámci pojištění domácnosti se lze pojistit proti všem běžným rizikům, proti speciálním rizikům (např. dočasné přepětí v síti, rozbití skla atd.) a navíc lze sjednat i pojištění odpovědnosti (např. kvůli vytopení sousedů nebo škodě způsobenou psem)

Kooperativa nabízí dvě varianty pojištění domácnosti - pojištění PRIMA a KOMFORT. Varianta PRIMA zahrnuje živelní pojistná nebezpečí, nebezpečí odcizení a nebezpečí úmyslného poškození nebo úmyslného zničení věcí, varianta KOMFORT pokrývá více pojistných rizik. Obě varianty pojištění uhradí přiměřené náklady na náhradní ubytování v případě, že se byt stane následkem pojistné události neobyvatelným.

K pojištění domácnosti lze sjednat indexaci, díky které Kooperativa aktualizuje pojistnou částku a pojistné v závislosti na vývoji indexu životních nákladů, a tím se klient může ubránit podpojištění.

V rámci pojištění domácnosti lze dále sjednat pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě, pojištění elektromotorů (pro případ poškození nebo zničení zkratem nebo přepětím) a pojištění garáže a věcí v ní uložených (pokud je garáž na jiné adrese, než byt nebo dům). (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012j)

6.7.2 Pojištění rodinného domu

U pojištění rodinného domu si klient volí také z dvou variant - PRIMA a KOMFORT, přičemž PRIMA zahrnuje jen živelní pojistná nebezpečí a pojištění elektromotorů na zkrat nebo přepětí, kdežto KOMFORT nabízí ochrany více. Podobně je tomu v případech, kdy chce klient pojistit bytový dům, bytové a nebytové jednotky, nebo rekreační domácnost.

(Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012k)

6.7.3 Pojištění rodinného domu a domácnosti OPTIMUM

OPTIMUM umožňuje současně pojistit rodinný dům a vybavení domácnosti za zvýhodněných podmínek. Dům i jeho vybavení a věci osobní potřeby jsou chráněny proti všem důležitým rizikům, přičemž lze k tomuto pojištění sjednat i pojištění odpovědnosti. (Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012h)

V rámci pojištění rodinného domu a domácnosti OPTIMUM lze sjednat navíc následující pojištění:

- Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě,
- Připojištění elektronických a strojních zařízení,
- Připojištění skel,
- Připojištění jmenovitě určené věci,
- Připojištění elektromotorů,
- Připojištění garáže a věcí v nich uložených.

7 ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA A JEJÍ PRODUKTY

ČPP nabízí také velké množství produktů, nicméně Kapitola nabízí od ČPP pouze pojištění automobilu.

7.1 Autopojištění Combi Plus II

Součástí autopojištění Combi Plus II je povinné ručení i havarijní pojištění, přičemž si klient může sjednat i doplňková pojištění.

V rámci povinného ručení si klient může vybrat ze tří možností:

- SPOROPOV je produkt vhodný pro ty, co jezdí jen v ČR. Pojištění má platnost v celé Evropě, ale se spoluúčastí při pojistné události mimo území České republiky. Limity škod jsou 35 milionů Kč jak na zdraví, tak na majetku.
- SPECIÁLPOV je optimálním produktem s platností v celé Evropě. V rámci tohoto produktu jsou limity škod na zdraví a na majetku 50 milionů Kč. Výhodou oproti produktu SPOROPOV jsou vyšší slevy na havarijní pojištění a balíčky řady SERVIS.
- SUPERPROV je vhodné pro náročné, územní platnost je opět v celé Evropě a limity škod jsou 100 milionů Kč na zdraví i na majetku. Opět je zde vyšší sleva na havarijní pojištění a na balíčky řady SERVIS.

Balíčky SERVIS patří mezi doplňková pojištění, přičemž jsou na výběr dvě varianty - SERVIS PLUS a SERVIS MAXI.

Havarijní pojištění nabízí ČPP nejen pro osobní automobily, ale také pro nákladní vozidla, tahače, autobusy, traktory, přívěsy, návěsy a pracovní stroje s registrační značkou. I havarijní pojištění má více verzí:

- IDEÁLKASKO - komfortní produkt určený pro široké spektrum klientů s územní platností v Evropě. Likvidace pojistných událostí je rychlá a kvalitní a pojistné plnění u oprav v autoservisech je v cenách nových náhradních dílů.
- SPOROKASKO - levnější havarijní pojištění pro ojetá vozidla starší tří let. Územní platnost tohoto pojištění je jen na území ČR. (Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., ©2012a)

8 POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY A JEJÍ PRODUKTY

Pojišťovna ČS nabízí FLEXI životní pojištění, Flexibilní životní pojištění JUNIOR, Kapitálové životní pojištění KAPITÁL, Úvěrové životní pojištění HYPOTÉKA, Pojištění k úvěrům České spořitelny, Pojištění účastníků penzijního připojištění a Pojištění pohřbu. (Pojišťovna ČS, ©2012e)

Kapitol z těchto produktů nabízí FLEXI životní pojištění a pojištění účastníků penzijního připojištění.

8.1 FLEXI životní pojištění

Na jednu smlouvu lze pojistit až dva dospělé a pět dětí. Připojištění lze ve smlouvě libovolně kombinovat a měnit dle aktuální situace. Klient si může zvolit, zda své prostředky vloží do garantovaného fondu, který slibuje růst kapitálové hodnoty ve výši minimálně 2,4% p. a., nebo do investičních fondů, přičemž možnosti jsou vložení prostředků do akcií, dluhopisů nebo nemovitostí. V případě, že klient je v oblasti investování méně zkušený, pak si může jen zvolit investiční strategii - konzervativní, vyváženou nebo progresivní a pojišťovna ČS již rozdělení do jednotlivých fondů udělá za něj.

K pojištění pojišťovna nabízí zdarma pojištění rizikových sportů (rafting, potápění, horolezectví atd.) na 30 dní za kalendářní rok, přičemž jeho aktivace je snadná, stačí poslat SMS. (Pojišťovna ČS, ©2012b)

8.2 Pojištění účastníků penzijního připojištění

Jedná se o čistě rizikové pojištění určené pro klienty Penzijního fondu České spořitelny se smlouvou o penzijním připojištění se státním příspěvkem. Pojištění zahrnuje:

- pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin
- pojištění smrti následkem úrazu
- pojištění trvalých následků úrazu
- pojištění denního odškodného za dobu léčení úrazu
- pojištění hospitalizace v důsledku úrazu

Pojistné lze hradit ročně, pololetně nebo čtvrtletně., přičemž si může klient zvolit ze čtyř ucelených variant tu, která je pro něj nejvhodnější. (Pojišťovna ČS, ©2012c)

9 NÁVRH POJISTNÉ OCHRANY KONKRÉTNÍHO KLIENTA

9.1 Jednání s klientem

Poradce Kapitolu si s klientem sjedná obvykle tři schůzky, během kterých řeší jeho finanční situaci.

Na první schůzce se poradce s klientem seznámí, představí mu společnost Kapitol, a zjišťuje, jak klient žije – jaké má povolání, jestli má nějaké nebezpečné zájmy, jaký je jeho zdravotní stav a jaké jsou zhruba jeho příjmy a výdaje. Na základě těchto faktů si udělá představu o tom, jaké zajištění potřebuje. Důležité je také vědět, zda je klient již pojištěn a jak, protože pokud to není nutné, pak není dobré smlouvu rušit – kvůli ztrátě již naspořené částky, kvůli opětovnému placení vstupních poplatků a faktu, že klient nyní už nemusí být tak levně pojistitelný (např. kvůli horšímu zdravotnímu stavu).

Na základě zjištěných údajů poradce vypracuje do druhé schůzky návrh řešení pojistné ochrany, nejlépe tři varianty na základě skloubení tří faktorů – ceny pojištění, rozsahu pojistné ochrany a předpokládané částky pro případ dožití.

Tyto návrhy na druhé schůzce klientovi ukáže a upraví na základě jeho přání. Klient dále vyplňuje zdravotní dotazník, který se po uzavření smlouvy posílá spolu se smlouvou na pojišťovnu. Klient si zvolí ochranu, kterou požaduje.

Poté poradce vypracuje pojistnou smlouvu a tu s sebou přinese spolu se všeobecnými podmínkami na třetí schůzku, kde ji klient podepíše.

Tímto ale práce poradce nekončí. Kapitol si zakládá na službách svým klientům – poradce by tu měl být pro ně pokaždé, jakmile se jim stane nějaká pojistná událost. Stačí zavolat svému poradci a ten mu pomůže s vyřízením celé události tak, aby s ní klient měl co nejméně starostí a aby si mohl být jistý, že vše bude v pořádku a že mu bude vyplacena pojistná částka.

Poradci Kapitolu nepomáhají pouze s pojištěním, ale také se spořením, investicemi nebo s úvěry.

9.2 Představení rodiny

Rodina Novákových se skládá ze čtyř členů:

- Matka Jiřina, narozena 18. 12. 1975, pracující jako administrativní pracovnice s měsíčním příjmem 16 500,- Kč.
- Otec Jan, narozen 1. 4. 1974, pracující jako řidič s měsíčním příjmem 18 000,- Kč, který je navíc dobrovolným hasičem.
- Syn Jiří, narozen 20. 9. 1997, který studuje na základní škole a hraje závodně fotbal.
- Dcera Klára, narozena 13. 6. 1999, která studuje na základní škole.

Jejich celkové měsíční výdaje jsou ve výši 29 000,- Kč, z toho 5 000,- Kč splátky úvěrů, 5 900,- Kč pojištění a 100,- Kč na penzijní připojištění pana Nováka.

Uzavřené životní pojištění, které má Jan, končí ke konci roku 2015, přičemž předpokládaný stav účtu na konci pojištění je 15 000,- Kč. Životní pojištění Jiřiny končí až v jejích 65 letech, nicméně předpokládaná částka účtu ke konci pojištění je 0,- Kč. Na ŽP platí Jan 400,- Kč a Jiřina 300,- Kč měsíčně.

Bydlí v rodinném domě (pojištěný, roční pojistné 2 500,- Kč) a vlastní osobní automobil, na který platí povinné ručení ve výši 2 700,- Kč ročně. Paní Nováková navíc zdědila spolu se svou sestrou byt po své matce, který v současné době pronajímají za 7 000,- Kč měsíčně, přičemž náklady na něj jsou 5 000,- Kč. Byt je pojištěn na jméno sestry paní Novákové.

9.3 Životní pojištění

Manželé Novákoví mají zájem o pojištění rodiny se spořením a o pojištění dětí s možností výběru naspořené částky ve věku 26 let. Do životního pojištění chtějí dávat maximálně 3 500,- Kč měsíčně.

Pojistku můžou mít jen na jednu smlouvu, což by s sebou neslo velkou výhodu – nižší poplatky, než při dvou smlouvách. Nicméně to má i své nevýhody:

- Daňový odpočet si může uplatnit jen hlavní pojištěný,
- Pojistná smlouva se v případě smrti hlavního pojištěného ruší,
- Naspořená částka bude vyplacena hlavnímu pojištěnému ve věku 65 let.

Otec je dobrovolným hasičem, a tudíž u většiny pojišťoven spadá do 3. rizikové skupiny. U Kooperativy tomu tak ale není – proto je 7BN od pojišťovny Kooperativa pro rodinu zajímavou volbou, budou platit nižší pojistné než například u životního pojištění Flexi.

Vstupní údaje o rodině byly zadány do programů společnosti Kapitool – KISS a SMART. Program SMART provedl analýzu rizik, která je v příloze č. 2. Výdaje rodiny program rozdělil poměrně mezi oba dospělé podle výše jejich platu a na základě této částky určil velikost pojistných částek u následujících rizik tak, aby se v případě, že dojde k pojistné události, jejich životní úroveň příliš nesnížila.

Oba platí zdravotní a sociální pojištění a tudíž je jim v případě pracovní neschopnosti vyplácena náhrada mzdy, která ale nepokryje výdaje rodiny – zbytek potřebné částky k pokrytí výdajů by mělo pokrýt pojištění. A stejně tak myslí životní pojištění na zachování životní úrovně v penzi, kdy starobní důchod bude téměř poloviční oproti výdělkům, na které jsou oba zvyklí. Jan Novák by si každý měsíc musel odkládat ze své výplaty 4 492,- Kč a Jiřina Nováková 3 712,- Kč, aby mohli mít po 15 let ve starobní penzi stejnou životní úroveň, jak je uvedeno v příloze 3.

Rodiče si navíc přejí, aby pojistka kryla i rizika dětí a aby jim bylo ve 26 letech vyplaceno 50 000,- Kč. Protože Jiří je sportovec, přáli si pro něj vyšší pojistnou ochranu, než pro Kláru. Aby jim do 26 let našetřili rodiče 50 000,- Kč, museli by měsíčně odkládat 379,- Kč pro Jirku a 321,- Kč pro Kláru.

9.3.1 Optimální varianta

Tabulka 1 – Optimální zajištění rodiny

	Jan Novák	Jiřina Nováková	Jiří Novák	Klára Nováková
Dožití - cca.	1 455 480	1 247 220	50 000	50 000
Smrt	650 000	590 000	-	-
Trvalé následky - progrese	840 000	710 000	500 000	500 000
Tělesné poškození	150 000	150 000	250 000	150 000
Denní odškodné	300	300	500	300
Pracovní neschopnost	196	179	-	-
Hospitalizace	500	500	500	500
Vážná onemocnění	70 572	64 752	-	-
Invalidita - roční důchod	83 856	70 560	-	-
Invalidita - jednorázově	2 264 112	1 975 680	-	-

9.3.2 Varianta č. 1

Varianta číslo 1 byla sestavena na základě optimální varianty a návrh této varianty je v příloze č. 4.

Tabulka 2 – Zajištění rodiny na základě Návrhu č. 1

	Jan Novák	Jiřina Nováková	Jiří Novák	Klára Nováková
Dožití - cca.		950 000		
Smrt	650 000	590 000	-	-
Trvalé následky - progrese	420 000 + 420 000	350 000 + 350 000	250 000 + 250 000	250 000 + 250 000
Tělesné poškození	75 000 + 75 000	75 000 + 75 000	125 000 + 125 000	125 000 + 125 000
Denní odškodné	-	-	-	-
Pracovní neschopnost	100 + 100	100 + 100	-	-
Hospitalizace	250 + 250	250 + 250	250 + 250	250 + 250
Vážná onemocnění	70 000	65 000	-	-
Invalidita - roční důchod	-	-	-	-
Invalidita - jednorázově	1 000 000 + 1 000 000	1 000 000 + 1 000 000	-	-

Pokud jsou u jednotlivých pojistných událostí dvě částky, pak to znamená, že např. Jan Novák je pro případ trvalých následků úrazem pojištěn na částku 420 000,- Kč, a v případě, že se onen úraz stal při dopravní autonehodě, na dalších 420 000,- Kč – celkem tedy na 840 000,- Kč.

Novákoví si zvolili pojistnou smlouvu Maximum, což znamená, že v případě smrti hlavního pojištěného bude vyplacena aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li vyšší než pojistná částka pro případ smrti.

Vysvětlení některých dalších položek pojistné smlouvy:

- **Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným (nebo 6násobným) progresivním plněním** - výše pojistného plnění závisí na vážnosti trvalých následků. Například jedná-li se o jizvu na ruce, může být plnění 5 % z pojistné částky, nicméně jde-li o ztrátu končetiny, plnění bude vyšší než 100 % částky, přičemž plnění může být maximálně ve výši 4násobku pojistné částky (v přípa-

dě 4násobného progresivního plnění), nebo ve výši 6násobku pojistné částky (v případě 6násobného progresivního plnění).

- **Pojištění pro případ pracovní neschopnosti s karenční dobou 14 dnů** – karenční doba v tomto případě znamená, že pojistné bude vyplaceno až za 15. a další den (Bude-li klient nemocný 20 dnů, bude mu zaplaceno 6 dní)
- **Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny** – v tomto případě je to jiné, než u pracovní neschopnosti – plnění bude vyplaceno jen v případě, že pojištěný stráví v nemocnici alespoň 3 dny, ale i tyto tři dny dostane zaplacené. Takže pokud stráví v nemocnici 2 dny, pak nedostane nic, ale pokud bude v nemocnici 4 dny, dostane zaplaceno za 4 dny (takže i první tři dny).

Aby tato varianta splňovala předpoklady, na kterých je optimum založeno, pak by měsíční pojistné muselo být 7 700,- Kč. Jediné, v čem se varianta 1 od optimální varianty liší, je částka vyplacená v případě dožití. Optimálně by tato částka měla být 2 700 000,- Kč, ale v naší variantě, u které je měsíční pojistné 5 500,- Kč, je částka pro případ dožití pouze cca. 950 000,- Kč.

Hlavním pojištěným je manželka Jiřina a smlouva skončí v jejich 65 letech. To znamená, že manžel bude pojištěn do svých 66 let, a to je společné pro všechny varianty. Naopak děti mohou být na tuto smlouvu pojištěny do 26 let.

Ačkoliv je manžel pojištěný do svých 66 let, některá rizika lze pojistit jen do 65 let:

- Úrazové pojištění pro případ pracovní neschopnosti následkem úrazu při dopravní nehodě,
- Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita úrazem při dopravní nehodě,
- Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní pojistnou částkou,
- Pojištění pro případ pracovní neschopnosti
- pojištění pro případ částečné nebo plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita z jakýchkoliv příčin.

Jedná se tedy o pojištění rizik, která mohou způsobit pracovní neschopnost.

V 11. roce smlouvy skončí pojištění malému Jiřímu - a můžeme vidět, že v té době by mělo být na smlouvě 247 164,- Kč. Rodiče tedy mohou bez problému vybrat 50 000,- Kč a dát je Jiřímu do začátku. Stejně je to ve 13. roce, kdy končí pojištění Kláře. Samozřejmě

musíme počítat, že hodnota účtu se o tuto částku sníží a celkové zhodnocení bude nižší - tudíž konečná částka k vyplacení nebude 953 147,- Kč, ale nižší.

Naspořené prostředky se kvůli diverzifikaci rizika rovnoměrně rozdělí mezi tři fondy:

- garantovaný Kooperativy pojišťovny, a. s., Vienna Insurance Group s očekávaným zhodnocením 2,4%. Maximální modelované zhodnocení při optimistické variantě je 5,5%.
- Conseq Active Invest Dynamické portfolio – investuje do dluhopisových i akciových fondů, investičním cílem je dynamický růst investice. Očekávané zhodnocení je 6,0 %, maximální modelované zhodnocení při optimistické variantě je 12 %.
- C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic – investuje až 100 % do akciových fondů. Investičním cílem je dynamický růst hodnoty investice. Očekávané zhodnocení je 8,0 %, maximální modelované zhodnocení při optimistické variantě je 12 %.

Tohle dělení bude uplatňováno i u dalších variant.

Tato varianta ale pro rodinu asi nebude příliš vhodná, protože si přejí do investičního pojištění vkládat maximálně 3 500,- Kč. Nicméně se jedná o optimální variantu, kterou by měla rodina znát.

9.3.3 Varianta č. 2

Tabulka 3 – Zajištění rodiny na základě návrhu č. 2

	Jan Novák	Jiřina Nováková	Jiří Novák	Klára Nováková
Dožití - cca.		1 100 000		
Smrt	100 000	100 000	-	-
Trvalé následky - progrese	150 000 + 150 000	125 000 + 125 000	150 000 + 150 000	125 000 + 125 000
Tělesné poškození	100 000 + 100 000	75 000 + 75 000	100 000 + 100 000	60 000 + 60 000
Denní odškodné	-	-	-	-
Pracovní neschopnost	-	-	-	-
Hospitalizace	500 + 500	500 + 500	500 + 500	500 + 500
Vážná onemocnění	85 000	100 000	-	-
Invalidita - roční důchod	-	-	-	-
Invalidita - jednorázově	250 000 + 250 000	125 000 + 125 000	-	-

Kompletní návrh varianty je v příloze č. 5.

Varianta číslo 2 již respektuje požadavek rodiny – za životní pojištění budou platit 3 500,- Kč měsíčně.

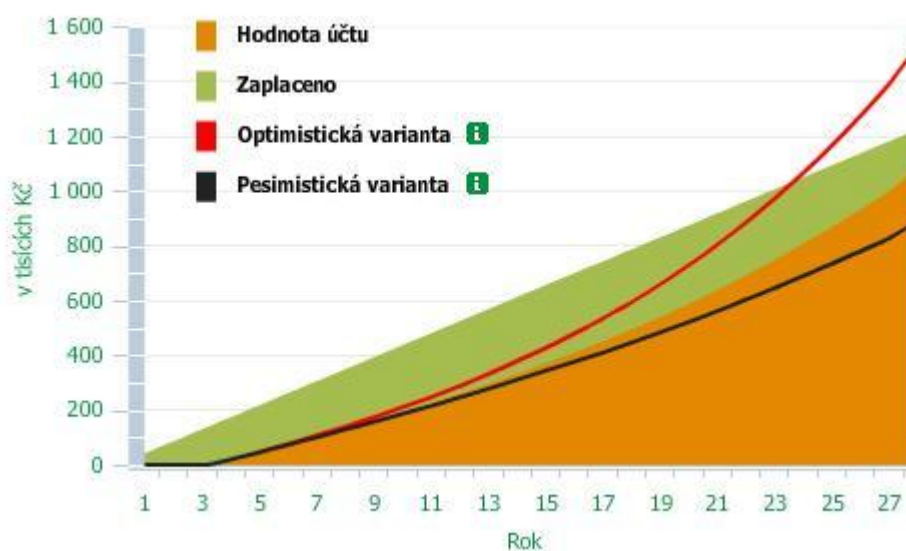
Pro případ smrti si Jan i Jiřina sjednali nižší pojistnou částku - kdyby k této krajní situaci došlo, pak rodina může prodat byt, který momentálně pronajímá.

Jiřina si zvolila pojištění pro případ vážných onemocnění Exclusive, protože její matka zemřela na rakovinu. Naopak Jan žádné vážné onemocnění v rodině nemá, tudíž zvolil variantu Standard.

Vzhledem k tomu, že Jan je dobrovolným hasičem, tak si dal u úrazového pojištění pro případ trvalých následků úrazu 6násobné progresivní plnění a pojištění pro případ plné invalidity na částku 500 000,- Kč.

Líší se i pojištění dětí. Jiří je sportovec, a proto by měl být na úraz pojištěn více než Klára, která aktivně žádný sport neprovozuje. Jiří si chce letos udělat řidičský průkaz na motorku, a proto ho rodiče chtěli pojistit více i pro případ dopravní nehody, což se ve smlouvě také projeví - úrazové pojištění pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě má s 6násobným progresivním plněním.

Předpokládaný stav na účtu bude při konci pojištění 1 100 000,- Kč – tedy bez výběru 50 000,- Kč dětem.



Obrázek 1 – Předpokládaný vývoj účtu při návrhu č. 2

Tento graf ukazuje vývoj účtu v jednotlivých letech. Vidíme, že v posledním roce se Novákovým téměř vrátí to, co zaplatili. V optimistické variantě (modelované zhodnocení bude o 2 % vyšší než očekávané zhodnocení) se dokonce částka vrátí celá.

Z grafu také jde vyčíst to, že první tři roky na účet nejdou žádné peníze – v těchto letech se z pojistného strhávají počáteční poplatky.

V grafu není znázorněn výběr 50 000,- Kč pro děti.

9.3.4 Varianta č. 3

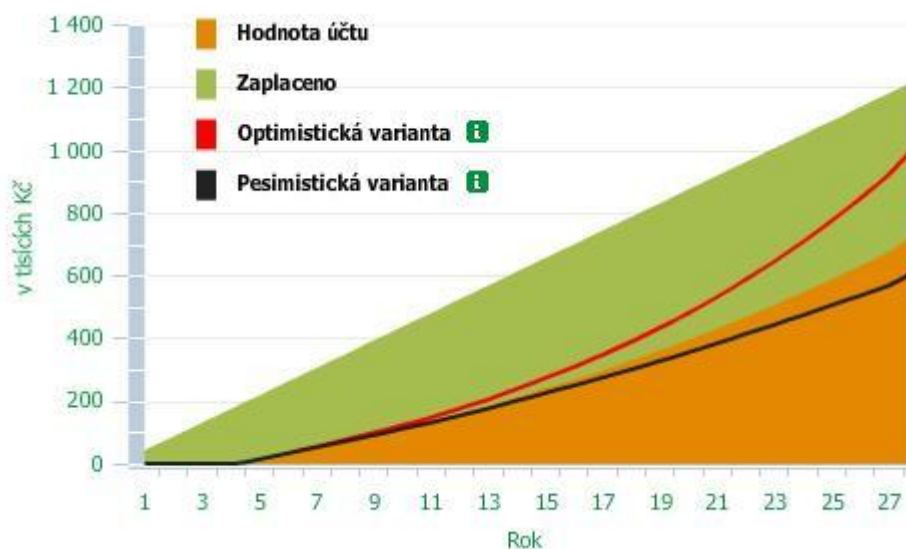
Tabulka 4 – Zajištění rodiny na základě návrhu č. 3

	Jan Novák	Jiřina Nováková	Jiří Novák	Klára Nováková
Dožití - cca.		730 000		
Smrt	100 000	100 000	-	-
Trvalé následky - progrese	300 000	250 000	300 000	200 000
Tělesné poškození	150 000	150 000	150 000	150 000
Denní odškodné	-	-	-	-
Pracovní neschopnost	200	200	-	-
Hospitalizace	500	500	500	500
Vážná onemocnění	65 000	100 000	-	-
Invalidita - roční důchod	-	-	-	-
Invalidita - jednorázově	250 000	250 000	-	-

Kompletní návrh varianty je v příloze č. 6

Výhodou varianty č. 3 oproti variantě č. 2 je, že plnění jsou v případě, kdy se nejedná o autonehodu, vyšší. Např. zraní-li se Jan Novák pádem ze střechy a utrpí trvalé následky, pak dostane pojistné plnění (určitá procenta) u varianty č. 3 z částky 300 000,- Kč, kdežto u varianty č. 2 z částky 150 000,- Kč.

Tento typ pojištění je ale dražší, měsíční poplatky jsou vyšší a předpokládaný stav účtu na konci pojištění je tedy nižší – 730 000,- Kč.



Obrázek 2 – předpokládaný vývoj účtu při návrhu č. 3

I z grafu je zřejmé, že Novákovi zaplatí podstatně více, než kolik na konci vyberou, a to i v případě optimistické varianty.

Co mají varianty číslo 2 a 3 společné, je to, že obě jsou založené na tom, aby pojistná ochrana byla co nejlepší, ale zároveň co nejlevnější a aby se vložená částka do pojištění rodině vrátila.

V grafu není započten výběr 50 000,- Kč pro děti.

9.4 Neživotní pojištění

V současné době má Jan Novák uzavřené povinné ručení za 2 700,- Kč ročně. V rámci Kapitoly může mít povinné ručení za 2 963,- Kč se stejným limitem, což by mu nic lepšího nepřineslo, takže tuhle smlouvu nemá smysl měnit.

Co smysl má, je změna pojištění rodinného domu a domácnosti. V současné době mají Novákovi svůj rodinný dům pojištěn na 700 000,- Kč, ale jeho hodnota je 1 050 000,- Kč (jedná se o starý dům, který ještě není plně zrekonstruován), tudíž v současné době mají svůj rodinný dům podpojištěn. Navíc v rámci staré pojistné smlouvy nemají Novákovi sjednáno žádné pojištění odpovědnosti.

Doporučuji Novákovým sjednat si zároveň pojištění rodinného domu i domácnosti OPTIMUM.

Pojištění rodinného domu a domácnosti by vyšlo na 3 120, před slevou, přičemž určitě stojí za zvážení pojistit si také další věci - například elektronické přístroje nebo cennosti, a sjednat přípojištění - např. odpovědnost za škodu, skel nebo garáže.

Novákovým navrhuji tato přípojištění:

- Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo držby pojištěné nemovitosti na 500 000,- Kč,
- Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě na 500 000,- Kč,
- Přípojištění skel alespoň ve výši 5 000,- Kč.

Tato přípojištění je budou stát jen 520,- Kč ročně.

Po uplatnění obchodní slevy (5% za zvolenou frekvenci placení, tj. jednou ročně, a 20% sleva Kapitoly) bude celková částka na pojištění rodinného domu a domácnosti 2 730,- Kč.

Kompletní nabídka pojištění majetku je v příloze č. 7.

9.5 Závěrečné doporučení

Vzhledem k tomu, že Jan ani Jiřina nemají na svém stávajícím životním pojištění ani dostatečnou pojistnou ochranu a ani výraznou naspořenou částku ke konci pojištění, pak bych jim navrhla uzavřít pojištění od společnosti Kooperativa – 7BN. Celkově si mohou vybrat ze tří návrhů, přičemž každý z nich má své pro a proti.

Velkou výhodou návrhu číslo 1 je vysoké zajištění rodiny, vyšší než u ostatních návrhů. Její slabinou je cena - 5 500,- Kč měsíčně a rodina chce do životního pojištění vkládat maximálně 3 500,- Kč.

Varianty číslo 2 a 3 už požadavek rodiny respektují a navíc také respektují vyšší rizika tělesného poškození úrazem a trvalých následků úrazu pro Jana než pro Jiřinu (je dobrovolným hasičem) a vyšší rizika tělesného poškození úrazem a trvalých následků úrazu pro Jiřího, který se aktivně věnuje sportu a brzy bude mít řidičský průkaz na motorku, než pro Kláru, která se sportu tolik nevěnuje a ani neprovozuje žádné jiné činnosti, která by rizika zvyšovala. Kromě toho se zde promítá i přání Jiřiny na vyšší zabezpečení pro případ vážného onemocnění.

Rozhodnutí, zda zvolit pojištění podle návrhu č. 2 nebo č. 3 je na rodině - pojištění podle návrhu č. 3 je dražší, tudíž jde méně ze zaplaceného pojistného na spoření, což se projevuje i v předpokládané výši stavu účtu na konci pojištění. Vyšší poplatky jsou způsobeny tím,

že jsou zde vyšší pojistné částky pro případ tělesného poškození úrazem nebo trvalého následku úrazu, než u návrhu č. 2 - u toho jsou téměř shodné částky, ale pro případ, že k úrazu došlo při dopravní nehodě. Záleží tedy na rodině, jestli je pro ni důležitější vyšší zajištění než naspořená částka na konci pojištění. Já osobně bych doporučila variantu číslo 2, která má mnohem vyšší zhodnocení.

Kromě životního pojištění doporučuji rodině uzavřít pojištění rodinného domu a domácnosti OPTIMUM – momentálně má rodina dům podpojištěn, a přitom pojištění OPTIMUM je jen o 200,- Kč ročně dražší, s výrazně vyššími pojistnými částkami.

Pojištění automobilu bych neměnila, rodina má momentálně levnější pojištění.

Ještě bych navrhla panu Novákovi zvýšení částky posílané na penzijní připojištění, protože k letošnímu roku se změnila podmínky a pro získání státního příspěvku k penzijnímu připojištění je minimální vložená částka 300,- Kč měsíčně.

ZÁVĚR

Pojištění slouží jako nástroj, který člověku pomůže vyrovnat se s negativními finančními následky nečekaných událostí. To by mělo být i v dnešní době, kdy je na trhu spousta pojištných produktů, primárním důvodem pro jeho uzavření.

Cílem mé práce bylo představit komerční pojištění a na základě toho navrhnout komplexní pojištnou ochranu pro konkrétního klienta v rámci nabídky pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group v České republice.

V teoretické části jsem popsala jednotlivé druhy životního a neživotního pojištění tak, abych je byla schopna vyhodnotit a vybrat produkty, které nejlépe pokryjí rizika vybraného klienta.

V praktické části jsem stručně popsala současné trendy v pojišťovnictví. Dále jsem představila společnost Kapitol, pojišťovací a finanční poradenství, a. s., která byla založena jako dceřiná společnost Kooperativy a dnes je jedním z největších zprostředkovatelů pojištění na trhu v České republice. V rámci pojištění nabízí kapitol produkty tří silných pojišťoven, Kooperativy, České podnikatelské pojišťovny a Pojišťovny České spořitelny, které jsou všechny dceřinými společnostmi koncernu Vienna Insurance Group. V práci jsou popsány všechny produkty životního i neživotního charakteru, které společnost Kapitol v rámci těchto pojišťoven nabízí.

V poslední části své práce jsem se zabývala rodinou Novákových, kteří si přejí zabezpečit sebe i své děti pro případ neočekávaných událostí, které by mohly výrazně ohrozit jejich rozpočet. Návrhy na pojištění jsem jim vytvořila s ohledem na jejich představy o zajištění, povolání, koníčky a finanční situaci. Snažila jsem se co nejlépe skloubit tři faktory - cenu pojištění, rozsah pojistné ochrany a předpokládané částky pro případ dožití.

Na závěr jsem uvedla nejvhodnější ze tří návrhů životních pojištění a další návrhy pojištění pro klienta a jeho rodinu.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

MONOGRAFIE

CIPRA, Tomáš, 1999. *Pojistná matematika: Teorie a praxe*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 398 s. ISBN 80-86119-17-3.

DAŇHEL, Jaroslav, 2005. *Pojistná teorie*. Vyd. 1. Praha: Professional Publishing, 332 s. ISBN 80-864-1984-3.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2005. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 178 s. ISBN 80-861-1992-0.

HORA, Jan, Jaroslava ŠULCOVÁ a Aleš ZUZANÁK, 2004. *Příručka pro zprostředkovatele pojištění*. Praha: Linde, 249 s. Praktické ekonomické příručky. ISBN 80-720-1488-9.

PÁLENÍK, Vladislav, 2007. *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: Linde, 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.

SLEPECKÝ, Jaroslav a Jiří POLÁCH, 2010. *Pojišťovnictví v České a Slovenské republice*. 1. vyd. Žilina: GEORG, 120 s. ISBN 978-80-89401-11-6.

SMRČKA, Luboš, 2007. *Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek)*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 257 s. ISBN 978-80-86946-41-2.

SYROVÝ, Petr a TYL, Tomáš, 2011. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 1. vyd. Praha: Grada, 207 s. Osobní a rodinné finance. ISBN 978-80-247-3813-0.

ZUZANÁK, Aleš, 2006. *Marketing v pojišťovnictví*. 2. přeprac. vyd. Praha: Linde, 87 s. ISBN 80-720-1627-X.

INTERNETOVÉ ZDROJE

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., ©2012a. Autopojištění Combi Plus II. *Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-13]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~autopojisteni-combi-plus-2/>

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., ©2012b. CPP Profil. *Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/profil/>

Česká Národní Banka, ©2003-2012. VIG RE zajišťovna, a.s. první zajišťovnou licencovanou v ČR. *Česká národní banka* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/tiskove_zpravy_cnb/2008/080815_zajistovna_vig_re.html

Finance Albatros s. r. o., ©2007. Životní a neživotní pojištění. *Finance Albatros s. r. o.* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: http://www.financealbatros.cz/stranky3/zivot_nezivot_pojisteni.htm

Finance media, a. s., ©2000-2012a. Cestovní pojištění. *Finance.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/cestovni-pojisteni/>

Finance media, a. s., ©2000-2012b. Havarijní pojištění. *Finance.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/automobil/havarijni-pojisteni/>

Finance media, a. s., ©2000-2012c. Pojištění domácnosti. *Finance.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/majetek/pojisteni-domacnosti/>

Finance media, a. s., ©2000-2012d. Pojištění majetku. *Finance.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/majetek/>

Finance media, a. s., ©2000-2012e. Pojištění nemovitosti. *Finance.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/majetek/pojisteni-nemovitosti/>

Finance media, a. s., ©2000-2012f. Pojištění právní ochrany. *Finance.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/pravni-ochrana/>

Finance media, a. s., ©2000-2012g. Povinné ručení. *Finance.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/automobil/povinne-ruceni/>

Finance media a. s., ©2000-2012h. Rizikové životní pojištění. *Finance.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zivotni-pojisteni/rizikove>

Finance media, a. s., ©2000-2012i. Soukromé zdravotní pojištění. *Finance.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zdravotni-pojisteni/soukrome>

Finance Media a. s., ©2000-2012j. Úrazové pojištění. *Finance.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/pojisteni/osoby/urazove-pojisteni/>

Finance media, a. s., 2010. Podpojištění a přepojištění bývá stále častějším problémem. *Ručení.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z:

[http://www.ruceni.cz/zpravy/finance/270356-podpojisteni-a-prepojisteni-byva-stale-
castejsim-problemem/](http://www.ruceni.cz/zpravy/finance/270356-podpojisteni-a-prepojisteni-byva-stale-castejsim-problemem/)

Fincentrum Media s. r. o., 2007. Neživotní pojištění: Pojištění osob - kdy ano a kdy ne. *Investujeme.cz* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/nezivotni-pojisteni-pojisteni-osob-kdy-ano-a-kdy-ne>

Kapitol.cz, ©2012a. Akcionáři a partneři Kapitolu. *Kapitol - pojišťovací a finanční poradenství, a. s.* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.kapitol.cz/partneri.html>

Kapitol.cz, ©2012b. Klienti a služby. *Kapitol - pojišťovací a finanční poradenství, a. s.* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.kapitol.cz/klienti.html>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012a. Dětské pojištění PERSPEKTIVA. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/pojisteni-deti/>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012b. Havarijní pojištění. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni/>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012c. Kapitálové životní pojištění HARMONIE. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/kapitalove-zivotni-pojisteni/kapitalove-zivotni-pojisteni-harmonie.html>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012d. Kapitol pojišťovací a finanční poradenství, a. s. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/spolupracujeme/kapitol-pojistovaci-a-financi-poradenstvi-a-s/>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012e. Komplexní pojištění vozidel NAMÍRU. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/komplexni-pojisteni-vozidel-namiru/>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012f. Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/urazove-a-rizikove-pojisteni/komplexni-rizikove-zivotni-pojisteni-rubikon.html>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012g. Naše produkty. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-04-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012h. OPTIMUM – pojištění rodinného domu a domácnosti. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/optimum-pojisteni-rodinneho-domu-a-domacnosti/>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012i. PERSPEKTIVA – detailní informace o produktu. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/univerzalni-zivotni-pojisteni-perspektiva/perspektiva-detailni-informace-o-produktu/>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012j. Pojištění domácnosti. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-domacnosti/>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012k. Pojištění rodinného domu. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-rodinneho-domu/>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012l. Povinné ručení NA100PRO. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni-na100pro/>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012m. Zajištění důchodu HARMONIE. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/zajisteni- duchodu/>

Kooperativa pojišťovna, a. s., ©2003-2012n. Základní informace. *Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group* [online]. [cit. 2012-03-10]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>

Life Insurance Quotes WIZ. The Basics of Life Insurance. *Life Insurance* [online]. ©2006 [cit. 2012-01-08]. Dostupné z: <http://www.lifeinsurancewiz.com/LifeInsurance/basics.htm>

Mediapol News s. r. o., 2010. Investiční životní pojištění vs. důchodové pojištění. *Zivotni-Pojisteni.eu* [online]. [cit. 2012-02-08]. Dostupné z: <http://www.zivotni-pojisteni.eu/pojisteni-firmy.8/investicni-zivotni-pojisteni-vs-duchodove-pojisteni.308.html>

Měšec.cz, ©1998–2012a. Pojištění odpovědnosti za škody. *Měšec.cz – server o osobních financích* [online]. [cit. 2012-02-09]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/pruvodce/>

Měšec.cz, ©1998–2012b. Rizikové životní pojištění. *Měšec.cz – server o osobních financích* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/pojisteni/zivotni-pojisteni/rizikove-zivotni-pojisteni/pruvodce/>

Měšec.cz, 2003. Životní pojištění pro děti. *Měšec.cz – server o osobních financích* [online]. [cit. 2012-05-07]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/zivotni-pojisteni-pro-deti/>

Měšec.cz, 2001. Připojištění k životnímu pojištění. *Měšec.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/pripojisteni-k-zivotnimu-pojisteni/>

OK – finance.cz, ©2009. Kapitálové životní pojištění. *OK - finance.cz* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.ok-finance.cz/zivotni-pojisteni/kapitalove-zivotni-pojisteni/>

OK-životní-pojištění.cz, 2009. Životní pojištění pro děti. *Životní pojištění* [online]. [cit. 2012-02-08]. Dostupné z: <http://www.ok-zivotni-pojisteni.cz/druhy-zivotniho-pojisteni/zivotni-pojisteni-pro-deti/>

ORAVA, Jan, 2010. Spotřebitelské značení v české džungli IŽP. *MeFin: nezávislé finanční poradenství* [online]. [cit. 2012-02-08]. Dostupné z: <http://www.mefin.cz/articles/spotrebitelske-znaceni-v-ceske-dzungli-izp>

Peníze.cz, ©2000-2012. Jak funguje investiční životní pojištění. *Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80281-jak-funguje-investicni-zivotni-pojisteni>

Peníze.cz, ©2000-2012. Jaké jsou druhy kapitálového životního pojištění. *Peníze.cz - Půjčky, Kurzy měn, Akcie, Hypotéky, Bydlení, Daně* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/80280-jake-jsou-druhy-kapitaloveho-zivotniho-pojisteni>

Pojišťovna ČS, ©2012a. Finanční skupina VIG. *Pojišťovna České spořitelny* [online]. [cit. 2012-03-13]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/o-nas/vig/>

Pojišťovna ČS, ©2012b. FLEXI životní pojištění - flexibilní životní pojištění. *Pojišťovna České spořitelny* [online]. [cit. 2012-03-13]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/flexi-zivotni-pojisteni/>

Pojišťovna ČS, ©2012c. Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění. *Pojišťovna České spořitelny* [online]. [cit. 2012-03-13]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/pojisteni-k-penzijnimu-pripojisteni/>

Pojišťovna ČS, ©2012d. O nás. *Pojišťovna České spořitelny* [online]. [cit. 2012-03-13]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/o-nas/>

Pojišťovna ČS, ©2012e. Produkty – Životní pojištění. *Pojišťovna České spořitelny* [online]. [cit. 2012-03-13]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/produkty/>

Pojišťovna ČS, ©2012f. Za stejnou pojistnou ochranu platí víc muži než ženy. *Pojišťovna České spořitelny* [online]. [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/zivotni-pojisteni/aktualne/za-stejnou-pojistnou-ochranu-plati-vic-muzi-nez-zeny.html>

Poradci-sobe.cz, 2011. Finanční zprostředkovatelé a poradci spojují síly. *Web pro finanční poradce* [online]. [cit. 2012-01-07]. Dostupné z: <http://poradci-sobe.cz/tiskove-zpravy/financni-zprostredkovatele-a-poradci-spojuji-sily>

ROOS, Dave, ©1998-2012 How Life Insurance Works. *HowStuffWorks "Business & Money"* [online]. [cit. 2012-01-08]. Dostupné z: <http://money.howstuffworks.com/personal-finance/financial-planning/life-insurance1.htm>

OSTATNÍ ZDROJE

Fondy bez obalu a levněji. *Finanční poradce: odborný časopis pro finanční poradce a zprostředkovatele : měsíčník Hospodářských novin*. Praha: *Economia*, 2011, Ročník VIII., číslo 4, s. 32-36. ISSN 1214-410x.

Investiční životní pojištění - ochrana, která se vyplatí. *Finanční poradce: odborný časopis pro finanční poradce a zprostředkovatele : měsíčník Hospodářských novin*. Praha: *Economia*, 2011, Ročník VIII., č. 12, s. 32. ISSN 1214-410x

Investiční životní pojištění. *FP guide: Příloha FP - finanční poradce a Bankovníctví*. Praha: *Economia*, 2011, č. 2, s. 5-6. ISSN 1214-410x.

Jednorázovky většinou moc nepojistí. *Finanční poradce: odborný časopis pro finanční poradce a zprostředkovatele : měsíčník Hospodářských novin*. Praha: *Economia*, 2011, Ročník VIII., č. 2. ISSN 1214-410x.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

AFIZ	Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců
ČNB	Česká Národní banka
ČPK	Česká kancelář pojistitelů
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
ČS	Česká spořitelna
IŽP	Investiční životní pojištění
KŽP	Kapitálové životní pojištění
VIG	Vienna Insurance Group
ŽP	Životní pojištění

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 – Předpokládaný vývoj účtu při návrhu č. 2	52
Obrázek 2 – předpokládaný vývoj účtu při návrhu č. 3	54

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 – Optimální zajištění rodiny	48
Tabulka 2 – Zajištění rodiny na základě Návrhu č. 1	49
Tabulka 3 – Zajištění rodiny na základě návrhu č. 2	51
Tabulka 4 – Zajištění rodiny na základě návrhu č. 3	53

SEZNAM PŘÍLOH

- P I Nákladovost českých pojišťoven podle ukazatele PER
- P II Analýza rizik
- P III Analýza penze
- P IV Návrh pojistné ochrany č. 1
- P V Návrh pojistné ochrany č. 2
- P VI Návrh pojistné ochrany č. 3
- P VII Pojištění majetku OPTIMUM

PŘÍLOHA PI: NÁKLADOVOST ČESKÝCH POJIŠŤOVEN PODLE UKAZATELE PER

Aktualizováno 12.8.2010 | verze 1.08 | Redakce Produktové listy .cz

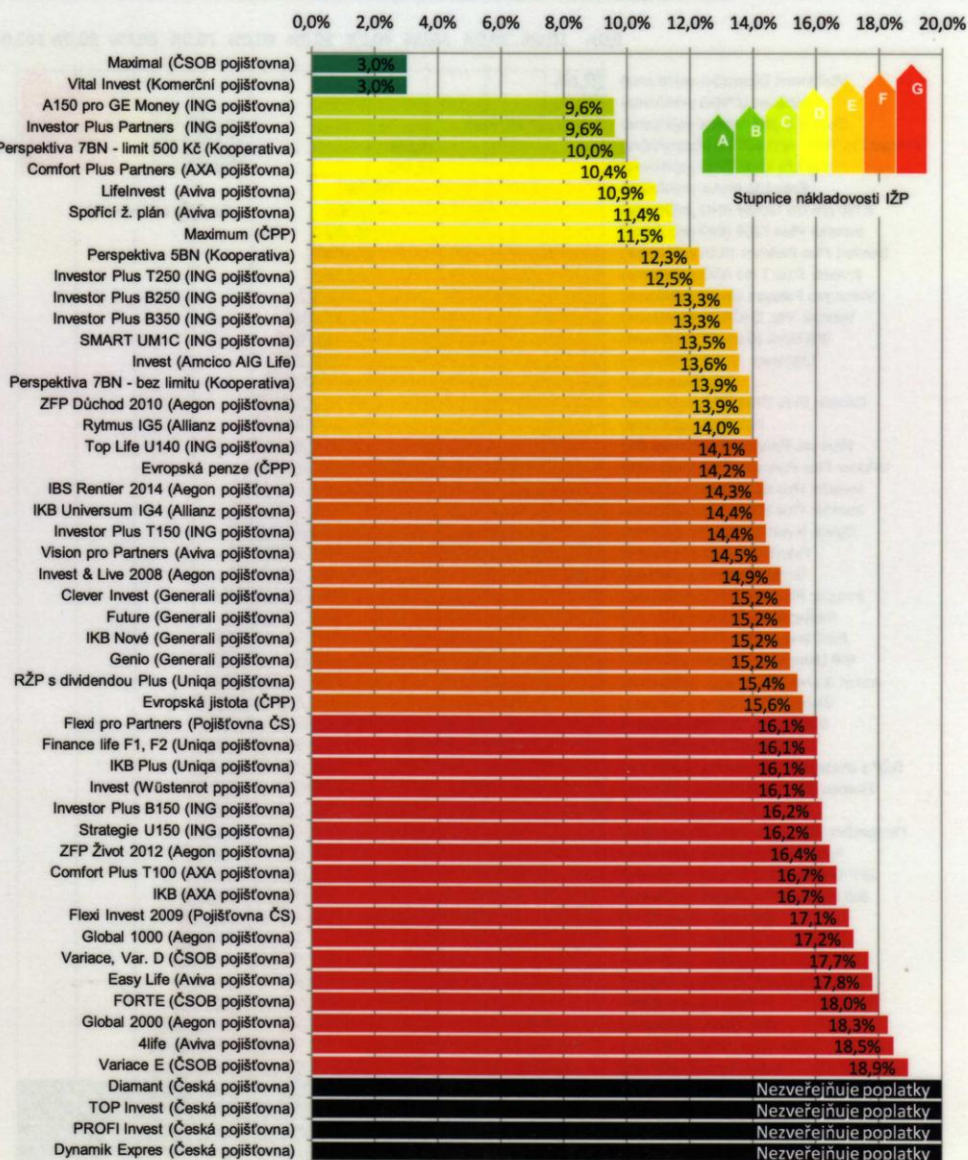
PRODUKTOVÉ LISTY .cz

Přehled nákladovosti IŽP (dle PER)

Dle metodiky PER (product expense ratio)

Nižší poplatky = nižší hodnota PER, vyšší poplatky = vyšší hodnota PER

Ukazatel nákladovosti PER (maximální hodnota pro doby trvání 20 až 30 let)



Nákladovost PER (%) na základě normovaného modelu.
Skutečná nákladovost závisí na nastavení dalších parametrů smlouvy.

Nové informace o poplatcích IŽP zasílejte na adresu [hlidaci.pes\(a\)produktovelisty\(.cz\)](mailto:hlidaci.pes(a)produktovelisty(.cz))

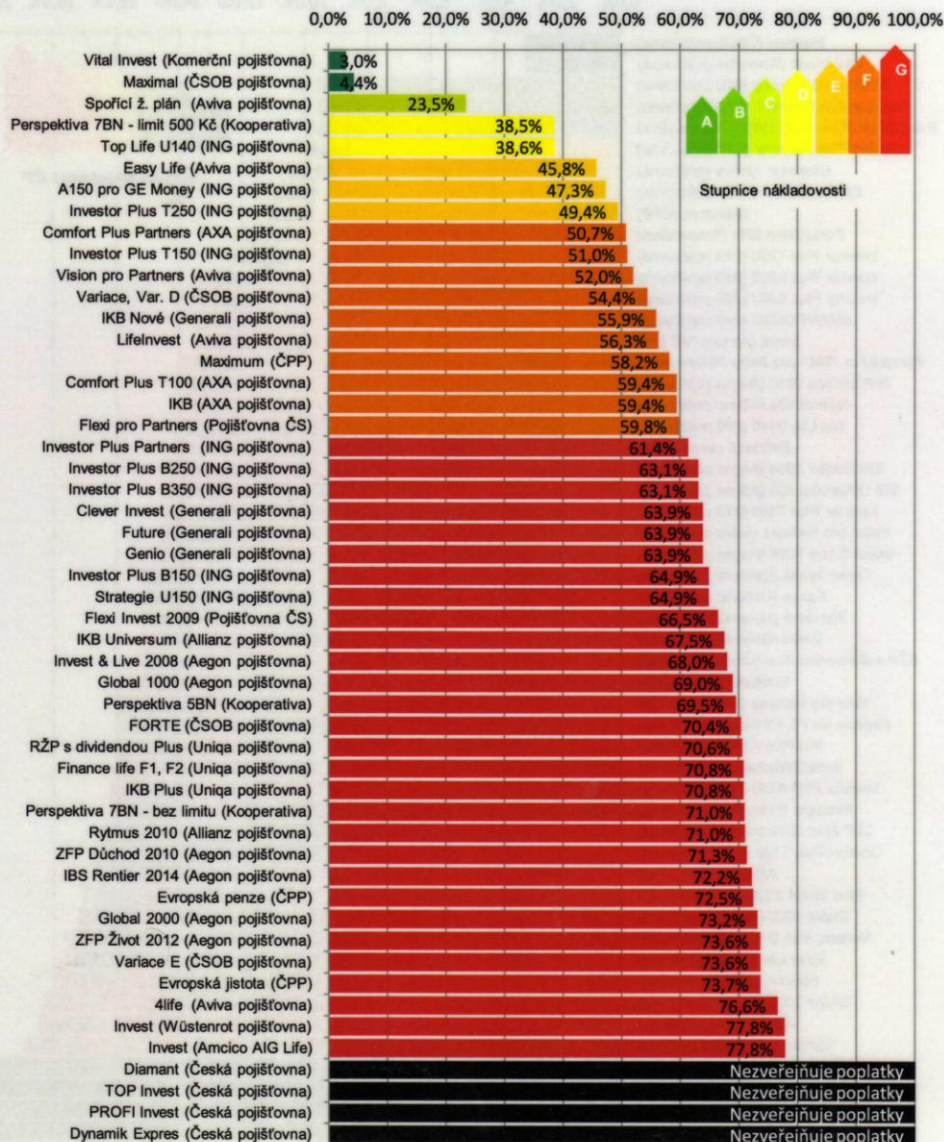
Nákladovost IŽP při stornu (3. rok)

Výše poplatků při předčasném zrušení smlouvy na konci 3. roku

Ukazatel PER (product expense ratio) = celkové poplatky / zaplacené pojistné

Nižší poplatky = nižší hodnota PER, vyšší poplatky = vyšší hodnota PER

Ukazatel nákladovosti PER (maximální hodnota pro doby trvání 20 až 30 let)



Nákladovost PER (%) na základě normovaného modelu.
Skutečná nákladovost závisí na nastavení dalších parametrů smlouvy.

Nové informace o poplatcích IŽP zasílejte
na adresu [hldaci.pes\(a\)produktovelisty\(.cz\)](mailto:hldaci.pes(a)produktovelisty(.cz))

PŘÍLOHA P II: ANALÝZA RIZIK

	Novák Jan	Nováková Jiřina
Současný měsíční příjem	18 000	16 500
Celkový příjem rodiny	34 500	
Celkové výdaje rodiny	29 000	
Minimální potřebný příjem	15 130	13 870
Na 8 let v případě úmrtí	650 000	590 000
Trvalé následky	840 000	710 000
Denní odškodné [Kč/den]	300	300
Tělesné poškození [Kč]	150 000	150 000
PRACOVNÍ NESCHOPNOST - STÁT	12 119	11 104
Pracovní neschopnost	196	180
Hospitalizace – úraz i nemoc	500	500
Vážná onemocnění	70 572	64 752
INVALIDNÍ DŮCHOD - STÁT	11 012	10 620
Invalidita – roční důchod	83 856	70 560
Invalidita – jednorázová výplata	2 264 112	1 975 680
Měsíční příjem v pracovní neschopnosti	18 000	16 500
Měsíční příjem v invalidním důchodu 3. stupně	18 000	16 500
Měsíční příjem v pracovní neschopnosti a současné hospitalizaci	33 000	31 500

PŘÍLOHA P III: ANALÝZA PENZE

	Novák Jan	Nováková Jiřina
Současný měsíční příjem	18 000	16 500
Měsíční příjem pro výpočet starobního důchodu – ČISTÝ	18 000	16 500
Měsíční příjem pro výpočet starobního důchodu – HRUBÝ	23 120	20 943
Věk pro odchod do penze	65	65
Starobní důchod po <input type="text" value="35"/> –ti odpracovaných letech	9 914	9 571
Chybí v <input type="text" value="15"/> –ti letech ve starobní penzi	1 455 480	1 247 220
Měsíční spořicí částka pro dosažení stejné životní úrovně	4 492	3 712

PŘÍLOHA P IV: NÁVRH POJISTNÉ OCHRANY Č. 1



► Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA

	Platba	Minimální	Doporučené	Na rizika		
					Doba trvání pojištění	28 let
Měsíční pojistné	5 500 Kč	4 559 Kč	7 702 Kč	2 310 Kč	Celkem zapláceno klientem	1 848 000 Kč
Pojistné období	Měsíční	Minimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.			Daňová úspora (v 1.roce)	1 800 Kč
Lhůtní pojistné	5 500 Kč	-			Předpokládaná prémie za BŠ	128 392 Kč
Zvolená investiční varianta	Vlastní				Modelový stav účtu na konci	953 145 Kč

► Parametry pojištění

Hlavní pojištěný: Jiřina Nováková							
Pohlaví:	žena	Vstupní věk:	37	Povolání:	administrativní pracovník	Riziková skupina:	1
Riziko		PČ/Roč důchod	Do věku	Měs. poplatek			
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného							
- pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta Maximum)		590 000 Kč	65	64.90 Kč			
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním od 0,1%		350 000 Kč	65	70.00 Kč			
Úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem		75 000 Kč	65	97.50 Kč			
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 4násobným progresivním plněním od 10,1%		350 000 Kč	65	7.00 Kč			
Úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem při dopravní nehodě		75 000 Kč	65	30.00 Kč			
Úrazové pojištění pro případ pracovní neschopnosti následkem úrazu při dopravní nehodě		100 Kč	65	18.50 Kč			
Úrazové pojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě		250 Kč	65	3.00 Kč			
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita úrazem při dopravní nehodě		1 000 000 Kč	65	20.00 Kč			
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Exclusive		65 000 Kč	65	24.70 Kč			
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti s karenční dobou 14 dnů		100 Kč	65	97.00 Kč			
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny		250 Kč	65	20.00 Kč			
Pojištění pro případ částečné nebo plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita z jakýchkoli příčin		1 000 000 Kč	65	390.00 Kč			

Druhý pojištěný: Jan Novák							
Pohlaví:	muž	Vstupní věk:	38	Povolání:	řidič	Riziková skupina:	2
Riziko		PČ/Roč důchod	Do věku	Měs. poplatek			
Pojištění pro případ smrti druhého pojištěného s konstantní poj. částkou		650 000 Kč	66	162.50 Kč			
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním od 0,1%		420 000 Kč	66	134.40 Kč			
Úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem		75 000 Kč	66	157.50 Kč			
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 4násobným progresivním plněním od 10,1%		420 000 Kč	66	8.40 Kč			
Úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem při dopravní nehodě		75 000 Kč	66	30.00 Kč			
Úrazové pojištění pro případ pracovní neschopnosti následkem úrazu při dopravní nehodě		100 Kč	65	18.50 Kč			
Úrazové pojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě		250 Kč	66	3.00 Kč			
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita úrazem při dopravní nehodě		1 000 000 Kč	65	20.00 Kč			
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Standard		70 000 Kč	65	28.00 Kč			
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti s karenční dobou 14 dnů		100 Kč	65	90.00 Kč			
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny		250 Kč	66	15.00 Kč			
Pojištění pro případ částečné nebo plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita z jakýchkoli příčin		1 000 000 Kč	65	460.00 Kč			

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelům garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 13.5.2012 Vytvořeno Konfigurator verze 5.11.13.5.2012 11:20:10 (vytvořeno ve verzí 5.11.13.5.2012)

Pojištěné děti								
Jméno:	Jiří Novák	Pohlaví:	muž	Vstupní věk:	15			
Riziko						PČ/roč. důchod	Do věku	Měs. poplatek
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním						250 000 Kč	26	37.50 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ tělesného poškození úrazem						125 000 Kč	26	87.50 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 6násobným progresivním plněním od 10,1%						250 000 Kč	26	7.50 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ tělesného poškození úrazem při dopravní nehodě						125 000 Kč	26	25.00 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě						500 Kč	26	4.00 Kč
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici s karenční dobou 3 dny						500 Kč	26	35.00 Kč

Pojištěné děti								
Jméno:	Klára Nováková	Pohlaví:	žena	Vstupní věk:	13			
Riziko						PČ/roč. důchod	Do věku	Měs. poplatek
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním						250 000 Kč	26	32.50 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ tělesného poškození úrazem						75 000 Kč	26	52.50 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 4násobným progresivním plněním od 10,1%						250 000 Kč	26	5.00 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ tělesného poškození úrazem při dopravní nehodě						75 000 Kč	26	15.00 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě						500 Kč	26	4.00 Kč
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici s karenční dobou 3 dny						500 Kč	26	35.00 Kč

 **Fondy a očekávané zhodnocení**

Název fondu	Alokace	Očekávané zhodnocení
Garantovaný fond	33 %	2.4 %
Conseq Active Invest Dynamické portfolio	34 %	8.0 %
C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	33 %	6.0 %

Rok	Jednorázové pojistné plnění v případě smrti hlavního pojištěného v Kč	Zaplaceno celkem v Kč	Zaplaceno celkem na krytí rizik v Kč	Hodnota útu celkem v Kč	Odkupné v Kč	Odkupné / zaplacené pojistné celkem	Daňová úspora v Kč
1	590 000	66 000	27 868	0	0	0 %	1 800
2	590 000	132 000	56 114	0	0	0 %	1 800
3	590 000	198 000	85 457	0	0	0 %	1 800
4	590 000	264 000	116 158	9 887	9 387	4 %	1 800
5	590 000	330 000	147 770	43 477	42 977	13 %	1 800
6	590 000	396 000	181 129	77 178	76 678	19 %	1 800
7	590 000	462 000	216 107	111 133	110 633	24 %	1 800
8	590 000	528 000	252 666	145 418	144 918	27 %	1 800
9	590 000	594 000	291 032	179 824	179 324	30 %	1 800
10	590 000	660 000	331 518	214 062	213 562	32 %	1 800
11	590 000	726 000	375 056	247 164	246 664	34 %	1 800
12	590 000	792 000	418 924	281 887	281 387	36 %	1 800
13	590 000	858 000	466 244	315 106	314 606	37 %	1 800
14	590 000	924 000	514 404	349 449	348 949	38 %	1 800
15	590 000	990 000	566 139	382 174	381 674	39 %	1 800
16	590 000	1 056 000	620 994	413 648	413 148	39 %	1 800
17	590 000	1 122 000	676 757	446 087	445 587	40 %	1 630
18	590 000	1 188 000	732 038	481 010	480 510	40 %	1 686
19	590 000	1 254 000	786 196	519 225	518 725	41 %	1 747
20	590 000	1 320 000	839 692	560 500	560 000	42 %	1 800
21	603 152	1 386 000	894 325	603 152	602 652	43 %	1 800
22	647 042	1 452 000	950 330	647 042	646 542	45 %	1 597
23	691 857	1 518 000	1 008 098	691 857	691 357	46 %	1 363
24	737 410	1 584 000	1 067 876	737 410	736 910	47 %	1 056
25	783 684	1 650 000	1 129 747	783 684	783 184	47 %	761
26	830 529	1 716 000	1 193 911	830 529	830 029	48 %	421
27	878 132	1 782 000	1 260 237	878 132	877 632	49 %	72
28	953 145	1 848 000	1 302 979	953 145	952 645	52 %	1 800

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 13.5.2012
Vytlačeno Konfigurator verze 5.11.13.5.2012 11:20:10 (vytvořeno ve verzi 5.11.13.5.2012)

PŘÍLOHA P V: NÁVRH POJISTNÉ OCHRANY Č. 2



► Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA

	Platba	Minimální	Doporučené	Na rizika	Doba trvání pojištění	28 let
Měsíční pojistné	3 500 Kč	2 236 Kč	4 213 Kč	1 264 Kč	Celkem zapláceno klientem	1 176 000 Kč
Pojistné období	Měsíční	Minimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.			Daňová úspora (v 1.roce)	1 800 Kč
Lhůtní pojistné	3 500 Kč	-			Předpokládaná prémie za BŠ	65 108 Kč
Zvolená investiční varianta	Vlastní				Modelový stav účtu na konci	1 084 492 Kč

► Parametry pojištění

Hlavní pojištěný: Jiřina Nováková							
Pohlaví:	žena	Vstupní věk:	37	Povolání:	administrativní pracovník	Riziková skupina:	1
Riziko		PČ/roč. důchod	Do věku	Měs. poplatek			
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného - pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta Maximum)		100 000 Kč	65	11.00 Kč			
Automatické snížení pojistné částky pro případ smrti v 60 letech		Ano					
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním od 0,1%		125 000 Kč	65	25.00 Kč			
Úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem		75 000 Kč	65	97.50 Kč			
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 4násobným progresivním plněním od 10,1%		125 000 Kč	65	2.50 Kč			
Úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem při dopravní nehodě		75 000 Kč	65	30.00 Kč			
Úrazové pojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě		500 Kč	65	6.00 Kč			
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita úrazem při dopravní nehodě		250 000 Kč	65	5.00 Kč			
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Exclusive		100 000 Kč	65	38.00 Kč			
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny		500 Kč	65	40.00 Kč			
Pojištění pro případ částečné nebo plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita z jakýchkoli příčin		250 000 Kč	65	97.50 Kč			

Druhý pojištěný: Jan Novák							
Pohlaví:	muž	Vstupní věk:	38	Povolání:	řidič	Riziková skupina:	2
Riziko		PČ/roč. důchod	Do věku	Měs. poplatek			
Pojištění pro případ smrti druhého pojištěného s konstantní poj. částkou		100 000 Kč	66	25.00 Kč			
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním od 0,1%		150 000 Kč	66	54.00 Kč			
Úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem		100 000 Kč	66	210.00 Kč			
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 6násobným progresivním plněním od 10,1%		150 000 Kč	66	4.50 Kč			
Úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem při dopravní nehodě		100 000 Kč	66	40.00 Kč			
Úrazové pojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě		500 Kč	66	6.00 Kč			
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita úrazem při dopravní nehodě		500 000 Kč	65	10.00 Kč			
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Standard		85 000 Kč	65	34.00 Kč			
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny		500 Kč	66	30.00 Kč			
Pojištění pro případ částečné nebo plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita z jakýchkoli příčin		500 000 Kč	65	230.00 Kč			

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantovány. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 13.5.2012 Vytvářeno Konfigurator verze 5.11.13.5.2012 11.01.36 (vytvořeno ve verzi 5.11.13.5.2012)

Pojištěné děti					
Jméno:	Jiří Novák	Pohlaví:	muž	Vstupní věk:	15
Riziko		PČ/roč. důchod	Do věku	Měs. poplatek	
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním		150 000 Kč	26	22.50 Kč	
Úrazové pojištění dětí pro případ tělesného poškození úrazem		100 000 Kč	26	70.00 Kč	
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 6násobným progresivním plněním od 10,1%		150 000 Kč	26	4.50 Kč	
Úrazové pojištění dětí pro případ tělesného poškození úrazem při dopravní nehodě		100 000 Kč	26	20.00 Kč	
Úrazové pojištění dětí pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě		500 Kč	26	4.00 Kč	
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici s karenční dobou 3 dny		500 Kč	26	35.00 Kč	

Pojištěné děti					
Jméno:	Klára Nováková	Pohlaví:	žena	Vstupní věk:	13
Riziko		PČ/roč. důchod	Do věku	Měs. poplatek	
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním		125 000 Kč	26	16.25 Kč	
Úrazové pojištění dětí pro případ tělesného poškození úrazem		60 000 Kč	26	42.00 Kč	
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 4násobným progresivním plněním od 10,1%		125 000 Kč	26	2.50 Kč	
Úrazové pojištění dětí pro případ tělesného poškození úrazem při dopravní nehodě		60 000 Kč	26	12.00 Kč	
Úrazové pojištění dětí pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě		500 Kč	26	4.00 Kč	
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici s karenční dobou 3 dny		500 Kč	26	35.00 Kč	

 **Fondy a očekávané zhodnocení**

Název fondu	Alokace	Očekávané zhodnocení
Garantovaný fond	33 %	2.4 %
Conseq Active Invest Dynamické portfolio	34 %	8.0 %
C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	33 %	6.0 %

Rok	Jednorázové pojistné plnění v případě smrti hlavního pojistného v Kč	Zaplaceno celkem v Kč	Zaplaceno celkem na krytí rizik v Kč	Hodnota útlu celkem v Kč	Odkupné v Kč	Odkupné / zaplacené pojistné celkem	Daňová úspora v Kč
1	100 000	42 000	15 236	5 816	0	0 %	1 800
2	100 000	84 000	30 631	11 797	0	0 %	1 800
3	100 000	126 000	46 534	17 598	17 098	14 %	1 800
4	100 000	168 000	63 075	23 159	42 659	25 %	1 800
5	100 000	210 000	80 109	29 677	69 177	33 %	1 800
6	100 000	252 000	97 991	36 840	96 340	38 %	1 800
7	124 934	294 000	116 498	44 934	124 434	42 %	1 800
8	153 856	336 000	135 790	52 856	153 356	46 %	1 800
9	183 555	378 000	155 976	61 555	183 055	48 %	1 800
10	213 960	420 000	177 183	71 960	213 460	51 %	1 800
11	244 851	462 000	199 677	83 851	244 351	53 %	1 800
12	278 574	504 000	221 223	97 574	278 074	55 %	1 800
13	312 795	546 000	244 255	112 795	312 295	57 %	1 800
14	349 469	588 000	266 927	129 469	348 969	59 %	1 800
15	386 695	630 000	291 238	147 695	386 195	61 %	1 800
16	424 603	672 000	317 103	167 603	424 103	63 %	1 800
17	464 192	714 000	343 607	189 192	463 692	65 %	1 800
18	506 189	756 000	370 173	212 189	505 689	67 %	1 800
19	550 823	798 000	396 731	236 823	550 323	69 %	1 800
20	598 158	840 000	423 405	263 158	597 658	71 %	1 800
21	647 876	882 000	450 676	291 876	647 376	73 %	1 800
22	700 123	924 000	478 568	322 123	699 623	76 %	1 800
23	754 923	966 000	507 232	354 923	754 423	78 %	1 800
24	812 216	1 008 000	536 906	389 216	811 716	81 %	1 800
25	872 131	1 050 000	567 639	425 131	871 631	83 %	1 761
26	934 690	1 092 000	599 597	463 690	934 190	86 %	1 590
27	1 000 135	1 134 000	632 731	504 135	999 635	88 %	1 389
28	1 084 492	1 176 000	651 742	547 492	1 083 992	92 %	1 800

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 13.5.2012
Vytvářeno Konfigurator verze 5.11.13.5.2012 11:01:36 (vytvořeno ve verz. 5.11.13.5.2012)

PŘÍLOHA P VI: NÁVRH POJISTNÉ OCHRANY Č. 3



► Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA

	Platba	Minimální	Doporučené	Na rizika	Doba trvání pojištění	28 let	
Měsíční pojistné	3 500 Kč	2 626 Kč	5 864 Kč	1 759 Kč	Celkem zapláceno klientem	1 176 000 Kč	
Pojistné období	Měsíční	Minimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.				Daňová úspora (v 1.roce)	1 800 Kč
Lhůtní pojistné	3 500 Kč	-				Předpokládaná prémie za BŠ	77 194 Kč
Zvolená investiční varianta	Vlastní					Modelový stav účtu na konci	730 266 Kč

► Parametry pojištění

	Hlavní pojištěný: Jiřina Nováková						
Pohlaví:	žena	Vstupní věk:	37	Povolání:	administrativní pracovník	Riziková skupina: 1	
Riziko				PČ/rož důchod	Do věku	Měs. poplatek	
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného - pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta Maximum)				100 000 Kč	65	11.00 Kč	
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním od 0,1%				250 000 Kč	65	50.00 Kč	
Úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem				150 000 Kč	65	195.00 Kč	
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Standard				65 000 Kč	65	19.50 Kč	
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti s karenční dobou 14 dnů				200 Kč	65	194.00 Kč	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny				500 Kč	65	40.00 Kč	
Pojištění pro případ částečné nebo plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita z jakýchkoli příčin				250 000 Kč	65	97.50 Kč	

	Druhý pojištěný: Jan Novák						
Pohlaví:	muž	Vstupní věk:	38	Povolání:	řidič	Riziková skupina: 2	
Riziko				PČ/rož důchod	Do věku	Měs. poplatek	
Pojištění pro případ smrti druhého pojištěného s konstantní poj. částkou				100 000 Kč	66	25.00 Kč	
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním od 0,1%				300 000 Kč	66	96.00 Kč	
Úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem				150 000 Kč	66	315.00 Kč	
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Standard				100 000 Kč	65	40.00 Kč	
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti s karenční dobou 14 dnů				200 Kč	65	180.00 Kč	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny				500 Kč	66	30.00 Kč	
Pojištění pro případ částečné nebo plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita z jakýchkoli příčin				250 000 Kč	65	115.00 Kč	

	Pojištěné děti						
Jméno:	Jiří Novák	Pohlaví:	muž	Vstupní věk:	15		
Riziko				PČ/rož důchod	Do věku	Měs. poplatek	
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním				300 000 Kč	26	45.00 Kč	
Úrazové pojištění dětí pro případ tělesného poškození úrazem				150 000 Kč	26	105.00 Kč	
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici s karenční dobou 3 dny				500 Kč	26	35.00 Kč	

Jméno:	Klára Nováková	Pohlaví:	žena	Vstupní věk:	13		
Riziko				PČ/rož důchod	Do věku	Měs. poplatek	
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků úrazu s 4násobným progresivním plněním				200 000 Kč	26	26.00 Kč	
Úrazové pojištění dětí pro případ tělesného poškození úrazem				150 000 Kč	26	105.00 Kč	
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici s karenční dobou 3 dny				500 Kč	26	35.00 Kč	

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelům garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 13.5.2012 Vytištěno Konfigurator verze 5.11.13.5.2012 11:49:22 (vytvořeno ve verzi 5.11.13.5.2012)

Fondy a očekávané zhodnocení		
Název fondu	Alokace	Očekávané zhodnocení
Garantovaný fond	33 %	2,4 %
Conseq Active Invest Dynamické portfolio	34 %	8,0 %
C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	33 %	6,0 %

Rok	Jednorázové pojistné plnění v případě smrti hlavního pojistného v Kč	Zaplaceno celkem v Kč	Zaplaceno celkem na krytí rizik v Kč	Hodnota účtu celkem v Kč	Odkupné v Kč	Odkupné / zaplacené pojistné celkem	Daňová úspora v Kč
1	100 000	42 000	21 176	0	0	0 %	1 800
2	100 000	84 000	42 546	0	0	0 %	1 800
3	100 000	126 000	64 536	0	0	0 %	1 800
4	100 000	168 000	87 275	16 176	15 676	9 %	1 800
5	100 000	210 000	110 612	34 660	34 160	16 %	1 800
6	100 000	252 000	134 882	53 231	52 731	21 %	1 800
7	100 000	294 000	159 687	72 315	71 815	24 %	1 800
8	100 000	336 000	185 047	91 929	91 429	27 %	1 800
9	111 973	378 000	211 093	111 973	111 473	29 %	1 800
10	132 380	420 000	237 922	132 380	131 880	31 %	1 800
11	152 948	462 000	265 758	152 948	152 448	33 %	1 800
12	176 443	504 000	291 934	176 443	175 943	35 %	1 800
13	200 068	546 000	319 331	200 068	199 568	37 %	1 800
14	226 669	588 000	345 212	226 669	226 169	38 %	1 800
15	253 487	630 000	372 427	253 487	252 987	40 %	1 800
16	280 588	672 000	400 932	280 588	280 088	42 %	1 800
17	308 584	714 000	430 160	308 584	308 084	43 %	1 800
18	337 986	756 000	459 681	337 986	337 486	45 %	1 800
19	369 028	798 000	489 358	369 028	368 528	46 %	1 800
20	401 765	840 000	519 253	401 765	401 265	48 %	1 800
21	435 920	882 000	549 740	435 920	435 420	49 %	1 769
22	471 538	924 000	580 874	471 538	471 038	51 %	1 669
23	508 602	966 000	612 773	508 602	508 102	53 %	1 576
24	547 003	1 008 000	645 639	547 003	546 503	54 %	1 430
25	586 793	1 050 000	679 520	586 793	586 293	56 %	1 286
26	627 939	1 092 000	714 545	627 939	627 439	57 %	1 122
27	670 600	1 134 000	750 656	670 600	670 100	59 %	940
28	730 266	1 176 000	772 965	730 266	729 766	62 %	1 800

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 13.5.2012
 Vytvářeno Konfigurator verze 5.11.13.5.2012 11:49:22 (vytvořeno ve verzi 5.11.13.5.2012)

PŘÍLOHA P VII: POJIŠTĚNÍ MAJETKU OPTIMUM



Číslo pojistné smlouvy:

Nabídka pojištění podle produktu ver. OPTIMUM OP7

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Templová 747, 110 01 Praha 1, Česká republika, IČ 47116617
zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK

Rodné číslo: Příjmení, jméno, titul:

Adresa bydliště stát: Česká republika

Ulice (místo), č.p./č.or., obec, POČ/ZIP kód:

Korespondenční adresa * stát:

Ulice (místo), č.p./č.or., obec, POČ/ZIP kód:

Telefon:

Prostředky elektronické komunikace

Mobil:

Email:

C. POJIŠTĚNÝ (není-li totožný s pojistníkem)

Rodné číslo: Příjmení, jméno, titul:

Adresa bydliště stát:

Ulice (místo), č.p./č.or., obec, POČ/ZIP kód:

D. VŠEOBECNÉ ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Pro pojištění sjednané touto pojistnou smlouvou platí zákon o pojistné smlouvě a ostatní obecně závazné právní předpisy v platném znění, ustanovení pojistné smlouvy a níže uvedené všeobecné pojistné podmínky (VPP), zvláštní pojistné podmínky (ZPP), dodatekové pojistné podmínky (DPP) a smluvní podmínky pro poskytování domácí asistence (DP), pokud je minimálně jedno ze základních pojištění sjednáno ve variantě KOMFORT.

M - 100/12

M - 300/12

M - 500/12

M - 121/12

VPP majetek a odpovědnost

ZPP budovy a stavby

ZPP domácnosti

SP domácí asistence
(jen pro variantu KOMFORT)

Počátek pojištění: 14.5.2012

Pojištění se sjednává na dobu neurčitou.

E. MÍSTO POJIŠTĚNÍ

Adresa místa pojištění stát: Česká republika

Ulice (místo), č. p. / č. or. nebo č. ev. (E), obec, POČ/ZIP kód: Hlinsko pod Hostýnem . Bystřice pod Hostýnem, 768 41

Riziko vzniku povodně nebo záplavy v místě pojištění

Povodňová zóna: I.

Kolikrát se v místě pojištění v posledních 20 letech vyskytla povodeň nebo záplava? Ani jednou

Klasifikace rizika: 1 - nízké

Vyluka z pojištění:

Jsou z pojištění vyloučeny škody způsobené povodní nebo záplavou ?

Ne

* Je uvedena, není-li totožná s adresou bydliště.

** Jde o slevu, která se přiznává pouze v pojištění za první pojistné období.

F. ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

Jde o rodinný dům, který je trvale obýván?	Ano
Jde o rodinný dům ve výstavbě?	Ne
Jde o rodinný dům v rekonstrukci?	Ne
Jsou níže uvedené hlavní konstrukční prvky rodinného domu udržované a nepoškozené?	
* nosné konstrukce (zdivo, stropy, krov apod.) a střešní krytina	Ano
* elektroinstalace	Ano
* klempířské prvky (parapety, žlaby, svody apod.)	Ano
* vodovodní a kanalizační instalace	Ano

Specifikace

--

Pojištění rodinného domu	Varianta pojištění: KOMFORT				Roční pojistné	
Pojištění se sjednává na cenu:	Pojistná částka	Sazba	Koeficient spoluúčasti	Koeficient slevy	1 365 Kč	
novou	1 050 000 Kč	1,3 %				
Pojištění ostatních objektů	Limit pojistného plnění	Sazba	Koeficient spoluúčasti	Koeficient slevy	Roční pojistné	
Varianta pojištění stejná jako u rodinného domu.	Nejednáno				+ 0 Kč	
Pojištění domácnosti	Varianta pojištění: KOMFORT				Roční pojistné	
Celková započítatelná plocha bytu (m ²)	Kód rizikové skupiny	Pojistná částka	Sazba	Koeficient spoluúčasti	Koeficient slevy	1 755 Kč
96	C	450 000 Kč	3,9 %			

Vybrané skupiny věcí	Limit pojistného plnění	Zvýšení limitu plnění o	Sazba	Koeficient spoluúčasti	Koeficient slevy	Roční pojistné
Elektronické a optické přístroje, nosiče informací	135 000 Kč					+ 0 Kč
Cennosti	90 000 Kč					+ 0 Kč
Věci zvláštní hodnoty	90 000 Kč					+ 0 Kč
Stavební součásti	90 000 Kč					

společná ujednání pro základní pojištění

Spoluúčast: Základní pojištění (mimo nebezpečí povodeň, záplava) se sjednávají se spoluúčastí ve výši: 1 000 Kč

Indexace: Z důvodu předcházení podpojištění vlivem inflačního vývoje budou během trvání pojištění aktualizovány:
 * pojistná částka rodinného domu, limit plnění pro ostatní objekty a příslušné pojistné v závislosti na vývoji stavebního cenového indexu za uplynulý pojistný rok,
 * pojistná částka u pojištění domácnosti a příslušné pojistné v závislosti na vývoji indexu životních nákladů za uplynulý pojistný rok.
 Pojistník s tímto principem souhlasí.

G. PŘIPOJIŠTĚNÍ

Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo držby pojištěné nemovitosti	Roční pojistné
Limit pojistného plnění: 500 000 Kč	+ 180 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě - domácnost	Roční pojistné
Limit pojistného plnění: 500 000 Kč	+ 270 Kč
Spoluúčast: Pojištění odpovědnosti za škodu se sjednávají bez spoluúčasti.	
Připojištění elektronických a strojních zařízení	Roční pojistné
Limit pojistného plnění: Nejednáno Spoluúčast: 10 %, min. však 1 000 Kč	+ 0 Kč

Připojištění ekol	Limit pojistného plnění: 5 000 Kč	Spoluúčast: 10 %, min. však 200 Kč	+ 70 Kč
Připojištění jmenovité určených věcí- budovy a stavby			
Specifikace: Nejednáno	Pojistná nebezpečí - varianta pojištění	Pojistná částka: Sazba	Spoluúčast Koefficient spoluúčasti
Specifikace: Nejednáno			
Roční pojistné			+ 0 Kč
Roční pojistné			+ 0 Kč
Připojištění elektromotorů	Limit pojistného plnění: Nejednáno	Spoluúčast: 10 %, min. však 200 Kč	+ 0 Kč
Připojištění garáže a věcí v ní uložených	Varianta pojištění: PRIMA	Je garáž majetkem jiné osoby?	
Specifikace odlišného místa pojištění: Nejednáno			
Limit pojistného plnění pro garáž (nemovitost) činí 200 000 Kč.	Limit pojistného plnění movitých věcí:	Spoluúčast:	Koefficient spoluúčasti:
Roční pojistné			+ 0 Kč
Připojištění garáže a věcí v ní uložených	Varianta pojištění: PRIMA	Je garáž majetkem jiné osoby?	
Specifikace odlišného místa pojištění: Nejednáno			
Limit pojistného plnění pro garáž (nemovitost) činí 200 000 Kč.	Limit pojistného plnění movitých věcí:	Spoluúčast:	Koefficient spoluúčasti:
Roční pojistné			+ 0 Kč
H. ÚDAJE O POJISTNÉM			Celkové roční pojistné před slevou
			= 3 640 Kč
Způsob platby: poštovní poukázkou	Pojistné období: 12 měsíců	Obchodní sleva: 25 %	* 0,75
Celkové roční pojistné po slevě			= 2 730 Kč
Jednorázová sleva **: <input type="text"/>	Pojistné za pojistné období		= 2 730 Kč
Variabilní symbol: <input type="text"/>			

I. ZVLÁŠTNÍ ÚDAJE A UJEDNÁNÍ

- Obchodní sleva 5 % - za roční frekvenci placení.
- Obchodní sleva Kapitulu 20%.

J. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- Pojistník prohlašuje, že:
 - všichni uvedené v této pojistné smlouvě nejsou pojištěni proti stejnému nebezpečí u jiného pojistitele, není-li v této smlouvě uvedeno jinak,
 - všechny údaje uvedené v této pojistné smlouvě odpovídají skutečnosti, a bere na vědomí, že je povinen v průběhu doby trvání pojištění bez zbytečného odkladu oznámit všechny případné změny,
 - úplně a pravdivě odpovědět na písemné dotazy pojistitele týkající se sjednaného pojištění a je si vědom povinnosti v průběhu trvání pojištění bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit všechny případné změny v těchto údajích,
 - mu byly oznámeny informace v souladu s ustanovením § 65 a násl. zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, a dále že byl informován o rozsahu a účelu zpracování jeho osobních údajů a o právu k přístupu k nim v souladu s ustanovením § 11, zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů,
- byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s pojistnými podmínkami pojistitele, které tvoří nedílnou součást této pojistné smlouvy,
- Pojistník bere na vědomí, že adresa bydliště/ sídla a kontakty elektronické komunikace uvedené v této pojistné smlouvě, budou použity u všech platných pojistných smluv v rámci pojistného vztahu.
- Pojistník souhlasí se zpracováním všech poskytnutých osobních údajů pro zajištění obchodních a reklamních sdílení pojistitele a nabídky služeb členů pojistovací skupiny Vienna Insurance Group a Finanční skupiny České spořitelny, a.s., na uvedené kontaktní údaje, vč. prostředků elektronické komunikace.
- Pojistník souhlasí s tím, aby v záležitostech pojistného vztahu byl kontaktován prostředky elektronické komunikace (např. mobilní telefon, e-mail, fax). Tyto prostředky slouží ke vzájemné komunikaci, avšak nenahrazují písemnou formu, vyžaduje-li jí zákon.