

Nabídka produktů životních pojišťoven a návrh pojistné ochrany pro konkrétního klienta

Bc. Zuzana Ančincová

Diplomová práce
2011



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2010/2011

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Zuzana ANČINCOVÁ**
Osobní číslo: **M090666**
Studijní program: **N 6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Finance**

Téma práce: **Nabídka produktů životních pojišťoven a návrh pojistné ochrany pro konkrétního klienta**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- **Provedte průzkum literárních pramenů a zpracujte teoretické a metodické poznatky týkající se pojistné ochrany prostřednictvím životního pojištění.**

II. Praktická část

- **Popište a analyzujte jednotlivé produkty životních pojišťoven.**
- **Provedte srovnání nabízených produktů jednotlivých pojišťoven.**
- **Navrhněte nejlepší možnou pojistnou ochranu pro konkrétního klienta, která vyplývá z analýzy nabízených produktů jednotlivých životních pojišťoven.**

Závěr

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

Seznam odborné literatury:

- [1] BÖHM, A.; JANATKA, F. Pojištění úvěrových rizik v mezinárodním obchodě. Praha: Grada Publishing, 2004. 204 s. ISBN 80-247-0816-7.
[2] ČEJKOVÁ, V. Pojistný trh. Praha: Grada Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
[3] DAŇHEL, J., et al. Pojistná teorie. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
[4] DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
[5] ZUZAŇÁK, A. Marketing v pojišťovnictví. Praha: Linde Praha, a.s., 1998. 79 s. ISBN 80-7201-137-5.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Jiří Polách
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání diplomové práce: 28. března 2011
Termín odevzdání diplomové práce: 2. května 2011

Ve Zlíně dne 28. března 2011


prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka




prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

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

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

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

Prohlašuji, že:

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

Ve Zlíně 1.5.2011

Ančičková

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

ABSTRAKT

Diplomová práce se zabývá návrhem pojistné ochrany pro konkrétního klienta a jeho rodinu z portfolií jednotlivých životních pojišťoven. Teoretická část vychází z literárních pramenů, které jsou věnovány pojišťovnictví. V analytické části se zabývá jednotlivými produkty vybraných životních pojišťoven a srovnání nabízených produktů. V projektové části je vyhodnoceno klientovo současné pojistné krytí a následně navržena nejlepší možná pojistná ochrana z portfolií jednotlivých životních pojišťoven.

Klíčová slova: pojistný trh, pojišťovna, pojištění, životní pojištění, neživotní pojištění osob, pojistná smlouva.

ABSTRACT

The thesis deals with suggesting insurance protection for specific client and her family from the portfolios of particular life companies. The theoretical part draws from literary sources that cover the issue of insurance. The analytical part of the thesis describes the products of the life companies chosen and compares the offered products. In the project part of the thesis, the client's contemporary coverage is analysed. Subsequently, the best possible insurance protection is proposed from the particular life companies.

Keywords: insurance market, life company, insurance, life insurance, non-life insurance, insurance contract.

Touto cestou bych chtěla poděkovat panu Ing. Jiřímu Poláchovi z Ústavu financí a účetnictví na Fakultě managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, za podporu, cenné připomínky a čas, který mi věnoval při tvorbě této diplomové práce.

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

OBSAH

ÚVOD	11
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 POJISTNÝ TRH	13
1.1 ČLENĚNÍ POJISTNÉHO TRHU	13
1.2 FAKTORY OVLIVŇUJÍCÍ POJISTNÝ TRH.....	14
2 POJIŠTĚNÍ	15
2.1 CHARAKTERISTIKA POJIŠTĚNÍ	15
2.2 ČLENĚNÍ POJIŠTĚNÍ	16
2.3 ÚČASTNÍCI POJIŠTĚNÍ.....	16
2.4 POJISTNÁ SMLOUVA.....	17
2.4.1 Způsob uzavření pojistné smlouvy.....	17
2.4.2 Obsah pojistné smlouvy:	17
2.4.3 Zánik pojistné smlouvy	18
3 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	20
3.1 CHARAKTERISTIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	20
3.2 ZÁKLADNÍ PODOBY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	21
3.2.1 Pojištění pro případ smrti	21
3.2.2 Pojištění pro případ dožití	22
3.2.2.1 Věnové pojištění	23
3.2.2.2 Důchodové pojištění	23
3.2.3 Pojištění pro případ smrti nebo dožití	24
3.2.3.1 Kapitálové životní pojištění	25
3.2.3.2 Investiční životní pojištění.....	26
3.2.3.3 Univerzální životní pojištění.....	27
3.3 INDEXACE.....	28
3.4 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	29
3.4.1 Zaměstnanci	29
3.4.1.1 Podmínky pro uplatnění daňového odpočtu	30
3.4.2 Zaměstnavatelé.....	30
4 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	31
4.1 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ OSOB	31
4.1.1 Úrazové pojištění	31
4.1.1.1 Smrt následkem úrazu.....	33
4.1.1.2 Trvalé následky způsobené úrazem	33
4.1.1.3 Denní odškodné a tělesné poškození	34
4.1.1.4 Pojištění pobytu v nemocnici.....	34
4.1.1.5 Plná invalidita následkem úrazu	34
4.1.1.6 Pojištění pro případ závažných onemocnění.....	35
II PRAKTICKÁ ČÁST	36

5	ČESKÁ SPOŘITELNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP	37
5.1	ZÁKLADNÍ ÚDAJE ČESKÉ SPOŘITELNY, A.S.	37
5.2	PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ A PŘIPOJIŠTĚNÍ	37
5.2.1	FLEXI životní pojištění	37
5.2.1.1	Investiční fondy a strategie FLEXI	40
5.2.2	Kapitálové životní pojištění KAPITÁL	41
5.2.3	Flexibilní životní pojištění JUNIOR	41
5.2.4	Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění	42
6	KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP	44
6.1	ZÁKLADNÍ ÚDAJE KOOPERATIVY POJIŠŤOVNY, A.S.	44
6.2	PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ A PŘIPOJIŠTĚNÍ	44
6.2.1	Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA	44
6.2.2	Kapitálové životní pojištění HARMONIE	45
6.2.3	Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON	46
6.2.4	Dětské pojištění BUDOUCNOST	47
6.2.5	Úrazové pojištění	47
7	UNIQA POJIŠŤOVNA, A.S.	50
7.1	ZÁKLADNÍ ÚDAJE UNIQA, A.S.	50
7.2	PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ A PŘIPOJIŠTĚNÍ	50
7.2.1	Investiční životní pojištění - FINANCE LIFE	50
7.2.2	Rizikové životní pojištění s dividendou (RŽPD)	51
8	ING ŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNA N.V.	53
8.1	ZÁKLADNÍ ÚDAJE ING ŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNA N.V.	53
8.2	PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ A PŘIPOJIŠTĚNÍ	53
8.2.1	Životní pojištění ING Smart	53
8.2.2	ING Garance Plus	53
9	ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S.	54
9.1	ZÁKLADNÍ ÚDAJE ALLIANZ POJIŠŤOVNY, A.S.	54
9.2	PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ A PŘIPOJIŠTĚNÍ	54
9.2.1	Investiční životní pojištění pro dospělé i děti RYTMUS	54
9.2.2	Rodinné rizikové pojištění PRO život	54
10	ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.	56
10.1	ZÁKLADNÍ ÚDAJE ČESKÉ POJIŠŤOVNY, A.S.	56
10.2	PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ A PŘIPOJIŠTĚNÍ	56
10.2.1	Životní pojištění DIAMANT	56
10.2.2	Životní pojištění Patriot	57
10.2.3	Životní pojištění PROFI Invest	57
10.2.4	Rizikové životní pojištění MULTIRISK	58
10.2.5	Dětské pojištění SLUNÍČKO Plus	58
10.2.6	Dětské pojištění JUNIOR Invest	59
11	GENERALI POJIŠŤOVNA A.S.	60

11.1	ZÁKLADNÍ ÚDAJE GENERALI POJIŠŤOVNA A.S.....	60
11.2	PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ A PŘIPOJIŠTĚNÍ	60
11.2.1	Investiční pojištění „Genio“	60
11.2.2	Investiční pojištění "Future"	61
11.2.3	Rodinné pojištění "BeneFIT"	61
11.2.4	Investiční pojištění "Clever Invest"	62
11.2.5	Kapitálové pojištění	63
11.2.6	Generali "Life"	63
11.2.7	Rizikové pojištění.....	64
11.2.8	"Lvíček" Generali	64
12	SROVNÁNÍ PORTFOLIÍ VYBRANÝCH ŽIVOTNÍCH POJIŠŤOVEN	66
13	PROJEKT APLIKACE OPTIMÁLNÍ POJISTNÉ OCHRANY	68
13.1	CÍLE PROJEKTU	68
13.2	AKTUÁLNÍ KLIENTOVA SITUACE	68
14	SROVNÁNÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ ŽIVOTNÍCH POJIŠŤOVEN PRO KLIENTA A JEHO RODINU	71
14.1	UNIQA POJIŠŤOVNA, A.S. – RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ S DIVIDENDOU	74
14.2	KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP - POJIŠTĚNÍ PERSPEKTIVA	76
14.3	POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP – FLEXI ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	77
14.4	ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S. - ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ PRO ŽIVOT.....	79
14.5	ING ŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNA N.V., - ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ING SMART.....	82
14.6	ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S., - ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ DIAMANT	83
14.7	VÝSLEDNÉ SROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH POJISTNÝCH PRODUKTŮ	85
15	NAVRŽENÁ POJISTNÁ OCHRANA PRO KLIENTA A JEHO RODINU	90
15.1	SROVNÁNÍ PŮVODNÍHO RODINNÉHO POJIŠTĚNÍ A NAVRHOVANÉHO NOVÉHO POJIŠTĚNÍ.....	91
15.2	KONKRÉTNÍ PŘÍKLAD VÝPLATY POJISTNÉHO PLNĚNÍ.....	92
16	SPOŘÍCÍ SLOŽKA POJISTNÉ SMLOUVY.....	95
17	ZÁVĚREČNÉ NÁVRHY A DOPORUČENÍ PRO KLIENTA A JEHO RODINU.....	97
	ZÁVĚR	99
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	100
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	103
	SEZNAM TABULEK.....	104
	SEZNAM PŘÍLOH.....	105

ÚVOD

Pro diplomovou práci jsem si zvolila téma Nabídka produktů životních pojišťoven a návrh pojistné ochrany pro konkrétního klienta. K výběru tohoto tématu mě inspirovala situace na českém pojistném trhu. Tento trh je přesycen množstvím pojišťoven a pojišťovacích zprostředkovatelů, kteří nabízejí produkty různého charakteru, kvality a ceny. Jedním z cílů této práce je srovnání jednotlivých produktů životního pojištění u největších pojišťoven na českém trhu.

V současné době životní pojištění využívá většina obyvatel České republiky, přesto si spousta lidí neuvědomuje důležitost životního pojištění, a jak je důležité zvolit si vhodné parametry pojištění. Ve své práci bych chtěla ukázat, jak je pro rodinu důležité mít kvalitní a komplexní pojistné krytí, obzvlášť v obtížnější životní situaci.

Cílem mé práce je najít to nejlepší možné řešení pojistné ochrany pro konkrétního klienta a jeho rodinu.

V teoretické části jsem se věnovala vysvětlení základních pojmů, s kterými je pojistná teorie spojena. Dále jsem popsala jednotlivé typy životního pojištění a možnosti doplňkového připojištění, které může být v pojistné smlouvě sjednáno.

V analytické části jsem se věnovala jednotlivým produktům sedmi vybraných životních pojišťoven, podrobně jsem rozebrala konkurenční výhody a také nedostatky, které jsou důležité z pohledu klienta.

V projektové části jsem na základě poznatků z praktické a analytické části již pracovala s konkrétním klientem a pro něj nejvhodnějšími produkty vybraných pojišťoven. Podle zvolených kritérií jsem vypracovala srovnání jednotlivých produktů a vybrala jeden konkrétní, který by nejlépe zajistil pojistnou ochranu pro vybraného klienta a jeho rodinu. Zdrojem informací byly interní zdroje a schůzky s osobami pracujícími v jednotlivých pojišťovnách.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 POJISTNÝ TRH

Nabídka a poptávka v oblasti přenášení rizika pojištěním se uskutečňuje na pojistném trhu. Existence důvěryhodného pojistného trhu je symbolem zdravé, úspěšné ekonomiky a dobře fungující finanční sféry. Pojistný trh má zhruba stejné základní rysy jako jakýkoliv jiný trh, pro hladké fungování střetu nabídky a poptávky vstupují někdy mezi pojistitele a klienty pojišťovací zprostředkovatelé. [4]

Rozvoj pojistného trhu v ČR po roce 1990 přinesl mnohé nové prvky v komerčních pojišťovnách, v soukromém pojišťovnictví i na pojistném trhu. Tyto prvky byly předtím v příkazové ekonomice potlačovány a nepoužívaly se. Až po vzniku konkurenčního prostředí, po zániku monopolu jediné pojišťovny se mohly projevit prvky konkurence a tržní ekonomiky.

Změny, které nastaly s účinností zákona ČNR č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví, umožnily vznik nových komerčních pojišťoven a následně i vytváření konkurenčního prostředí. Proces transformace v pojišťovnictví umožnil i vytvoření pojistného trhu. Na pojistném trhu se objevily i zahraniční pojišťovací instituce s novými pojistnými produkty evropského standardu, novým know-how, novými přístupy ke klientům a novými úkoly pro rozvoj pojistného trhu. [2]

1.1 Členění pojistného trhu

Podle předmětu činnosti pojistitele můžeme pojistný trh rozdělit na dva relativně samostatné segmenty:

- věcný pojistný trh - nabídka a poptávka po pojištění a zajištění,
- investiční pojistný trh – investování dočasně volných peněžních prostředků pojistitele. [2]

Podle předmětu pojištění a zajištění se dělí na:

- životní pojištění – zaměřuje se na dožití nebo úmrtí,
- neživotní pojištění – nemá charakter životního pojištění, jde hlavně o pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, ale i o pojištění úrazu a nemoci apod. [2]

1.2 Faktory ovlivňující pojistný trh

Faktory, které ovlivňují pojistný trh členíme na vnější a vnitřní.

➤ Vnější faktory – ovlivňují pojistný trh zvenčí a jsou to:

- vývoj a objem hrubého domácího produktu,
- vývoj inflace,
- vývoj nezaměstnanosti,
- počet obyvatel (jejich střední délka života v členění na muže a ženy, věková struktura),
- peněžní příjmy obyvatelstva,
- objem výdajů domácností a jejich struktura,
- situace u ostatních segmentů finančního trhu,
- další faktory. [2]

➤ Vnitřní faktory – ovlivňují pojistný trh zevnitř a jsou to:

- pojišťovací a zajišťovací činnost,
- zájem o pojištění vytvářený pojistníky a pojištěnými,
- chápání významu pojištění ze strany pojistníků a pojištěných,
- regulace pojistného trhu dozorem v pojišťovnictví,
- zprostředkovatelská činnost,
- činnost asociace pojišťoven,
- další faktory. [2]

2 POJIŠTĚNÍ

První myšlenky o pojištění vznikly s cílem pomáhat v situacích, kdy se jednotlivec nemůže ubránit vzniku škody a krýt její následky. Každá lidská činnost je ohrožena různými rizikovými faktory, které negativně působí na vývoj této činnosti. Riziko představuje možnost ztráty a to převážně majetkové, ale i poškození zdraví nebo ztráty života. [3]

2.1 Charakteristika pojištění

Ekonomický subjekt má dvě možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. Může je krýt z vlastních zdrojů, nebo může využít pojištění (přesun rizika na instituci provozující pojištění). Z tohoto hlediska je pojištění nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Pojištění nemůže ovlivňovat výskyt náhodných událostí, ale finančně eliminuje dopad těchto událostí (pomocí pojištění lze finančně nahradit ztráty vzniklé při realizaci čistých rizik). [5]

Z pohledu finanční kategorie představuje pojištění tvorbu, rozdělování a užití pojistného fondu k úhradě peněžních potřeb ekonomických subjektů, které jsou v jednotlivých případech výskytu náhodné vcelku (pro větší počet uchazečů) odhadnutelné. [5]

Pojem potřeby v jednotlivých případech výskytu náhodné vcelku odhadnutelné znamená, že jde o potřeby, které jsou peněžně ocenitelné, a to jak potřeby konkrétní, které lze přímo peněžně vyčíslit, tak potřeby abstraktní, které nelze bezprostředně peněžně vyčíslit (k ohodnocení dochází dopředu sjednanou velikostí krytí), platí, že pro jednotlivý subjekt je problematický odhad toho, zda dojde k nahodilé události (zda bude vystaven realizaci příslušného rizika) a jak velká škoda bude nahodilou událostí způsobena, ale pro větší počet účastníků lze odhadnout výskyt a rozsah nahodilých událostí pomocí statistických propočtů. [5]

Pod pojmem pojistný fond se chápe peněžní rezervní fond, který se tvoří a rozděluje na základě tzv. pojistné metody.

Pojistná metoda tvorby a rozdělování peněžního rezervního fondu má svá specifika v přístupu k tvorbě rezervního fondu i v rozdělování tohoto fondu.

Tvorba tohoto rezervního fondu je založena na skutečnosti, že se na ní podílí všechny zúčastněné subjekty, a současně že velikost příspěvků jednotlivých účastníků pojištění do

pojistného fondu se odvíjí od velikosti rizika (závisí na riziku), tedy velikost jednotlivých příspěvků závisí na pravděpodobnosti realizace rizika a předpokládané velikosti škod v důsledku realizovaných rizik (tento princip se také označuje jako princip ekvivalence v pojištění). Při tvorbě pojistného fondu není z hlediska pojistného fondu důležitá velikost příspěvků jednotlivých účastníků, ale velikost celkově vytvořené rezervy, která má být dostatečně velká k úhradě nastalých náhodných potřeb.

Při rozdělování pojistného fondu se pojistná metoda projevuje v tom, že z vytvořené rezervy jsou uhrazovány náhodné potřeby v souvislosti s realizací rizik. Rozdělování pojistného fondu tedy probíhá na základě principu podmíněné návratnosti, tzn. ve prospěch jednotlivých účastníků pojištění jsou prostředky pojistného fondu rozdělovány jen za podmínek realizace rizika, vzniku náhodných potřeb. Pomocí pojištění tedy dochází k vyrovnávání rizika v rámci subjektů zúčastněných na pojištění. [5]

2.2 Členění pojištění

Z hlediska způsobu financování se pojištění rozděluje na dva systémy:

- sociální pojištění – je to povinné pojištění, které zahrnuje úhradu sociálních rizik v rozsahu, který je dán rozhodnutím státu,
- komerční (soukromé) pojištění – krytí rizik ekonomických subjektů (fyzických i právnických osob), obvykle v návaznosti na jejich rozhodnutí a potřeby. [5]

2.3 Účastníci pojištění

Pojistitel - právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojištění, tj. pojišťovna nebo jiný subjekt, jemuž bylo uděleno povolení k pojišťovací činnosti (agent, makléř).

Pojistník – osoba (fyzická nebo právnická), která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu. Je oprávněn měnit její obsah nebo ji vypovědět. Je povinen platit pojistné. Má právo stanovit obmyšlenou osobu pro případ, že pojistnou událostí je smrt pojištěného. Může být zároveň pojištěným.

Pojištěný - osoba, na jejíž majetek, život, zdraví anebo odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. Má právo na plnění z pojistné smlouvy a to bez ohledu na to, zda pojištění sjednala sama, nebo jiná osoba (pojistník).

Oprávněná osoba - osoba, které vzniká v důsledku pojistné události právo na pojistné plnění.

Obmyšlená osoba – je to osoba, které vzniká právo na výplatu sjednaného pojistného plnění v případě smrti pojištěného. Určuje ji pojistník a specifikuje ji jménem nebo vztahem k pojištěnému. Pokud není pojistník zároveň pojištěným, může tak učinit pouze se souhlasem pojištěného. [5], [14]

2.4 Pojistná smlouva

Pojistná smlouva je smlouva o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu pojistné plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné. Vyjadřuje konkrétní pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění, které jsou závazné pro obě smluvní strany. Pojistná smlouva musí být uzavřena vždy písemně a podepsaná oběma zúčastněnými stranami s výjimkou pojištění s pojistnou dobou kratší než 1 rok. [10]

2.4.1 Způsob uzavření pojistné smlouvy

- osobně na pobočce pojišťovny
- prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele
- on-line prostřednictvím internetu
- prostřednictvím dalších prodejních kanálů (makléři, cestovní kanceláře, pošta, realitní makléři)

Potvrzení o uzavření pojistné smlouvy vydané pojistitelem pojištěnému.

Pokud dojde ke ztrátě, poškození nebo zničení pojistky, vydá pojistitel na žádost a na náklady pojistníka druhopis pojistky. [10]

2.4.2 Obsah pojistné smlouvy:

- určení pojistitele a pojistníka, oprávněné osoby a jejich identifikační údaje
- vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události výše pojistného, jeho splatnost a údaj, zda se jedná o pojištění běžné nebo jednorázové
- vymezení doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena

Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou i pojistné podmínky:

- zpracovává je pojistitel pro jednotlivé typy pojištění,
- obsahují zejména vymezení vzniku, trvání a zániku pojištění, vymezení pojistné události, stanovení podmínek, za kterých nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění, způsob určení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnost,
- pojistník s nimi musí být před uzavřením pojistné smlouvy prokazatelně seznámen (kromě smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku). [10]

2.4.3 Zánik pojistné smlouvy**Uplynutí pojistné doby**

V pojistné smlouvě lze také specifikovat podmínky, za kterých pojištění uplynutím doby nezaniká (např. pokud pojistitel nebo pojistník nejméně 6 týdnů před uplynutím doby nesdělí druhé straně, že na dalším trvání nemá zájem).

Nezaplacením pojistného

V tomto případě pojištění zaniká dnem následujícím po marném uplynutí lhůty, která je stanovena pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části, doručené pojistníkovi. Tato lhůta nesmí být kratší než 1 měsíc.

Dohodou

V dohodě musí být vždy určen okamžik zániku pojištění a způsob vyrovnání závazků.

Výpovědí

- je-li sjednáno pojištění s běžným pojistným, zaniká pojištění výpovědí pojistitele nebo pojistníka ke konci pojistného období – výpověď musí být doručena min. 6 týdnů před uplynutím pojistného období
- do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy – dnem doručení výpovědi začíná běžet 8 denní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím pojištění zaniká
- do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události – dnem doručení výpovědi začíná plynout výpovědní lhůta 1 měsíce, jejímž uplynutím pojištění zaniká

Odstoupením od smlouvy

Pokud pojistník nebo pojištěný poskytne úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivé nebo neúplné údaje, týkající se sjednávaného pojištění, má pojistitel právo odstoupit od smlouvy do 2 měsíců ode dne, kdy tuto skutečnost zjistil, jinak právo zaniká.

Změna vlastnictví pojištěného majetku

Pojištění zaniká dnem, kdy došlo ke změně vlastnictví nebo spoluvlastnictví poj. majetku, nebylo-li ve smlouvě dohodnuto jinak.

Jiné důvody

- zánikem pojištěného rizika nebo pojištěné věci,
- smrtí pojištěné fyzické osoby,
- zánikem pojištěné právnické osoby bez právního nástupce.

[15]

3 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Život pojištění je spojeno se vznikem pojištění. Historicky bylo v popředí riziko smrti (zabezpečení pohřbu a podpory pro pozůstalé). V současné době pojištění představuje souhrn různých druhů pojištění, které sdružují dvě základní rizika, riziko smrti a případ dožití. [3]

3.1 Charakteristika životního pojištění

Životní pojištění se zaměřuje na krytí rizik, které ohrožují lidské životy. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob. [5]

Výše pojistných plnění není dána velikostí škody, neboť tu lze v těchto pojištěních jen velice obtížně ohodnotit. Výše pojistných plnění je dána velikostí pojistné částky, kterou pojistník sjednal podle jeho představ a možností příslušné riziko pokrýt. [5]

V životním pojištění jsou kryta dvě základní rizika, a to riziko úmrtí a riziko dožití. Soudobé životní pojištění různými způsoby kombinuje tato dvě rizika, přičemž bývají do krytí v rámci produktů životního pojištění často zahrnuta ještě další rizika neživotního charakteru (invalidita, úraz, vážné nemoci apod.). [5]

Oproti minulosti je dnes snahou uplatňování pojištění jako jeden z nástrojů kryjících potřeby lidí ve stáří (zvyšuje se význam životního pojištění jako spořicího nástroje). Životní pojištění tím, že zahrnuje krytí rizika i na dožití prostřednictvím sjednání určité velikosti pojistné částky zvolené pojistníkem, vlastně plní vedle vlastního krytí rizik úspornou funkci. Životní pojištění tedy může být chápáno jako spořicí a investiční instrument, neboť v rámci životního pojištění jsou vytvářeny specifickým způsobem úspory. Toto může být podtrženo podporou životního pojištění ze strany státu. Obvyklé je uplatňování daňového zvýhodnění pro pojistníka v případě sjednání životního pojištění. [5]

Pojistné u životního pojištění lze rozdělit na dvě složky dvě složky:

- **rizikové pojistné**, které tvoří tu část netto pojistného, kde se hodnota pravděpodobnosti pojistné události po dobu trvání pojištění v čase výrazně nemění, kolísání kolem průměru není v čase příliš významné a tato část pojistného se spotřebovává v průběhu pojistného období a není z něho tvořena dlouhodobá rezerva,

- **pojistné rezervotvorné**, které tvoří tu část netto pojistného, kde hodnota pravděpodobnosti pojistné události v čase roste a kdy se podstatná část pojistného ukládá do rezervy na závazky budoucích let. [5]

3.2 Základní podoby životního pojištění

Mezi základní rozdělení životního pojištění patří pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití a pojištění pro případ smrti nebo dožití.

3.2.1 Pojištění pro případ smrti

Pokud mezi počátkem a koncem pojistné doby uvedené v pojistné smlouvě pojištěná osoba zemře, je oprávněným osobám, vyplacena sjednaná pojistná částka. Oprávněná osoba je uvedena přímo v pojistné smlouvě, a pokud tomu tak není, tak se to řeší dle občanského zákoníku. Pokud se pojištěný dožije konce sjednané pojistné doby, pojištění zaniká bez náhrady. [6]

Tento druh pojištění lze sjednat na dobu určitou nebo na dobu neurčitou (obvykle do vysokého věku např. 85 let). U pojištění sjednaného na dobu neurčitou obvykle nebývá doba placení pojistného shodná s pojistnou dobou, ale je zkrácená, pokud nebylo dohodnuto jednorázově placené pojistné, tj. pojistné uhrazené na počátku pojištění na celou pojistnou dobu. [6]

Pojištění pro případ smrti se vyskytuje v nejrůznější podobě. Znamé je například pojištění nákladů na pohřeb, kdy je smluvená pojistná částka vyplacená osobě, která zařídila pohřeb. [6]

V souvislosti s bankovními úvěry jsou používány riziková životní pojištění k úvěrům, tj. pojištění smrti klienta, kterému banka poskytne hypoteční nebo jiný úvěr. V případě smrti klienta pojišťovna uhradí bance dlužnou nesplacenou část úvěru a ručitelé se tak nedostanou do finančních problémů. Klient může být po celou dobu trvání úvěru pojištěn na konstantní pojistnou částku, nebo na klesající pojistnou částku, která sleduje nesplacenou část úvěru. Pojištění na klesající pojistnou částku je levnější a klient tak nemusí platit více, než je v souvislosti se zajištěním úvěru potřeba. [6]

Cena pojištění pro případ smrti patří mezi nejnižší mezi tradičními životními pojištěními, neboť zde netto pojistné zohledňuje pouze riziko úmrtí. Pravděpodobnost úmrtí je zejména

pro nízký vstupní věk velmi malá, a z toho důvodu v brutto pojistném hrají velkou roli další faktory. Důležité je, s jakými náklady je pojišťovna schopna dané pojištění získat a provozovat, jak rozvinuté je konkurenční prostředí v odvětví a jaké jsou obecné ekonomické podmínky. Obecným principem pro běžné pojistné je jeho konstantní výše po celou pojistnou dobu. Protože pravděpodobnost úmrtí roste s věkem, tak v první části pojistné doby se vybírá pojistné vyšší než odpovídá přijatému riziku v daném věku a naopak v druhé části je inkasované pojistné nižší než je třeba ke krytí pojistně technického rizika u dané smlouvy v příslušném období. [4]

Výhody a nevýhody

Výhody:

- garantovaná pojistná částka pro případ smrti,
- rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění,
- sjednání pevné nebo klesající pojistné částky,
- sjednání pojištění již na dobu 1 roku.

Nevýhody:

- neobsahuje spořicí složku,
- nesplňuje podmínky pro daňovou uznatelnost podle zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. [12]

3.2.2 Pojištění pro případ dožití

Pojištěný obdrží od pojišťovny sjednanou pojistnou částku pouze v případě, že se dožije konce pojistné doby. Pokud pojištěný v průběhu pojištění zemře, pojišťovna oprávněným osobám nic nevyplácí a přijaté pojistné použije ke zvýhodnění pojistného plnění vypláceného při dožití ostatních pojištěných. Pojištění pro případ dožití může být modifikováno také tak, že když v průběhu pojistné doby pojištěný zemře, pojišťovna vrátí oprávněným osobám část zaplaceného pojistného nebo celé zaplacené pojistné snížené jen o správní náklady. [6]

V případě dožití je pojistné plnění navýšeno o každoročně připsané podíly na výsledcích hospodaření s fondy rezerv životního a důchodového pojištění. [6]

3.2.2.1 Věnové pojištění

Derivátem pojištění pro případ dožití je tzv. věnové pojištění. Věnové pojištění bývá v pojistně technické praxi nazýváno pojištěním s pevnou dobou výplaty a klientům je představováno pod názvy jako stipendijní, studijní, svatební pojištění, pojištění prostředků na výživu dětí nebo dříve jako sdružené pojištění mládeže, kde byla ale povinnost pojistit i další rizika. Názvy souvisejí pouze s marketingovými zájmy pojišťoven a v žádném případě není pojistné plnění vázáno podmínkou, že pojištěný musí začít studovat či vstoupit do manželství. [4]

Věnové pojištění se uzavírá za běžné pojistné a v případě smrti pojistníka pojištění nezániká bez náhrady, ale naopak pokračuje dále jako by pojistitel převzal na sebe povinnost platit pojistné. Toto pojištění nejčastěji využívají rodiče popřípadě prarodiči k finančnímu zabezpečení závislé osoby, dítěte. Vzhledem k vysoké pravděpodobnosti úmrtí dítěte po narození, nelze věnové pojištění sjednat již od narození, ale až po uplynutí několika měsíců. Po dožití se v pojistné smlouvě sjednaného věku, kterým může být osmnáct let stejně jako ukončení studií či jiný libovolně zvolený věk, je vyplaceno pojistné plnění. Výplata pojistného plnění může být jednorázová nebo jako pravidelná výplata důchodu. [4]

3.2.2.2 Důchodové pojištění

Důchodové pojištění je pojištění na dožití se sjednaného věku klienta s postupnou výplatou pojistné částky, tedy od sjednaného okamžiku je pojištěnému vyplácena smluvená velikost důchodu. [5]

Podle způsobu určení okamžiku počátku výplaty důchodu se rozlišuje:

- pojištění ihned splatného důchodu, kdy po jednorázovém zaplacení pojistného pojistníkem pojišťovna začíná pravidelně vyplácet pojištěnému důchod při postupném dožívání se jednotlivých období věku. Dnes není tato podoba důchodového pojištění častá, [5]
- pojištění odloženého důchodu, kdy je obvykle po určitou předem sjednanou dobu placeno pojistné (po tzv. dobu odkladu) a současně je sjednán okamžik počátku vý-

platy důchodu. Vlastně dochází k postupnému spoření na výplatu důchodu, tato forma důchodového pojištění je dnes obvyklejší. [5]

Základem důchodového pojištění je vždy sjednání výplaty tzv. základního důchodu, je určen ke krytí potřeb ve stáří. Vedle základního důchodu je obvykle možno sjednat:

- **pozůstalostní důchod**, který je splatný v případě úmrtí pojištěného osobě uvedené v pojistné smlouvě (obvykle podmínkou pro výplatu pozůstalostního důchodu je uplynutí určité doby od uzavření pojistné smlouvy),
- **dočasný důchod**, který se vyplácí pojištěnému v případě jeho plné invalidity, pokud k ní dojde před splatností základního důchodu. [5]

Výhody a nevýhody

Výhody:

- garantovaná výplata sjednané pojistné částky,
- garantované minimální zhodnocení finančních prostředků,
- rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění,
- daňová uznatelnost zaplaceného pojistného.

Nevýhody:

- nelze libovolně měnit nastavení pojištění,
- nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění. [8]

3.2.3 Pojištění pro případ smrti nebo dožití

Pojistnou událostí je smrt pojištěného v průběhu pojistné doby nebo jeho dožití konce pojistky. Toto pojištění bývá označováno jako pojištění smíšené. Pojistné může být placeno v dohodnutých lhůtách po celou dobu trvání pojištění nebo po dobu kratší, anebo jednorázově na počátku pojištění. [6]

Smíšená pojištění jsou každoročně zhodnocována o připsané podíly na výsledcích hospodaření s fondy rezerv životního a důchodového pojištění. Pokud dojde k úmrtí, tak pojišťovna obvykle vyplatí sjednanou pojistnou částku navýšenou o podíly na výsledcích hos-

podáření připsané pojištěnému do okamžiku úmrtí. při dožití je vyplacena pojistná částka navýšena o podíly na výsledcích hospodaření za celou pojistnou dobu. [6]

3.2.3.1 *Kapitálové životní pojištění*

S kapitálovým životním pojištěním se na pojistném trhu již tak často nesetkáváme, přesto má své pevné místo na trhu pojistných produktů a nemělo by být opomíjeno. V současnosti je daleko populárnější investiční životní pojištění, pro pojistnou ochranu pak rizikové životní pojištění. Prostředky vložené do kapitálového životního pojištění jsou úročeny asi 2,0 - 2,4 % p.a, což dnes předčí i spořicí účty. Výhodou produktu tak zůstávají daňové odpočty, které umožňují odečíst ze základu daně 12.000 korun. [25]

Kapitálové životní pojištění v sobě zahrnuje pojištění pro případ smrti nebo dožití . Pojistná částka může být pro obě rizika stejná nebo si klient může zvolit zvlášť pojistnou částku pro případ smrti a zvlášť pojistnou částku pro případ dožití. Navíc nabízí garantované zhodnocení finančních prostředků, když maximální výše technické úrokové míry činí 2,5 %. Kapitálové pojištění můžeme považovat za dlouhodobý produkt, pro maximalizaci zhodnocení se doporučená doba trvání pojištění pohybuje od 10 let výše. Kratší doba pojištění nezaručí vytvoření kapitálové hodnoty v dostatečné výši. [9], [25]

Výhody a nevýhody

Výhody:

- garantovaná pojistná částka pro případ smrti,
- garantovaná pojistná částka pro případ dožití,
- garantované minimální zhodnocení finančních prostředků,
- rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění,
- daňová uznatelnost zaplaceného pojistného.

Nevýhody:

- nelze libovolně měnit nastavení pojištění,
- nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění. [9]

Kapitálové životní pojištění je vhodné pro ty, kteří:

- chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti,
- chtějí mít garantovanou částku pro případ dožití,
- chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat své finanční prostředky. [9]

3.2.3.2 *Investiční životní pojištění*

Investiční životní pojištění v sobě kombinuje pojistnou ochranu s možností dosáhnout zajímavého zhodnocení. Přináší zpravidla vyšší zhodnocení finančních prostředků než v případě kapitálového životního pojištění, toto zhodnocení ale nebývá garantováno. Klient může zvolit z nabídky několika investičních fondů lišících se předpokládaným zhodnocením finančních prostředků a podstupovanou mírou rizika. Míra dosaženého zhodnocení je závislá na zvolené investiční strategii a investiční riziko je celé na straně klienta.

Standardem je přitom možnost změnit poměr finančních prostředků mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků v závislosti na volbě výše pojistné částky a výše pojistného. V průběhu doby trvání pojištění lze také měnit rozložení finančních prostředků mezi vybrané fondy. Mezi základní pojistné fondy patří akciový fond, fond obligací, peněžní fond, fond státních cenných papírů, fond cizích měn a různé smíšené fondy.

Investiční životní pojištění funguje na principu, že část zaplaceného pojistného je spotřebována na krytí pojistné ochrany a poplatky pojišťovny (v případě, že je sjednána riziková složka), zbývající prostředky jsou investovány, tj. jsou z nich nakoupeny podílové jednotky, které pojišťovna vloží na individuální účet klienta. V případě úmrtí klienta je dle individuálních podmínek pojišťoven vyplacena pojistná částka nebo aktuální hodnota individuálního účtu, popřípadě obojí.

V případě sjednání dalších připojištění je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek. Pro maximalizaci zhodnocení a omezení investičního rizika je minimální doporučená doba trvání pojištění 10 let a více. Kratší doba pojištění může vzhledem ke kolísání kapitálového trhu negativně ovlivnit výši zhodnocení. [24], [5]

Výhody a nevýhody

Výhody:

- možnost měnit nastavení pojištění a rozsah pojistné ochrany,

- rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění,
- možnost aktivně měnit investiční strategii během trvání pojištění,
- možnost vkládat a čerpat finanční prostředky v průběhu trvání pojištění,
- daňová uznatelnost zaplaceného pojistného.

Nevýhody:

- není garantována výše zhodnocení,
- není garantována pojistná částka při dožití. [24]

Investiční životní pojištění je vhodné pro ty, kteří:

- chtějí zabezpečit své blízké v případě smrti,
- chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky,
- akceptují vyšší míru rizika podle zvolené investiční strategie,
- chtějí volně nakládat s naspořenými finančními prostředky,
- chtějí aktivně ovlivňovat spořicí složku pojištění různou volbou investiční strategie. [24]

3.2.3.3 Univerzální životní pojištění

Univerzální životní pojištění bylo poprvé prodáváno v Jižní Africe, Velké Británii, Holandsku a Spojených státech amerických. Rychlé nárůsty prodejů jen potvrdily, že je tento produkt životaschopný a brzy dojde k jeho rozšíření i na ostatní pojistné trhy. Dnes se lze s univerzálním životním pojištěním běžně setkat na všech vyspělých trzích. [4]

Univerzální životní pojištění zahrnuje pojištění pro případ smrti a tvorbu kapitálové hodnoty pojištění s minimálním garantovaným zhodnocením. Standardem pojištění je možnost kdykoli změnit poměr finančních prostředků mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků v závislosti na volbě výše pojistné částky a výše pojistného.

Pro maximalizaci zhodnocení je doporučena doba trvání pojištění 10 let a více. Kratší doba pojištění nezaručí vytvoření kapitálové hodnoty v dostatečné výši. [13]

Výhody a nevýhody

Výhody:

- garantovaná pojistná částka pro případ smrti,
- garantované minimální zhodnocení finančních prostředků,
- rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění,
- kdykoli měnit nastavení pojištění a rozsah pojistné ochrany,
- daňová uznatelnost zaplaceného pojistného,
- vkládat a čerpat finanční prostředky i během trvání pojištění.

Nevýhody:

- nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění,
- není garantována výše vyplácené částky při dožití.

Univerzální životní pojištění je vhodné pro ty, kteří:

- chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti,
- chtějí dlouhodobě a pravidelně zhodnocovat finanční prostředky,
- chtějí mít garantované zhodnocení finančních prostředků,
- chtějí volně nakládat s naspořenými finančními prostředky.

[13]

3.3 Indexace

Byla-li v pojistné smlouvě dohodnuta indexace, navrhne pojistitel úpravu běžně placeného pojistného a vybraných pojistných částek tak, aby reálná hodnota pojištění zůstala zachována. Indexace se provádí vždy k výročnímu dni počátku pojištění, nejdříve však po 2 letech od počátku pojištění, ve výši stanovené pojistitelem v souladu s růstem indexu spotřebitelských cen, min. však o 5 %. Vybrané pojistné částky budou navýšeny podle pojistně-technických a kalkulačních zásad v odpovídající výši k indexaci běžného pojistného, max. však o stanovenou výši indexace běžného pojistného.

Vztahuje se vždy na základní pojistnou částku pro případ smrti z jakýchkoliv příčin, dále na pojistnou částku doplňkového pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin, velmi vážných onemocnění, invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky, smrti následkem

úrazu a trvalých následků úrazu, pokud jsou tato rizika v pojistné smlouvě sjednána, a vztahuje se pouze na pojistné částky dospělého pojištěného.

Zvyšování pojistného a pojistných částek se provádí bez dalšího došetřování zdravotního stavu pojištěného.

Indexaci nelze provádět:

- v případě vzniku nároku na zproštění od placení pojistného,
- bylo-li vyplaceno pojistné plnění z doplňkového pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin, z pojištění velmi vážného onemocnění nebo z pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky, vč. připojištění k invaliditě s jednorázovou výplatou pojistné částky, a nebo trvalých následků úrazu,
- v případě sjednání příspěvku zaměstnavatele v jakékoliv variantě příspěvků,
- v době ode dne zaslání nabídky rozsahu indexace pojistné smlouvy do dne vystavení dodatku k pojistné smlouvě, který se týká indexace, nebude na pojistné smlouvě provedena pojistně-technická změna,
- je-li předplaceno běžné pojistné či dohodnuto přerušení placení pojistného.

V případě existence předplaceného pojistného na dobu nejdéle 3 měsíců od výročního dne počátku pojištění bude předplacené pojistné automaticky převedeno jako mimořádné pojistné a indexace bude provedena v navrhované výši a rozsahu.

Pojistitel zašle pojistníkovi návrh na úpravu běžně placeného pojistného a vybraných pojistných částek. Pojistník má právo indexaci písemně odmítnout nejpozději 15 dnů před výročním dnem počátku pojištění. [23]

3.4 Daňové zvýhodnění životního pojištění

3.4.1 Zaměstnanci

Výhodou životního pojištění je daňová uznatelnost zaplaceného pojistného. Novela zákona o daních z příjmů umožňuje odepisovat ze základu daně z příjmů příspěvek na životní pojištění, když maximální odečitatelná částka činí **12.000 Kč** ročně. Pokud poplatník uzavře více pojistných smluv, částky pro odpočet se sčítají, stále však platí maximální dvanáctitisícová částka.

Z daní nelze odečítat částku na úrazové pojištění, na pojištění závažných onemocnění nebo pojištění zproštění od placení, i když tato připojištění zpravidla bývají součástí pojistné smlouvy.

3.4.1.1 Podmínky pro uplatnění daňového odpočtu

Pro uplatnění daňového odpočtu je třeba splnit zákonem stanovené podmínky. Tou základní je tzv. 60/60, to je výplata pojistného plnění je v rámci pojistné smlouvy sjednána až po 5 letech (60 měsících) od uzavření pojistné smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník 60 let věku. Další podmínkou je, že osoba pojištěného je shodná s osobou plátce pojištění a plátce daně z příjmu.

Pro odečet zaplaceného pojistného musí pojistné smlouvy splňovat ještě i další podmínku, kterou je minimální pojistná částka, která činí:

- u smluv s pojistnou dobou od 5 do 15 let 40.000 Kč
- u smluv s pojistnou dobou nad 15 let 70.000 Kč

V případě nesplnění některé z uvedených podmínek nelze uplatňovat daňový odpočet a pojišťovny na takové pojistné smlouvy nebudou pojistníkům vydávat potvrzení o poplatníkem zaplaceném pojistném. [26]

3.4.2 Zaměstnavatelé

Zaměstnavatel může přispět až 24.000 Kč na životní pojištění jednoho zaměstnance a tuto částku si odečíst od základu daně. Z částky příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění neplatí zaměstnanec navíc ani sociální, ani zdravotní pojištění. [26]

4 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Neživotní pojištění zahrnuje celou škálu rizik neživotního charakteru. Neživotní pojištění je velmi různorodé a lze ho členit z různých hledisek, například na pojištění osob, majetku a odpovědnosti. Přitom jednotlivé typy pojistných produktů lze v současné době vzájemně kombinovat s cílem komplexní nabídky pojistné ochrany.

Neživotní pojištění dělíme do následujících oblastí:

- neživotní pojištění osob,
- pojištění majetková,
- pojištění odpovědností,
- pojištění právní ochrany,
- cestovní pojištění.

[5]

Pro mou práci je podstatné pouze neživotní pojištění osob a tím se budu v následující podkapitole zabývat.

4.1 Neživotní pojištění osob

4.1.1 Úrazové pojištění

Pojištění pro případ úrazu zahrnuje výplatu pojistného plnění v případě, že v důsledku úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození nebo smrti pojištěného. Úraz bývá v pojišťovnictví charakterizován jako náhlé a neočekávané působení vnějších sil nebo vlastní síly, neočekávané a nepřetržité působení vysokých teplot, par, plynů, záření a jedů, které měly za následek tělesné poškození nebo smrt pojištěného.

Zaplacené pojistné je zcela spotřebováno na krytí pojistné ochrany a poplatky. Doba trvání pojištění se volí dle individuálních potřeb klienta. Tento typ pojištění nesplňuje podmínky pro daňovou uznatelnost podle zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Úrazové pojistné produkty jsou velice různorodé. Jednotlivé pojišťovny konstruují velmi kvalitní a zároveň cenově přístupné produkty. Například lze klienty motivovat zavedením prémie (obdoba bonusu) za bezeškodní průběh apod.

Klient může platit pojistné ve stanovených lhůtách (měsíc, čtvrtletí, pololetí, rok), nebo jednorázově na počátku pojištění. Po skončení pojištění (uplynutí pojistné doby) pojišťovna klientovi nic nevrací, podíly na výnosech z hospodaření se u úrazových pojištění nepři-
znávají. [5], [6], [11]

Výhody a nevýhody

Výhody:

- garantované pojistné částky v pojistné smlouvě,
- rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou volitelných připojištění,
- měnit nastavení pojištění a rozsah pojistné ochrany.

Nevýhody:

- neobsahuje spořicí složku.

Úrazové pojištění je vhodné pro ty, kteří:

- chtějí zabezpečit sebe a své blízké pro případ úrazu a jeho následků,
- chtějí mít garantovanou částku vyplácenou v případě úmrtí následkem úrazu.

Úrazové pojištění zahrnuje:

- smrt následkem úrazu,
- trvalé následky způsobené úrazem,
- plnou invaliditu následkem úrazu,
- dobu nezbytného léčení tělesného poškození,
- tělesné poškození způsobené úrazem (ohodnocené podle lékařské diagnózy),
- velmi vážná onemocnění,
- dobu pracovní neschopnosti následkem úrazu.

[5], [6], [11]

4.1.1.1 Smrt následkem úrazu

V případě smrti pojištěného následkem úrazu vyplatí pojišťovna osobám blízkým (oprávněná osoba) sjednanou pojistnou částku pro případ smrti následkem úrazu. Pokud máte sjednané životní pojištění na správnou částku, platili byste si riziko smrti zbytečně dvakrát. Úrazové pojištění nemusíte sjednávat celé kompletně. Většina produktů dovoluje sjednání jen některých vybraných rizik. Ovšem u jiných je pojištění proti smrti úrazu podmínkou.

[18]

4.1.1.2 Trvalé následky způsobené úrazem

Pokud úraz zanechá pojištěnému trvalé následky, vyplatí pojišťovna pojistné plnění stanovené obvykle ve výši procentního podílu ze sjednané pojistné částky podle oceňovacích tabulek a na základě lékařské zprávy. Největší vliv na konečnou sumu má tedy posouzení lékaře. Pojišťovně většinou nestačí lékařská zpráva od lékaře, který zraněného poškozoval ani zpráva praktického lékaře. Pojišťovny mají své smluvní lékaře, kteří úraz hodnotí individuálně případ od případu. Hodnotí se zdravotní stav při uznávání trvalých následků (po dvou, třech letech), nehodnotí se stav bezprostředně po úraze na to je určeno pojištění tělesného poškození způsobené úrazem. Bylo-li úrazem způsobeno několik trvalých následků, hodnotí se celkové trvalé následky součtem procent pro jednotlivé trvalé následky, nejvýše však do výše 100 %. Některé pojišťovny však zavádějí možnost sjednání progresivního plnění, kdy při překročení určitého procentového ohodnocení trvalých následků se vyplácí několika násobek tohoto ohodnocení ze sjednané pojistné částky. Progresivní plnění tedy znásobuje pojistnou částku. Znásobení používají pojišťovny odlišně a nepřipisují progresi menším úrazům. Takže v případě vyšších trvalých následků je plnění pojišťovny daleko vyšší než při plnění více menších úrazů.

Rozsah trvalých následků se zjišťuje až po jejich ustálení, jestliže se neustálili, pak na konci lhůty konkretizované ve všeobecných pojistných podmínkách pojišťovny pro úrazové pojištění. Pojišťovna poskytne pojištěnému na požádání přiměřenou zálohu. Pokud byla pojištěnému vyplacena záloha a pojištěný později zemře, vyplatí pojišťovna rozdíl mezi pojistnou částkou pro případ smrti úrazem a vyplacenou zálohou. Doba úmrtí však nesmí překročit lhůtu stanovenou ve všeobecných podmínkách pojišťoven pro úrazová pojištění (lhůta se u různých pojišťoven může lišit, nejčastěji je definována v délce 1 až 3 let).

[6], [18]

4.1.1.3 *Denní odškodné a tělesné poškození*

Plnění za dobu nezbytného léčení poskytuje pojišťovna podle doby, která je podle poznatků lékařské vědy potřebná ke zhojení nebo ustálení tělesného poškození způsobeného úrazem. Pojišťovny si stanovují maximální délku léčby, tedy pokud se zraněný léčí déle než je maximální limit, pojišťovna mu vyplatí dávky jen za maximální limit.

Plnění za tělesné poškození je stanovováno podle oceňovacích tabulek, ve kterých je uvedeno, kolik procent z pojistné částky odpovídá určité diagnóze. Doba léčení není brána v úvahu, plnění je dáno taxativně. [6]

4.1.1.4 *Pojištění pobytu v nemocnici*

Denní odškodné lze sjednat také pro pobyt v nemocnici při léčbě úrazu. Za každý den pobytu v nemocnici v důsledku úrazu vyplatí pojišťovna pojistné plnění ve výši součinu sjednané denní dávky a počtu dní strávených v nemocnici počínaje n-tým dnem pobytu v nemocnici, tento den si stanovují pojišťovny odlišně, jde o tzv. čekací dobu.

Rovněž pojištění pobytu v nemocnici lze uzavřít jak pro případ úrazu tak pro případ nemoci. Obě dvě rizika jsou zahrnuta v soukromém zdravotním pojištění. Tento produkt poskytuje jen několik pojišťoven, zatímco pojištění pobytu v nemocnici pro léčbu úrazu bývá v nabídce téměř každé pojišťovny v rámci úrazového pojištění. [17]

4.1.1.5 *Plná invalidita následkem úrazu*

Je-li pojištěnému přiznán plný invalidní důchodu podle zákona o důchodovém pojištění, nejdříve však po uplynutí v pojistné smlouvě určené doby od uzavření pojištění, dojde ke zproštění od placení běžného pojistného. Přitom jsou bez dalšího placení pojistného zpravidla zachovány všechny nároky vyplývající z pojištění. Ve většině případů oprávněnost nároku posuzuje pojistitel na základě stanoviska lékaře. Současně musí být splněny i další podmínky stanovené v pojistné smlouvě.

Po dobu trvání zproštění pojištění nelze obvykle provádět jakékoli změny.

V rámci tohoto pojištění lze sjednat i výplatu předem stanoveného důchodu.

Některé pojišťovny nabízejí tento druh pojištění jen v důsledku úrazu, některé i v důsledku nemoci. [22]

4.1.1.6 Pojištění pro případ závažných onemocnění

Onemocní-li pojištěný v době trvání pojištění poprvé v životě (respektive po uplynutí čekací doby) některým z uvedených onemocnění nebo se podrobí uvedeným výkonům a jsou-li splněny i další předepsané podmínky, vyplatí pojistitel oprávněné osobě pojistné plnění ve výši sjednané pojistné částky pro případ závažných onemocnění. Pro tyto účely se za závažné onemocnění nejčastěji považuje: srdeční infarkt, cévní mozková příhoda, rakovina, selhání ledvin, transplantace důležitých orgánů, náhrada srdeční chlopně, operace aorty, oslepnutí, ztráta sluchu, onemocnění plic způsobující dechovou nedostatečnost. Vyplacením pojistného plnění toto pojištění zaniká. [22]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 ČESKÁ SPOŘITELNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP

Na českém trhu působíme již od roku 1993. Nabízí produkty životního pojištění v široké síti poboček České spořitelny i u renomovaných externích partnerů. Patří mezi přední poskytovatele bankopojištění na českém trhu. V roce 2010 dosáhlo předepsané pojistné hodnoty 9,2 miliardy korun. Se svým základním kapitálem ve výši 1,9 miliardy korun je jednou z nejlépe kapitálově vybavených pojišťoven na českém pojistném trhu. Od roku 2008 patří do silné pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group. [23]

5.1 Základní údaje České spořitelny, a.s.

Obchodní jméno: Pojišťovně České spořitelny, a. s., Vienna Insurance Group

Sídlo: Náměstí Republiky 115, 530 02 Pardubice

Zahájení činnosti: 1.1.1993

Akcionáři:

- 90 % VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Truple
- 5 % Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- 5 % Česká spořitelna, a.s.

[23]

5.2 Produkty životního pojištění a připojištění

5.2.1 FLEXI životní pojištění

FLEXI životní pojištění je rodinné pojištění, v kterém lze v rámci jedné smlouvy pojistit až dva dospělé a pět dětí. Je to flexibilní pojištění, které umožňuje libovolně měnit rozsah pojištění dle potřeb pojištěného. Obsahuje i spořicí složku, která slouží k navýšení kapitálové hodnoty smlouvy a je možné ji umístit do jednoho či více fondů.

Vstupní věk dospělého pojištěného je 18 let až 70 let a výstupní věk je maximálně 75 let.

Vstupní věk dítěte je ohraničen od 0 let do nedovršených 18 let a výstupní je minimálně 19 let a maximálně 25 let. Výhodou tohoto pojištění je, že nerozděluje děti do žádných rizikových skupin.

Pojistná rizika pro dospělé:

Pojištění smrti z jakýchkoliv příčin a dožití – toto pojištění je jediné povinné. Rozsah pojistné částky je min. 10 000 Kč a max. neomezeno.

Pojištění smrti následkem úrazu - je možné zvýšit pojistnou částku, která bude vyplacena obmyšlené osobě v případě smrti pojištěného zapříčiněné úrazem. Volitelný rozsah pojistné částky pro dospělého pojištěného je min. 10 000 Kč a max. 10 000 000 Kč.

Pojištění trvalých následků úrazu - lze sjednat pro 0,5% (např. ztráta zubu v důsledku úrazu) či 10% trvalého tělesného poškození (např. ztráta všech tří článků ukazováku na pravé ruce u praváka). Díky progresivnímu plnění, které je součástí tohoto pojištění, se zvyšuje pojistná částka dle rozsahu tělesného poškození až do výše čtyřnásobku sjednané pojistné částky. Volitelný rozsah pojistné částky pro dospělého pojištěného je min. 10 000 Kč a max. 2 500 000 Kč.

Pojištění denního odškodného za dobu léčení úrazu - denní plnění je vypláceno za dobu léčení úrazu. Klient nemusí být v pracovní neschopnosti. Volitelný rozsah pojistné částky pro dospělého pojištěného je min. 50 Kč/den a max. 3 000 Kč/den. Maximální počet dnů pro dospělého pojištěného, za které vyplatí pojistitel pojistné plnění, je 365 dnů.

Pojištění pracovní neschopnosti z důvodu nemoci - denní plnění je vypláceno za dobu pracovní neschopnosti z důvodu nemoci. K tomuto pojištění je možné sjednat ještě připojištění úrazu v pracovní neschopnosti. Volitelný rozsah pojistné částky pro dospělého pojištěného je min. 50 Kč/den a max. 3 000 Kč/den. Maximální počet dnů pro dospělého pojištěného, za které vyplatí pojistitel pojistné plnění, je 548 dnů.

Pojištění hospitalizace - v případě hospitalizace z důvodu úrazu nebo nemoci trvající minimálně 24 hodin bude vypláceno pojistné plnění za každý započatý den hospitalizace. Volitelný rozsah pojistné částky pro dospělého pojištěného je min. 50 Kč/den a max. 3 000 Kč/den. Maximální počet dnů pro dospělého pojištěného, za které vyplatí pojistitel pojistné plnění, je 730 dnů.

Pojištění velmi vážných onemocnění - sjednaná pojistná částka je vyplacena v případě potvrzené lékařské diagnózy kteréhokoliv z následujících onemocnění nebo podstoupení některého z uvedených zákroků: infarkt myokardu, rakovina, náhlá cévní mozková příhoda, totální ledvinové selhání, transplantace životně důležitých orgánů, nitrolební nádor, operace aorty, slepota, hluchota, kóma, paraplegie, tetraplegie, hemiplegie, demence včetně Alzheimerovy choroby, Parkinsonova nemoc, operace věnčitých tepen, roztroušená skleróza

za, závažná onemocnění způsobená přisátím klíštěte (klíšťová meningoencefalitida, Lymešská nemoc), bakteriální meningitida, encefalitida, Creutzfeldova-Jakobova nemoc, těžké popáleniny, onemocnění plic způsobující dechovou nedostatečnost. U tohoto pojištění je možné sjednat individuální konec pojistného rizika ve stanoveném věku. Volitelný rozsah pojistné částky pro dospělého pojištěného je min. 10 000 Kč a max. 4 000 000 Kč.

Pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky - v případě uznání invalidity 3. stupně bude vyplacena sjednaná pojistná částka. U tohoto pojištění je možné sjednat individuální konec pojistného rizika ve stanoveném věku. Lze také sjednat připojištění pro případ invalidity 1. a 2. stupně.

Pojištění invalidity nebo dlouhodobé péče s výplatou doživotní renty - v případě uznání invalidity 3. stupně nebo ztráty schopnosti samostatně dlouhodobě vykonávat aktivity běžného života (ve stupni 2 a vyšším) bude pojištěnému vyplácena doživotní renta. Volitelný rozsah pojistné částky pro dospělého pojištěného je min. 3 000 Kč/měsíc a max. 30 000 Kč/měsíc.

Pojištění doživotní kapitálové renty - renta je vyplácena při dožití se 60 let věku pojištěného, od kdy bude pojištěnému vyplácena valorizovaná doživotní renta. Volitelný rozsah pojistné částky pro dospělého pojištěného je min. 3 000 Kč/měsíc a max. 30 000 Kč/měsíc.

Pojištění zproštění od placení pojistného – pojišťovna zajistí splácení celého sjednaného běžného pojistného v případě uznání invalidity 3. stupně.

[23]

Pojištění pro děti

Nabídka pojištění je shodná s úrazovou složkou pojištění pro dospělého pojištěného jen je odlišný rozsah pojistného plnění viz, kapitola 5.3.3 (pojištění smrti následkem úrazu, pojištění trvalých následků úrazu, pojištění denního odškodného za dobu léčení úrazu, pojištění hospitalizace a pojištění velmi vážných nemocí).

Hlavní výhody FLEXI pojištění:

Jedná se o rodinné pojištění, kde mohou být pomocí jedné smlouvy pojištěny 2 dospělé osoby a až pět dětí. Klient má možnost libovolně kombinovat a měnit pojištěná rizika dle jeho aktuální situace. FLEXI pojištění obsahuje také možnost sjednání pojistných rizik na zkrácenou dobu za nižší cenu. Novinkou FLEXI 2011 je bonus za věrnost a za bezeškodní

průběh, pojistná ochrana od 3. dne po podpisu smlouvy a pojištění rizikových rekreačních sportů 30 dní za rok zdarma. Klient zde také může zhodnotit své volné finanční prostředky a to buď jednorázově nebo formou pravidelného spoření. Smlouva lze využít pro daňové úlevy.

5.2.1.1 Investiční fondy a strategie FLEXI

Ze spořicí složky pojistného si klient může tvořit své vlastní investiční portfolio. Pojistné lze rozložit do garantovaného fondu, H-FIX fondu nebo do investičních fondů.

Garantovaný fond

Pro běžné pojistné je garantovaný růst kapitálové hodnoty ve výši minimálně 2,4 % p. a. Za loňský rok pojišťovna klientům k jejich pojistkám připsala zhodnocení ve výši 4,1 %.

Pro mimořádné a jednorázové pojistné vyhlášené je aktuální zhodnocení pravidelně vyhlášováno Pojišťovnou České spořitelny. Od 1. 4. 2011 je vyhlášeno zhodnocení ve výši 1,80 % p. a.

H-FIX fondy

Fondy H-FIX patří mezi tzv. řízené (manažované fondy), u kterých klient nemusí mít zkušenosti s investicemi nebo fondy. V rámci H-FIX fondů je zde uplatňované tzv. aktivní řízení fondů – manažeři fondů denně přehodnocují výkonnost jednotlivých investic, a pokud je třeba, mění strukturu portfolia. Portfolio jednotlivých fondů se mění v závislosti od výšky investičního rizika, které se snižuje s blížící se splatností fondu.

Majetek je investován prostřednictvím podílových listů podílových fondů do různých tříd aktiv. Správcem fondů je Erste Sparinvest.

Přehled investičních horizontů:

ESPA Fond H-FIX 16 (maximalizace hodnoty aktiv k 31. 05. 2016), ESPA Fond H-FIX 20 (maximalizace hodnoty aktiv k 31. 05. 2020), ESPA Fond H-FIX 24 (maximalizace hodnoty aktiv k 31. 05. 2024), ESPA Fond H-FIX 29 (maximalizace hodnoty aktiv k 31. 05. 2029), ESPA Fond H-FIX 35 (maximalizace hodnoty aktiv k 30. 06. 2034).

Investiční fondy

Pojišťovna České spořitelny nabízí možnost investovat do akciových fondů, dluhopisových fondů a fondu nemovitostí. Správcem těchto fondů je Investiční společnost České spořitelny Erste Sparinvest nebo REICO ČS.

Investiční strategie:

Pro méně zkušené klienty, Pojišťovna České spořitelny nabízí možnost využít některou ze tří doporučených investičních strategií.

- **Konzervativní strategie** - investice do dluhopisových fondů s investičním horizontem minimálně tři roky.
- **Vyvážená strategie** - investice na akciovém a dluhopisovém trhu se střední mírou rizika a investičním horizontem minimálně pět let.
- **Progresivní strategie** – investice na vyspělých akciových trzích s dlouhodobým investičním horizontem minimálně sedm let. [23]

5.2.2 Kapitálové životní pojištění KAPITÁL

Kapitálové životní pojištění KAPITÁL představuje kombinaci pojištění a vytváření úspor. Jeho přednostmi jsou garantované zhodnocení vložených prostředků a pojistná ochrana pro případ smrti a dožití.

KAPITÁL garantuje dvě různé úrovně technické úrokové míry v závislosti na délce trvání smlouvy, a to v případě trvání smlouvy 3 roky 1,8% a pro smlouvu na 5 let 2%.

Kromě garantované technické úrokové míry jsou k jednorázovému pojistnému připisovány také podíly na výnosech pojišťovny. Celkové zhodnocení vkladu je na účet klienta připisováno každý měsíc. [23]

5.2.3 Flexibilní životní pojištění JUNIOR

Flexibilní životní pojištění JUNIOR je dětské pojištění, které nabízí komplexní pojištění dítěte pro případ neočekávaných událostí, a zároveň slouží jako spoření.

Pojistnou smlouvu může uzavřít dospělá osoba do 75 let, která nemusí být zákonným zástupcem dítěte. Vstupní věk dítěte je ohraničen od 0 let do nedovršených 18 let a výstupní

je minimálně 19 let a maximálně 25 let. Výhodou tohoto pojištění je, že nerozděluje děti do žádných rizikových skupin.

Garantované zhodnocení kapitálové hodnoty ve výši min. 2 % p. a.

Pojistná rizika a jejich rozsah:

Pojištění pro případ trvalých následků úrazu dítěte - pojistná částka 100 000 Kč – 1 000 000 Kč.

Pojištění zproštění od placení pojistného v případě úmrtí dospělého pojištěného - v případě tragické události v rodině hradí pojistné pojišťovna.

Pojištění pro případ diagnózy velmi vážného onemocnění dítěte - pojistná částka může být 10 000 Kč až 1 000 000 Kč a pojištění se vztahuje na 24 onemocnění a operativních zákroků.

Pojištění denního odškodného při léčení úrazu dítěte - za každý den léčení úrazu je vypláceno sjednané denní odškodné 50 Kč až 1 000 Kč, k tomuto pojištění lze sjednat připojištění (plnění nad rámec oceňovacích tabulek).

Pojištění hospitalizace dítěte - při hospitalizaci dítěte trvajícím déle než 24 hodin obdrží pojistné plnění ve výši 50 Kč až 1 000 Kč denně. [23]

5.2.4 Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění

Komplexní pojištění lze uzavřít pouze ke smlouvě o penzijním připojištění se státním příspěvkem u Penzijního fondu České spořitelny. Prioritně je nabízeno k nově uzavřeným smlouvám, produkt je však možné sjednat i při převodu smlouvy o penzijním připojištění k Penzijnímu fondu České spořitelny. Mezi sjednáním a převodem smlouvy o penzijním připojištění a sjednáním Komplexního pojištění nesmí uplynout více jak měsíc. V případě nedodržení této podmínky je pojišťovna oprávněna Komplexní pojištění vypovědět dle pojistných podmínek.

Komplexní pojištění kryje pouze rizika týkající se úrazu a neobsahuje žádnou spořicí složku. Pojistník musí být současně pojištěným. Vstupní věk je minimálně dovršených 18 let a maximálně 69 let a výstupní je 70 let.

Výhodou je, že pojištění se uzavírá bez zdravotního zkoumání klienta a stejná cenová sazba platí pro 1. – 3. rizikovou skupinu. Pojistná ochrana platí po celém světě.

Toto pojištění lze uzavřít v jedné ze čtyř variant.

Varianty pojištění:

V1 - roční pojistné 100 Kč:

- pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin 10 000 Kč,
- pojištění smrti následkem úrazu 50 000 Kč.

V2 - roční pojistné 500 Kč:

- pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin 10 000 Kč,
- pojištění smrti následkem úrazu 50 000 Kč,
- pojištění denního odškodnění 100 Kč/den,
- pojištění úrazové hospitalizace 100 Kč/den.

V3 - roční pojistné 1 200 Kč:

- pojištění smrti následkem úrazu 600 000 Kč,
- pojištění trvalých následků úrazu 600 000 Kč.

V4 - roční pojistné 2 700 Kč:

- pojištění smrti následkem úrazu 600 000 Kč,
- pojištění trvalých následků úrazu 600 000 Kč,
- pojištění denního odškodnění 200 Kč/den,
- pojištění úrazové hospitalizace 200 Kč/den.

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

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 22 %. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace. Kooperativa je součástí koncernu Vienna Insurance Group (VIG). [21]

6.1 Základní údaje Kooperativy pojišťovny, a.s.

Obchodní jméno: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Sídlo: Templová 747, 110 01 Praha 1

Základní jmění: 3 mld. Kč

Akcionáři:

- VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe - 96,32 %
- VLTAVA majetkoprávní a podílová spol. s r. o., Praha - 2,07 %
- Svaz českých a moravských výrobních družstev, Praha - 1,61 % [21]

6.2 Produkty životního pojištění a připojištění

6.2.1 Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA

Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA je vysoce variabilní produkt, kde mohou být pojištění 2 dospělí a až 3 děti. Toto pojištění může sloužit jako dětské pojištění, rizikové pojištění, rodinné pojištění nebo jako investiční životní pojištění s primárním cílem zhodnocovat finanční prostředky nebo spořit peníze na důchod. Klient a jeho rodina mohou být pojištěni již od následujícího dne po uzavření smlouvy, a to u pojištění pro případ smrti a u úrazového pojištění dospělých i dětí.

Na počátku pojištění si klient může zvolit jedno ze tří pojistných plnění zdarma:

- pojištění pro případ smrti následkem úrazu s pojistnou částkou ve výši dvojnásobku ročního pojistného (tj. 24násobku měsíčního pojistného),
- pojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu s jednorázovým pojistným plněním ve výši čtyřnásobku ročního pojistného (tj. 48násobku měsíčního pojistného),
- pojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu se zproštěním od placení pojistného po dobu čtyř let.

Pojištění PERSPEKTIVA klientovi umožňuje si zvolit variantu pojistného plnění, volí mezi variantou plnění v případě smrti, kdy je vyplacena buď sjednaná pojistná částka plus hodnota účtu (varianta Součet) nebo sjednaná pojistná částka nebo hodnota účtu – vyšší z obou hodnot (varianta Maximum). V případě dožití si klient může zvolit buď jednorázovou výplatu, nebo výplatu formou důchodu po zvolenou dobu nebo výplatu doživotního důchodu.

Klient prostřednictvím univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA může investovat své finanční prostředky do garantovaného fondu a několika druhů podílových fondů společnosti Erste Sparinvest, C-QUADRAT nebo společnosti Conseq. Fondy, které můžete prostřednictvím PERSPEKTIVY nakupovat, jsou fondy fondů. [21]

6.2.2 Kapitálové životní pojištění HARMONIE

Kapitálové životní pojištění Harmonie je moderní produkt, ve kterém se slučují základní požadavky na pojistnou ochranu klienta a zhodnocení finančních prostředků.

Garantované zhodnocení je ve výši 2,4 %. Od roku 1996 Kooperativa vždy připsala více než 4 %. Navíc na konci pojištění pojištěný získá prémii za věrnost ve výši 5 % z pojistné částky pro případ dožití.

Klient si může vybrat z následujících programů:

- RENTA – když má zájem hlavně spořit,
- RENTA + OCHRANA – když chce spořit a zároveň být kvalitně pojištěn,
- OCHRANA + RENTA – když chce být hlavně nadstandardně pojištěn a přitom si spořit.

Vždy se jedná o kombinaci základních rizik pro případ dožití a smrti. V průběhu pojištění si může klient kdykoliv změnit variantu pojistného programu.

HARMONIE je první kapitálové životní pojištění s bonusem. Pojištěný je zdarma pojištěný na smrt následkem úrazu. V případě pojistné události během trvání pojištění vyplatí pojistitel oprávněné osobě pojistné plnění ve výši dvojnásobku ročního pojistného platného ke dni, v němž k úrazu došlo. [21]

6.2.3 Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON

Rizikové pojištění RUBIKON zabezpečí celou rodinu v případě, že by se cokoliv stalo. Pojištěná rizika i výši pojistných částek lze libovolně kombinovat a měnit.

Vstupní věk pojištěného je 15 - 74 let a toto pojištění se sjednává minimálně na dobu 1 roku, maximálně do věku 75 let.

V případě ročního, půlročního nebo čtvrtletního placení je poskytována sleva ve výši 3 – 7 %.

Rizika, která si klient v rámci RUBIKON může pojistit:

- smrt,
- vážná onemocnění,
- pracovní neschopnost,
- pobyt v nemocnici,
- plnou invaliditu s výplatou důchodu,
- plnou invaliditu způsobenou úrazem s výplatou důchodu,
- smrt následkem úrazu,
- trvalé následky úrazu s progresivním plněním,
- pracovní neschopnost v důsledku úrazu,
- pobyt v nemocnici v důsledku úrazu. [21]

6.2.4 Dětské pojištění BUDOUCNOST

Zabezpečí děti pro případ, že by se cokoliv stalo, a zároveň jim finančně pomůže při startu do života.

Výplata pojistného plnění v případě svatby, nebo v roce, kdy dítě dovrší 25 let. Je možnost zvolit si způsob výplaty pojistné částky formou stipendia.

6.2.5 Úrazové pojištění

Přípojištění, které lze v rámci produktu u pojišťovny Kooperativa pojistit pro dospělé a pro děti.

Úrazové pojištění dospělých

Vstupní věk je 15 let až 70 let. Pojistná doba je maximálně do 85 let.

Při jiném než měsíčním placení pojistného se poskytují slevy.

Pojistná částka:

- pro případ **trvalých následků způsobených úrazem** si můžete zvolit částku od 20 000 Kč až do 1 500 000 Kč,
- pro případ **tělesného poškození způsobeného úrazem** se pojistná částka může pohybovat od 5 000 Kč až do 200 000 Kč,
- pro případ **smrti způsobené úrazem** lze sjednat pojistnou částku v rozmezí od 20 000 Kč až do 800 000 Kč,
- pro případ **pracovní neschopnosti či pobytu v nemocnici následkem úrazu** si můžete zvolit částku od 50 Kč až do 800 Kč.

Nároky z pojištění:

- **trvalé následky úrazu** - pojišťovna vyplatí plnění ve vyšší procentního podílu ze sjednané pojistné částky,
- **trvalé následky úrazu s progresivním plněním** - pojišťovna vyplatí plnění ve vyšší procentního podílu ze sjednané pojistné částky, přičemž tento procentní podíl bude zvýšen podle tabulky progresivního plnění,

- **tělesné poškození způsobené úrazem** - pojišťovna vyplatí plnění ve výši procentního podílu ze sjednané pojistné částky,
- **smrt následkem úrazu** - pojišťovna vyplatí oprávněné osobě plnění ve výši sjednané pojistné částky,
- **pracovní neschopnost v důsledku úrazu** - pojišťovna vyplatí plnění podle délky pracovní neschopnosti. Výplata denního odškodného začíná 8. dnem a končí posledním dnem pracovní neschopnosti způsobené úrazem; pojišťovna poskytne plnění nejvýše za dobu 358 dní,
- **pobyt v nemocnici v důsledku úrazu** - pojišťovna vyplatí za každý den pobytu v nemocnici v důsledku úrazu, počínaje 4. dnem pobytu v nemocnici, plnění ve výši sjednané částky; pojišťovna poskytne plnění nejvýše za dobu 362 dnů.

Úrazové pojištění dětí

Vstupní věk dítěte 0 let (1 den) až 14 let. Pojistná doba je maximálně do 15 let věku.

Pojistná částka:

- pro případ **trvalých následků způsobených úrazem** si můžete zvolit částku od 20 000 Kč až do 500 000 Kč,
- pro případ **tělesného poškození způsobeného úrazem** se pojistná částka může pohybovat od 5 000 Kč až do 100 000 Kč,
- pro případ **pracovní neschopnosti či pobytu v nemocnici následkem úrazu** si můžete zvolit částku od 50 Kč až do 100 Kč.

Nároky z pojištění:

- **trvalé následky úrazu** - pojišťovna vyplatí plnění ve výši procentního podílu ze sjednané pojistné částky,
- **trvalé následky úrazu s progresivním plněním** - pojišťovna vyplatí plnění ve výši procentního podílu ze sjednané pojistné částky, přičemž tento procentní podíl bude zvýšen podle tabulky progresivního plnění,
- **tělesné poškození způsobené úrazem** - pojišťovna vyplatí plnění ve výši procentního podílu ze sjednané pojistné částky,

- **pobyt v nemocnici v důsledku úrazu** - pojišťovna vyplatí za každý den pobytu v nemocnici v důsledku úrazu, počínaje 4. dnem pobytu v nemocnici, plnění ve výši sjednané částky; maximálně však za dobu 362 dnů. [21]

7 UNIQA POJIŠŤOVNA, A.S.

UNIQA zahájila svoji činnost v roce 1993. Jako držitel univerzální pojišťovací licence si vytvořila široké portfolio pojistných produktů pokrývajících všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob.

Spoluzakladatelem a jediným akcionářem UNIQA pojišťovny je největší rakouská pojišťovací skupina UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH. [27]

7.1 Základní údaje UNIQA, a.s.

Obchodní jméno: Uniqa, a.s.

Sídlo: Evropská 136, 160 12 Praha 6

Základní jmění: 480 000 000 Kč [27]

7.2 Produkty životního pojištění a připojištění

7.2.1 Investiční životní pojištění - FINANCE LIFE

FINANCE LIFE má dvousložkovou strukturu: složku rizikovou k ochraně proti nepříznivým životním situacím a složku ke zhodnocení úspor. U složky úspor umožňuje klientovi zvolit z nabídky vhodný investiční program podle strategie, kterou považuje za přiměřenou. V případě změny preferencí lze během doby trvání pojištění investiční program změnit. UNIQA připravila produkt FINANCE LIFE se čtyřmi programy (STABIL, PLUS, EXTRA, EQUITY), které se navzájem liší pravděpodobnou výší zhodnocení a mírou nejistoty, s níž je investice spojena. Správu investičních programů zajišťují experti UNIQA a Raiffeisenbank.

V rámci úrazového připojištění k produktu FINANCE LIFE nabízíme nyní klientům možnost sjednání samostatného krytí rizika trvalých následků s progresivním plněním dle rozsahu postižení. Základní pojistná částka činí 200 000 Kč, přičemž lze uzavřít až šestinásobek této sumy. Progresivní pojistné plnění tak může dosáhnout až 4 800 000 Kč. Vzhledem k velmi frekventované kombinaci investičního pojištění s hypotečním úvěrem bylo UNIQA pojišťovnou do programu FINANCE LIFE integrováno rovněž připojištění denních dávek po dobu pracovní neschopnosti. Připojištění denních dávek UNIQA lze sjednat bez zkou-

mání výše příjmů do 500 Kč na den, přičemž karenční doba činí volitelně 14 nebo 28 dnů, lze ovšem sjednat i kombinaci obou.

FINANCE LIFE také obsahuje nástroj k utlumení rizika ztráty způsobené propadem akciových trhů ke konci pojištění. Speciální INVESTPLAN spočívá v postupném automatickém převádění příslušné části podílových jednotek z dynamičtějších programů do dluhopisového portfolia STABIL, aby se zamezilo ztrátě z důvodu výkyvů kurzu akcií v posledních (maximálně deseti) letech trvání pojištění. [23]

7.2.2 Rizikové životní pojištění s dividendou (RŽPD)

RŽPD je vhodné pro všechny klienty, především pro ty, kteří chtějí zajistit sebe a své blízké pro případ nenadálých rizik. Unikátní je nabídka maximální možné šíře krytí rizik.

Největší novinkou, s níž přichází UNIQA jako první na trhu, je rozdíl mezi úrazovými sazbami podle pohlaví. Ze zdravotních statistik jasně vyplývá výrazný rozdíl v pravděpodobnosti pojistného plnění pro muže a ženy. UNIQA se rozhodla tuto rozdílnou míru rizika zohledňovat, což přinese ženám dvacetiprocentní úsporu na pojistném oproti mužům.

Při tvorbě struktury jednotlivých investičních programů využívá UNIQA zkušenosti odborníků z oddělení Asset Management společnosti UNIQA Versicherungen AG se sídlem ve Vídni a sesterské společnosti FINANCE LIFE Lebensversicherungen AG, která je nejvýznamnější pojišťovnou, specializující se na investiční životní pojištění na rakouském trhu. UNIQA nabízí investiční programy, které se liší investiční strategií.

Hlavní pojištěný může kromě základního rizikového životního pojištění s konstantní pojistnou částkou pro případ smrti, také sjednat:

- připojištění **velmi závažných onemocnění** a to rekordních 34 diagnóz,
- připojištění, kdy platby za všechny předchozí tarify přebírá UNIQA pojišťovna v případě přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně - **připojištění zproštění od placení pojistného**,
- **pojištění proti smrti úrazem** do max. výše 3.000.000,- Kč, v případě pojistné události při dopravní nehodě vypláceno dvojnásobné plnění;

- pojištění jednorázového získání finančních prostředků na nápravu zdraví či úpravu bydlení v případě vážného úrazu, a to až 12 mil. Kč - **pojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním** ve dvou variantách pojistného plnění,
- **pojištění denního odškodného za úraz,**
- **pojištění denních dávek při pracovní neschopnosti** bez prokazování příjmu,
- **pojištění proti nedobrovolné ztrátě zaměstnání,**
- **pojištění v případě hospitalizace,**
- **přípojištění invalidity třetího stupně.**

Dětem a studentům lze sjednat v rámci RŽPD následující pojistná krytí:

- pojištění jednorázového získání finančních prostředků na nápravu zdraví v případě úrazu, a to až 6 000 000 Kč - **trvalé následky úrazu s progresivním plněním,**
- **denní odškodné za úraz,**
- **pojištění hospitalizace,**
- přípojištění **velmi závažných onemocnění** – 10 nejzávažnějších diagnóz,
- pojištění TOP ASISTENCE, což je možnost zprostředkování individuálního termínu u špičkového lékaře-specialisty na odborných pracovištích v Praze a v Brně, například v oborech kardiologie, neurologie, metaboliky nebo chirurgie a dalších.

[27]

8 ING ŽIVOTNÍ POJIŠŤOVNA N.V.

V roce 1992 získala ING Životní pojišťovna (tehdy Nationale-Nederlanden) jako vůbec první zahraniční společnost po pádu komunismu v České republice licenci k uzavírání pojistných smluv. Dnes se s 12,5 % podílem řadí na špičku mezi poskytovateli životního pojištění na českém trhu. [20]

8.1 Základní údaje ING životní pojišťovna N.V.

Obchodní jméno: ING Životní pojišťovna N.V.

Sídlo: Nádražní 344/25, Praha 5, 150 00 [20]

8.2 Produkty životního pojištění a připojištění

8.2.1 Životní pojištění ING Smart

Na tuto pojistnou smlouvu je možno pojistit dva dospělé a až 10 dětí. Vstupní věk je 0 let až 65 let. Maximální doba trvání smlouvy je to 75 let. Mezi konkurenční výhody patří 3+1 připojištění zdarma, 10% bonus za bezeškodní průběh pro vybraná připojištění (bezeškodnost vyhodnocována ročně) a 50% sleva na pojištění plného invalidního důchodu následkem úrazu v případě bezeškodného průběhu (bezeškodnost vyhodnocována za celou pojistnou dobu). [20]

8.2.2 ING Garance Plus

Životní pojištění ING Garance Plus v sobě kombinuje garantovanou investici a pojistnou ochranu. Při minimálním jednorázovém pojistném ve výši 70 000 Kč klient získá pětileté životní pojištění s aktivní správou své investice. Navíc se 100% garancí návratnosti vložené investice po odečtení poplatků za uzavření smlouvy a rizikového pojistného.

Tato smlouva je určena hlavně pro konzervativní klienti ve věku 15 - 80 let. [20]

9 ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S.

Allianz pojišťovna je stoprocentní dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a součástí předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila v roce 1993, během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny. [7]

9.1 Základní údaje Allianz pojišťovny, a.s.

Obchodní jméno: Allianz pojišťovna, a.s.

Sídlo: Ke Štvanici 656/3, Praha 8, 186 00 [7]

9.2 Produkty životního pojištění a připojištění

9.2.1 Investiční životní pojištění pro dospělé i děti RYTMUS

Rytmus je investiční životní pojištění, kde lze jedinou smlouvou pojistit až 6 osob. Rytmus kombinuje výhody životního pojištění s ochranou rizik pro případ nenadálých událostí a možnosti investování finančních prostředků. Je flexibilní, nabízí krytí celé řady rizik a přizpůsobí se měnícím se životním situacím a aktuálním potřebám klientů.

Na smlouvě mohou být pojištěni až dva dospělí a čtyři děti. Vstupní věk u dospělého je 16 až 75 let a maximální výstupní věk je 99 let. U dětí je vstupní věk od 0 – 15 let a maximální výstupní věk je 25 let. Minimální měsíční pojistné je 500 Kč. [7]

9.2.2 Rodinné rizikové pojištění PRO život

PRO život je typ rizikového životního pojištění s volitelnou investiční složkou, které nabízí pojistné krytí celé řady rizik pro jednotlivce i celé rodiny, v nejrůznějších životních situacích s možností investování. Na jediné smlouvě mohou být pojištěni až 2 dospělí a až 4 děti.

Připojištění, která lze ve smlouvě sjednat pro dospělého:

- **Pobyt v nemocnici** – vyplácí se ve formě denní dávky od 3. dne zpětně,

- **Pracovní neschopnost** - z důvodu úrazu nebo nemoci, do 200 Kč denní dávky bez prokazování příjmu, jde sjednat od 15. nebo 29. dne a lze ji zvolit v rozmezí od 100 Kč do 2 000 Kč,
- **Závažná onemocnění** - srdeční infarkt, cévní mozkovou příhodu (mrtvici), rakovinu, chronické selhání ledvin, životně nezbytnou transplantaci důležitých orgánů, operaci věnčitých tepen, operaci aorty, operaci srdečních chlopní, slepotu, hluchotu, úplné a trvalé ochrnutí dvou a více končetin, sklerózu multiplex, klíš'ovou encefalitudu,
- **Invalidita** - v případě přiznání plné invalidity Allianz bude vyplácet důchod, po každém roce je vyplácený důchod automaticky navyšován o 3%,
- **Zproštění od placení** - stanete-li se klient plně invalidním, přestává kromě pojistného za sjednanou smlouvu platit i své penzijní připojištění. Allianz bude toto pojistné hradit a navíc u Allianz penzijního fondu bude klientův příspěvek navýšen o 50 %,
- **Trvalé následky úrazu s progresivním plněním,**
- **Denní odškodnění.**

Připojištění, která lze ve smlouvě sjednat pro dítě:

- **Trvalé následky úrazu s progresivním plněním,**
- **Smrt následkem úrazu,**
- **Denní odškodné za průměrnou dobu léčení následků úrazu,**
- **Denní plnění z důvodu hospitalizace,**
- **Závažná onemocnění.**

10 ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A.S.

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v r. 1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu.

Celkové předepsané pojistné podle metodiky České asociace pojišťoven v roce 2009 činilo přes 38 miliardy korun. Česká pojišťovna spravuje přes 9,5 milionů pojistných smluv, její bilanční suma k 31.12.2009 činila 126 miliard korun. [16]

10.1 Základní údaje České pojišťovny, a.s.

Obchodní jméno: Česká pojišťovna, a.s.

Sídlo: Spálená 75/16, Praha 1, 113 04

Akcionáři:

- CZI Holdings N.V - 100 %

[16]

10.2 Produkty životního pojištění a připojištění

10.2.1 Životní pojištění DIAMANT

Výhodou životního pojištění Diamant je možnost dobře investovat peníze, které se postupně spoří. Způsob zhodnocení peněz může klient zvolit sám. Tento produkt nabízí několik možností investování. Jednotlivé programy můžete v průběhu pojištění měnit.

Výhodou pojištění DIAMANT je unikátní kombinace garantovaného zhodnocení a investování, na této smlouvě může být na úraz pojištěno až 10 osob (dospělých i dětí). Obsahuje pojištění kritických onemocnění.

Investiční program si klient může sestavit zcela podle svého. Unikátní možností investování jsou dva „fondy fondů“, které jsou aktivně řízeny manažery.

Vyvážený fond fondů

Profil tohoto fondu vyhovuje klientům, kteří hledají vyvážený poměr mezi rizikem a potenciálním zhodnocením ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Důraz je kladen na dosažení zhodnocení, které bude překonávat klasické konzervativní produkty, a přitom

umožní částečnou participaci na akciových a komoditních trzích. Fond alokuje své portfolio mezi konzervativní fondy (fond peněžního trhu a dluhopisový fond) i rizikovější akciové fondy. Portfolio je aktivně řízeno manažerem.

Dynamický fond fondů

Tento typ fondu fondů je ideálním nástrojem pro klienty, kteří chtějí využít potenciálu na akciových a komoditních trzích. Je třeba počítat s tím, že dosažení vyššího zhodnocení je za cenu vyššího kolísání hodnoty podílového fondu. Fond investuje převážně do akciových fondů. Portfolio je aktivně řízeno manažerem. [16]

10.2.2 Životní pojištění Patriot

S životním pojištěním PATRIOT klient zhodnotí své finanční prostředky. Postupnými splátkami si vytvoří finanční rezervu dostupnou nejen na konci pojištění, ale i v jeho průběhu, pokud se dostane do nečekané životní situace. Zároveň může do svého PATRIOTA kdykoli vložit a následně kdykoli vybrat větší obnos peněz, které se mezitím zhodnotí. [16]

10.2.3 Životní pojištění PROFI Invest

Životní pojištění PROFI Invest se skládá z pojištění od České pojišťovny a z podílových fondů a investičních portfolií společností ČP Invest a Conseq Investment Management. Pojištění je nabízeno exkluzivně ve spolupráci s externím partnerem OVB Allfinanz, a.s.

Možnosti investování jsou stejné jako u životního pojištění Diamant (8.1.1.).

V rámci PROFI Invest klient může uzavřít tato volitelná pojištění:

- úraz (včetně dětí),
- pojištění závažných onemocnění,
- pojištění kritických onemocnění,
- pojištění pro případ invalidity,
- asistenční služby,
- pojištění pro případ nemoci,
- pojištění splátek úvěru při ztrátě příjmu.

[16]

10.2.4 Rizikové životní pojištění MULTIRISK

MULTIRISK pojištěné ochrání při nemoci, zranění, pracovní neschopnosti, ztrátě zaměstnání nebo ztrátě živitele a zaplní tak mezeru v rodinném rozpočtu, která může ohrozit finanční stabilitu rodiny. Jednoduše můžete kdykoli přidat, zrušit anebo změnit parametry volitelných pojištění. Na tuto smlouvu lze pojistit až deset osob (dospělé i děti).

V rámci pojištění MULTIRISK klient může uzavřít tato volitelná pojištění:

- úraz (až deset osob),
- pojištění závažných onemocnění,
- pojištění kritických onemocnění,
- pojištění pro případ invalidity,
- asistenční služby,
- pojištění pro případ nemoci,
- pojištění splátek úvěru při ztrátě příjmu.

[16]

10.2.5 Dětské pojištění SLUNÍČKO Plus

SLUNÍČKO Plus je dětské investiční pojištění s širokou pojistnou ochranou dítěte. Ochraňuje dítě i tím, že ho zabezpečí pro případ, že by se stalo něco jeho rodičům, prarodičům či příbuzným, neboť na jednu smlouvu je možné pojistit až 2 dospělé. Ze života nelze vyloučit ani ty nejtragičtější situace, a pokud k nim v rodině dojde, dostane dítě buď jednorázový obnos anebo je mu do jeho dospělosti vyplácena pravidelná renta. V takovém případě přebírá pojišťovna na sebe i placení pojistného.

SLUNÍČKO Plus nabízí řadu produktových novinek v podobě pojištění závažných onemocnění dítěte až s 21 diagnózami, pojištění trvalé invalidity dítěte a pojištění pobytu v nemocnici pro úraz i nemoc. Navíc pojišťuje dítě proti všem rizikům bez zjišťování jeho zdravotního stavu.

Uzavřením pojištění je automaticky každé dítě pojištěno do svých 26 let. Pokud se však rozhodne osamostatnit dříve, lze pojištění ukončit kdykoliv po 18. roce.

Pojištění je možné měnit podle aktuální situace v rodině a potřeb dítěte. Volitelná pojištění dítěte i dospělých osob může být uzavřeno i vypovězeno kdykoli v průběhu pojištění. Stej-

ně tak pojištěný může měnit i jejich parametry a zvolenou investiční strategii či navyšovat zhodnocované prostředky pomocí vkladů mimořádného pojistného. [16]

10.2.6 Dětské pojištění JUNIOR Invest

Životní pojištění JUNIOR Invest je vysoce variabilní dětské životní pojištění od České pojišťovny a.s., které umožňuje zhodnocování prostředků dítěti do dospělosti jak konzervativním způsobem - s garantovanou výplatou plnění při dožití, tak s možností investovat do fondů společnosti ČP Invest, a.s., případně portfolií společnosti Conseq Investment Management, a.s., s potenciálem vyššího výnosu.

Dítě je chráněno až do svých 26 let s možností ukončit pojištění kdykoli po 18. roce věku dítěte.

Volitelné pojištění pro dítě:

- pojištění závažných onemocnění,
- pobyt dítěte ve zdravotnickém zařízení pro úraz i nemoc,
- úraz dítěte.

[16]

11 GENERALI POJIŠŤOVNA A.S.

Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, který je schopen nabídnout svým klientům v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Generali vlastní certifikát ISO 9001:2008. Generali je nadnárodní společnost a je třetí největší pojišťovnou na světě. [19]

11.1 Základní údaje Generali pojišťovna a.s.

Obchodní jméno: Generali pojišťovna, a.s.

Sídlo: Bělehradská 132, Praha 2, 120 84 [19]

11.2 Produkty životního pojištění a připojištění

11.2.1 Investiční pojištění „Genio“

Moderní investiční pojištění Genio je určeno především pro klienty, kteří si chtějí ponechat roli aktivního investora a zároveň zajistit svoji rodinu proti životním rizikům.

Pojištění Genio lze sjednat od dítěte po seniora, od 0 – 70 let.

Možná připojištění:

- pojištění smrti z jakékoli příčiny,
- zproštění od placení pojistného v případě invalidity III. stupně (úrazem i nemocí),
- pro případ smrti způsobené úrazem,
- pro případ smrti způsobené autonehodou,
- závažných onemocnění – 26 diagnóz,
- trvalých následků úrazu s progresivním plněním od 0,001 % nebo od 10 % trvalých následků,
- trvalých následků úrazu následkem autonehody s progres. plněním od 10 %
- pojištění plné invalidity způsobené úrazem,
- denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu,
- denní odškodné za dobu léčení vyjmenovaných úrazů,

- odškodnění definovaných úrazů s asistenčními službami,
- hospitalizace následkem úrazu,
- denní dávky při pobytu v nemocnici (úrazem i nemocí),
- denní dávky při pracovní neschopnosti s výplatou od 15., 29. nebo 62. dne. [19]

11.2.2 Investiční pojištění "Future"

Tento produkt nabízí v nejširší možné míře výhody pojištění Future pro dospělé a ve variantě Future Junior lze pojistit i děti. Tato smlouva může dítě doprovázet celým jeho životem, aniž by se musela smlouva upravovat či měnit v jejím průběhu.

Možné připojištění:

- zproštění od placení v případě plné invalidity,
- připojištění pro případ smrti způsobené úrazem,
- připojištění plné invalidity,
- připojištění závažných onemocnění,
- připojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním,
- denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu,
- denní odškodné za dobu léčení vyjmenovaných úrazů,
- odškodnění definovaných úrazů s asistenčními službami,
- hospitalizace následkem úrazu,
- doplňkové pojištění denní dávky při pobytu v nemocnici,
- doplňkové pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti. [19]

11.2.3 Rodinné pojištění "BeneFIT"

Úrazové pojištění BeneFIT představuje velmi variabilní produkt pro celé rodiny. Umožňuje přesně přizpůsobit rozsah krytí aktuálním potřebám v celém průběhu časově neomezené smlouvy.

Pojištění BeneFIT je možné sjednat až pro 8 osob ve věku 0 – 70 let.

Pojištění může krýt následující rizika:

- smrt úrazem včetně autonehody,
- trvalé následky úrazu,
- denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu,
- denní dávky při hospitalizaci následkem úrazu,
- odškodnění definovaných úrazů s asistenčními službami,
- pohřebné.

Výhody pojištění BeneFIT u Generali:

- vrácení až 25% pojistného pokud nedojde k pojistné události,
- možnost získání slevy až 35 % téměř pro každého (např. pokud nepracuje manuálně, atd.),
- sleva až 30 % z pojistné smlouvy za počet pojištěných osob,
- pojištění není omezeno pouze na rodinné příslušníky. [19]

11.2.4 Investiční pojištění "Clever Invest"

Pojistit lze všechny od 0 do 100 let. Je tedy určeno pro všechny věkové skupiny a díky variantě Clever Invest Junior může klient investiční pojištění využít jako investici ve prospěch svých dětí.

Možné připojištění:

- připojištění pro případ smrti způsobené úrazem,
- připojištění plné invalidity,
- připojištění závažných onemocnění,
- připojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním,
- denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu,
- denní odškodné za dobu léčení vyjmenovaných úrazů,
- odškodnění definovaných úrazů s asistenčními službami,
- pojištění denní dávky při pobytu v nemocnici,

- pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti,
- pojištění pro případ plné trvalé invalidity způsobené úrazem. [19]

11.2.5 Kapitálové pojištění

Kapitálové životní pojištění je určeno pro osoby spíše konzervativní s požadavkem 100% garance zhodnocení vložených prostředků.

Pojistit se mohou fyzické osoby ve věku 0-100 let. Varianta pro případ dožití je vhodná i pro osoby se zhoršeným zdravotním stavem.

Možná připojištění:

- zproštění od placení v případě plné invalidity,
- připojištění pro případ smrti způsobené úrazem,
- připojištění závažných onemocnění,
- připojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním,
- denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu,
- denní odškodné za dobu léčení vyjmenovaných úrazů,
- odškodnění definovaných úrazů s asistenčními službami,
- hospitalizace následkem úrazu,
- doplňkové pojištění denní dávky při pobytu v nemocnici,
- doplňkové pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti,
- připojištění plné invalidity. [19]

11.2.6 Generali "Life"

Program Generali Life představuje ideální a variabilní produkt pro celé rodiny. Pojištění navíc nabízí volbu speciální varianty produktu, která je zaměřená na maximalizaci investičního charakteru a u níž se klient nemusí zatěžovat vyplňováním jakéhokoli zdravotního dotazníku či prohlášení o svém zdravotním stavu.

Možnost výběru ze 2 variant:

- Program Generali Life – lze pojistit dospělou osobu a 2 děti.

- Program Generali Life Plus – lze pojistit 2 dospělé osoby a 4 děti.

Varianta se zjednodušeným posuzováním medicínského rizika u produktu Generali Life umožňuje pojistit také osoby, které jsou ze zdravotních důvodů pro klasické kapitálové životní pojištění nepojistitelné. Toto pojištění ocení rovněž osoby, které jsou registrované v nějakém sportovním klubu.

Pojištění může krýt následující rizika:

- Připojištění pro případ smrti způsobené úrazem,
- připojištění plné invalidity,
- připojištění závažných onemocnění,
- připojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním,
- denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu,
- denní odškodné za dobu léčení vyjmenovaných úrazů,
- odškodnění definovaných úrazů s asistenčními službami,
- pojištění denní dávky při pobytu v nemocnici,
- pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti,
- pojištění pro případ plné trvalé invalidity způsobené úrazem

11.2.7 Rizikové pojištění

Rizikové životní pojištění je vhodnou volbou pro majitele závazku ve formě úvěru či půjčky, který chce krýt své blízké před případným finančním zatížením vzniklým jeho úmrtím. Může sloužit také jako dodatečná ochrana k existujícímu pojištění pro případ smrti nebo dožití. Nejedná se o produkty s efektem spoření, po uplynutí pojistné doby toto pojištění zaniká bez náhrady. Pojištěny mohou být fyzické osoby. [19]

11.2.8 "Lvíček" Generali

Pojištění Lvíček Generali je ideálním a variabilním produktem pro zabezpečení dětí. Je možné ho uzavřít ve dvou variantách, které se liší rozsahem pojistné ochrany. Pojištění Lvíček Generali lze sjednat pro děti ve věku 0 – 13 let s možností jeho doplnění o úrazové

pojištění. Pojišťovna Generali umožňuje uzavřít toto pojištění také pro 14leté dítě, avšak bez doplňkového pojištění úrazu pro toto dítě.

Možnosti investování:

Životní pojištění Lvíček Generali vám dovoluje nepravidelně investovat mimořádné finanční prostředky pro navýšení konečné částky. Peníze z navýšených investic lze pak kdykoli čerpat formou částečného odkupu. Lvíček Generali chrání vaše dítě i v případě, že dojde k úmrtí pojistníka (dospělého). Za takové situace převezme placení dalšího pojistného pojišťovna Generali, bez omezení nároků na plnění z tohoto pojištění. [19]

12 SROVNÁNÍ PORTFOLIÍ VYBRANÝCH ŽIVOTNÍCH POJIŠŤOVEN

V rámci této části práce jsem prováděla porovnání sedmi životních pojišťoven, a to Allianz pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna a.s., Generali Pojišťovna a.s., ING Životní pojišťovna N.V., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group a UNIQA pojišťovna, a.s.

Všechny tyto pojišťovny mají velmi podobné portfolio nabízených produktů v rámci životního pojištění a doplňkového připojištění k životnímu pojištění, kryjí stejná rizika jako pojištění smrti nebo dožití, úrazové pojištění a různá další připojištění uvedená v předcházejících kapitolách. Jednotlivé pojišťovny se liší výhodami a bonusy, které svým klientům nabízí a každý klient ocení jiné výhody.

Z výše uvedeného důvodu je velmi obtížné jednotlivé pojišťovny všeobecně srovnat pouze podle popisu jejich produktů, a proto provedu srovnání jednotlivých produktů přímo na konkrétním klientovi v následující části mé práce.

Srovnání budu vypracovávat pro klienta, který je v současné době živitelem rodiny, jeho rodinu tvoří dvě dospělé osoby a dvě děti. Jak již jsem zmínila, tak v předešlé části jsem analyzovala jednotlivé produkty životních pojišťoven a jejich doplňková připojištění, pro srovnání v mé projektové části, jsem od každé pojišťovny vybrala jeden produkt, který by nejlépe vyhovoval klientovi a jeho rodině.

Jsou to tyto produkty:

- Allianz pojišťovna, a.s. - životní pojištění PRO život,
- Česká pojišťovna a.s. - životní pojištění DIAMANT,
- Generali Pojišťovna a.s. - u této pojišťovny jsem nenašla konkrétní pojištění, které by přímo vyhovovalo požadovaným kritériím pro celou rodinu, z tohoto důvodu jsem se již více touto pojišťovnou nezabývala.
- ING Životní pojišťovna N.V. - životní pojištění ING SMART,
- Kooperativa pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group, - pojištění PERSPEKTIVA,
- Pojišťovna České spořitelny, a.s. Vienna Insurance Group – FLEXI životní pojištění,

- UNIQA pojišťovna, a.s. – rizikové životní pojištění s dividendou.

13 PROJEKT APLIKACE OPTIMÁLNÍ POJISTNÉ OCHRANY

13.1 Cíle projektu

Základním cílem této práce je navrhnout nejlepší pojistnou ochranu pro konkrétního klienta, která vyplynula z analýzy nabízených produktů jednotlivých životních pojišťoven. Zvolila jsem si rodinu klienta, která již má zajištěné pojistné krytí. Mým úkolem je analyzovat a vyhodnotit kvalitu současného pojistného krytí a navrhnout takové řešení, které by rodině zvýšilo pojistnou ochranu a případně ušetřilo na pojistném.

13.2 Aktuální klientova situace

Pro svou práci jsem spolupracovala s rodinou Benešových. Tato rodina má čtyři členy (manžela, manželku a dvě děti).

Petr Beneš (manžel) má 43 let, pracuje jako dělník ve společnosti Barum Continental, spol. s.r.o. Jeho průměrný měsíční příjem činí 20 000 Kč. Ve volném čase se věnuje potápění. Momentálně je živitelem rodiny.

Kateřina Benešová (manželka) má 38 let, její povolání je administrativní pracovnice, ale v současné době je na mateřské dovolené. Její měsíční příjem činí 7 600 Kč.

Jakub Beneš (syn) má 8 let. Navštěvuje základní školu a ve volném čase se aktivně věnuje fotbalu.

Jana Benešová (dcera) má 1 rok.

Rodina v současné době nemá žádné dluhy a do budoucna ani neplánuje žádnou rekonstrukci bytu nebo jiné velké výdaje kvůli, kterým by se musela zadlužovat.

Pan Beneš má v současné době své životní pojištění u České pojišťovny, kde využívá produkt DYNAMIK. Jako dělník spadá do 2. rizikové skupiny. Je pojištěný pro případ smrti nebo dožití na částku 250 000 Kč. V části úrazového pojištění má sjednanou smrt následkem úrazu na pojistnou částku 200 000 Kč, pojistnou částku pro případ trvalých následků

úrazu s progresivním plněním ve výši 200 000 Kč. Progrese na této pojistné smlouvě funguje následujícím způsobem:

- do 25 % tělesného poškození se počítá z 200 000 Kč,
- nad 25 % do 50 % tělesného poškození se počítá z 400 000 Kč,
- nad 50 % do 75 % tělesného poškození se počítá z 600 000 Kč,
- nad 75 % do 100 % tělesného poškození se počítá z 800 000 Kč.

Pro představu ztráta jedné dolní končetiny v kyčelním kloubu nebo v oblasti mezi kyčelním a kolenním kloubem se hodnotí jako 60 % poškození těla. Pojistnou částku lze vypočítat následovně 60 % z 600 000 Kč, pan Beneš by tedy v tomto případě obdržel pojistné plnění ve výši 360 000 Kč.

Dále současná smlouva pana Beneše obsahuje zahrnutí doby nezbytného léčení tělesného poškození úrazem s plněním v % z pojistné částky 30 000 Kč. Tato částka je velmi nízká, je limitovaná 30 000 Kč, například kdyby se pan Beneš vyboural v autě a měl vážný úraz, tak nikdy nedostane částku vyšší než 30 000 Kč a je jedno, jak dlouho se bude léčit a nebude schopný chodit do zaměstnání.

Tuto pojistnou smlouvu má pan Beneš uzavřenou od 27. 8. 2006. Za úrazové pojištění v této pojistce pan Beneš platí měsíčně 191 Kč a za pojištění smrti z jakýchkoliv příčin a dožití 809 Kč. Celkový měsíční poplatek je 1 000 Kč.

Paní Benešová má v současné době své životní pojištění u Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. Je pojištěná pro případ smrti na částku 300 000 Kč. V části úrazového pojištění má sjednané smrt následkem úrazu na pojistnou částku 100 000 Kč, pojištění trvalých následků úrazu bez progrese ve výši 100 000 Kč

Dále současná pojistná smlouva paní Benešové obsahuje pojištění doby nezbytného léčení tělesného poškození úrazem s plněním v % z pojistné částky 20 000 Kč. Stejně jako u pana Beneše je paní Benešová nikdy nedostane částku vyšší než 20 000 Kč a je jedno, jak dlouho se bude léčit a nebude schopná chodit do zaměstnání.

Pojištění hospitalizace úrazem nebo nemocí má paní Benešová sjednanou ve výši 500 Kč za den.

Tuto pojistnou smlouvu má paní Benešová uzavřenou od 12. 8. 2008. Za pojištění rizik v této pojistné smlouvě platí měsíčně 146 Kč. V průběhu trvání pojistné smlouvy do ní bylo doplněno dětské pojištění. Celkový měsíční poplatek činí 366 Kč.

Jakub a Jana Benešovi jsou připojištěni v pojistné smlouvě paní Benešové.

Mají sjednané pojištění doby nezbytného léčení tělesného poškození úrazem s plněním v % z pojistné částky 100 000 Kč. Trvalé následky úrazu bez progresu ve výši 200 000 Kč a pojištění hospitalizace úrazem nebo nemocí na pojistnou částku ve výši 200 Kč za den.

Celková měsíční pojistná platba za dětské pojištění činí 220 Kč.

14 SROVNÁNÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ ŽIVOTNÍCH POJIŠŤOVEN PRO KLIENTA A JEHO RODINU

Pro srovnání jsem si zvolila tyto druhy připojištění a pojistné částky.

Tab. č. 1: Struktura navrhované pojistné ochrany pro pana Beneše

Petr Beneš	
Pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin	400 000 Kč
Pojištění velmi vážných onemocnění	120 000 Kč
Pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky – úraz nebo nemoc	200 000 Kč
Pojištění pro případ smrti následkem úrazu	400 000 Kč
Pojištění trvalých následků úrazu s progresí	400 000 Kč
Pojištění denního odškodného – úraz	300 Kč / den
Pojištění hospitalizace - úraz nebo nemoc	150 Kč / den

Zdroj: vlastní zpracování

Pro pana Beneše jsem zvolila tuto strukturu pojistného krytí. Pan Beneš má průměrný měsíční příjem 20 000 Kč, což je ročně 240 000 Kč. Pojistnou částku pro případ smrti z jakýchkoliv příčin jsem zvolila ve výši 400 000 Kč je to částka, která v případě nepříjemné události nahradí rodině příjem pana Beneše za dobu 1 roku a 8 měsíců. Pokud by došlo k smrti následkem úrazu, tak rodina dostane plnění ve výši 800 000 Kč (400 000 Kč + 400 000 Kč). Dále bych do pojistné smlouvy zahrнула pojištění velmi vážných nemocí z důvodu častého výskytu rakovinového onemocnění v jeho rodině. Zvolila jsem částku 120 000 Kč, sjednaná pojistná částka je vyplacena v případě potvrzené lékařské diagnózy. Pojištění trvalých následků úrazu s progresí jsem navrhla ve výši 400 000 Kč. Pojišťovny počítají progresivní plnění odlišnými metodami, způsoby výpočtu jsou popsány u konkrétního srovnání pojišťoven v následujících podkapitolách. Pojištění denního odškodnění z důvodu úrazu jsem zvolila ve výši 300 Kč denně, průměrně měsíčně to činí 9 000 Kč, tato částka by měla panu Beneši dorovnat příjem do jeho obvyklé výše. I v případě dlouho-

dobějšího trvání úrazu má rodina zabezpečený obvyklý příjem a vyvaruje se případným finančním nepříjemnostem a zachová si svůj životní standart. Také jsem do pojistné ochrany zařadila pojištění hospitalizace, a to z důvody nemoci i úrazu, zvolila jsem částku 150 Kč denně, aby měl pojištěný pokryty základní náklady spojené s pobytem v nemocnici. Pokud by pojištěný byl v nemocnici důsledkem úrazu, tak se mu pojistné částky pro případ hospitalizace a denní odškodnění z důvodu úrazu sčítají a plnění činí 450 Kč. Pojištění invalidity doporučuji ve výši 200 000 Kč.

Tab. č. 2 Struktura navrhované pojistné ochrany pro paní Benešovou

Kateřina Benešová	
Pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin	200 000 Kč
Pojištění velmi vážných onemocnění	Není
Pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky – úraz nebo nemoc	100 000 Kč
Pojištění pro případ smrti následkem úrazu	200 000 Kč
Pojištění trvalých následků úrazu s progresí	200 000 Kč
Pojištění denního odškodného – úraz	200 Kč / den
Pojištění hospitalizace – úraz nebo nemoc	150 Kč / den

Zdroj: vlastní zpracování

Paní Benešová je momentálně na mateřské dovolené a její měsíční příjem činí 7 600 Kč, což je ročně 91 200 Kč. Na mateřské dovolené bude ještě jeden rok a dva měsíce, pak se vrátí ke svému původnímu zaměstnání administrativní pracovnice, kde si průměrně měsíčně vydělá 11 500 Kč, ročně 138 000 Kč. Pojistnou částku pro případ smrti z jakýchkoliv příčin jsem zvolila ve výši 200 000 Kč, tato částka v případě nepříjemné události nahradí rodině ztracený příjem za dobu 1 roku a 5 měsíců. Pro případ smrti následkem úrazu navrhuji částku 200 000 Kč. Pokud by došlo ke smrti následkem úrazu je obmyšleným osobám vyplacena částka 400 000 Kč (200 000 Kč + 200 000 Kč). Pojištění velmi vážných one-

mocnění jsem pro paní Benešovou nenavrhl, u klientky se v blízké rodině doposud žádná z velmi vážných nemocí neobjevila a pojistné na pokrytí rizika velmi vážných onemocnění je vysoké. Pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky jsem navrhla ve výši 100 000 Kč, tato částka by měla rodině pomoci do doby než se vše vyřeší s příslušnými úřady. Pojištění trvalých následků úrazu s progresí jsem zvolila ve výši 200 000 Kč. Pojištění denního odškodnění z důvodu úrazu jsem zvolila ve výši 200 Kč denně, průměrně měsíčně to činí 6 000 Kč, tato částka by měla rodině dorovnat ztracený příjem do jeho obvyklé výše. I v případě dlouhodobějšího trvání úrazu má rodina zabezpečený obvyklý příjem a vyvaruje se případným finančním nepříjemnostem a zachová si svůj životní standart. Dále jsem do pojistné ochrany zařadila pojištění hospitalizace, a to z důvodu nemoci i úrazu, zvolila jsem částku 150 Kč denně, aby měla pojištěná pokryty základní náklady spojené s pobytem v nemocnici. Pokud by klientka byla v nemocnici důsledkem úrazu, tak se jí pojistné částky pro případ hospitalizace a denní odškodnění z důvodu úrazu sčítají a plnění činí 350 Kč.

Tab. č. 3 Struktura navrhované pojistné ochrany pro Janu a Jakuba Benešovi

Jakub a Jana Benešovi (děti)	
Pojištění velmi vážných onemocnění	1 000 000 Kč
Pojištění pro případ smrti následkem úrazu	0 Kč
Pojištění trvalých následků úrazu s progresí	1 000 000 Kč
Pojištění denního odškodného – úraz	200 Kč / den
Pojištění hospitalizace - úraz nebo nemoc	150 Kč / den

Zdroj: vlastní zpracování

Pro Jakuba a Janu jsem zvolila tuto strukturu pojistného krytí z důvodu neustálého vystavení nebezpečí nehody a úrazu. Ačkoliv rodiče nechtějí vydělávat na bolesti svých dětí, úrazové pojištění dětí není nikdy na škodu a každý rodič by jej měl svému dítěti pořídit, protože těžký úraz by mohl značně zkomplikovat život nejen dítěti, ale i celé rodině.

Proto jsem doporučila pro děti uzavřít pojištění trvalých následků úrazu ve výši 1 000 000 Kč. V případě nemilé události se rodina neocitne ve špatné finanční situaci a navíc může dítěti vytvořit příjemné prostředí, nebo dokonce zajistit kvalitnější léčbu. Dále jsem doporučila pojištění denního odškodnění v případě úrazu v hodnotě 200 Kč denně a pojištění hospitalizace důvodem úrazu nebo nemoci 150 Kč denně. Jakub jako fotbalista má úrazy velmi často a Jana nedávno začala chodit a momentálně je v rizikovém období.

Do pojistné smlouvy jsem ještě zařadila pojištění velmi vážných nemocí ve výši 1 000 000 Kč, důvodem tak vysoké pojistné částky je cena tohoto rizika, která je velmi nízká, a bohužel velmi vážné nemoci se nevyhýbají dětem a v případě, že by se u jednoho z dětí velmi vážná nemoc objevila, tak bude rodina ekonomicky zajištěna a rodiče se mohou plně věnovat svému dítěti a zajistit mu kvalitní lékařskou léčbu.

Na druhou stranu je dle mého názoru zbytečné platit pojištění dětí pro případ smrti pokud se nejedná o sociálně slabší rodinu, proto jsem do svého návrhu toto riziko nepřipojila.

14.1 UNIQA pojišťovna, a.s. – rizikové životní pojištění s dividendou

Celkové měsíční pojistné pro celou rodinu stojí **2 406 Kč**.

V první části smlouvy jsou pojištění rodiče, dle mnou nastavených kritérií. Měsíční pojistné pro obě dospělé osoby činí 1 926 Kč.

U tohoto produktu bych zmínila, že rozlišuje pojistné úrazových pojištění podle pohlaví, což přinese ženám dvacetiprocentní úsporu pojistného oproti mužům. Je to určeno dle statistik, kde z údajů Ústavu zdravotních informací a statistiky ČR vyplývá, že muž má více než 3x vyšší pravděpodobnost než žena, že zemře po úrazu a více než 2,1x vyšší pravděpodobnost, že bude z důvodu úrazu hospitalizován.

Zaujal mě, že rozsah ochrany proti **velmi vážným onemocněním**, který zahrnuje diagnózy pro 34 chorob na něž se krytí vztahuje. Pan Beneš má pojistnou částku velmi vážných onemocněním stanovenou na 120 000 Kč a za toto pojistné krytí by měsíčně platil 235 Kč.

Trvalé následky úrazu s progresí jsou u tohoto produktu nastavené, že se progresivně zvyšují podle rozsahu poškození těla a do až do šestinásobku nastavené pojistné částky (rozsah trvalých následků je popsán v Tab. č. 4). Například v případě neléčitelné hluchoty

způsobené úrazem, což je ohodnoceno 100% dostane paní Benešová plnění ve výši 1 200 000 Kč a pan Beneš 2 400 000 Kč. Plnění trvalých následku úrazu u této pojistné smlouvy je od 0,5 % a měsíčně pro oba rodiče dohromady stojí 131 Kč.

Tab. č. 4 Výpočet trvalých následků s progresí u Uniqa pojišťovny, a.s.

Rozsah trvalých následků úrazu v %	Výpočet pojistného plnění
Do 25 % včetně	1x pojistná částka
Nad 25 % do 50 % včetně	2x pojistná částka
Nad 50 % do 75 % včetně	3x pojistná částka
Nad 75 % do 95 % včetně	4x pojistná částka
Nad 95 % do 100 % včetně	6x pojistná částka

Zdroj: vlastní zpracování

Pojištění smrti následkem úrazu má navíc stanoveno, že pokud dojde k smrti pojištěného při autonehodě obmyšlená osoba dostane plnění ve výši dvojnásobku nastavené pojistné částky pro smrt úrazem. Ochrana proti riziku smrti úrazem pro Benešovi stojí 94 Kč měsíčně.

Pojištění denního odškodnění z důvodu úrazu je nastaveno, tak že úraz musí trvat minimálně 10 dnů, aby došlo k plnění, po splnění této podmínky, je plnění zpětně vyplaceno od prvního dne. U tohoto pojištění je možnost si připlatit pojištění denního odškodnění s progresí, pro pana Beneše by se to projevilo následovně:

- od 1. dne do 120 dne včetně – 300 Kč,
- od 121. dne do 240 dne včetně – 600 Kč,
- od 241. dne do 365 dne včetně – 900 Kč.

Tato možnost mě nezaujala, tak jsem pro oba rodiče zvolila klasické plnění bez progresu, měsíční pojistné je 314 Kč.

Pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky pro oba rodiče měsíčně stojí 578 Kč.

V další části pojistné smlouvy jsou **pojištěné děti**. Celkové měsíční pojistné je 480 Kč.

V této pojistné smlouvě nelze připojistit děti proti riziku velmi vážných onemocnění na částku 1 000 000 Kč, a tak jsem zvolila maximální možnou pojistnou částku a to je 500 000 Kč. Rozsah ochrany proti závažným onemocněním zahrnuje diagnózy pro 10 chorob na něž se krytí vztahuje.

Pojištění denního odškodnění z důvodu úrazu a trvalé následky úrazu má stejný postup plnění jako u dospělých osob.

14.2 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group - pojištění PERSPEKTIVA

Celkové měsíční pojistné pro celou rodinu stojí **2 100 Kč**.

U této pojistné smlouvy bych poukázala na výrazně nižší cenu **pojištění velmi vážných onemocnění**. Pro pana Beneše je pojistná částka 120 000 Kč a měsíční poplatek za krytí tohoto rizika je 96 Kč. U Uniqa pojišťovny by za stejnou pojistnou částku platil měsíční poplatek 235 Kč. Rozdíl je v rozsahu pojistné ochrany, kdy pojištění u Uniqa pojišťovny se krytí vztahuje na diagnózy pro 34 velmi vážných onemocnění a u Kooperativa pojišťovny se krytí vztahuje pouze na 12 chorob. V této pojistné smlouvě vůbec nelze připojistit děti proti riziku velmi vážných onemocnění, oproti konkurenčním pojišťovnám je to velký nedostatek.

Trvalé následky úrazu s progresí jsou u tohoto produktu nastavené, že se progresivně zvyšují podle rozsahu poškození těla a do až do čtyřnásobku nastavené pojistné částky. Například v případě neléčitelné hluchoty způsobené úrazem, která je ohodnoceno 100% dostane paní Benešová plnění ve výši 800 000 Kč a pan Beneš 1 600 000 Kč. Plnění trvalých následku úrazu u této pojistné smlouvy je od 0,1 % a měsíčně pro oba rodiče dohromady stojí 168 Kč. V dětském pojištění trvalé následky úrazu s progresí fungují na stejném principu jako u dospělých. Pro orientaci jsem vypracovala tabulku progresivního plnění za trvalé následky úrazu (Tab. č. 5).

Tab. č. 5 Výpočet trvalých následků s progresí u Kooperativa pojišťovny, a.s.

Hodnocení trvalých následků úrazu v %	Progresivní plnění v %
25 %	25 %
30 %	40 %
45 %	85 %
60 %	150 %
75 %	225 %
100 %	400 %

Zdroj: vlastní zpracování

Pojištění denního odškodnění z důvodu úrazu je nastaveno, tak že úraz musí trvat minimálně 7 dní, aby došlo k plnění, a pak je plnění zpětně vyplaceno od prvního dne. V dětském pojištění je také denní odškodnění způsobené úrazem spojeno s karenční dobou 7 dnů.

V případě bezeškodného průběhu by rodina Benešů získala na konci pojištění prémii v rozsahu 10 % z celkového součtu uhrazených poplatků za pojistná rizika z rizikových pojištění.

14.3 Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group – FLEXI životní pojištění

Celkové měsíční pojistné pro celou rodinu stojí **2 035 Kč**.

U této pojistné smlouvy mě velmi zaujalo **pojištění rizikových sportů**, důvodem je potápění, kterému se pan Beneš rekreačně věnuje a v rámci FLEXI životního pojištění může rodina Benešů čerpat zdarma až 30 dnů pojištění za jeden kalendářní rok na aktivity, které jsou obvykle u životního pojištění ve výlukách (např. horolezectví, bungee jumping či potápění). Navíc je velmi snadná možnost nahlášení období, po které je rodina chce mít kryta, pomocí SMS zprávy. Toto pojištění se nemusí čerpat jednorázově.

V rámci **pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky** z důvodu nemoci i úrazu, lze sjednat připojištění invalidity následkem úrazu 1. a 2. stupně. Tuto možnost jsem pro klienta nedoporučila. Měsíční poplatek za toto riziko pro oba rodiče stojí 209 Kč. Toto riziko je zde výrazně levnější než u konkurenčních pojišťoven, například ING pojišťovna chce za stejnou pojistnou částku 322 Kč měsíčně a Uniqa 578 Kč.

U **pojištění trvalých následků úrazu s progresí** Pojišťovna České spořitelny nabízí možnost zvolit si variantu od 0,5 % nebo od 10 % tělesného poškození. Zvolila jsem variantu od 0,5 % tělesného poškození s progresivním plněním. Pro představu ztráta všech tří článků levého ukazováku je hodnocena do 10 % tělesného poškození, ztráta čichu a chuti je také hodnocena do 10 % tělesného poškození. Progresivní plnění zvyšuje pojistné plnění podle rozsahu poškození těla a do až do čtyřnásobku nastavené pojistné částky (Tab. č. 6), u paní Benešové je maximální plnění ve výši 800 000 Kč a u pana Beneše 1 600 000 Kč. Měsíčně pro oba rodiče dohromady stojí 127 Kč. V dětském pojištění trvalé následky úrazu s progresí fungují na stejném principu jako u dospělých, maximální pojistné plnění pro Jakuba a Janu je 4 000 000 Kč a měsíční poplatek za krytí tohoto rizika pro oba sourozence je 70 Kč.

Se zahrnutím progresu je pojistné plnění vyplaceno takto dle následující tabulky.

Tab. č. 6 Výpočet trvalých následků s progresí u pojišťovny České spořitelny

Rozsah trvalých následků úrazu v %	Výpočet pojistného plnění
Do 25 % včetně	1x pojistná částka
Nad 25 % do 50 % včetně	2x pojistná částka
Nad 50 % do 75 % včetně	3x pojistná částka
Nad 75 % do 100 % včetně	4x pojistná částka

Zdroj: vlastní zpracování

Pojištění denního odškodnění z důvodu úrazu je nastaveno, tak že úraz musí trvat minimálně 8 dnů, aby došlo k plnění, po splnění této podmínky, je plnění zpětně vyplaceno od prvního dne. Pojišťovna České spořitelny se zabývá i drobnými úrazy, například pokud by Jakub při fotbale spadl a odřel si koleno, dle interních tabulek Pojišťovny České spořitelny

je tento úraz hodnocen 21 dny léčení, tento počet dnů pro Jakuba znamená pojistné plnění ve výši 4 200 Kč.

Tato pojistná smlouva nabízí rozsah pojistné ochrany proti **velmi vážným onemocněním**, která zahrnuje diagnózy pro 27 chorob na něž se krytí vztahuje. Pan Beneš má pojistnou částku velmi vážných onemocnění stanovenou na 120 000 Kč a za toto pojistné krytí by měsíčně platil 370 Kč. Tato částka mi přijde velmi vysoká oproti konkurenčním pojišťovnam. Dětské pojištění velmi vážných onemocnění je oproti tomu velmi levné, zvolila jsem pojistnou částku ve výši 1 000 000 Kč a pro obě děti je měsíční poplatek 196 Kč. Krytí se vztahuje na 24 velmi vážných onemocnění, mezi nimi například těžké popáleniny nebo závažná onemocnění způsobena přísátím klíštěte.

Podobně jako pojištění PERSPEKTIVA, tak i pojištění FLEXI nabízí bonus za bezeškodní průběh smlouvy. Pokud během pětiletého období nedojde k pojistné události, získává klient automaticky bonus ve výši 10 % z celkového rizikového pojistného. Oproti pojištění PERSPEKTIVA je výhoda, že pojištění FLEXI bonus připisuje vždy po pětiletém bezeškodném období a ne až na konci trvání pojistné smlouvy.

Další slevu, kterou pojištění FLEXI nabízí je bonus za věrnost. Pokud by Benešovi uzavřeli smlouvu minimálně na dobu 20 let, získají po uplynutí 15 let bonus ve výši 5 % ze sjednaného a skutečně zaplaceného pojistného.

14.4 Allianz pojišťovna, a.s. - životní pojištění PRO život

Celkové měsíční pojistné pro celou rodinu stojí **3 004 Kč**.

Základní pojištění zahrnuje pojištění v případě smrti následkem úrazu ve vozidle, pojištění nenadálé smrti z důvodu srdečního infarktu nebo cévní mozkové příhody. Toto základní pojištění lze uzavřít pouze pro prvního pojištěného a je povinné. Pro pana Beneše to jsou pojistné částky pro smrt následkem úrazu ve vozidle ve výši 500 000 Kč a pro smrt v důsledku srdečního infarktu nebo cévní mozkové příhody do padesáti let ve výši 100 000 Kč a od 51 let do 65 let ve výši 50 000 Kč. Toto základní povinné pojistné krytí měsíčně stojí 80 Kč.

Trvalé následky úrazu s progresí jsou u životního pojištění PRO život nastavené, tak že progresivní plnění je až 500 %. V následující tabulce (Tab. č. 7) chci ukázat, jak by se vyvíjelo pojistné plnění trvalých následků úrazu s progresivním plněním až 500 % u pana

Beneše, pro pani Benešovou by bylo pojistné plnění při stejném procentu rozsahu trvalých následků vždy o polovinu nižší než u pana Beneše (při 100 % rozsahu trvalých následků se výše pojistného plnění u paní Benešové počítá z částky 1 000 000 Kč). Děti jsou v této pojistné smlouvě připojištěné proti riziku trvalých následků úrazu pojistnou částkou ve výši 1 000 000 Kč (při 100 % rozsahu trvalých následků se výše pojistného plnění počítá z částky 5 000 000 Kč).

Tab. č. 7 Progresivní pojistné plnění trvalých následků úrazu pro pojistnou částku
400 000 Kč

Rozsah trvalých následků podle oceňovací tabulky pro trvalé následky úrazu	Procento plnění	Výše pojistného plnění
1 %	1 %	4 000 Kč
10 %	10 %	40 000 Kč
25 %	25 %	100 000 Kč
30 %	45 %	180 000 Kč
35 %	65 %	260 000 Kč
40 %	85 %	340 000 Kč
45 %	105 %	420 000 Kč
50 %	125 %	500 000 Kč
55 %	150 %	600 000 Kč
60 %	175 %	700 000 Kč
65 %	200 %	800 000 Kč
70 %	225 %	900 000 Kč
75 %	250 %	1 000 000 Kč
80 %	300 %	1 200 000 Kč
85 %	350 %	1 400 000 Kč

90 %	400 %	1 600 000 Kč
95 %	450 %	1 800 000 Kč
100 %	500 %	2 000 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Pro představu je dle hodnocení trvalých následků úrazu u Allianz pojišťovny hodnocena ztráta zraku jednoho oka 50 % z pojistné částky. Pro rodinu Benešů by to znamenalo pojistné plnění ve výši 500 000 Kč v případě pana Beneše, 250 000 Kč v případě paní Benešová a Jakub by dostal vyplaceno pojistné plnění ve výši 1 250 000 Kč.

Tato pojistná smlouva nabízí rozsah pojistné ochrany proti **velmi vážným onemocněním**, která zahrnuje diagnózy pro 13 chorob na něž se krytí vztahuje. Pan Beneš má pojistnou částku velmi vážných onemocnění stanovenou na 120 000 Kč a za toto pojistné krytí by měsíčně platil 203 Kč. Dětské pojištění velmi vážných onemocnění v maximální výši 1 000 000 Kč pro obě děti měsíční stojí 300 Kč a krytí se vztahuje na 16 velmi vážných onemocnění.

Pojištění denního odškodnění za průměrnou dobu léčení následku úrazu s progresivním plněním až 500 % je nastaveno, tak že úraz musí trvat minimálně 8 dnů, aby došlo k plnění, po splnění této podmínky je plnění zpětně vyplaceno od prvního dne.

Tab. č. 8 Tabulka progresivního pojistného plnění pro denní odškodné za průměrnou dobu léčení následků úrazu

Počet dní, za které je poskytováno pojistné plnění	Procento plnění (vztahu se jen na dny v příslušném intervalu)
1 – 90	100 %
91 – 180	200 %
181 – 240	300 %
241 – 300	400 %
301 – 365	500 %

Zdroj: vlastní zpracování

Pan Beneš má pro pojištění denního odškodnění nastavenou pojistnou částku 300 Kč za každý den léčení úrazu. Kdyby se mu stal vážný úraz, který by trval 320 dnů, tak by vypadal výpočet pojistného plnění následovně:

- za každý den do 90. dne 300 Kč – 27 000 Kč,
- za každý den od 91. dne do 180. dne 600 Kč – 54 000 Kč,
- za každý den od 181. dne do 240. dne 900 Kč – 54 000 Kč,
- za každý den od 241. dne do 300. dne 1 200 Kč – 72 000 Kč,
- za každý den od 301. dne do 320. dne 1 500 Kč – 30 000 Kč.

Celkem by dostal pojistné plnění ve výši **237 000 Kč**.

U životního pojištění PRO život nelze sjednat pojištění denního odškodnění za průměrnou dobu léčení následku úrazu bez progresivního plnění.

Připojištění dětí na této smlouvě nešlo nastavit přesně podle zadaných požadavků, proto je v následujícím rozsahu:

- smrt následkem úrazu – 20 000 Kč,
- trvalé následky úrazu s progresivním plněním až 500 % - 1 00 000 Kč,
- denní odškodnění za průměrnou dobu léčení následku úrazu s progresivním plněním až 500 % - 500 Kč / denně,
- pojištění pro případ závažných onemocnění – 1 000 000 Kč
- pojištění pro případ pobytu v nemocnici – 200 Kč denně

Celkové měsíční pojistné za připojištění dětí je 906 Kč. To mi přijde jako velmi drahé oproti konkurenčním pojišťovnám.

14.5 ING Životní pojišťovna N.V., - životní pojištění ING SMART

Celkové měsíční pojistné pro celou rodinu stojí **2 607 Kč**.

Tato pojistná smlouva nabízí rozsah pojistné ochrany proti **velmi vážným onemocněním**, která zahrnuje diagnózy pro 14 chorob na něž se krytí vztahuje. Pan Beneš má pojistnou částku velmi vážných onemocněním stanovenou na 120 000 Kč a za toto pojistné krytí by měsíčně platil 405 Kč. Tato částka mi přijde velmi vysoká oproti konkurenčním pojišťov-

nám, které nabízejí za stejnou pojistnou částku krytí daleko více velmi vážných onemocnění. Připojištění velmi vážných onemocnění pro děti tento produkt vůbec neumožňuje, to je z mého pohledu velký nedostatek.

U **pojištění trvalých následků úrazu s progresí** ING životní pojišťovna N.V. nabízí pojistné krytí od 1 % tělesného poškození. Progresivní plnění zvyšuje pojistné plnění podle rozsahu poškození těla a do až do čtyřnásobku nastavené pojistné částky (Tab. č. 6), u paní Benešové je maximální plnění ve výši 800 000 Kč a u pana Beneše 1 600 000 Kč. Měsíčně pro oba rodiče dohromady stojí 171 Kč. V dětském pojištění trvalé následky úrazu s progresí fungují na stejném principu jako u dospělých, maximální pojistné plnění pro Jakuba a Janu je 2 000 000 Kč a měsíční poplatek za krytí tohoto rizika pro oba sourozence je 300 Kč.

Pojištění denního odškodnění z důvodu úrazu je nastaveno, tak že úraz musí trvat minimálně 7 dnů, aby došlo k plnění, po splnění této podmínky, je plnění zpětně vyplaceno od prvního dne.

Pojištění dětí v této pojistné smlouvě podle konkurenčních pojišťoven hodnotím jako velmi ochuzené a měsíční poplatek za krytí rizik příliš vysoký. Životní pojištění ING SMART nabízí jen připojištění pro případ trvalých následků úrazu dítěte s progresivním plněním a připojištění denních dávek za dobu nezbytného léčení úrazu dítěte. Pro své klienty jsem zvolila pojistné částky v této výši:

- připojištění pro případ trvalých následků úrazu dítěte s progresivním plněním v maximální možné výši 500 000 Kč,
- připojištění denních dávek za dobu nezbytného léčení úrazu dítěte 200 Kč denně.

Celkové měsíční pojistné pro Janu a Jakuba je 540 Kč.

14.6 Česká pojišťovna a.s., - životní pojištění DIAMANT

Celkové měsíční pojistné pro celou rodinu stojí **1 631 Kč**.

Tato pojistná smlouva nabízí rozsah pojistné ochrany proti **velmi vážným onemocněním**, která zahrnuje diagnózy pro 33 chorob na něž se krytí vztahuje. Pan Beneš má pojistnou částku velmi vážných onemocnění stanovenou na 120 000 Kč a za toto pojistné krytí by

měsíčně platil 157 Kč. Dětské pojištění velmi vážných onemocnění nelze u České pojišťovny sjednat.

Pojištění denního odškodnění z důvodu úrazu je nastaveno, tak že úraz musí trvat minimálně 15 dnů, aby došlo k plnění, po splnění této podmínky, je plnění zpětně vyplaceno od prvního dne.

U **pojištění trvalých následků úrazu s progresí** Česká pojišťovna a.s. nabízí pojistné krytí od 1 % tělesného poškození. Progresivní plnění zvyšuje pojistné plnění podle rozsahu poškození těla a do až do pětinásobku nastavené pojistné částky (Tab. č. 9), u paní Benešové je maximální plnění ve výši 1 000 000 Kč a u pana Beneše 2 000 000 Kč. V dětském pojištění trvalé následky úrazu s progresí fungují na stejném principu jako u dospělých, maximální pojistné plnění pro Jakuba a Janu je 2 500 000 Kč a měsíční poplatek za krytí tohoto rizika pro oba sourozence je 150 Kč.

Tab. č. 9 Výpočet trvalých následků s progresí u České pojišťovny a.s.

Rozsah trvalých následků úrazu v %	Výpočet pojistného plnění
Do 25 % včetně	1x pojistná částka
Nad 25 % do 50 % včetně	2x pojistná částka
Nad 50 % do 75 % včetně	3x pojistná částka
Nad 75 % do 99 % včetně	4x pojistná částka
100 %	5x pojistná částka

Zdroj: vlastní zpracování

Pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky z důvodu nemoci i úrazu na této smlouvě nelze sjednat, plnění může probíhat pouze formou pravidelné renty. Z tohoto důvodu jsem toto pojištění do návrhu pojistné smlouvy nezahrnula.

Pojištění hospitalizace z důvodu úrazu nebo nemoci v této smlouvě nešlo sjednat v mnou stanovené výši, z tohoto důvodu je pojistná částka u celé rodiny stanovena ve výši 200 Kč za den.

14.7 Výsledné srovnání jednotlivých pojistných produktů

Tab. č. 10 Srovnání jednotlivých pojistných produktů

Pojišťovna	Allianz pojišťovna, a.s.	UNIQA pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna a.s.	ING pojišťovna N.V.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.
Produkt	Životní pojištění PRO život	Rizikové životní pojištění s dividendou	Životní pojištění DIAMA NT	Životní pojištění ING SMART	Životní pojištění PERSPE KTIVA	FLEXI životní pojištění
Petr Beneš – manžel (2. riziková skupina)						
Pojištění pro případ smrti	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč
Invalidita s jednorázovou výplatou pojistné částky	50 000 Kč	200 000 Kč	Není	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč
Velmi vážná onemocnění	120 000 Kč / 13 chorob	120 000 Kč / 34 chorob	120 000 Kč / 33 chorob	120 000 Kč / 14 chorob	120 000 Kč / 12 chorob	120 000 Kč / 27 chorob
Smrt úrazem	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč
Trvalé následky úrazu s progresí	400 000 Kč / od 1 % / max. 2 000 00 0 Kč	400 000 Kč / od 0,5 % / max. 2 400 00	400 000 Kč / od 1 % / max. 2 000 00 0 Kč	400 000 Kč / od 1 % / max. 1 600 00 0 Kč	400 000 Kč / od 0,1 % / max. 1 600 00	400 000 Kč / od 0,5 % / max. 1 600 00

		0 Kč			0 Kč	0 Kč
Pojištění pro případ úrazu - denní odškodnění	300 Kč / od 8. dne	300 Kč / od 10. dne	300 Kč / od 15. dne	300 Kč / od 7. dne	300 Kč / od 7. dne	300 Kč / od 8. dne
Pojištění denní dávky pro případ hospitalizace	200 Kč	150 Kč	200 Kč	150 Kč	150 Kč	150 Kč
Kateřina Benešová – manželka (1. riziková skupina)						
Pojištění pro případ smrti	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč
Invalidita s jednorázovou výplatou pojistné částky	25 000 Kč	100 000 Kč	Není	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
Velmi vážná onemocnění	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Smrt úrazem	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč
Trvalé následky úrazu s progresí	200 000 Kč / od 1 % / max. 1 000 000 0 Kč	200 000 Kč / od 0,5 % / max. 1 200 000 0 Kč	200 000 Kč / od 1 % / max. 1 000 000 0 Kč	200 000 Kč / od 1 % / max. 800 000 Kč	200 000 Kč / od 0,1 % / max. 800 000 Kč	200 000 Kč / od 0,5 % / max. 800 000 Kč
Pojištění pro případ úrazu - denní odškodnění	200 Kč / od 8. dne	200 Kč / od 10. dne	200 Kč / od 15. dne	200 Kč / od 7. dne	200 Kč / od 7. dne	200 Kč / od 8. dne
Pojištění denní dávky pro případ hospitalizace	200 Kč	150 Kč	200 Kč	150 Kč	150 Kč	150 Kč

Jakub a Jana Benešovi – děti						
Velmi vážné onemocnění	1 000 000 Kč / 16 chorob	500 000 Kč / 10 chorob	Není	Není	Není	1 000 000 Kč / 24 chorob
Smrt úrazem	20 000 Kč	0 Kč	10 000 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Trvalé následky úrazu s progresí	1 000 000 Kč / od 1 % / max. 5 000 000 Kč	1 000 000 Kč / od 0,5 % / max. 6 000 000 Kč	500 000 Kč / od 1 % / max. 5 000 000 Kč / 0 Kč	500 000 Kč / od 1 % / max. 2 000 000 Kč / 0 Kč	1 000 000 Kč / od 0,1 % / max. 4 000 000 Kč / 0 Kč	1 000 000 Kč / od 0,5 % / max. 4 000 000 Kč / 0 Kč
Pojištění pro případ úrazu - denní odškodnění	500 Kč / od 8. dne	200 Kč / od 10. dne	200 Kč / od 15. dne	200 Kč / od 7. dne	200 Kč / od 7. dne	200 Kč / od 8. dne
Pojištění denní dávky pro případ hospitalizace	200 Kč	Není	200 Kč	Není	150 Kč	150 Kč
Celkové měsíční pojistné	3 004 Kč	2 406 Kč	1 631 Kč	2 607 Kč	2 100 Kč	2 035 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

V předchozí tabulce jsem srovnala vybrané produkty 6 životních pojišťoven (Allianz pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna a.s., ING Životní pojišťovna N.V., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group a UNIQA pojišťovna, a.s.).

Pro pojištění rodiny klienta není vhodná **Česká pojišťovna a.s.**, z důvodu nesplnění základních požadavků pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky z důvodu nemoci i úrazu, toto riziko na této pojistné smlouvě nelze sjednat, plnění může probíhat pouze formou pravidelné renty. Další velký nedostatek je u pojištění denního odškodnění denního úrazu, kde je podmínkou plnění trvání úrazu minimálně 15 dnů, pro klienta to zna-

mená, že nebude mít vyplaceny drobnější úrazy jako jsou různé pohmožděniny, které jsou u dětí velmi časté. Pojištění denních dávek pro případ hospitalizace nelze sjednat v požadované pojistné částce 150 Kč. Pro děti zde nelze připojistit riziko pro případ závažných onemocnění a pojištění pro případ trvalých následků úrazu lze sjednat pouze ve výši 500 000 Kč.

Také **Allianz pojišťovna, a.s.** pro rodinu mého klienta není vhodná. Pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky z důvodu nemoci i úrazu lze na této pojistné smlouvě sjednat pouze ve výši 50 000 Kč pro pana Beneše a 25 000 Kč pro paní Benešovou, což je čtyřikrát nižší než požadované pojistné částky. Pojistné krytí velmi vážných onemocnění zahrnuje pouze 13 chorob na něž se krytí vztahuje, podle konkurenčních pojišťoven je toto krytí velmi slabé a značně nedostatečné. Tato smlouva obsahuje základní pojištění v případě smrti následkem úrazu ve vozidle, pojištění nenadále smrti z důvodu srdečního infarktu nebo cévní mozkové příhody. Toto základní pojištění lze uzavřít pouze pro prvního pojištěného a je povinné, což se mi nelíbí, klient by si měl zvolit sám jestli tato rizika chce pojistit. V dětském pojištění nelze nastavit rozsah pojištění jaké jsem požadovala, pokud chci splnit nastavený limit pro pojištění velmi vážných onemocnění a trvalých následků úrazu, tak denní odškodnění musí být ve výši 500 Kč za den, což mi připadá zbytečně vysoké. Také celkové měsíční pojistné 3 004 Kč mi za pojištěná rizika připadá velmi vysoké.

ING Životní pojišťovna N.V., a její životní pojištění ING SMART bych klientovi nedoporučovala. Měsíční pojistné ve výši 2 607 Kč, je hned po životním pojištění PRO život od Allianz pojišťovna, a.s. druhé nejvyšší, přestože ani nedokáže pokrýt všechna požadovaná rizika v dětském pojištění, nelze sjednat pojištění závažných onemocnění a pojištění pro případ hospitalizace a rozsah pojištění pro případ trvalých následků úrazu může být pouze v maximální výši 500 000 Kč. Také bych zmínila pojištění trvalých následků úrazu s progresí, kde ING životní pojišťovna N.V. nabízí pojistné krytí až od 1 % tělesného poškození, kde konkurence za téměř stejný měsíční poplatek nabízí pojistné krytí od 0,1 % nebo 0,5 %, pro představu do 0,5 % se dle tabulek hodnotí částečně vylomený zub, který přišel o vitalitu. Dále pojistné krytí velmi vážných onemocnění zahrnuje pouze 14 chorob na něž se krytí vztahuje, podle konkurenčních pojišťoven je toto krytí velmi slabé a značně nedostatečné.

U **UNIQA pojišťovny, a.s.** mě zaujal rozsah pojistné ochrany proti velmi vážným onemocněním, který zahrnuje diagnózy pro 34 chorob na něž se krytí vztahuje, což je nejširší krytí ze srovnávaných pojišťoven. Také se mi u tohoto produktu líbí pojištění trvalých následků úrazu, které se progresivně zvyšují až do šestinásobku nastavené pojistné částky a pojistné krytí je od 0,5 %. Další výhodou je pojištění smrti následkem úrazu, kde je bez poplatku navíc automaticky připojištěno, že pokud dojde k smrti pojištěného při autonehodě obmyšlená osoba dostane plnění ve výši dvojnásobku nastavené pojistné částky pro smrt úrazem. Nevýhodou tohoto pojištění je, v dětském pojištění že nelze sjednat pojištění denní dávky pro případ hospitalizace a pojištění velmi vážných onemocnění obsahuje krytí pouze pro 10 chorob. Měsíční pojistné je ve výši 2 406 Kč.

Měsíční pojistné 2 100 Kč u **Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group**, patří mezi nejnižší v mém srovnání. Navíc by klient v případě bezeškodného průběhu získala na konci pojištění prémii v rozsahu 10 % z celkového součtu uhrazených poplatků za pojistná rizika z rizikových pojištění. Dále u tohoto produktu se mi líbí pojistné krytí trvalých následků úrazu od 0,1 % a Pojištění denního odškodnění úrazu, kde je podmínkou plnění trvání úrazu pouze 7 dnů. Naopak negativní u této pojistné smlouvy je rozsah pojistné ochrany proti velmi vážným onemocněním, který zahrnuje krytí pouze 12 chorob. U dětského pojištění není možnost sjednat pojištění velmi vážných onemocnění vůbec. Jinak splňuje všechna požadovaná kritéria.

Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group s produktem FLEXI prošla v mém hodnocení nejlépe ze všech srovnávaných pojišťoven a jejich produktu. Splňuje všechna požadovaná kritéria za téměř nejnižší měsíční poplatek 2 035 Kč. Navíc klient získá výhodu pojištění rizikových sportů, kdy může čerpat zdarma až 30 dnů pojištění za jeden kalendářní rok na rizikové aktivity, které by u konkurenčních pojišťoven byly ze smlouvy vyloučeny, toto pojištění pan Beneš, který se volněm času potápí, určitě využije. Dále pojištění FLEXI nabízí bonus za bezeškodní průběh smlouvy. Pokud během pětiletého období nedojde k pojistné události, získává klient automaticky bonus ve výši 10 % z celkového rizikového pojistného. Další slevu, kterou pojistná smlouva nabízí je bonus za věrnost. Pokud by Benešovi uzavřeli smlouvu minimálně na dobu 20 let, získají po uplynutí 15 let bonus ve výši 5 % ze sjednaného a skutečně zaplaceného pojistného. Více k tomuto produktu v následující kapitole.

15 NAVRŽENÁ POJISTNÁ OCHRANA PRO KLIENTA A JEHO RODINU

Pro klienta a jeho rodinu jsem vybrala životní pojištění od **pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group**, produkt FLEXI.

Z důvodu ještě výhodnějšího a levnějšího pojistného jsem se rozhodla kombinovat produkt FLEXI a produkt Komplexní pojištění pro účastníky penzijního připojištění, konkrétně variantu V4, která vypadá následovně:

- pojištění smrti následkem úrazu 600 000 Kč,
- pojištění trvalých následků úrazu 600 000 Kč,
- pojištění denního odškodnění 200 Kč/den,
- pojištění úrazové hospitalizace 200 Kč/den.

Celkové roční pojistné je ve výši 2 700 Kč.

Jedná se vyloženě o úrazové pojištění a navrhuji ho pro pana Beneše, zbytek pojistných rizik, které tato smlouva neobsahuje budou pojištěny v produktu FLEXI na pojistné smlouvě, kde bude pojištěna celá rodina.

Původní roční pojistné 24 420 Kč bude sníženo na 23 400 Kč (20700 Kč + 2 700 Kč), s tím že pan Beneš bude mít kvalitněji pokryta rizika smrti následkem úrazu a trvalé následky úrazu.

15.1 Srovnání původního rodinného pojištění a navrhovaného nového pojištění

Tab. č. 11 Původní a navrhované pojistné krytí - dospělý

<i>Pojištěná rizika</i>	Pan Beneš		Paní Benešová	
	<i>Původní</i>	<i>Navrhované</i>	<i>Původní</i>	<i>Navrhované</i>
Pojištění pro případ smrti	250 000 Kč (i dožití)	400 000 Kč	300 000 Kč	200 000 Kč
Invalidita s jednorázovou výplatou pojistné částky	0 Kč	200 000 Kč	0 Kč	100 000 Kč
Velmi vážná onemocnění	0 Kč	120 000 Kč	0 Kč	0 Kč
Pojištění pro případ smrti úrazem	200 000 Kč	600 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč
Trvalé následky úrazu	200 000 Kč (s progresí)	600 000 Kč (s progresí)	100 000 Kč	200 000 Kč
Pojištění pro případ úrazu - denní odškodnění	% z 30 000 Kč	300 Kč	% z 20 000 Kč	200 Kč
Pojištění denní dávky pro případ hospitalizace	0 Kč	200 Kč (pouze úrazem)	500 Kč	150 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. č. 12 Původní a navrhované pojistné krytí - děti

Jana a Jakub (děti)		
Pojištěná rizika	Původní	Navrhované
Velmi vážná onemocnění	0 Kč	1 000 000 Kč
Trvalé následky úrazu	200 000 Kč	1 000 000 Kč (s progresí)
Denní odškodnění z důvodu úrazu	% z 100 000 Kč	200 Kč
Pojištění denní dávky pro případ hospitalizace	200 Kč	150 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

Celkové měsíční pojistné za původní pojistné krytí je 1 366 Kč a u navrhovaného pojistného krytí je 1 950 Kč.

Pojistné je sice dražší, ale rodina má daleko kvalitněji zabezpečená rizika.

15.2 Konkrétní příklad výplaty pojistného plnění

Pro představu uvedu příklad výplaty pojistného plnění a srovnám rozdíl mezi původním a nově navrženou pojistnou ochranou.

Pan Beneš v pátém roce trvání pojistné smlouvy při dopravní nehodě utrpěl těžká poranění horní poloviny těla a došlo i k rozdrčení pravé ledviny. Při operaci rozdrčené ledviny se zjistilo, že druhá, tj. levá ledvina, je zakrnělá a nepracuje. Pojištěný musí pravidelně podstupovat dialýzu.

Pan Beneš byl z výše uvedených důvodů hospitalizován 80 dnů v nemocnici a následně byl 75 dnů v domácím léčení, tzn. celkem byl 155 dnů v pracovní neschopnosti z důvodu úrazu.

Maximální počet dnů plnění je dle tabulky „Maximální hodnoty plnění denního odškodného za dobu léčení úrazu“ u této diagnózy 84 dnů.

Výpočet pojistného plnění u nově navrhované smlouvy vypadá následovně:

- **Pojistné plnění z pojištění denního odškodného** – pan Beneš má tato riziko kryto částkou 300 Kč za den, výše pojistného plnění z pojištění denního odškodného je tedy 84×300 (za dobu léčení do maximálního počtu dnů dle tabulek), pojistné plnění je ve výši 25 200 Kč,
- **Pojistné plnění z pojištění hospitalizace (následkem úrazu)** – klient je pojištěn na částku 200 Kč za den, hospitalizován byl celkem 80 dnů, bude vyplacena částka $80 \times 200 = 16\,000$ Kč,
- **Pojistné plnění z pojištění velmi vážných onemocnění** - z velmi vážného onemocnění (transplantace ledviny) bude panu Beneši vyplaceno pojistné plnění ve výši 120 000 Kč. Toto pojištění výplatou pojistného plnění na pojistné smlouvě zaniká,
- **Pojistné plnění z pojištění invalidity (následkem úrazu nebo nemoci)** - po roce léčení je klientovi přiznán invalidní důchod, případně je uznán invalidním. Z pojištění invalidity je vyplaceno pojistné plnění ve výši 200 000 Kč. Toto pojištění výplatou pojistného plnění na pojistné smlouvě končí,
- **Pojistné plnění z pojištění trvalých následků úrazu (od 0,5% tělesného poškození)** - po jednom roce od úrazu, po ustálení zdravotního stavu, pan Beneš požádal o plnění z pojištění trvalých následků úrazu. Dle „Oceňovací tabulky plnění za trvalé následky úrazu“ se jedná o trvalé následky ve výši 25 % trvalého poškození pojistného (pojistné plnění se vyplácí z jednonásobku pojistné částky). Výše pojistného plnění je $25\% \text{ z } 600\,000 = 150\,000$ Kč,
- **Celkové pojistné plnění je ve výši 511 200 Kč.**

Výpočet pojistného plnění u původní smlouvy vypadá následovně:

- **Pojistné plnění z doby nezbytného léčení tělesného poškození úrazem s plněním v % z pojistné částky** – pan Beneš je pojištěn na částku 30 000 Kč. Bohužel jsem nezískala přesné informace, jak velkým procentem je tento úraz hodnocen, z tohoto důvodu mohu procentuální poškození pouze odhadnout, a to na 30 %. V tomto případě by pan Beneš obdržel pojistné plnění $30\% \text{ z } 30\,000 \text{ Kč} = 9\,000$ Kč,
- **Pojistné plnění z pojištění trvalých následků úraz** - po ustálení zdravotního stavu, pan Beneš požádal o plnění z pojištění trvalých následků úrazu. Jedná se o trvalé

následky ve výši 25 % trvalého poškození pojištěného (pojistné plnění se vyplácí z jednonásobku pojistné částky). Výše pojistného plnění je 25 % z 50 000 = 50 000 Kč,

- ***Celkové pojistné plnění je ve výši 59 000 Kč.***

16 SPOŘÍCÍ SLOŽKA POJISTNÉ SMLOUVY

V případě životního pojištění se klient může rozhodnout zda pojistnou smlouvu využije i jako formu spoření.

V následující tabulce je srovnání, jaký by byl rozdíl v předpokládaném vývoji kapitálové hodnoty v případě, že by pan Beneš na své pojistné smlouvě spořil 1 000 Kč měsíčně při garantovaném zhodnocení 2,4 % p.a., a nebo při investování do podílových investičních fondů, kde je předpokládaný vývoj kapitálové hodnoty zhodnocený 7 % p.a. Trvání pojistné smlouvy je 27 let, celkový klientův vklad je 324 000 Kč.

Tab. č. 13 Předpokládaný vývoj kapitálové hodnoty

Ke dni	Kapitálová hodnota při zhodnocení 2,4% p.a. (Kč)	Kapitálová hodnota při předpokládaném zhodnocení 7 % p.a. (Kč)
30. 4. 2012	714	731
30. 4. 2013	1 451	1 520
30. 4. 2014	12 629	1 520
30. 4. 2015	24 082	25 368
30. 4. 2016	35 814	38 567
30. 4. 2017	47 822	52 685
30. 4. 2020	85 613	101 264
30. 4. 2025	154 894	207 730
30. 4. 2030	232 897	357 069
30. 4. 2035	320 720	566 570
30. 4. 2038	378 661	730 909

Zdroj: vlastní zpracování

V případě investování do investičních podílových fondů není záruka ze strany pojistitele, jaké bude zhodnocení, údaje jsou pouze orientační. Pouze v případě investování do garan-

tovaného fondu, kde pojistitel dává záruku minimálního ročního zhodnocení kapitálové hodnoty fondu ve výši 2,4 %.

Když se podíváme na předcházející tabulku, tak první dva roky nedochází k žádnému zhodnocení vložených finančních prostředků (24 000 Kč) a v podstatě klient o tyto finanční prostředky přijde. Finanční zprostředkovatelé to vysvětlují, že je forma poplatků.

Pro srovnání uvedu investici do otevřených podílových fondů u společnosti Conseq Investment Management, a.s., kde by pan Beneš pravidelně investoval 27 let 1 000 Kč měsíčně. Za tu dobu by vložil 324 000 Kč a předpokládaná hodnota na konci smlouvy je 922 951 Kč. Celkové poplatky za dobu trvání smlouvy jsou 11 228 Kč. Předpokládané či odhadované výnosy plynoucí z investic do podílových listů nejsou zaručené ani návratnost vložených finančních prostředků není zaručena.

Po tomto srovnání bych klientovi nedoporučovala využít spořicí složku na životním pojištění a raději bych mu doporučovala využít jinou formu investování.

17 ZÁVĚREČNÉ NÁVRHY A DOPORUČENÍ PRO KLIENTA A JEHO RODINU

Klientovi doporučuji změnit stávající pojistné krytí, z důvodu nedostačujícího krytí rizik, které klienta mohou potkat. Navrhuji produkt FLEXI od pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group. Celkové měsíční pojistné se sice zvýší z původní částky 1 366 Kč na 1 950 Kč, ale rodina výrazně eliminuje rizika, která by mohla přinést nějaká nenadálá nepříjemná událost. Také klientovi nedoporučuji využívat spořicí složku na životním pojištění a raději bych mu navrhla využít jinou formu investování.

Pan Beneš

Oproti původní smlouvě navrhuji zvýšení pojistné částky pro případ smrti z 250 000 Kč na 400 000 Kč, je to částka, která v případě smrti klienta pomůže rodině finančně překonat nepříjemnou situaci. Dále bych do pojistné smlouvy zahrnula pojištění velmi vážných nemocí z důvodu častého výskytu rakovinového onemocnění v jeho rodině, původní smlouva krytí tohoto riziko neobsahuje. Pojištění trvalých následků úrazu s progresí a pojištění pro případ smrti úrazem jsem navrhla ve výši 600 000 Kč, oproti původním 200 000 Kč. Pojištění denního odškodnění z důvodu úrazu jsem zvolila ve výši 300 Kč denně, průměrně měsíčně to činí 9 000 Kč, tato částka by měla panu Beneši dorovnat příjem do jeho obvyklé výše. I v případě dlouhodobějšího trvání úrazu má rodina zabezpečený obvyklý příjem a vyvaruje se případným finančním nepříjemnostem a zachová si svůj životní standart. V původní smlouvě je toto riziko řešeno formou doby nezbytného léčení tělesného poškození úrazem s plněním v % z pojistné částky 30 000 Kč. Tato částka je velmi nízká a je limitovaná 30 000 Kč. Hospitalizace v původní smlouvě nebyla vůbec řešena, doporučuji pojistnou částku 200 Kč denně, aby měl pojištěný pokryty základní náklady spojené s pobytem v nemocnici. Pojištění invalidity doporučuji ve výši 200 000 Kč.

Paní Benešová

Doporučuji snížit pojistnou částku pro případ smrti z 300 000 Kč na 200 000 Kč. Pojištění trvalých následků úrazu s progresí a pojištění pro případ smrti úrazem jsem navrhla ve výši 200 000 Kč, oproti původním 100 000 Kč, navíc původní smlouva postrádala progresivní plnění u trvalých následků úrazu. Pojištění invalidity s jednorázovou výplatou pojistné částky jsem navrhla ve výši 100 000 Kč, tato částka by měla rodině pomoci do doby než se vše vyřeší s příslušnými úřady, toto riziko v původní smlouvě nebylo vůbec ošetřeno. Po-

jištění denního odškodnění z důvodu úrazu jsem zvolila ve výši 200 Kč denně, průměrně měsíčně to činí 6 000 Kč, tato částka by měla rodině dorovnat ztracený příjem do jeho obvyklé výše. V původní smlouvě je toto riziko řešeno formou doby nezbytného léčení tělesného poškození úrazem s plněním v % z pojistné částky 20 000 Kč. Dále jsem do pojistné ochrany navrhla pojištění hospitalizace, a to z důvody nemoci i úrazu, zvolila jsem částku 150 Kč denně, aby měla pojištěná pokryty základní náklady spojené s pobytem v nemocnici, u současné smlouvy je toto riziko řešeno částkou 500 Kč na den, tato částka mi připadá zbytečně vysoká.

Jakub a Jana Benešovi

V současné pojistné smlouvě je riziko trvalých následků úrazu kryto pouze částkou 200 000 Kč. Já doporučuji pro děti uzavřít pojištění trvalých následků úrazu ve výši 1 000 000 Kč, v případě nemilé události se rodina neocitne ve špatné finanční situaci a navíc může dítěti vytvořit příjemné prostředí, nebo dokonce zajistit kvalitnější léčbu. Dále navrhuji pojištění denního odškodnění v případě úrazu v hodnotě 200 Kč denně, místo stávající doby nezbytného léčení tělesného poškození úrazem s plněním v % z pojistné částky 100 000 Kč. Pojištění hospitalizace důvodem úrazu nebo nemoci navrhuji ve výši 150 Kč denně. V současné pojistné smlouvě úplně chybí pojištění velmi vážných nemocí, toto riziko navrhuji ošetřit ve výši 1 000 000 Kč, důvodem tak vysoké pojistné částky je cena tohoto rizika, která je velmi nízká, a bohužel velmi vážné nemoci se nevyhýbají dětem a v případě, že by se u jednoho z dětí velmi vážná nemoc objevila, tak bude rodina ekonomicky zajištěna a rodiče se mohou plně věnovat svému dítěti a zajistit mu kvalitní lékařskou léčbu.

Pro Jakuba a Janu jsem zvolila tuto strukturu pojistného krytí z důvodu neustálého vystavení nebezpečí nehody a úrazu. Ačkoliv rodiče nechtějí vydělávat na bolesti svých dětí, úrazové pojištění dětí není nikdy na škodu a každý rodič by jej měl svému dítěti pořídit, protože těžký úraz by mohl značně zkomplikovat život nejen dítěti, ale i celé rodině.

ZÁVĚR

Primárním cílem této diplomové práce bylo najít to nejlepší možné řešení pojistné ochrany pro konkrétního klienta a jeho rodinu. Na českém pojistném trhu je velké množství pojišťoven a společností, které zprostředkovávají pojištění nabízejí. Z důvodu velkého množství těchto institucí, jsem si pro svou diplomovou práci zvolila sedm pojišťoven, které patří k nejrozšířenějším na českém pojistném trhu. Jsou to Allianz pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna a.s., ING Životní pojišťovna N.V., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Generali Pojišťovna a.s., Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group a UNIQA pojišťovna, a.s.

Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. V teoretické části jsem se věnovala vysvětlení základních pojmů, s kterými je pojistná teorie spojena. Dále jsem popsala jednotlivé typy životního pojištění a možnosti doplňkového připojištění, které může být v pojistné smlouvě sjednáno.

V první části praktické části jsem popsala konkrétní produkty životního pojištění, které nabízejí vybrané pojišťovny. Všechny tyto pojišťovny mají velmi podobné portfolio nabízených produktů v rámci životního pojištění a doplňkového připojištění k životnímu pojištění, kryjí stejná rizika jako pojištění smrti nebo dožití, úrazové pojištění a další připojištění. Jednotlivé pojišťovny se liší výhodami a bonusy, které svým klientům nabízí a každý klient ocení jiné výhody.

V projektové části jsem pracovala s konkrétním klientem a jeho rodinou. Mým úkolem bylo analyzovat a vyhodnotit kvalitu současného pojistného krytí a navrhnout takové řešení, které by rodině zvýšilo pojistnou ochranu a případně ušetřilo na pojistném. Dle povahy zaměstnání, finanční situace a zájmů jsem zvolila kritéria, která by rodině zajistila kvalitní pojistné krytí v případě nepříjemných událostí. Od každé pojišťovny jsem vybrala jeden produkt, kde jsem tyto kritéria aplikovala a následně srovnala rozsah pojistného krytí, cenu a konkurenční výhody, které by tento produkt rodině přinesl. Ze srovnání vyplynulo jako nejvýhodnější životní pojištění od pojišťovny České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group, produkt FLEXI. Následně jsem uvedla konkrétní příklad výplaty pojistného plnění v případě nepříjemné události v rodině a ukázala rozdíl mezi původní a nově navrženou pojistnou ochranou.

Závěrem jsem uvedla doporučení pro klienta a jeho rodinu.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY**MONOGRAFIE**

- [1] BÖHM, A.; JANATKA, F. *Pojištění úvěrových rizik v mezinárodním obchodě*. Praha : Grada Publishing, 2004. 204 s. ISBN 80-247-0816-7.
- [2] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. Praha : Grada Publishing, 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5.
- [3] ČEJKOVÁ, V., et al. *Pojišťovnictví*. Brno : Masarykova univerzita v Brně, 1999. 189 s. ISBN 80-210-1637-X.
- [4] DAŇHEL, J., et al. *Pojistná teorie*. Praha : Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- [5] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Praha : Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [6] ZUZANÁK, A. *Marketing v pojišťovnictví*. Praha : Linde Praha, a.s., 1998. 79 s. ISBN 80-7201-137-5.

ELEKTRONICKÉ ZDROJE

- [7] Allianz [online]. 2011 [cit. 2011-04-12]. Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz/#/advice/>>.
- [8] Česká asociace pojišťoven [online]. 2010 [cit. 2011-03-17]. Důchodové pojištění. Dostupné z WWW:<<http://www.cap.cz/Item.aspx?item=D%C5%AFchodov%C3%A9+poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD&typ=HTML>>.
- [9] Česká asociace pojišťoven [online]. 2011 [cit. 2011-03-21]. Kapitálové životní pojištění. Dostupné z WWW:<<http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Kapit%C3%A1lov%C3%A9+%C5%BDP&typ=HTML>>.
- [10] Česká asociace pojišťoven [online]. 2010 [cit. 2011-03-24]. Pojistná smlouva. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Folder.aspx?folder=Lists%2fMenu%2fPr%C5%AFvodie+poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%ADm%2fPojistn%C3%A1+smlouva>>.

- [11] *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2011 [cit. 2011-03-21]. Pojištění úrazu. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD+%C3%BArazu&typ=HTML>>.
- [12] *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2010 [cit. 2011-03-17]. Rizikové životní pojištění. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Rizikov%C3%A9+%C5%BDP&typ=HTML>>.
- [13] *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2011 [cit. 2011-03-21]. Univerzální (flexibilní) životní pojištění. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Univerz%C3%A1ln%C3%AD+poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD&typ=HTML>>.
- [14] *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2010 [cit. 2011-03-24]. Účastníci. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Item.aspx?item=%C3%9A%C4%8Dastn%C3%ADci&typ=HTML>>.
- [15] *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2010 [cit. 2011-03-24]. Zánik. Dostupné z WWW: <<http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Z%C3%A1nik&typ=HTML>>.
- [16] *Česká pojišťovna* [online]. 2011 [cit. 2011-04-13]. Dostupné z WWW: <<http://www.ceskapojistovna.cz/>>.
- [17] *Denní odškodné a tělesné poškození* [online]. 2010 [cit. 2011-03-23]. Finance.cz. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/pojisteni/informace/urazove/telesne-poskozeni/>>.
- [18] *Finance.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-03-21]. Trvalé následky a smrt úrazem. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/pojisteni/informace/urazove/trvale-nasledky/>>.
- [19] *Generali pojišťovna* [online]. 2011 [cit. 2011-04-11]. Dostupné z WWW: <<http://www.generali.cz/>>.

- [20] *ING* [online]. 2011 [cit. 2011-04-11]. Dostupné z WWW: <<http://www.ing.cz/cz/>>.
- [21] *Kooperativa* [online]. 2011 [cit. 2011-04-07]. Dostupné z WWW: <<http://www.koop.cz/>>.
- [22] *Pojisti život* [online]. 2010 [cit. 2011-03-24]. Jaká základní rizika kryje životní pojištění?. Dostupné z WWW: <<http://www.pojistizivot.cz/jaka-zakladni-rizika-kryje-zivotni-pojisteni#11122>>.
- [23] *Pojišťovna České spořitelny* [online]. 2011 [cit. 2011-04-08]. Dostupné z WWW: <<http://www.pojistovnacs.cz/>>.
- [24] *SFinance.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-03-21]. Investiční životní pojištění. Dostupné z WWW: <<http://www.sfinance.cz/osobni-finance/informace/zivotni/investicni/>>.
- [25] *SFinance.cz* [online]. 2011 [cit. 2011-03-21]. Kapitálové životní pojištění. Dostupné z WWW: <<http://www.sfinance.cz/osobni-finance/informace/zivotni/kapitalove/>>.
- [26] *SFinance.cz* [online]. 2010 [cit. 2011-03-24]. Nižší daně díky pojištění. Dostupné z WWW: <<http://www.sfinance.cz/osobni-finance/informace/zivotni/danovy-odpocet/>>.
- [27] *Uniqa* [online]. 2011 [cit. 2011-04-10]. Dostupné z WWW: <http://www.uniqa.cz/uniqa_cz/cms/index.jsp>.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

Kč Koruna česká.

Max. Maximálně.

Např. Například.

SEZNAM TABULEK

Tab. č. 1: Struktura navrhované pojistné ochrany pro pana Beneše	71
Tab. č. 2 Struktura navrhované pojistné ochrany pro paní Benešovou.....	72
Tab. č. 3 Struktura navrhované pojistné ochrany pro Janu a Jakuba Benešovi	73
Tab. č. 4 Výpočet trvalých následků s progresí u Uniqa pojišťovny, a.s.....	75
Tab. č. 5 Výpočet trvalých následků s progresí u Kooperativa pojišťovny, a.s.....	77
Tab. č. 6 Výpočet trvalých následků s progresí u pojišťovny České spořitelny	78
Tab. č. 7 Progresivní pojistné plnění trvalých následků úrazu pro pojistnou částku 400 000 Kč	80
Tab. č. 8 Tabulka progresivního pojistného plnění pro denní odškodné za průměrnou dobu léčení následků úrazu	81
Tab. č. 9 Výpočet trvalých následků s progresí u České pojišťovny a.s.....	84
Tab. č. 10 Srovnání jednotlivých pojistných produktů	85
Tab. č. 11 Původní a navrhované pojistné krytí - dospělý	91
Tab. č. 12 Původní a navrhované pojistné krytí - děti	92
Tab. č. 13 Předpokládaný vývoj kapitálové hodnoty	95

SEZNAM PŘÍLOH

P I PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ KAPITÁLOVÉ HODNOTY – PAN BENEŠ

PŘÍLOHA P I: PŘEDPOKLÁDANÝ VÝVOJ KAPITÁLOVÉ HODNOTY – PAN BENEŠ

Předpokládaný vývoj kapitálové hodnoty

Upozornění: Vzhledem k tomu, že není možné předem stanovit míru inflace ani míru zisku, jsou následující údaje pouze orientační a vždy k výročnímu dni pojištění.

Ke dni	Kapitálová hodnota při zhodnocení 2,4% p.a. (Kč)	Kapitálová hodnota při předpokládaném zhodnocení (Kč)
30.04.2012	714	731
30.04.2013	1 451	1 520
30.04.2014	12 629	13 037
30.04.2015	24 082	25 368
30.04.2016	35 814	38 567
30.04.2017	47 822	52 685
30.04.2018	60 121	67 791
30.04.2019	72 712	83 953
30.04.2020	85 613	101 264
30.04.2021	98 816	119 774
30.04.2022	112 335	139 572
30.04.2023	126 185	160 760
30.04.2024	140 372	183 468
30.04.2025	154 894	207 730
30.04.2026	169 755	233 689
30.04.2027	184 983	261 461
30.04.2028	200 588	291 239
30.04.2029	216 548	323 035
30.04.2030	232 897	357 069
30.04.2031	249 641	393 487
30.04.2032	266 785	432 524
30.04.2033	284 337	474 218
30.04.2034	302 319	518 829
30.04.2035	320 720	566 570
30.04.2036	339 601	617 762
30.04.2037	358 894	672 418
30.04.2038	378 661	730 909