

Návrh komplexní pojistné ochrany pro konkrétního klienta

Bc. Eliška Novosadová

Diplomová práce
2012



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Eliška NOVOSADOVÁ**
Osobní číslo: **M10482**
Studijní program: **N 6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Finance**

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

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Provedte průzkum literárních pramenů a následně zpracujte teoretické a metodické otázky týkající se oblasti komplexní pojistné ochrany.

II. Praktická část

- Popište a analyzujte nabídku produktů u zvolených pojišťoven v České republice.
- Provedte srovnání nabízených produktů u zvolených pojišťoven.
- Na základě provedených analýz zpracujte projekt komplexní pojistné ochrany, a navrhnete nejvhodnější možnosti pojistné ochrany dle potřeb konkrétního klienta.

Závěr

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

Seznam odborné literatury:

ČÁMSKÝ, František. Pojistná matematika v životním a neživotním pojištění. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2004. ISBN 8021033851.

ČEJKOVÁ, Viktória. Pojistný trh. 1. vyd. Praha: Grada, 2002. ISBN 8024701375.

DAŇHEL, Jaroslav. Pojistná teorie. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 8086419843.

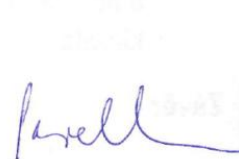
DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.

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

Ve Zlíně dne 26. března 2012



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

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

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

- (1) Vysoká škola 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 nahlázení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce 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 vzdělávacího zařízení (školní dílo).

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

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

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

Prohlašuji, že:

- jsem diplomovou práci 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 30.4.2012

Nováková!

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

ABSTRAKT

Tato diplomová práce pojednává o komplexní pojistné ochraně konkrétního klienta, která bude schopna v nepříznivých životních situacích zabezpečit jeho rodinou finanční stabilitu. Cílem práce je analyzovat současný pojistný trh v České republice z hlediska pojistných produktů a na základě zadaných kritérií zvolit pro klienta vhodnou pojistnou ochranu. Práce se zabývá pojistnými produkty životního i neživotního pojištění.

V teoretické části jsou obsaženy informace, které mají klienta nejprve seznámit s pojišťovnictvím všeobecně. V praktické části jsou uvedeny základní informace o největších pojišťovnách v České republice a informace o produktech, které tyto pojišťovny nabízejí. Všechny produkty byly vybrány vzhledem k povaze, rizikovým a finančním požadavkům klienta. V projektové části jsou vybrány a doporučeny konkrétní pojistné produkty, pojistné částky a pojistné krytí, které mají zlepšit současnou klientovu pojistnou ochranu.

Klíčová slova: pojišťovna, pojištění, pojistné, pojistná rizika, životní pojištění, neživotní pojištění, pojistná ochrana, pojistné portfolio.

ABSTRACT

This thesis discourses about complex insurable protection for specific client which will be able to ensure financial stability of his family in unpredictable life situations. The main objective of this work is to analyse current insurance market in the Czech republic in terms of insurance products and based on selected criterias choose for client appropriate insurable protection. This work is dealing with insurance products of life and also non-life insurance.

In theoretical part are contained information which introduces insurance in general to the client. In practical part are contained information about largest insurance companies in the Czech republic and also about its products. All products were chosen to respect client's nature, risks and financial requirements. In project part were chosen and recommended insurance products, insurance amounts and insurance coverage which should help to improve client's current insurable protection.

Keywords: insurance company, insurance, insurance premium, insurance risks, life insurance, non-life insurance, insurance protection, insurance portfolio.

PODĚKOVÁNÍ

Děkuji vedoucímu mé diplomové práce panu Ing. Jiřímu Poláchovi, za odborné vedení, cenné teoretické a praktické rady, konzultace a věcné připomínky při zpracovávání této diplomové práce.

Motto:

„Pojištění je zvláštní tím, že zítra na něj může být pozdě.“

Neznámý autor

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

OBSAH

ÚVOD.....	11
I TEORETICKÁ ČÁST.....	12
1 POJISTNÝ TRH VE SVĚTĚ.....	13
1.1 HISTORIE POJISTNÉHO TRHU VE SVĚTĚ	13
1.2 POJIŠŤOVNICTVÍ VE SVĚTĚ DNES	15
1.2.1 Vývoj životního a neživotního pojištění ve světě	16
1.2.2 Vývojové trendy na pojistných trzích	17
2 POJISTNÝ TRH V ČR.....	18
2.1 HISTORIE POJISTNÉHO TRHU V ČR.....	18
2.2 SOUČASNÁ SITUACE NA POJISTNÉM TRHU V ČR	19
2.2.1 Struktura pojistného trhu.....	19
2.2.2 Vývoj předepsaného pojistného	20
2.2.3 Trh se životním pojištěním.....	21
2.2.4 Trh s neživotním pojištěním.....	21
3 POJIŠTĚNÍ A POJISTNÝ TRH.....	23
3.1 POJISTNÉ SYSTÉMY.....	25
3.2 FORMY POJIŠTĚNÍ	26
3.3 ÚČASTNÍCI POJISTNÉHO VZTAHU	26
3.4 POJISTNÝ PRODUKT, POJISTNÁ SMLOUVA, POJISTNÉ PODMÍNKY	27
3.5 POJISTNÁ DOBA A POJISTNÉ OBDOBÍ	28
3.6 POJISTNÝ TRH.....	29
3.6.1 Dohled nad pojistným trhem.....	29
3.6.2 Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví	29
4 ODVĚTVÍ SOUKROMÉHO POJIŠTĚNÍ.....	31
4.1 ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	31
4.1.1 Pojištění pro případ smrti	33
4.1.2 Pojištění pro případ dožití	33
4.1.3 Pojištění smíšené.....	34
4.1.4 Daňové zvýhodnění životního pojištění v ČR	35
4.2 PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ.....	35
4.2.1 Změny v penzijním připojištění	36
4.3 NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	37
4.3.1 Neživotní pojištění osob.....	37
4.3.2 Pojištění majetku.....	38
4.3.3 Pojištění odpovědnosti za škodu	39
4.3.4 Pojištění záruky a pojištění úvěru	39
4.3.5 Cestovní pojištění.....	40
II PRAKTICKÁ ČÁST	41
5 METODIKA ZPRACOVÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE	42
6 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH SPOLEČNOSTÍ.....	43

6.1	ČESKÁ POJIŠŤOVNA	44
6.2	KOOPERATIVA.....	44
6.3	ALLIANZ POJIŠŤOVNA.....	45
6.4	POJIŠŤOVNA GENERALI	45
6.5	POJIŠŤOVNA ČSOB	46
6.6	POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY	46
6.7	ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA	46
6.8	POJIŠŤOVNA UNIQA.....	47
6.9	POJIŠŤOVNA ING	47
7	SROVNÁNÍ POJISTNÝCH PRODUKTŮ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN	48
7.1	ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	48
7.1.1	Česká pojišťovna – Diamant	48
7.1.2	Kooperativa – Perspektiva	49
7.1.3	Allianz – Rytmus.....	51
7.1.4	ČSOB – Forte	52
7.1.5	Pojišťovna České spořitelny – Flexi	53
7.1.6	Česká podnikatelská pojišťovna – MAXIMUM 3	54
7.1.7	Uniqa – Rizikové životní pojištění s dividendou	55
7.1.8	ING – SMART	57
7.2	PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ.....	58
7.3	NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	60
7.3.1	Pojištění domácnosti	60
7.3.1.1	Česká pojišťovna	60
7.3.1.2	Kooperativa.....	61
7.3.1.3	Allianz.....	62
7.3.1.4	Generali.....	63
7.3.1.5	ČSOB	64
7.3.1.6	Česká podnikatelská pojišťovna	65
7.3.1.7	Uniqa.....	66
7.3.2	Pojištění občanské odpovědnosti za škodu	67
7.3.2.1	Česká pojišťovna	67
7.3.2.2	Generali.....	68
7.3.2.3	Allianz.....	68
7.3.2.4	ČSOB	69
7.3.2.5	Česká podnikatelská pojišťovna	69
7.3.3	Povinné ručení.....	70
7.3.3.1	Česká pojišťovna	70
7.3.3.2	Kooperativa NA100PRO	71
7.3.3.3	Allianz.....	72
7.3.3.4	Generali.....	73
7.3.3.5	ČSOB	73
7.3.3.6	Česká podnikatelská pojišťovna Combi Plus II.....	74
7.3.3.7	Uniqa.....	75
7.3.4	Havarijní pojištění.....	76
7.3.4.1	Česká pojišťovna	76
7.3.4.2	Kooperativa.....	77
7.3.4.3	Allianz.....	77

7.3.4.4	Generali Kasko	78
7.3.4.5	ČSOB	79
7.3.4.6	Česká podnikatelská pojišťovna Combi Plus II.....	79
7.3.4.7	Uniqa.....	80
8	PROJEKT NÁVRHU KOMPLEXNÍ POJISTNÉ OCHRANY	81
8.1	ZÁKLADNÍ ÚDAJE O KLIENTOVI A JEHO RODINĚ	81
8.2	SOUČASNÁ POJISTNÁ OCHRANA KLIENTA A JEHO RODINY	82
8.2.1	Penzijní připojištění	82
8.2.2	Životní pojištění	82
8.2.3	Povinné ručení.....	83
8.2.4	Pojištění domácnosti	83
8.3	RIZIKA OHROŽUJÍCÍ RODINU	84
8.3.1	Smrt člena rodiny	84
8.3.2	Riziko trvalých následků úrazu	86
8.3.3	Riziko trvalé invalidity.....	86
8.3.4	Riziko nemoci	87
8.3.5	Rizika neživotního charakteru.....	87
8.4	ZHODNOCENÍ SOUČASNÉ POJISTNÉ OCHRANY RODINY.....	88
8.4.1	Pojistná ochrana životních rizik	88
8.4.2	Pojistná ochrana neživotních rizik	91
9	KALKULACE OPTIMÁLNÍHO POJISTNÉHO PORTFÓLIA.....	93
9.1	POJISTNÁ OCHRANA ŽIVOTNÍCH RIZIK	93
9.1.1	Kritéria správného výběru životního pojištění	93
9.1.2	Zvolení vhodného produktu	96
9.1.3	Parametry a nastavení vybraného pojistného produktu	102
9.2	POJISTNÁ OCHRANA NEŽIVOTNÍCH RIZIK	107
9.2.1	Pojištění domácnosti a odpovědnosti za škodu	108
9.2.2	Povinné ručení a havarijní pojištění	110
10	ZÁVĚREČNÉ NÁVRHY A DOPORUČENÍ.....	113
10.1	POJISTNÁ OCHRANA ŽIVOTNÍCH RIZIK	113
10.1.1	Finanční situace rodiny po smrti jednoho z manželů.....	118
10.1.2	Penzijní připojištění	119
10.2	POJISTNÁ OCHRANA NEŽIVOTNÍCH RIZIK	119
10.2.1	Pojištění domácnosti a odpovědnosti za škodu	119
10.2.2	Povinné ručení a havarijní pojištění	120
10.3	VLIV NOVĚ NAVRHOVANÉ POJISTNÉ OCHRANY NA FINANČNÍ BILANCI RODINY ..	123
	ZÁVĚR	124
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	126
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	135
	SEZNAM OBRÁZKŮ	136
	SEZNAM TABULEK.....	137
	SEZNAM GRAFŮ	139
	SEZNAM PŘÍLOH.....	140

ÚVOD

Tématem mé diplomové práce je „Návrh komplexní pojistné ochrany pro konkrétního klienta“. Toto téma jsem si zvolila především na základě žádosti klienta, který již v současné době má pojistnou ochranu, přesto potřeboval zhodnotit její kvalitu. Mým úkolem tedy bylo analyzovat současnou pojistnou ochranu klienta, zhodnotit rizika, které jeho a jeho rodinu ohrožují a navrhnout novou popřípadě upravit stávající pojistnou ochranu, což se stalo i projektem této práce. Diplomovou práci jsem se snažila psát tak, aby si klient po jejím přečtení mohl udělat obrázek o pojištění a pojišťovnictví všeobecně, aby viděl produkty konkurenčních pojišťoven a především, aby si uvědomil, jakou pojistnou ochranu potřebuje nejen on, ale i celá jeho rodina.

Diplomovou práci jsem koncipovala do tří hlavních částí - teoretické, analytické a projektové. V teoretické části jsem chtěla klienta seznámit s pojišťovnictvím jako takovým, s jeho historií, ale také se současností, aby si dokázal představit, jak je na tom pojišťovnictví dnes nejen v České republice, ale i po celém světě.

Dále jsem pokračovala praktickou částí a to konkrétně analýzou. Zde jsem stručně popsala největší pojišťovny v České republice a dále vybrala produkty těchto pojišťoven, které jsou pro klienta vhodné. Zajímala jsem se o produkty životního i neživotního pojištění. Každý produkt jsem se snažila popsat tak, aby si jej klient dokázal sám porovnat a viděl, jaké možnosti nabízejí i jiné pojišťovny. V projektové části bylo mým cílem zhodnotit klientovu současnou situaci a navrhnout novou a především lepší pojistnou ochranu.

Téma komplexní pojistné ochrany je velmi široké. Mým úkolem bylo navrhnout ochranu nejen životního, ale také neživotního pojištění. Naneštěstí dnes existuje na trhu mnoho pojišťoven a ještě více pojistných produktů, proto není v mých silách a ani v rámci kapacity této diplomové práce, analyzovat všechny produkty od všech pojišťoven. Při vybírání pojišťoven a produktů, jsem se proto snažila myslet na klienta a na jeho potřeby vzhledem k věku, rodinnému stavu, majetku, povolání a finanční situaci. Věřím, že výsledky mé práce budou pro klienta přínosné a přimějí jej ke změnám a zlepšení své pojistné ochrany.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 POJISTNÝ TRH VE SVĚTĚ

1.1 Historie pojistného trhu ve světě

Pojištění má historii dlouhou zřejmě více jak 4000 let. První zmínky o pojišťovnictví, které se dochovaly, pocházejí z období kolem roku 2500 před Kristem. Z těchto pramenů se dozvídáme, že ve starověkém Egyptě uzavírali kameníci vzájemné dohody a vzájemné krytí nákladů na pohřeb v případě úmrtí jednoho ze svých členů. Takto vzniklé výdaje byly hrazeny z pravidelně vybíraných příspěvků. Další zmínka je například z Antického Řecka z období 400 let před n. l., kde existoval jakýsi druh „sociálního pojištění“ pro případ zmrzačení v průběhu války. (Hradec, Křivohlávek a Zárbybnická, 2005, s. 15 – 16)

V průběhu vývoje společnosti pojištění prodělalo značné změny. Za počátek moderního pojišťovnictví, můžeme považovat konec 17. století a počátek 18. století. Pojištění, jak jej známe dnes, mělo dva typy předchůdců:

- Vzájemnostní pojištění

Jednalo se především o vzájemné přebírání rizika v rámci korporací nebo dočasných společenství. Jednalo se o:

- a) **Pojištění v profesionálních (obchodních a řemeslných) organizacích**, kdy takto organizované osoby byly v korporacích propojeny stejnými ekonomickými zájmy a subjektem pojistné ochrany byly dopravní prostředky (starořecká sdružení obchodníků – majitelů lodí), ale také majetek a život (středověká bratrstva, gildy a cechy);
- b) **Pojištění v rámci dočasných společenství lidí spojených jednou profesí**, což vedlo k uzavírání smluv mezi účastníky obchodních karavan, jejichž předmětem byl závazek vzájemné úhrady ztrát v případech jako přepadení či okradení, jednalo se o zboží i dopravní prostředky;
- c) **Pojištění v rámci náboženských spolků** (za otrokářství a feudalismu), kde obsahem pojistné smlouvy bylo především zabezpečení pohřbu podle náboženských zvyků, ale také podpora v nemoci nebo pro pozůstalé.

- Komerční pojištění

Jednalo se o smluvní přebírání rizika, postavené na komerčních principech. Typickým produktem byla námořní půjčka, která existovala již ve starověké Indii, ale využívali ji

také Babyloňané nebo později Féníčané, Řekové či Římané. Námořní půjčka si udržela svůj původní význam až do 14. století. Zjednodušeně se jednalo o kombinaci úvěru a pojištění. Pro představu uvedu příklad, kdy si obchodník zakoupí zboží s určením pro jinou zemi a zároveň si vzal půjčku ve výši hodnoty zboží. V případě, že loď v pořádku i se zbožím připlula do místa určení, pak obchodník vrátil půjčku i s vysokým úrokem (12 – 50 %), neboť riziko bylo značně vysoké. V opačném případě obchodník nevracel nic.

Ve středověku se začaly objevovat i první náznaky pojistné teorie a politiky. V tomto směru se nejvíce projevovala církev a to především ve vztahu k úroku, neboť její teoretici katolické církve označili za nemorálnost v podobě lichvy, což vedlo k zákazu námořních půjček. Postupem času, ale začala církev úrok sama využívat a to ve formě obchodů s doživotními důchody. Přesto však měla církev velmi odmítavý postoj k některým druhům pojištění, neboť zmenšovalo vliv církve na obyvatele. Pojištění poskytovalo tzv. náplast na „trest boží“. (Martinovičová, 2007, s. 41 – 43)

V druhé polovině 16. století docházelo k rozvoji tzv. rentových důchodů a to převážně v Anglii či Holandsku a v této době začaly vznikat také nové způsoby pojištění, kterým se pojišťovaly důchody tzv. „tontiny“. Pokud hovoříme o historii pojišťovnictví, nesmíme zapomenout zmínit také kavárnu Edwarda Lloyda, která byla založena v druhé polovině 17. století v Londýně. Pan Edward Lloyd využíval tuto kavárnu jako centrum výměny informací v námořní přepravě a po jeho smrti bylo toto známé informační a pojišťovací centrum používáno i nadále. Později získalo toto centrum od parlamentu výlučné právo provozovat námořní pojištění.

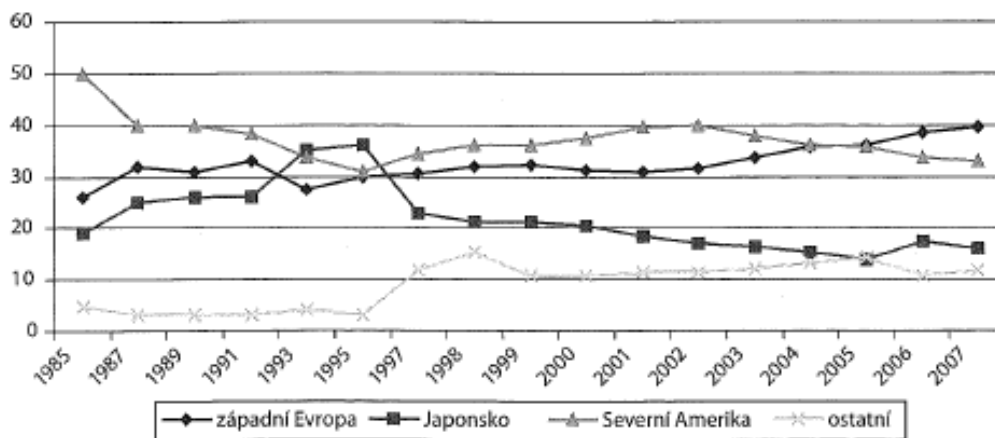
Absolutní revoluce v životním pojištění nastala v 18. století, kdy anglický vědec Edmond Hailey zpracoval první úmrtnostní tabulky, na základě získaných informací z farních zápisů o narození a úmrtí obyvatel. Následně v roce 1756 vznikly tabulky prémiových sazeb v životním pojištění. Téměř do konce 18. století se životní pojištění omezovalo pouze na Anglii. Teprve roku 1778 byla založena životní pojišťovna v Hamburku a začaly postupně vznikat i další společnosti jinde.

Nutné však bylo věnovat také pozornost rozložení rizika, z důvodu stále rostoucích požadavků na přijímání vyšších rizik do pojistné ochrany a tak roku 1852 vznikla první zajišťovací společnost na německém území.

(Hradec, Křivohlávek a Zárybnická, 2005, s. 17)

1.2 Pojišťovnictví ve světě dnes

Celosvětově lze historicky sledovat tři nejvýznamnější světová pojišťovací centra: Severní Ameriku, Západní Evropu a Japonsko.



Graf 1 Vývoj světového pojišťovnictví v % (Ducháčková, 2009, s. 204)

Pro každé z těchto tří center světového pojišťovnictví platí odlišná specifika a odlišná struktura pojišťovnictví. Například v Japonsku tvoří životní pojištění cca 80 %, což vyplývá z obecné preference soukromých forem spoření na důchod a míra úspor domácností je ve srovnání s jinými stejně vyspělými zeměmi nadprůměrná. Opačná situace je na trhu s pojištěním v USA, kde převažuje pojištění neživotní a to konkrétně pojištění odpovědnostní. Pokud se zaměříme na Evropskou unii, zde je struktura v každé zemi odlišná. V Německu převažuje neživotní pojištění, ve Velké Británii a Francii naopak životní pojištění. Světovému pojistnému trhu dominují především průmyslově vyspělé země (Severní Amerika, Západní Evropa, Japonsko, Hongkong, Singapur, Jižní Korea, Tchaj-wan, Oceánie a Izrael. Přesto však vzrůstá pozvolna podíl na tzv. trhu emerging markets. Zde patří například latinská Amerika, země střední a východní Evropy, jihovýchodní Asie, střední Asie, Turecko a Afrika. Z roku 1998 vzrostl podíl těchto zemí na pojistném trhu z 9,3 % na 10,2 % v roce 2007. Vývoj na celosvětovém pojistném trhu i u konkrétních zemí je dán řadou faktorů. Mezi nejzákladnější faktory patří:

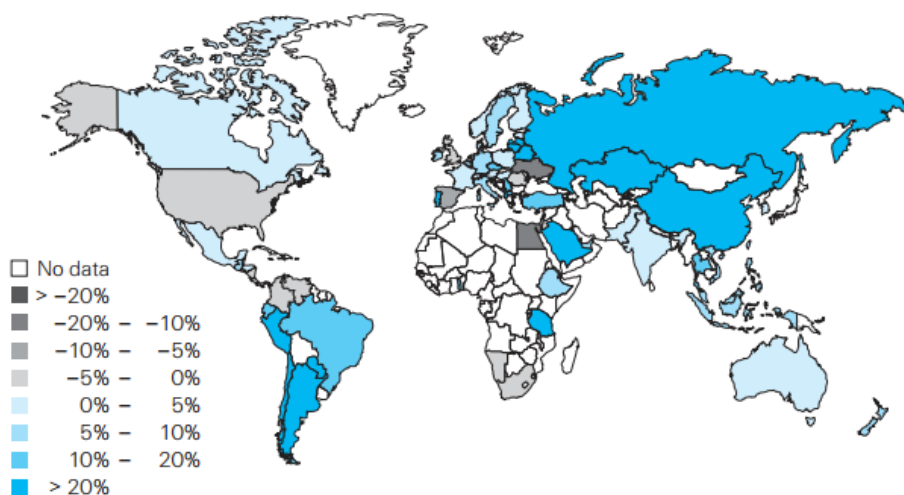
- ekonomické podmínky
- vývoj na finančních trzích
- měnící se požadavky klientů
- změny charakteru rizik a vznik nových rizik

- změny v technologických a technických přístupech
- globalizační tendence
- situace státního sociálního zabezpečení
- výskyt a projevy pojistných událostí velkého (katastrofického) rozsahu

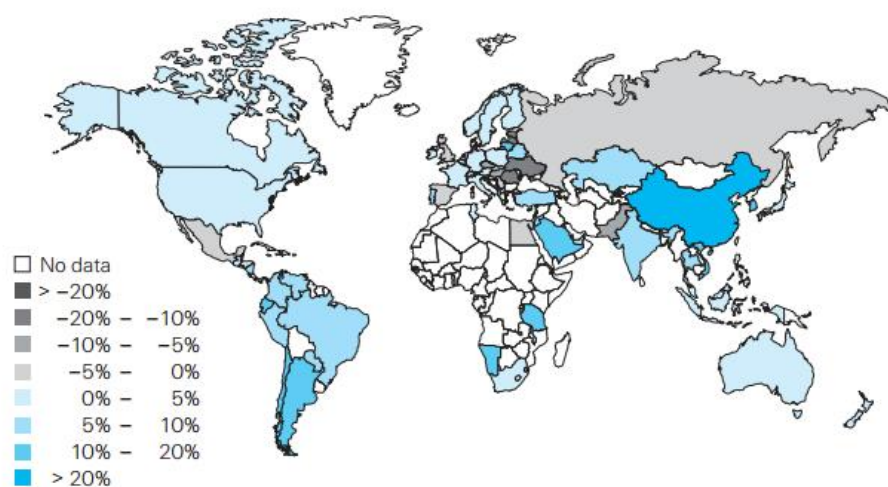
(Ducháčková, 2009, s. 203 – 204)

1.2.1 Vývoj životního a neživotního pojištění ve světě

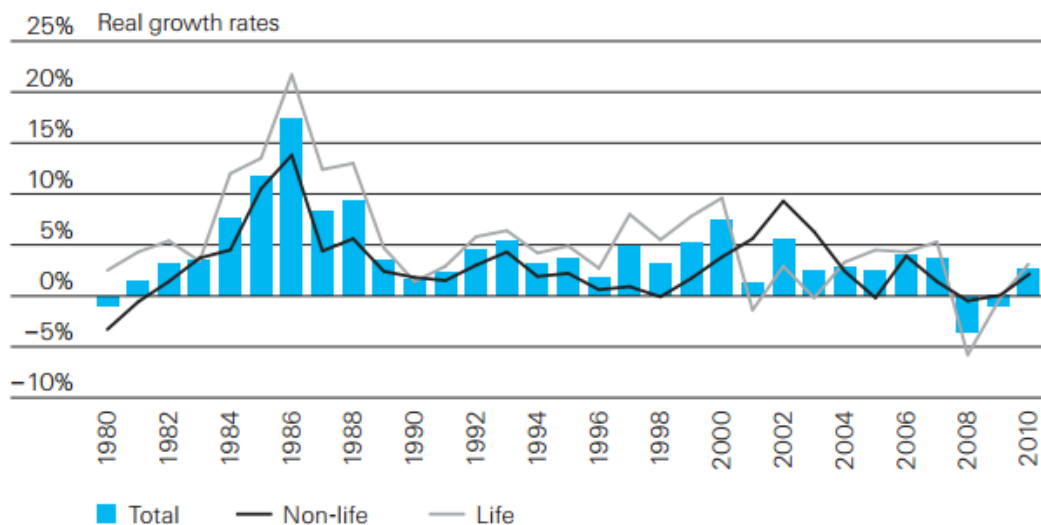
Současný stav životního a neživotního pojištění v roce 2010 znázorňují obrázky níže. Jedná se o meziroční růst v jednotlivých zemích.



Obrázek 1 Vývoj životního pojištění v roce 2010 (Staib a Bevere, 2011, s. 8)



Obrázek 2 Vývoj neživotního pojištění v roce 2010 (Staib a Bevere, 2011, s. 10)



Graf 2 Reálný roční růst předepsaného pojistného (Staib a Bevere, 2011, s. 1)

1.2.2 Vývojové trendy na pojistných trzích

Vývojové trendy na pojistných trzích lze shrnout následujícími body:

- změna přístupu k regulaci pojišťovnictví státem
- růst významu životního pojištění
- nové metody prodeje pojistných produktů
- propojování pojišťovacích služeb s ostatními finančními službami (bankopojištění)
- nutnost reakce na zvyšování počtu a významu živelných a teroristických činů
- alternativní nástroje eliminace rizika

(Ducháčková, 2009, s. 206 – 210)

2 POJISTNÝ TRH V ČR

2.1 Historie pojistného trhu v ČR

Pokud bychom hledali kořeny pojišťovnictví v ČR, začali bychom na konci 17. století konkrétně roku 1699, kdy Jan Kryštof Bořek podal návrh na zavedení požárního pojištění budov v Čechách. V roce 1777 vznikla první pojišťovna proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, náradí a dobytku. Tato pojišťovna však brzy zanikla a nahradily ji první dvě zahraniční pojišťovny v Čechách po roce 1822 se sídlem ve Vídni a Terstu. Jednalo se o Císařskokrátlovský privilegovaný, český, společný, náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav – později První česká vzájemná pojišťovna, se sídlem v Praze. Téměř současně vznikl v Brně Císařsko-krátlovský privilegovaný pospolný ústav pohořelný pro Moravu a Slezsko – později Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna. Jak již z názvů vyplývá, tyto pojišťovny se zabývaly pouze protipožární pojištěním nemovitostí. Roku 1864 „První česká“ začala provozovat pojištění proti krupobití a pojištění nemovitostí a až roku 1909 zavedla pojištění životní, proti vloupání, zákonné odpovědnosti a úrazu. K zakládání nových pojišťoven docházelo až ve druhé polovině 19. století.

Za novou etapu pojišťovnictví v ČR se považuje vznik samostatné Československé republiky. Svou činnost zahájila řada dalších pojišťoven např. Čechoslavia, lidová pojišťovna a jiné. I přes útlum pojišťovnictví, který nastal v době protektorátu za 2. Světové války, bylo evidováno celkem 733 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních prezentací. Tyto subjekty však byly postupně znárodněny a byl jim přidělen dohled Pojišťovací radou se sídlem v Praze. Po únoru 1948 vznikl jediný ústav, národní podnik - Československá pojišťovna a na několik desetiletí byl přerušeny tržní vývoj pojišťovnictví. Díky novému federálnímu uspořádání se Československá pojišťovna rozdělila na dvě: Českou státní pojišťovnu se sídlem v Praze a Slovenskou státní pojišťovnu se sídlem v Bratislavě. Tento monopol trval až do počátku devadesátých let.

Právní rámec, který vznikl pro zavádění tržní ekonomiky a soukromého podnikání, vytvořil nové zákony o pojišťovnictví v ČR (zákon č. 185/1991 Sb.) MF České republiky udělilo povolení a mohly tak v oblasti pojišťovnictví podnikat i další pojišťovny. Po rozdělení Československa vznikly dva samostatné pojistné trhy. V současné době se pojišťovnictví vyvíjí v tržním prostředí v souladu s normami EU.

(Slepecký a Polách, 2010, s. 15 – 17)

2.2 Současná situace na pojistném trhu v ČR

Vývoj na českém pojistném trhu je dán především velikostí předepsaného pojistného, růstem předepsaného pojistného v jednotlivých letech v životním a neživotním pojištění a podílem životního a neživotního pojištění na předepsaném pojistném.

2.2.1 Struktura pojistného trhu

Na českém pojistném trhu působilo ke konci roku 2010 celkem 35 tuzemských pojišťoven a 17 poboček zahraničních pojišťoven. Všechny tyto pojišťovny jsou zároveň pobočkami pojišťoven ze zemí Evropské unie.

Tabulka 1 Struktura trhu podle zaměření pojišťoven (ČNB, 2011)

	2008	2009	2010
POČET TUZEMSKÝCH POJIŠTOVEN	35	35	35
z toho:			
neživotní	17	17	17
životní	3	3	3
se smíšenou činností	15	15	15
POČET POBOČEK POJIŠTOVEN Z EU A TŘETÍCH STÁTŮ	18	17	17
z toho:			
neživotní	12	12	13
životní	4	4	4
se smíšenou činností	2	1	0
POČET POJIŠTOVEN CELKEM ^{a)}	53	52	52
z toho:			
neživotní	29	29	30
životní	7	7	7
se smíšenou činností	17	16	15

Na českém pojistném trhu působí pouze jedna zajišťovna VIG RE zajišťovna, a.s., která zahájila svou činnost v roce 2008 a stala se tak první licencovanou zajišťovnou v České republice. Tato zajišťovna je oprávněna přebírat zajistná rizika ve všech odvětvích životního i neživotního pojištění, jakož i provozovat související činnosti jako jsou poradenství, zprostředkovatelství, vzdělávání nebo šetření zajistných událostí.

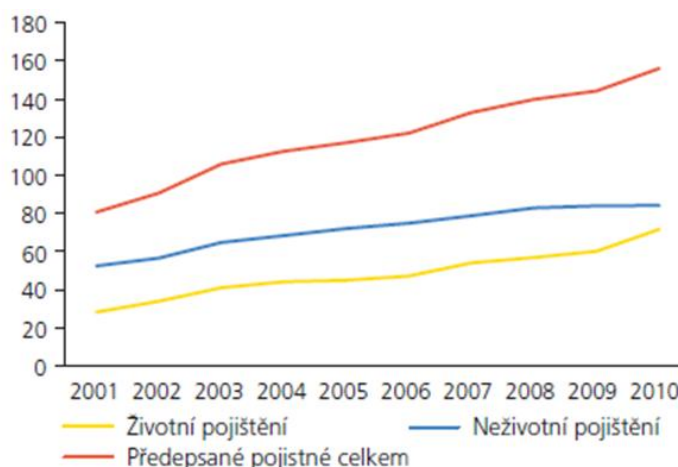
(Česká národní banka, 2011)

2.2.2 Vývoj předepsaného pojistného

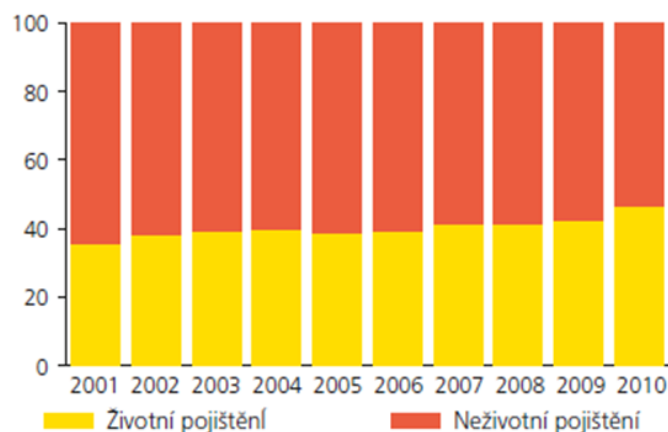
Hrubé předepsané pojistné patří k základním ukazatelům, které popisují vývoj na pojistném trhu. Vývoj hrubého předepsaného pojistného od roku 2001 do roku 2010 zobrazuje graf níže, který zároveň zobrazuje vývoj životního a neživotního pojištění. Z tohoto grafu je zřejmé, že dochází k zvýšení tempa růstu celkového hrubého předepsaného pojistného, především díky nárůstu v oblasti životního pojištění.

Graf č. 4 zobrazuje podíl životního a neživotního pojištění na celkovém předepsaném pojistném. Na celkovém předepsaném pojistném se životní pojištění podílelo ze 46 %, což představuje meziroční nárůst o 4,2 procentního bodu. Podíl životního pojištění je však nadále pod úrovní obvyklou na vyspělých pojistných trzích zemí EU.

(Česká národní banka, 2011)



Graf 3 Hrubé předepsané pojistné (ČNB, 2011)

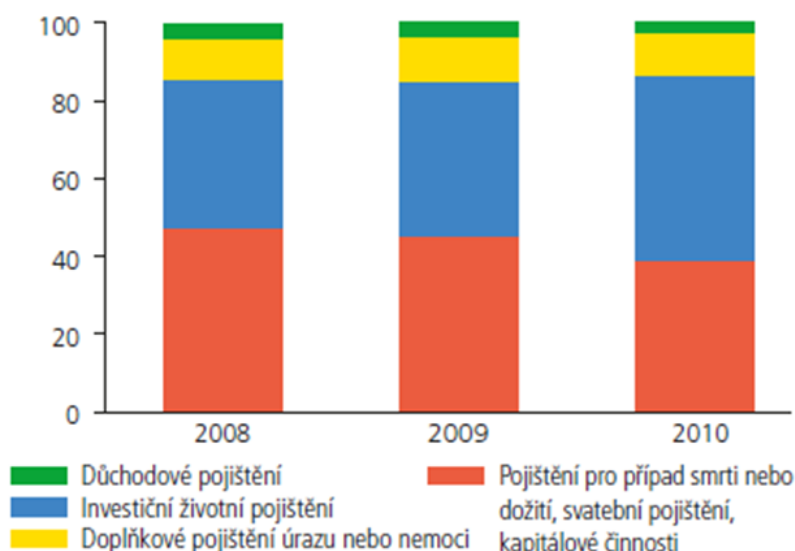


Graf 4 Podíl životního a neživotního pojištění na celkovém (ČNB, 2011)

2.2.3 Trh se životním pojištěním

Na trhu životního pojištění nadále pokračoval trend rozvoje investičního životního pojištění, které svým podílem na předepsaném pojistném poprvé překonalo tradiční produkty jako je pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo pojištění prostředků na výživu dětí (svatební pojištění). Podíl investičního životního pojištění na celkovém předepsaném pojistném byl 47,3 % v roce 2010.

(Česká národní banka, 2011)

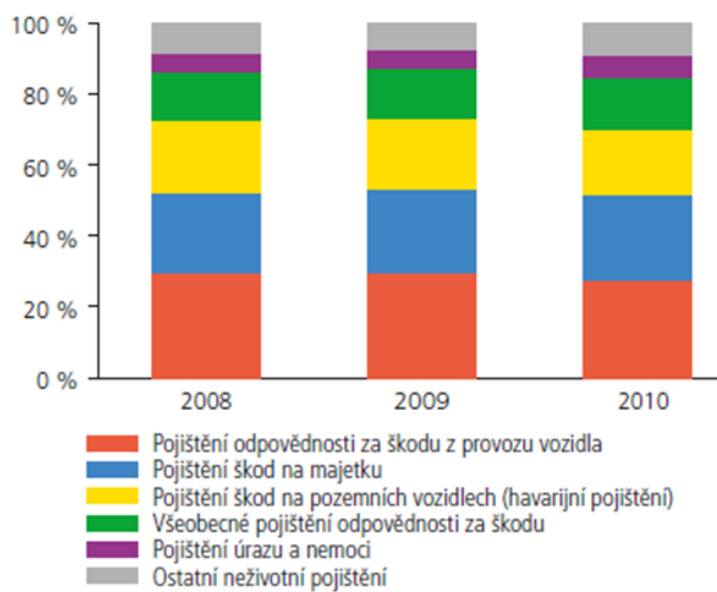


Graf 5 Podíl odvětví životního pojištění na předepsaném pojistném (ČNB, 2011)

2.2.4 Trh s neživotním pojištěním

Nejvýznamnějším odvětvím na trhu s neživotním pojištěním zůstává pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla, jehož podíl na předepsaném pojistném v neživotním pojištění byl 27,1 % v roce 2010. Dalším významným odvětvím je pojištění škod na majetku, jehož podíl byl 23,9 %, dále havarijní pojištění s podílem 18,6 %.

(Česká národní banka, 2011)



Graf 6 Předepsané pojistné dle odvětví neživotního pojištění (ČNB, 2011)

3 POJIŠTĚNÍ A POJISTNÝ TRH

Původní myšlenkou pojištění bylo pomáhat v situacích, kde se jednotlivec nemůže ubránit vzniku škody a zároveň krýt její následky. Dnes jsme téměř v jakékoliv činnosti ohrožováni různými nebezpečími, která svými projevy negativně působí na vývoj této činnosti. Do života lidí a zároveň do všech forem podnikatelské činnosti často nepříznivě zasahují důsledky přírodních sil nebo chování lidí. V některých případech lze situace předpokládat a zmenšit jejich negativní dopad, ale nelze určit kdy, nebo zdali skutečně nastanou a koho postihnou. Základním účelem pojištění je tedy odstranit tyto negativní důsledky a z hlediska ekonomického to znamená vytvářet z příspěvků zájemců o pojištění rezervy, které poté slouží k úhradě potřeb nebo náhrady škod z pojistných událostí. (Čejková, 1999, s. 4)

Ekonomický subjekt má dvě možnosti, jak se s negativními důsledky vyrovnat. Buďto z vlastních zdrojů, v takovém případě hovoříme o samopojištění a nebo využít pojištění, čímž přesune riziko na instituci provozující pojištění. Z finančního pohledu rozumíme pod pojmem pojištění:

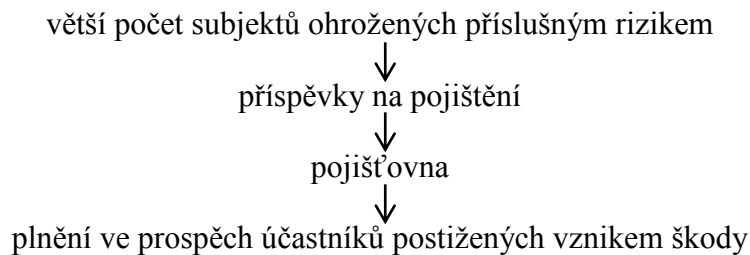
Tvorbu, rozdělování a užití pojistného fondu k úhradě peněžních potřeb ekonomických subjektů, které jsou v jednotlivých případech výskytu náhodné, vcelku však odhadnutelné.

Pojem potřeby v této definici znamená, že jde o potřeby:

- které lze peněžně ocenit, a to jak konkrétní (můžeme je přímo peněžně vyčíslit) tak i abstraktní (nelze je bezprostředně peněžně vyčíslit, ohodnocení se stanovuje dopředu sjednanou velikostí krytí)
- u kterých platí, že pro konkrétní subjekt je problematický odhad toho, zda dojde k nahodilé události a jak velké příslušné potřeby vzniknou, ale vcelku (pro větší počet účastníků) lze odhadnout výskyt a rozsah nahodilých událostí podle statistický propočtů (například využitím pravděpodobnosti)

Pojem tvorba, rozdělování a užití pojistného fondu v této definici představuje princip fungování pojištění, které je spojeno s tzv. kolektivními rezervami. Tyto rezervy, jsou tvořeny všemi zúčastněnými na pojištění a rezerva existuje i v případě samopojištění, subjekt si ji tvoří ale individuálně – hovoříme tedy o individuální rezervě. Tvorba rezervy je založena na skutečnosti, že se na její výši podílejí všichni členové rizikového kolektivu a

současně, že velikost příspěvků těchto jednotlivých členů se odvíjí od velikosti rizika. To znamená, že velikost příspěvku je dána pravděpodobností realizace rizika a předpokládané velikosti škod. Při tvorbě rezervy je nezbytné, aby byla natolik vysoká, aby pokryla nároky členů rizikového kolektivu – tedy k úhradě negativních důsledků nahodilostí. Rozdělování pojistného fondu tedy probíhá ve prospěch členů. Vyrovnání rizika zobrazuje schéma níže.



Pojištění řadíme mezi finanční služby, jejichž předmětem je za úplatu poskytnout pojistnou ochranu. V rámci pojištění dochází k přesunu prostředků tam, kde jsou v daném okamžiku potřeba z hlediska výskytu nahodilých potřeb. Pojištění se vymezuje následujícími rysy:

- jde o službu, která má abstraktní charakter – pojišťovna slibuje, že v případě realizace přesně definované nahodilé události zaplatí dopředu danou a specifikovanou velikost náhrady
- existuje úzký vztah mezi nahodilými skutečnostmi z pohledu provozování služby:
 - mnohdy není zřejmé, zda daná událost nastane
 - neznáme časový okamžik nastání události
 - mnohdy nevíme, který subjekt bude postižen
 - často neznáme velikost dopadu
 - pojistná služba je většinou sjednávána dlouhodobě
 - typickým rysem je placení za službu předem
 - provozování pojistných služeb vyžaduje tvorbu dočasně volných prostředků na výplatu budoucích náhrad

(Ducháčková, 2009, s. 31 – 33)

3.1 Pojistné systémy

Pojistné systémy rozdělujeme podle způsobu financování:

- a. systém sociálního pojišťovnictví – je pod kontrolou státu a je povinný. Systém sociálního pojišťovnictví reaguje na sociální rizika. Patří zde pojištění sociální a zdravotní.
- b. systém pojištění komerčního – tento systém zahrnuje krytí rizik ekonomických subjektů, ke kterému se dobrovolně rozhodli na základě potřeby. U komerčního pojištění platí zásada ekvivalence, což znamená, že příspěvky od pojištěnců se dovijí od velikosti rizika. Komerční pojištění dělíme podle několika způsobů. (Slepecký a Polách, 2010, s. 18 – 19)

Rozdělení komerčního pojištění dle způsobu tvorby rezerv:

1. pojištění riziková – typickým znakem těchto druhů pojištění je, že není zcela jasné, zda pojistná událost nastane. V případě, že pojistná událost nenastane, pojišťovna neposkytuje žádné plnění a pojistné se během období v pojišťovně spotřebuje ke krytí rizik.
2. pojištění rezervotvorná – zde se tvoří rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění, které nastanou v budoucnu. U těchto druhů pojištění se pojistné plnění vyplácí téměř vždy. (Slepecký a Polách, 2010, s. 18 – 19)

Členění komerčního pojištění dle druhu krytých rizik:

1. pojištění životní – slouží ke krytí životních rizik, jako riziko úmrtí a riziko dožití.
2. pojištění neživotní – slouží ke krytí neživotních rizik, jako majetek, odpovědnost, úraz, nemoci apod. (Slepecký a Polách, 2010, s. 18 – 19)

Členění z hlediska právního:

1. pojištění dobrovolné - zájemce o pojištění se sám dobrovolně rozhodne o sjednání smlouvy s pojišťovnou
2. pojištění povinné

- a. povinné smluvní – v právním předpise se je dána povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty
- b. zákonné – povinnost sjednání pojištění je dána přímo ze zákona a pojistná smlouva se tedy sjednávat nemusí (právní předpis stanovuje povinnost platit pojistné v dané výši, dané instituci a v daných termínech)

(Ducháčková, 2009, s. 31 - 33)

3.2 Formy pojištění

V rámci teorie pojišťovnictví rozlišujeme dva typy pojistných forem. Jedná se pojištění obnosové a škodové.

- pojištění obnosové má za účel získání obnosu, tzn. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody. V případě, že nastane pojistná událost, vyplácí se klientovi pojistné plnění ve výši pojistné částky nebo v rozsahu určitého procenta z pojistné částky. Obnosové pojištění se používá v případě, kdy škoda není přesně peněžně vymežitelná (pojištění osob, smrt apod.).
- škodové pojištění má za cíl náhradu vzniklé škody, která vznikla v důsledku pojistné události. Pojistné plnění se tedy odvíjí na výši nastalé škody. Klient nemůže získat od pojistitele pojistné plnění vyšší než je samotná škoda. Podle návrhu pojistníka se ve smlouvě stanoví pojistná částka, tak aby odpovídala pojistné hodnotě pojistného majetku.

(Slepecký a Polách, 2010, s. 20)

3.3 Účastníci pojistného vztahu

Pojistitel – právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojištění, tzn. pojišťovna popř. jiná instituce, která obdržela povolení k provozování pojištění.

Pojistník – osoba právnická či fyzická, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem, a která se v pojistné smlouvě zavazuje platit pojistné za pojistnou ochranu.

Pojištěný – osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. Této osobně vzniká právo na pojistné plnění, a to bez ohledu na to, zda pojištění sjednala sama nebo jiná osoba (pojistník).

Obmyšlený – osoba, které je vyplaceno pojistné plnění v případě úmrtí pojištěného

Poškozený – osoba, které bude vyplaceno pojistné plnění, v souvislosti s pojištěním odpovědnosti za škodu. (Ducháčková, 2009, s. 41 – 42)

3.4 Pojistný produkt, pojistná smlouva, pojistné podmínky

Pojistný produkt je určitým druhem pojištění. Pojistný produkt se vztahuje na vymezená pojistná nebezpečí, například živelné pohromy, nebo na vymezené objekty pojištění, jako je pojištění domácností.

Příklady pojistných produktů – členění:

- Podle trvání pojistné doby
 - krátkodobé pojištění
 - dlouhodobé pojištění
- Podle způsobu placení
 - běžně placené pojistné
 - jednorázové pojistné
- Podle formy pojištění
 - škodová
 - obnosová
- Podle územní platnosti
 - s místní platností
 - s platností na území jednoho státu
 - s platností na území více států
 - neomezená územní platnost
- Podle pojistných nebezpečí, která jsou do pojištění zahrnuty
 - jedno pojistné nebezpečí
 - více pojistných nebezpečí
 - pojištění ALL RISKS (pojištění všech pojistných nebezpečí, které se vztahují k jednomu objektu)

Pojistné podmínky – právní úprava určitého pojistného produktu, mohou to být všeobecné a zvláštní pojistné podmínky.

Pojistná smlouva – je to právní dokument, který završuje dvoustranný právní akt, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pojistná smlouva je v písemné formě, vždy sestavená podle platných právních předpisů. V pojistné smlouvě jsou uvedeny konkrétní pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění. Tyto podmínky jsou závazné pro obě strany. U zákonných pojištění a pojištění s krátkodobým charakterem se pojistná smlouva nepodepisuje. V pojistné smlouvě se pojistitel zavazuje poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění, pokud nastane nahodilá událost, která je ve smlouvě specifikována. Naopak pojistník se zavazuje platit pojistné za poskytovanou pojistnou ochranu. Soukromé pojištění vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy.

Obsah pojistné smlouvy:

- Osoby: pojistitel, pojistník, pojištěný, obmyšlený
- Forma pojištění: škodové či obnosové
- Pojistná doba
- Pojistné podmínky

(Ducháčková, 2009, s. 40 – 44)

3.5 Pojistná doba a pojistné období

Pojistná doba je doba, na kterou se pojištění sjednává. Tato doba je určena v pojistné smlouvě. Pojištění může být sjednáno na dobu určitou, tzn., že se předem stanoví termín konce platnosti smlouvy, nebo je pevně stanovena délka platnosti pojistné smlouvy, popřípadě může být pojištění sjednáno na dobu neurčitou. Pojistná doba se dále člení na pojistná období, to jsou období, kdy dochází k placení pojistného.

(Ducháčková, 2009, s. 40 – 44)

3.6 Pojistný trh

3.6.1 Dohled nad pojistným trhem

Od 1. 4. 2006 přešel dohled nad pojistným trhem na Českou národní banku. Původně se touto činností zabýval Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění Ministerstva financí, především z důvodu integrace dohledů nad finančním trhem do ČNB. Tento dohled vykonává ČNB především v zájmu ochrany pojistníků, pojištěných a oprávněných osob a v zájmu zachování finanční stability pojišťoven a zajišťoven. Předmětem je dodržování zákona a jiných právních předpisů v rozsahu, v jakém se vztahují k provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti, jedná se tedy o dohled na soulad provozovaných činností s uděleným povolením, hospodaření pojišťovny z hlediska zabezpečení splnitelnosti jejích závazků, způsob tvorby a použití technických rezerv, finanční, umístění a solventnost, plnění povinností, které byly uděleny ČNB, především ve vedení účetnictví atd. (Slepecký a Polách, 2010, s. 30)

3.6.2 Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví

Zajištění je široce používaný nástroj současného pojišťovnictví. Význam zajištění spočívá především v těchto skutečnostech:

- zvýšení kapacity pojistitele

Pojistitel nemůže upisovat pojistné obchody neomezeně, ale musí brát v potaz také svou kapacitu, což znamená maximální objem rizika, které může v rámci konkrétního pojištění pojistit. Kapacita pojistitele také souvisí s jeho solventností a podléhá státnímu dozoru. Zvýšení kapacity pojistitele umožňuje zajištění a je v konkurenčním prostředí pojistného trhu velmi důležité. Pro pojistitele je toto řešení velmi výhodné, neboť nemusí hledat náhradní a méně výhodná řešení, například navýšení kapitálových zdrojů, což je obvykle dražší než zajištění. Díky tomu nemusí odmítat pojistné dohody, což by mohlo poškodit pověst pojistitele. Nejjednodušší zvýšení kapacity je formou obligatorního proporcionálního zajištění. (Cipra, 2004, s. 14)

- homogenizace pojistného kmene

Pojistitel se především snaží disponovat velkým pojistným kmenem homogenních rizik. V případě, že jeho pojistný kmen obsahuje „vyčnívající“ pojistné smlouvy s vysokým

rizikovým potenciálem, znamená to anomálie v předpokladech zákona velkých čísel, což tedy znamená nezaručenost předem kalkulovaných pojistných výsledků. Vhodným zajištěním je pojistitel, který je schopen pojistný kmen ořezat do více homogenní podoby. (Cipra, 2004, s. 15)

- stabilizace výsledků pojistitele a růst rizikově očištěných výnosů

Stabilita pojistitele nemusí být ovlivněna pouze pojistným kmenem, ale také známe tři rizikové vlivy, které mohou být stabilizovány vhodným zajištěním. Jedná se o riziko náhodného kolísání, např. u katastrof, dále o riziko ekonomických, sociálních a technologických změn, což představuje změny, se kterými lze těžko kalkulovat při sestavení pojistného např. ekonomické cykly, nová legislativa atd. Třetím rizikem je riziko chyb například při nevhodné interpretaci podkladových statistik apod. (Cipra, 2004, s. 15)

- rozprostření a diverzifikace pojistných rizik

Zajistitelé mohou vstupovat do zajistných obchodů, neboť podnikají často v nadnárodním měřítku a jsou takových rozsahů, že v jejich rámci dochází nejen k výraznějšímu rozprostření fluktuací pojistných rizik, ale i k diverzifikaci pojistných rizik, kdy zajistné portfolio zahrnuje opačně působící tendence. (Cipra, 2004, s. 16)

- dosažení finančních výhod

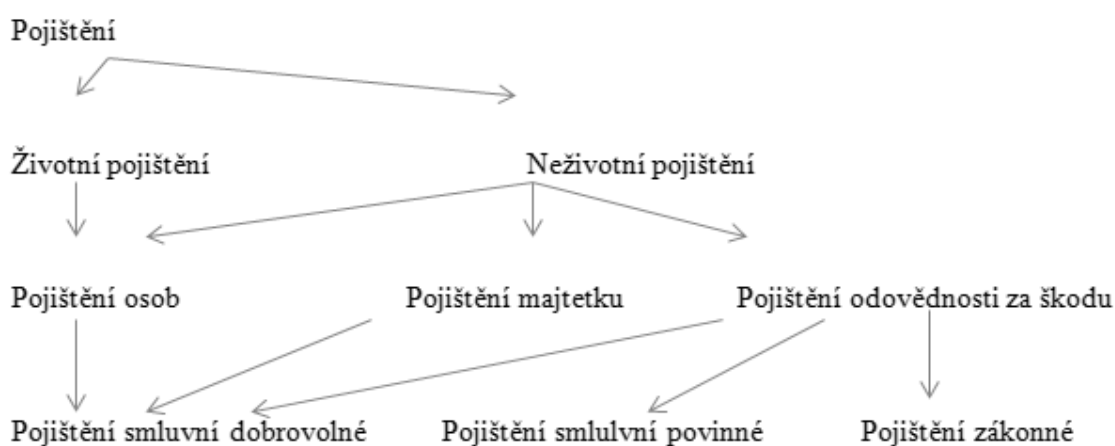
Patří zde mimo výše zmíněné navýšení kapitálu, vylepšení finančních ukazatelů, podpora při fúzích pojišťoven, daňové a licenční výhody apod. (Cipra, 2004, s. 18)

- získání profesionálních služeb zajistitele

Zajišťovny jsou schopny poskytovat služby, které by si z důvodu finanční náročnosti nemohly samotné pojišťovny dovolit. Např. podpora při tvorbě produktů, předávání zkušeností mezi státy či regiony, ocenění zvláštních rizik, výpočty u složitějších pojistných produktů, různé konzultace, školení personálu aj. (Cipra, 2004, s. 18)

4 ODVĚTVÍ SOUKROMÉHO POJIŠTĚNÍ

V úvodu této kapitoly bych ráda opět připomenula dělení soukromého (komerčního) pojištění. Vypůjčila jsem si proto schéma od Martinovičové (2007, s. 119). První úroveň ve schématu představuje klasifikaci podle zákona, kterou bych zde ráda dále více rozpracovala, druhou úroveň představuje klasifikace podle předmětu a třetí podle formy vzniku.



Obrázek 3 Klasifikace pojištění (Martinovičová, 2007, s. 109)

4.1 Životní pojištění

Životní pojištění slouží ke krytí rizik ohrožujících životy lidí. V případě pojistné události, se vyplácí pojistná plnění, která se týkají života pojištěných nebo jiných osob. V životním pojištění rozlišujeme dva typy událostí úmrtí a dožití. V dnešní době obsahují produkty pojišťoven kombinace těchto dvou událostí, popřípadě zahrnují i jiná nebezpečí neživotního charakteru např. úraz, nemoc apod. Krytí pojistného nebezpečí úmrtí je nezbytnou součástí životního pojištění, ale dnes se přiřazuje velký význam také dožití, což je spořicí část složky krytí v životním pojištění. Životní pojištění tedy dnes můžeme využívat také jako spořicí a investiční instrument, neboť vytváří specifickým způsobem také úspory. Navíc je životní pojištění podpořeno také státem, neboť placené pojistné lze uplatnit jako slevu na dani. Životní pojištění využívá obnosovou formu, což znamená, že se dopředu sjedná pojistná částka, která bude vyplacena v případě smrti nebo dožití pojištěného do předem sjednaného okamžiku.

Struktura ceny životního pojištění:

- riziková složka pojistného – slouží k pokrytí pojistného plnění v případě úmrtí. Velikost této složky je dána pravděpodobností úmrtí (závisí na věku), délky pojistné doby a velikosti sjednané pojistné částky
- rezervotvorná složka – slouží k pokrytí plnění při dožití do sjednaného okamžiku
- kalkulované správní náklady

Pojistné, které je sjednáno v pojistné formě může být uhrazeno jednorázově, nebo opakovaně na začátku dohodnutých období. (Ducháčková, 2009, s. 109)

Tabulka 2 Složky brutto a netto pojistného (Ducháčková, 2009, s. 109)

Brutto pojistné		
Netto pojistné		Správní náklady
Rezervotvorná (spořivá) složka	Riziková složka	Správní náklady

Velikost netto pojistného v životním pojištění závisí na:

- velikosti sjednané pojistné částky
- úroveň technické úrokové míry (cenotvorný faktor, zaručené min. zhodnocení vložených prostředků, je regulovaná státem, čím vyšší je úroveň technické úrokové míry, tím nižší je netto pojistné)
- ohodnocení rizika – pravděpodobnost úmrtí (věk, pohlaví, zdravotní stav)

Velikost pojistného plnění je v životním pojištění dána pojistnou částkou a může být zvýšena o předem neznámý podíl na zisku (výnosech). Zisk z životního pojištění tedy je z:

- vyšších výnosů z investování (při větším zhodnocení technických rezerv, než je garantovaná míra)
- přebytek nad kalkulovaným rizikem (pokud byl škodní průběh příznivý)
- úspory ze správních nákladů

(Ducháčková, 2009, s. 110 - 111)

Jak jsem se již zmínila, životní pojištění zahrnuje krytí pouze dvou rizik, ale v rámci produktů životního pojištění je krytí těchto rizik kombinováno v různých podobách. Zde jsou základní podoby životního pojištění:

- pojištění pro případ smrti (pojistnou událostí je smrt pojištěného)
- pojištění pro případ dožití (pojistnou událostí je dožití předem sjednaného okamžiku)
- smíšené pojištění pro případ smrti nebo dožití (kombinace)

(Ducháčková, 2009, s. 112)

4.1.1 Pojištění pro případ smrti

Jedná se o tzv. rizikové pojištění s pojistnou událostí, která je definována v pojistné smlouvě je smrt pojištěného. K vyplacení pojistného plnění obmyšlenému dochází při prokázání smrti např. úmrtním listem. V případě, že není obmyšlená osoba, vypořádá se pojistné plnění dědickým řízením. Tento druh pojištění se využívá nejčastěji v případě nutnosti zajištění jistiny úvěru nebo finanční zabezpečení pozůstalých a to zejména a v případě, že je rodina závislá na příjmech pojištěného.

Možností, jak toto pojištění využít je několik. Nejjednodušší je varianta se stále konstantní částkou. Existuje však možnost stále se snižující pojistné ochrany. Tu klient využije například u zajištění úvěru. Výhodou této klesající ochrany je především nižší cena. Celkově však cena za pojištění pro případ smrti patří k nejlevnějším variantám mezi tradičními životními pojištěními. (Daňhel, 2005, s. 190)

4.1.2 Pojištění pro případ dožití

Zde může nastat pouze jedna pojistná událost a tou je dožití pojištěného předem sjednaného okamžiku. Tato varianta se využívá spíše pro tvorbu úspor, kdy je možné sjednat díky garantované pojistně technické úrokové míře i na dlouhou dobu dopředu minimální zhodnocení. Nevýhodou tohoto pojištění je, že pokud pojistná událost nenastane pojištění, zaniká bez náhrady. (Daňhel, 2005, s. 191)

- Důchodové pojištění

Toto pojištění je ve své podstatě pojištění na dožití se sjednaného věku s postupnou výplatou pojistné částky. Rozlišujeme je podle okamžiku počátku výplaty důchodu pojištění ihned splatného důchodu, což znamená, že pojišťovna po jednorázovém zaplacení pojistného začne pravidelně vyplácet pojištěnému důchod při postupném dožívání se jednotlivých období věku. Další možností je pojištění odloženého důchodu, kdy se platí pravidelně pojistné a zároveň je sjednán okamžik výplaty důchodu.

(Ducháčková, 2009, s. 117)

- Věnové pojištění

Věnové pojištění je derivátem pojištění pro případ dožití. Věnové pojištění bývá nazýváno též jako pojištění s pevnou dobou výplaty a klientům je prodáváno pod názvy jako studijní, stipendijní, stavební, na výživu dětí. Věnové pojištění se sjednává za běžné pojistné a v případě smrti pojistníka nezaniká bez náhrady, ale naopak pokračuje. Toto pojištění je využíváno především rodiči či prarodiči k zabezpečení závislé osoby, dítěte. Po dovršení předem sjednaného okamžiku je vyplaceno pojištěnému pojistné plnění, nikoliv jednorázově, ale pravidelná výplata důchodu. (Daňhel, 2005, s. 191)

4.1.3 Pojištění smíšené

V praxi se toto pojištění označuje také jako kapitálové životní pojištění a to v různých podobách včetně nabídky připojištění. U tohoto druhu pojištění je pojistnou událostí dožití nebo smrt pojištěného a je kombinací předešlých pojištění. Proto tedy v případě smrti pojištěného je pojistné plnění vyplaceno oprávněné osobě, nejpozději ale při dožití konce sjednané pojistné doby.

Ve smíšeném pojištění může být kladen větší důraz na riziko smrti nebo na dožití. Podle toho se zvláště stanovuje pojistná částka pro případ smrti a pro případ dožití. Většinou se jedná o násobky, např. pojistná částka pro případ smrti bude 3x větší než pro dožití. Přestože vznikají stále nové produkty v životním pojištění, smíšené životní pojištění zůstává historicky nejprodávanějším životním pojištěním. (Daňhel, 2005, s. 193)

4.1.4 Daňové zvýhodnění životního pojištění v ČR

1. odpočet zaplaceného pojistného ze základu daně z příjmů, jednak u pojištěného a jednak u zaměstnavatele (pokud zaměstnanci přispívá na životní pojištění)
2. Kvalifikovaná životní pojištění jsou vymezena těmito znaky:
 - obsahuje spořivou složku
 - sjednání okamžiku výplaty pojistného plnění při dožití se nejdříve pro věk 60 let
 - pojistná smlouva je sjednaná min. na 5 let
 - pojistník je současně pojištěným
3. pojištěný si může odečíst max. 12 000 Kč ze základu daně, zaměstnavatel si může odečíst max. 24 000 Kč za rok, buď za životní, nebo penzijní připojištění

(Ducháčková, 2009, s. 114)

4.2 Penzijní připojištění

Penzijní připojištění je jedním z nejvýznamnějších dlouhodobých finančních produktů na českém trhu, jehož účelem je chránit naše finance odložené pro penzijní věk. Penzijní připojištění je také velmi výhodná forma spoření, která je podporována státem. Podmínky penzijního připojištění jsou upraveny v zákonu č. 2/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem. Do penzijního fondu investujeme třeba i desítky let své peníze a současně dostáváme od státu příspěvek. Na spoření v penzijním fondu se může také podílet zaměstnavatel. Penzijní připojištění je však výhodné také z daňového hlediska pro zaměstnavatele i pro poplatníka, neboť jim umožňuje odpočet příspěvků od základu daně. U poplatníka tento odpočet je vypočítán z příspěvku minus 6000 Kč a ohraničen 6000 Kč – 12 000 Kč. Odpočet u zaměstnavatele může být max. 24 000 Kč, což je ale suma dohromady i za životní pojištění.

Penzijní fond navíc vložené peníze ohospodařuje a zhodnocuje velmi konzervativním investováním na finančních trzích. Po řadě let, jakmile jsou splněny podmínky, dochází k pravidelnému čerpání peněžních dávek či k jednorázovému vyplacení nakumulované částky. Cílem tohoto spoření je získat v penzijním věku dostatečné finanční prostředky pro život. (Filip, 2006, s. 39 – 40)

Z penzijního připojištění se vyplácejí tyto dávky:

- a. starobní penze – podmínkou je přiznání starobního důchodu ze sociálního pojištění nebo dosažení věku stanoveného penzijním plánem. U starobní penze musí být splněná pojistná doba min. 5 let, věk alespoň 60 let;
- b. invalidní penze – podmínkou je přiznání plného invalidního důchodu. Pojištěná doba musí činit nejméně 5 let;
- c. výsluhová penze – podmínkou je dosažení doby penzijního připojištění stanovené v penzijním plánu. Pojištěná doba musí činit nejméně 15 let;
- d. pozůstalostní penze – podmínkou je smrt účastníka.

(Ducháčková, 2009, s. 134)

4.2.1 Změny v penzijním připojištění

Penzijní připojištění však od roku 2013 čekají značné změny. Následující tabulka zobrazuje příspěvky od státu do roku 2013 a po roku 2013. Účelem této změny je především snaha státu, o přinucení obyvatelstva k vyšším úsporám.

Tabulka 3 Výše státních příspěvků u penzijního připojištění (Nováková, 2011)

Vlastní úložka	100	200	300	400	500	600	700	800	900	1000	a více
Od státu nyní	50	90	120	140	150	150	150	150	150	150	
Od státu od roku 2013	0	0	90	110	130	150	170	190	210	230	

Současné penzijní fondy se přemění na penzijní společnosti a přestoupit z původního (tzv. transformovaného) fondu do nového spoření bude samozřejmě možné, ale zpátky to již nepůjde. Změní se i systém zhodnocení prostředků v nových penzijních společnostech. Současné penzijní fondy, jak je známe dnes, mají zákonem omezeno, jak mohou investovat a člověk v nich nemůže být ve ztrátě. Nové fondy však nebudou mít investiční strategie tak přísné. Bude moci volit z více strategií, jak konzervativní tak i dynamické. Šanci na vyšší zisk však bude vyvažovat to, že některé mohou být i ztrátové. Klienti se však nemusejí obávat krachu fondu, peníze akcionářů a klientů budou odděleny a popřípadě budou klienti převedeni do jiného fondu. Kromě státního příspěvku se změní také některé podmínky

penzí. Dnes například může klient po 15 letech spoření vybrat až polovinu úspor, pokud si sjednal výsluhovou penzi. Ve smlouvách nového typu už se tento typ penze neobjeví.

Další změnou bude oproti současnému penzijnímu připojištění, které funguje tak, že pokud dnes člověk na konci spoření zvolí doživotní penzi, ale před jejím vyplacením zemře, naspořené peníze propadnou fondu. Nově však budou peníze z nevyplacených penzí zahrnuty do dědictví.

(Nováková, 2011)

4.3 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění zahrnuje mnoho pojistných nebezpečí neživotního charakteru. Zahrnuje rizika jako ohrožení zdraví, věcné škody, finanční ztráty atd. Jednotlivé pojistné produkty bývají v dnešní době různě kombinovány (např. s životním pojištěním) s cílem komplexní nabídky pojistné ochrany. Neživotní pojištění dělíme do několika oblastí, které zde postupně rozepíšeme s ohledem především na praktickou část. (Ducháčková, 2009, s. 139)

4.3.1 Neživotní pojištění osob

Tento druh pojištění představuje především pojištění úrazová a v dnešní době se již málokdy sjednávají samostatně. Je to pojištění, kdy nevzniká spořicí složka a při ukončení pojistné smlouvy pojištění zaniká. V případě, že se sjednává jako připojištění k životnímu pojištění, pak hovoříme o pojištění smíšeném. Toto pojištění se využívá především v případech, kdy klient má problémy s pokrytím výdajů, které nastanou např. při hospitalizaci, souvisejícími lékařskými zákroky, či v případě pracovní neschopnosti. V neživotním pojištění rozlišujeme především dva typy pojištění:

- úrazové pojištění

Pojistnou událostí je vznik úrazu pojištěného, kdy tento úraz je neočekávaný a vznikne náhle působením zevních sil nebo vlastní tělesnou silou. Následkem tohoto působení vznikne pojištěnému tělesné poškození nebo smrt. Pojistitel hradí i následující újmu za škodu na zdraví. Sjednávají se tyto pojistné produkty: pojištění pro případ smrti s následkem úrazu, pojištění pro případ trvalých následků úrazu, pojištění pro případ invalidity následkem úrazu.

- soukromé zdravotní a sociální

Toto pojištění se sjednává v případě nemoci pojištěného. Pojistitel hradí náklady na zdravotní péči, které vznikly v důsledku nemoci či úrazu. Sjednávají se pojistné produkty jako: pojištění hospitalizace následkem nemoci, pojištění pracovní neschopnosti, pojištění lékařských zákroků, pojištění invalidity následkem nemoci, pojištění pro případ závažných onemocnění.

(Hradec, Křivohlávek a Zárybnická, 2005, s. 112 - 113)

4.3.2 Pojištění majetku

Předmětem pojištění majetku jsou majetkové hodnoty pojištěného. Pojistitel v takovém případě poskytuje ochranu pro případ, že dojde k jejich poškození, zničení, odcizení pojistným nebezpečím, které bývá v pojistné smlouvě uvedeno. Pojištění majetku se sjednává výhradně jako pojištění škodové s výhradou pojištění jiného majetku než věci, které lze sjednat též jako obnosové.

Majetková pojištění nabízejí mnoho druhů pojistných produktů. Nejjednodušší a nejzákladnější členění je podle pojistného nebezpečí, pro jehož působení se pojištění sjednává. Jedná se tedy o:

- pojištění pro případ poškození či zničení věci živelní událostí

Předmětem mohou být věci movité i nemovité, a to věci vlastní tedy ve vlastnictví pojištěného, popř. věci cizí (u leasingu, pronájmu). Pojištění lze sjednat také ve sdružené formě a vztahuje se poté na všechna vyjmenovaná živelní rizika. Pojištění pro případ poškození či zničení pojištěné věci základním živelním nebezpečím se sjednává v případě, kdy možnou příčinou vzniku pojistné události je požár, přímý úder blesku, výbuch, náraz či zřícení letadla a to i jeho části nebo nákladu. Lze sjednat také dodatkové (doplňkové) životní pojištění, ale jedině v případě, že je sjednáno základní živelní pojištění. Můžeme se připojistit proti vichřici, krupobití, pádu stromu, povodni atd.

- pojištění pro případ krádeže vloupáním a loupežným přepadením

Předmětem jsou věci movité, ve vlastnictví pojištěného, popř. věci cizí, které pojištěný po právu užívá (leasing, pronájem atd.) Uvedené pojištění se sjednává pro případ škody na pojištěné věci způsobené krádeží vloupáním, loupežným přepadením, zpronevěrou, neoprávněným užíváním cizí věci, podvodem, zatajením věci, vandalismem. Pojistné plnění nelze vyplatit v případě, že pachatel nemusel překonat překážky chránící věc před odcizením.

(Hradec, Křivohlávek a Zárybnická, 2005, s. 114 – 118)

4.3.3 Pojištění odpovědnosti za škodu

Tato pojištění se vztahují na škody, které pojištěný svou nedbalostí způsobil jiné sobě. V tomto případě tedy není příjemcem pojištěný, ale poškozený. Pojistnou událostí je tedy škoda, kterou pojištěný neúmyslně způsobil jiné osobě. Vylučuje se vliv alkoholu.

- Pojištění odpovědnosti za škody způsobené v občanském životě

Pojistnou událostí je škoda, kterou pojištěný způsobil jiné osobě na majetku či zdraví. Příkladem mohou být regresní náhrady zdravotní pojišťovně, která hradila náklady na léčení poškozeného.

- Pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu povolání

Pojistnou událostí je škoda vzniklá na majetku, která byla způsobená zaměstnavateli v případě, že lze zavinění jednoznačně prokázat.

- Pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu motorového vozidla (povinné ručení)

(Syrový, 2005, s. 108)

4.3.4 Pojištění záruky a pojištění úvěru

Pojištění záruky je pojištěním finančního rizika. Představuje závazek, poskytnutý pojistitelem ve prospěch věřitele (oprávněné osoby) na základě pojistné smlouvy, podle které se pojistitel zavazuje, v případě platební neschopnosti pojištěného, zaplatit věřiteli vzniklou majetkovou újmu do výše částky stanovené v záruční listině. (Hradec, Křivohlávek a Zárybnická, 2005, s. 132)

Pojištění úvěru slouží ke krytí finanční ztráty, vzniklé nesplacením úvěru poskytnutého pojistníkem. Pojistným rizikem je tedy platební neschopnost dlužníka, popř. platební nevůle. Pojištění se sjednává pro případ majetkové újmy, kterou utrpěl pojištěný v případě platební neschopnosti či nevůle. (Hradec, Křivohlávek a Zárbybnická, 2005, s. 134)

4.3.5 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění slouží pro krytí rizik, kterým jsme vystavení na cestách mimo Českou republiku. Toto pojištění zahrnuje následující složky:

- pojištění léčebných výloh
- pojištění asistence
- pojištění odpovědnosti
- pojištění zavazadel
- pojištění storna zájezdu
- úrazové připojištění

(Srov. Syrový, 2005, s. 109 - 110)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 METODIKA ZPRACOVÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Cílem této diplomové práce je navrhnout komplexní pojistnou ochranu pro konkrétního klienta. Mým konkrétním klientem je pan Radim 36 let, žijící v Brně se svou manželkou a dvěma dětmi. Pan Radim již má sjednanou řadu pojištění a mým úkolem bude popsat jeho situaci, zhodnotit současná sjednaná pojištění, zhodnotit rizika, která celou jeho rodinu ohrožují a vykalkulovat pro něj novou pojistnou ochranu, kterou poté zakomponuji do současné.

Jelikož tématem této práce je komplexní pojistná ochrana, budu se zabývat jak životním pojištěním, tak i neživotním. Nejprve vyberu největší pojišťovny na českém trhu dle předepsaného pojistného za rok 2011. Největší pojišťovny vybírám záměrně vzhledem k tomu, že má klient rodinu, je konzervativní a není ochoten přijímat větší rizika. Každou vybranou pojišťovnu stručně představím klientovi, aby si udělal obrázek o velikosti a historii společnosti. V rámci analytické části poté vyberu z každé pojišťovny nejvhodnější produkt životního pojištění vzhledem k mému klientovi. Budu se zajímat především o produkty univerzální, které umožňují pojistit celou rodinu, jsou vhodné jednak pro zabezpečení rodiny proti smrti či úrazu, ale také nabízejí možnost spořit. I u spoření se zaměřím především na ty produkty, které nabízejí jednak investiční zhodnocení tak i garantované. Vybrané produkty stručně popíšu, zhodnotím jejich výhody a parametry. Podobně budu postupovat i u neživotního pojištění. Opět vyberu nejvhodnější produkty z největších pojišťoven, které jsem vybrala na začátku a stručně tyto produkty popíšu. Tímto ukončím analytickou část práce a přejdu k samotné projektové části.

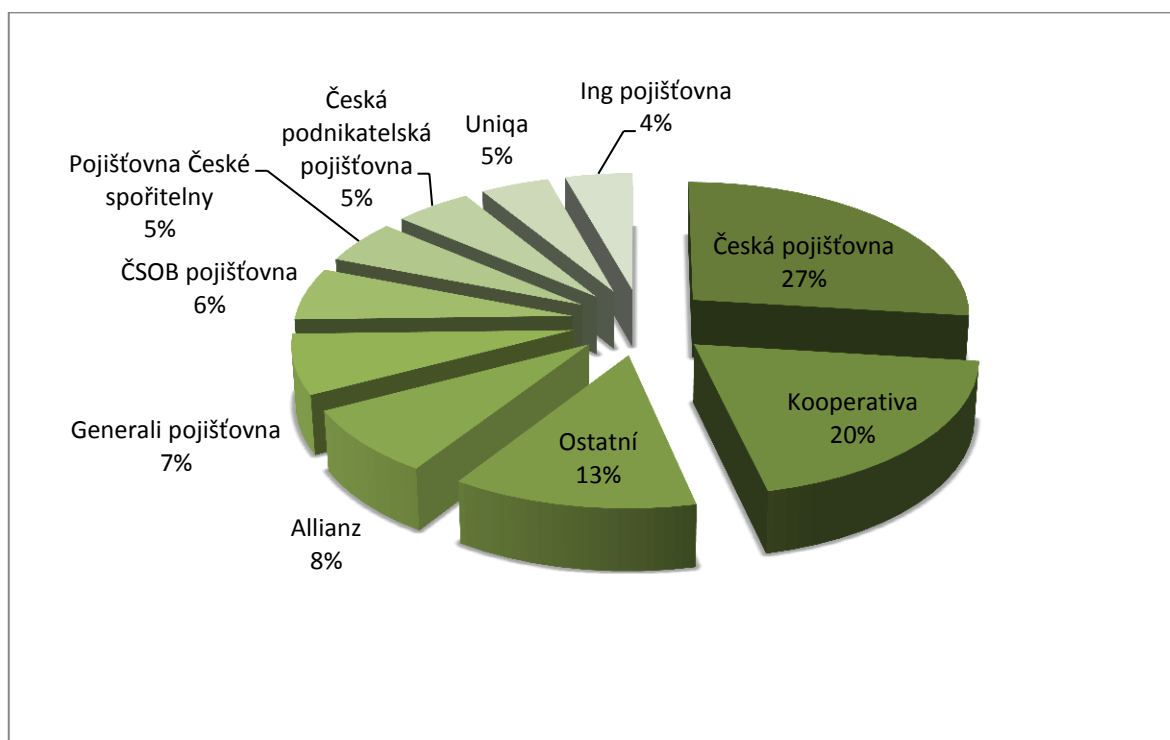
V úvodu projektové části představím mého klienta a jeho rodinu včetně současné pojistné ochrany, kterou klient má. Dále postupně rozeberu rizika, která mohou v klientově případě nastat, abych si tak mohla lépe představit, jakou a jak velkou pojistnou ochranu klient bude potřebovat. Na základě stanovení rizik budu také moci zhodnotit současnou pojistnou ochranu, její klady a zápory. V předposlední kapitole se již zaměřím na výběr vhodných produktů jednak životního, tak i neživotního pojištění. Srovnávat budu produkty, které jsem popsala v analytické části a vyberu vždy z každého druhu pojištění nejvhodnější a nejlevnější produkt. Informace, které jsem získala pro tuto práci, byly z internetových stránek pojišťoven, telefonických rozhovorů či osobních návštěv pojišťoven.

V poslední kapitole shrnu výsledky své práce a stanovím závěrečné doporučení a návrhy. Pro přehlednost také srovnám původní pojistnou ochranu a nově navrhanou.

6 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÝCH SPOLEČNOSTÍ

Pro analýzu jsem si vybrala 9 pojišťoven, které patří na českém trhu v současnosti k největším a zároveň nejznámějším pojišťovnám. Pro analýzu pouze největších společností jsem se rozhodla především z důvodu charakteru mého klienta, neboť je spíše konzervativní povahy vzhledem k jeho rodinné situaci.

Potřebné informace k zjištění největších pojišťoven, jsem zjistila ze stránek České asociace pojišťoven, kde jsem se zaměřila na výsledek za celý rok 2011 a zhodnotila pojišťovny podle velikosti předepsaného smluvního pojistného. Z grafu č. 7 je možné vidět, že absolutně největší pojišťovnou je Česká pojišťovna s tržním podílem 27 %, dále Kooperativa s 20 % a na třetím místě pojišťovna Allianz s 8 %.



Graf 7 Podíl pojišťoven dle předepsaného smluvního pojistného v roce 2011

(Česká asociace pojišťoven, 2012, s. 3)

Tabulka 4 Předepsané smluvní pojistné rok 2011 (Česká asociace pojišťoven, 2012, s. 3)

Pojišťovna	Předepsané pojistné (tis. Kč)	Životní v tis. Kč	Neživotní v tis. Kč
Česká pojišťovna	31 331 984 Kč	11 170 281 Kč	20 161 703 Kč
Kooperativa	22 754 328 Kč	5 998 834 Kč	16 755 494 Kč
Allianz	9 444 750 Kč	2 137 146 Kč	7 307 604 Kč
Generali pojišťovna	8 438 854 Kč	2 579 443 Kč	5 859 411 Kč
ČSOB pojišťovna	7 382 075 Kč	3 355 678 Kč	4 026 397 Kč
Pojišťovna České spořitelny	6 097 942 Kč	5 310 429 Kč	787 513 Kč
Česká podnikatelská	5 841 514 Kč	1 162 684 Kč	4 678 829 Kč
Uniq	5 180 134 Kč	1 186 042 Kč	3 994 092 Kč
Ing pojišťovna	5 089 053 Kč	5 089 053 Kč	x
Ostatní	14 833 633	7 340 340 Kč	7 493 294 Kč
Celkem	116 394 267 Kč	45 329 930 Kč	71 064 337 Kč

6.1 Česká pojišťovna

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s více než 180 letou tradicí v poskytování životního i neživotního pojištění. Již od roku 1991, kdy bylo znovu zavedeno konkurenční prostředí, je Česká pojišťovna největší na českém pojistném trhu.

V současné době nabízí pojišťovna širokou nabídku produktů k uspokojení malých, středních i velkých klientů v oblastech průmyslových, podnikatelských rizik a zemědělství.

Česká pojišťovna spravuje téměř devět milionů pojistných smluv a její tržní podíl na domácím trhu přesahuje 25 %.

Česká pojišťovna zaujímá první místo na českém pojistném trhu, a stále získává řadu ocenění za důvěru od svých klientů, ale také od odborníků a organizátorů prestižních průzkumů či soutěží. (Česká pojišťovna, © 2011a)

6.2 Kooperativa

Druhou největší pojišťovnou na českém pojistném trhu je pojišťovna Kooperativa. Tato pojišťovna byla založena v roce 1991, jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její celé obchodní jméno je Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, neboť jejím majoritním vlastníkem s 96,32 % je VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe. Patří tedy také do skupiny Vienna Insurance

Group, stejně jako Pojišťovna České spořitelny. Tato skupina je zároveň jednou z vedoucích pojišťovacích skupin v zemích střední a východní Evropy.

Pojišťovna Kooperativa je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojistných produktů nejen pro občany, ale také pro firmy či velké korporace. (Kooperativa pojišťovna, © 2012a)

6.3 Allianz pojišťovna

Pojišťovna Allianz je 100 % dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a zároveň součástí předního celosvětového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila pojišťovna teprve v roce 1993. Zázemí v Allianz Group poskytuje pojišťovně výhodu při využití mezinárodního know-how a také zaručuje přístup ke kapitálové síle celého koncernu. Pro zajištění rizik využívá Allianz pojišťovna výlučně renomovaných společností, jako např. Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a dalších. V současné době nabízí pojišťovna širokou nabídku produktů, které uspokojí jak soukromé tak firemní zákazníky.

Allianz pojišťovna je zároveň jediným akcionářem Allianz penzijního fondu, který byl založen v roce 1994. Je také jediným společníkem Allianz kontakt, s.r.o. a Allianz Generální služby, s.r.o. (Allianz, © 2000 – 2012a)

6.4 Pojišťovna Generali

Generali Pojišťovna a.s. je univerzální pojišťovnou, která je schopna nabídnout komplexní služby v oblasti životního i neživotního pojištění. Pojišťovna Generali vlastní certifikát kvality ISO 9001:2008. Tento systém řízení kvality je každoročně ověřován nezávislým externím auditem mezinárodní společnosti ÖQS. Pojišťovna Generali je nadnárodní společnost a je třetí největší pojišťovnou na světě.

Jednou z hlavních předností této pojišťovny je dlouholetá tradice od roku 1831, v Praze od roku 1832. V roce 1993 se Generali vrátila po téměř 50 letech do České republiky. V současné době je akcionářem Generali PFF Holding B.V.

(Generali pojišťovna, © 2009 – 2012a)

6.5 Pojišťovna ČSOB

Současná ČSOB Pojišťovna vznikla 1. 1. 2003 prodejem podniku mezi IPB Pojišťovnou, a.s. a ČSOB Pojišťovnou. Výsledkem je silný pojišťovací subjekt, který svým základním kapitálem ve výši 1,536 mld. Kč a vlastním kapitálem 4,371 mld. Kč (k 31. 12. 2010) patří ke kapitálově nejlépe vybaveným pojišťovnám na českém trhu. ČSOB pojišťovna se opírá o stabilní zázemí a osvědčené know-how svého hlavního akcionáře, jímž je se 75 % podílem belgická pojišťovna KBC Verzekeringen NV z nadnárodní skupiny KBC; 25 % akcií společnosti vlastní Československá obchodní banka, a. s.

Velmi úspěšný byl pro pojišťovnu především rok 2010, kdy získala několik ocenění, jako největší pojišťovna na českém trhu nebo ocenění Hospodářských novin za kvalitu poskytovaného servisu a za dlouhodobě silnou a stabilní pozici pojišťovny na trhu.

(ČSOB pojišťovna, © 2012a)

6.6 Pojišťovna České spořitelny

Tato pojišťovna působí na českém trhu od roku 1993 a od roku 2008 patří do silné pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group. Zároveň také pojišťovna spolupracuje s renomovanou zajišťovnou Swiss Re, která je druhou největší zajišťovnou na světě. Pojišťovna nabízí především produkty životního pojištění v široké síti poboček České spořitelny či u renomovaných externích partnerů a zároveň patří mezi přední poskytovatele bankopojištění na českém trhu. Tato pojišťovna se základním kapitálem 1,9 miliardy korun patří mezi nejlépe kapitálově vybavené pojišťovny na českém trhu.

(Pojišťovna české spořitelny, © 2012a)

6.7 Česká podnikatelská pojišťovna

Česká podnikatelská pojišťovna je třetím největším poskytovatelem v oblasti povinného ručení na pojistném trhu v České republice. ČPP předepsala v roce 2011 pojistné v celkové hodnotě 6,7 mld. Kč, spravuje téměř 1,5 mil. smluv a dosáhla zisku před zdaněním 442 mil. Kč. Česká podnikatelská pojišťovna je součástí jedné z největších pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group. Jediným akcionářem je Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. (Česká podnikatelská pojišťovna, © 2012a)

6.8 Pojišťovna UNIQA

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

Spoluzakladatel a jediný akcionář je rakouská pojišťovací skupina UNIQA Group. Díky tomuto silnému kapitálovému zázemí a dlouholeté zkušenosti zahraničního partnera se UNIQA velmi rychle stala stabilní pojišťovnou na českém trhu. Od dob vzniku se jmění společnosti několásobně navýšilo, dnes činí 480 miliónů korun.

V roce 2010 náležel UNIQA pojišťovně tržní podíl celkově 3,33 % (desáté místo). Silnější pozici má v neživotním pojištění – tržní podíl vzrostl na 4,62 % (sedmé místo). V životním pojištění činil podíl 1,77 % (dvanácté místo).

(Uniqa pojišťovna, © 2012a)

6.9 Pojišťovna ING

ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, ING pojišťovna, a.s. a ING Penzijní fond, a.s. jsou součástí globální finanční skupiny ING. Tato instituce je holandského původu a nabízí stabilní a kvalitní služby v oblasti pojišťovnictví, bankovníctví a správy aktiv pro 85 milionů klientů ve více než 40 zemích světa.

V roce 1991 získalo právě ING jako první zahraniční společnost po pádu komunismu licenci k uzavírání pojistných smluv na území ČR. ING se specializuje pouze na životní pojištění a dnes se řadí ke špičce mezi poskytovateli tohoto produktu na českém trhu.

Pro potřeby svých klientů ING Pojišťovna vyvinula široké portfolio produktů životního pojištění, které jsou konstruovány tak, aby mohla být konkrétní pojistná smlouva přizpůsobena klientům v okamžiku uzavření, ale také v průběhu trvání pojištění.

(Finanční skupina ING, © 2001 - 2011a)

7 SROVNÁNÍ POJISTNÝCH PRODUKTŮ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

7.1 Životní pojištění

Při volbě pojistných produktů životního pojištění jsem se zaměřila především na investiční životní pojištění a to konkrétně na ty produkty, které slibují jednak garantované zhodnocení tak i investiční zhodnocení. Zaměřila jsem se na tyto konkrétní produkty, protože je nezbytné zajistit klienta a jeho rodinu pro případ smrti a úrazu, ale také umožnit tvorbu úspor nejen pro něj, ale také pro jeho děti. Obě tyto varianty, ať už kapitálové nebo investiční zhodnocení, jsou pro klienta ideální, neboť poskytují řešení pro obě klientovy potřeby. Jedná se tedy spíše o univerzální produkty životního pojištění. Analyzovala jsem produkty všech výše uvedených pojišťoven a vybrala pouze top produkt z nabídky každé z pojišťoven s orientací na rodinu, které jsou pro mého klienta nejvíce zajímavé.

7.1.1 Česká pojišťovna – Diamant

Diamant patří k životním pojištěním, které jsou maximálně flexibilní, což znamená, že si jej klient může sestavit přesně podle svých potřeb a dle své životní situace. Jelikož se jedná o investiční životní pojištění, může navíc aktivně ovlivňovat zhodnocení svých prostředků.

Výhody:

- kombinace garantovaného zhodnocení a investování
- spojení výhod dlouhodobého a pravidelného investování
- zvýhodněné úrazové pojištění pro klienta a až 9 dalších osob
- pojištění pro 33 závažných onemocnění
- pojištění kritických onemocnění
- mimořádné pojistné
- mimořádné výběry
- asistenční služby
- možnost sjednání zdravotní a **úrazové asistence MEDIK**, která umožňuje klientovi konzultovat zdravotní stav s lékařem, popřípadě najít nejbližšího lékaře. V případě hospitalizace či při změně pracovní schopnosti, má klient nárok na osobního asistenta a jiné služby (zajištění nákupu, úklidu aj.)

Parametry:

Počet pojištěných: maximálně 10 osob (1 dospělá osoba + 9 dospělých nebo dětí)

Pojistná částka: minimálně 10 000 Kč, maximum není stanoveno

Pojistné: minimálně 6000 Kč ročně

Pro Službu MEDIK 1 Kč měsíčně, pro MEDIK Plus 1 Kč denně

Vstupní věk: minimální vstupní věk je 15 let a maximální 96 let

Doba trvání: minimálně 5 let, maximální doba trvání je do 99 let

(pdMEDIA, © 2003 - 2012) (Česká pojišťovna, © 2011b)

7.1.2 Kooperativa – Perspektiva

Perspektiva patří k univerzálním životním pojištěním. Nabízí atraktivní kombinaci vysokého zhodnocení vložených investic a také nadstandardní pojistnou ochranu pro celou rodinu. Perspektiva získala ocenění 1. místo v soutěži Zlatá Koruna a 2. místo Stříbrná Koruna. Pojištění Perspektiva nabízí jednu z nejširších nabídek rizikových pojištění na českém trhu a umožňuje klientovi sjednat rizikové pojištění s klesající pojistnou částkou, a tím přizpůsobit pojistnou ochranu podle svých aktuálních potřeb. Další možností je také u rizikového pojištění nastavit konkrétní věk, do kterého chce být klient pojištěn.

Výhody:

- pojištění celé rodiny na jedné pojistné smlouvě
- variabilní pojistná ochrana, přizpůsobení konkrétní životní situaci
- **prémie** za bezeškodní průběh na konci pojištění a **bonus** k pojištění zdarma
- pojistná ochrana již od následujícího dne po sjednání pojištění
- možnost čerpání finančních prostředků během trvání pojištění
- **široká nabídka rizikových pojištění**, které lze sjednat v rámci produktu, v průběhu roku 2012 aktualizovaná a doplněná nabídka rizikových pojištění
- zatraktivnění stávajících rizik – úrazové pojištění s 6 násobnou progresí u trvalých následků, rozšíření okruhu chorob u vážných onemocnění a možnost výběru z 3 balíčků, zahrnutí 2. stupně invalidity do nabídky v průběhu roku 2012

- **transparentní poplatky**
- v průběhu roku 2012 cenově výhodnější dětské sazby pojistného až do 26 let věku dítěte
- možnost plánovaného prodeje podílových jednotek ve prospěch každého dítěte zvlášť
- limit pro zvýhodněné pojistné
- možnost nastavit individuální věk konce pojištění u všech rizikových pojištění
- od roku 2012 **unikátní nabídka pro děti** - pojištění pro případ ošetřování nemocného dítěte a pojištění pro případ péče o zdravotně postižené dítě
- od roku 2012 **možnost automatického snížení pojistné částky pro případ smrti** v základním pojištění v intervalu 50 - 65 letech na 10 000 Kč
- **žádný poplatek za správu portfolia, žádný inkasní poplatek**

Poznámka:

Nabídka 10 tržních fondů a garantovaného fondu. Klient může volně přecházet mezi fondy a to dokonce i z garantovaného zpět do tržního. Samozřejmostí je zamykání výnosů do garantovaného fondu.

Parametry:

Počet pojištěných: maximálně 5 osob z toho dva dospělí a tři děti

Pojistná částka: minimální pojistná částka 50 000 Kč

Pojistné: minimální roční pojistné 4800 Kč

Vstupní věk: minimální věk je 0 let a maximální 70 let

Doba trvání: minimálně 10 let a maximální doba trvání do 80 let

(pdMEDIA, © 2003 - 2012) (Kooprativa pojišťovna, © 2012b)

7.1.3 Allianz – Rytmus

Rytmus, je investiční životní pojištění, které nabízí nejširší nabídku připojištění na trhu. Na jedné smlouvě lze pojistit až dva dospělě a až 4 děti od 500 Kč měsíčně. Nově je možné stanovit vysoké pojistné částky za dané pojistné, důchodové výplaty spolu s jednorázovým plněním, nebo samostatnost jednotlivých připojištění.

V případě smrti pojištěného se z investiční části vyplácí buďto doposud zaplacené pojistné, nebo hodnota účtu pojistníka, vyplatí se vždy vyšší z hodnot.

Výhody:

- pojištění pro celou rodinu jednou smlouvou - **nejširší rozsah pojištěných rizik** a zároveň největší výběr forem výplaty pojistného plnění - žádná část není povinná
- úrazové pojištění nabízí progresivní plnění 500 % pro trvalé následky, denní odškodné, hospitalizaci a také plnění při invaliditě již od II. stupně nebo dvojnásobnou výplatu důchodu v případě bezmocnosti
- pojištění závažných nemocí nabízí nejširší počet pojištěných diagnóz. V případě následků závažného onemocnění je vyplácena pravidelná renta již od II. stupně invalidity
- pojištění pracovní neschopnosti je možné sjednat s nejširší karencí 2, 4 nebo 8 týdnů (výrazně úsporná varianta). Výhodou je i sjednání denní dávky až 600 Kč bez prokazování příjmů klienta
- **nízkonákladové životní pojištění** díky nízkému přirozenému pojistnému
- díky **bonusu** nulový měsíční poplatek
- **sleva** až 15 % na připojištění a 5 % při roční frekvenci placení
- **asistenční služby** - Modrá linka, Pomoc v nouzi
- **investiční autopilot** na ochranu investice
- novinka - Připojištění pro ženy je vytvořené k pojištění žen, v případě závažných onemocnění, ale i operací

Poznámka:

11 investičních fondů: klient si může vybrat z široké nabídky investičních fondů, včetně fondu s garantovaným zhodnocením 2,4 % ročně. Investiční autopilot ochrání investice klienta před blížícím se koncem pojistné doby.

Parametry:

Počet pojištěných: maximálně 6 osob (2 dospělí a až 4 děti)

Pojistná částka: není stanoveno

Pojistné: minimální roční pojistné 6000 Kč

Vstupní věk: minimální věk je 16 let a maximální 75 let

Doba trvání: minimálně 10 let a maximální doba trvání do 99 let

(pdMEDIA, © 2003 - 2012) (Allinaz, © 2000 – 2012b)

7.1.4 ČSOB – Forte

ČSOB přišla na trh s investičním životním pojištěním FORTE, které slouží k finančnímu zajištění celé rodiny proti všem možným životním rizikům. Toto pojištění nabízí maximální flexibilitu při výběru a rozsahu pojištění. Díky investičnímu zhodnocení dochází k možnosti nadprůměrného zhodnocení osobních úspor.

Výhody:

- flexibilní pojištění k zajištění dvou dospělých a až pěti dětí před všemi životními riziky
- výplata dvojnásobku sjednané pojistné částky při smrti následkem úrazu při dopravní nehodě
- pojistné plnění za úrazy s trvalými následky až 10 milionů Kč
- zajištění pro případ diagnózy některé z 25 vážných chorob
- denní dávky až 4 000 Kč v případě úrazu či pracovní neschopnosti
- při pobytu v nemocnici výplata denní dávky už od prvního dne
- výhodné spoření s nadprůměrným zhodnocením, v roce 2010 **zhodnocení 5 %**
- s naspořenými prostředky lze disponovat už během pojistné doby
- cenou pojistné ochrany i výší poplatků se FORTE řadí mezi **nejlevnější životní pojištění na trhu**
- internetová **aplikace Účet Online** k zjištění stavu účtu a změně investiční strategie.
- **transparentnost poplatků**

Parametry:

Počet pojištěných: maximálně 7 osob (2 dospělí a až 5 dětí)

Pojistné: minimální roční pojistné 3600 Kč

Pojistná částka: min. 300 Kč

Vstupní věk: minimální věk je 0 let a maximální 70 let

Doba trvání: minimálně 5 let a maximální doba trvání do 90 let

(pdMEDIA, © 2003 - 2012) (ČSOB pojišťovna, © 2012b)

7.1.5 Pojišťovna České spořitelny – Flexi

FLEXI životní pojištění je pojištění určené pro rodiny, které umožňuje v rámci jedné smlouvy otevřít pojištění až pro dva dospělé a pět dětí. FLEXI nabízí také komplexní zajištění rizik, které si může klient zvolit podle svých potřeb. Spořicí složka pojistného slouží k navýšení kapitálové hodnoty a je možné ji umístit do jednoho či více fondů, klient si tak může vytvořit vlastní investiční portfolio nebo využít jednu z investičních strategií.

Výhody:

- komplexní pojistné krytí s širokou nabídkou pojištění, které umožňuje pružné přizpůsobování podmínek dle potřeb klienta
- možnost volby mezi výší podílu spoření a pojištění rizik
- v rámci jedné smlouvy je možné investovat pojistné do garantovaného fondu, nebo investičních fondů
- sjednání základních pojistných rizik na zkrácenou dobu, čímž lze docílit vysokého pojistného krytí za zajímavou cenu
- možnost dočasného přerušování placení pojistného
- pojištění pracovní neschopnosti s výběrem časové spoluúčasti
- lze sjednat výši pojistných částek jednotlivých rizik ve volitelném rozsahu, a to bez vazeb mezi jednotlivými pojistnými částkami
- denní odškodné nad limit stanovený oceňovací tabulkou
- samostatné pojištění hospitalizace pokrývající náklady za pobyt v nemocnici

- **pojištění invalidity** nebo dlouhodobé péče s výplatou **doživotní renty** – jediné na českém trhu
- široká nabídka velmi vážných onemocnění
- **bonus** za bezeškový průběh a za věrnost
- krytí již od 3. dne po podpisu smlouvy
- možnost zamykání výnosů a program řízení investic
- od ledna 2012 pojištění **trvalých následků úrazu dětí** zvýšení až na pojistnou částku **2 500 000 Kč**
- v roce 2011 investiční zhodnocení až 4 %

Parametry:

Počet pojištěných: maximálně 7 osob (2 dospělí a až 5 dětí)

Pojistná částka: minimálně 10 000 Kč

Pojistné: minimální roční pojistné 2400 Kč

Vstupní věk: minimální věk 18 let (dítě 0 let) a maximální 70 let (dítě 18)

Doba trvání: minimálně 5 let a maximální doba trvání do 75 let

(pdMEDIA, © 2003 - 2012) (Pojišťovna České spořitelny, © 2012b)

7.1.6 Česká podnikatelská pojišťovna – MAXIMUM 3

Předností životního pojištění MAXIMUM 3 je, že si klient může volit rozsah pojištění ze široké škály pojistitelných rizik a určit výši pojistného s ohledem na aktuální finanční možnosti. V oblasti investování se klient může rozhodnout, zda bude využívat pevně nastavených strategií, nebo raději individuální alokaci do jednotlivých investičních titulů z nabídky pojistitele včetně garantovaného fondu.

Výhody:

- flexibilita produktu
- široké pojistné krytí při nízkém rizikovém pojistném
- částka na investice již od 50 Kč

- vysoká variabilita v oblasti investic (**výběr z 16 investičních instrumentů**)
- připojištění invalidity i na kratší pojistnou dobu
- možnost přerušení platby a kdykoliv obnovit placení pojistného
- mimořádné pojistné bez předchozího písemného oznámení s možností alokace do jakékoliv **investiční strategie**
- možnost výběru formou odkupu podílových jednotek
- možnost odkladu výplaty při dožití se konce pojištění až 3 roky
- **bonus** při dožití – výplata určitého procenta ze zaplacených poplatků na riziko smrti
- pojištění smrti, připojištění závažných onemocnění a poranění a připojištění invalidity **lze svázat do balíčku a tím získat slevu na pojistném** a poplatcích
- po celou dobu pojištění **servis** pro klienta

Parametry:

Počet pojištěných: maximálně 5 osob 2 (dospělí a 3 identifikované děti nebo neomezený počet dětí v případě připojištění v rámci úrazového pojištění prvního pojištěného)

Pojistná částka: minimálně 1 000 Kč, maximálně 3 000 000 Kč

Vstupní věk: minimální věk 15 let a maximální 65 let

Doba trvání: minimálně 10 let a maximální doba trvání do 75 let

(pdMEDIA, © 2003 - 2012) (Česká podnikatelská pojišťovna, © 2012b)

7.1.7 Uniqa – Rizikové životní pojištění s dividendou

Bezpečí a jistota pro celou rodinu a na celý život, to představuje Rizikové životní pojištění s dividendou od pojišťovny Uniqa. Tento produkt byl také oceněný v soutěžích Banka roku a Zlatá koruna. Pojištění je velmi flexibilní může jej využívat nejen jednotlivec, ale i celá rodina a jeho účelem je chránit pojištěné pro případ nenadálých situací a zároveň přiměřeně spořit.

Výhody:

- při odpočtu rizikového pojistného je klientovi poskytována tzv. riziková dividenda, která představuje slevu 20 % z výše rizikového pojistného stanoveného dle úmrtnostních tabulek použitých při kalkulaci pojistného
- UNIQA rozlišuje pojistné úrazových pojištění podle pohlaví, což znamená, že ženy uspoří 20 % oproti mužům
- rozsah ochrany proti závažným onemocněním zahrnující diagnózy pro 34 nemocí, na něž se krytí vztahuje a připojištění je možné sjednat také pro děti
- pojištění právní ochrany ve spolupráci se specializovanou pojišťovnou D.A.S.
- u pojištění smrti úrazem je vyplaceno dvojnásobné pojistné plnění v případě dopravní nehody
- výplata šestinásobku pojistné částky pro trvalé následky úrazu pro nejzávažnější poškození
- spořicí složka zcela oddělena se standardním vykazováním nákladových ukazatelů (management fee a TER)
- zdravotnický servis MedUNIQA – možnost konzultovat 24 hodin denně zdravotní problémy po telefonu

Parametry:

Počet pojištěných: 999 (dvě dospělé osoby a neomezený počet dětí)

Pojistná částka: minimálně 30 000 Kč

Vstupní věk: minimální věk 15 let (dětí 0) a maximální 70 let (dětí 25)

Doba trvání: maximální doba trvání do 75 let

(pdMEDIA, © 2003 - 2012) (UNIQA pojišťovna, © 2012b)

7.1.8 ING – SMART

ING SMART je chytrý a flexibilní pojistný produkt, který odráží potřeby ve všech životních situacích. Nejenže kryje klienta proti různým rizikům, ale také si s ním klient vytvoří finanční rezervu. Životní pojištění ING Smart získalo 1. místo v soutěži Banka roku 2011.

Výhody:

- 3+1 připojištění zdarma
- **10 % bonus** za bezeškodný průběh
- 50 % sleva na pojištění plného invalidního důchodu následkem úrazu v případě bezeškodného průběhu
- špičkové portfolio finančních fondů
- garantovaný fond
- připojištění zproštění od placení při ztrátě zaměstnání
- možnost alokovat až 98 % celkového pojistného na krytí rizik

Parametry:

Počet pojištěných: 2 dospělé osoby a až 10 dětí na jedné smlouvě

Pojistné: Minimálně 4800 Kč za rok

Pojistná částka: minimálně 10 000 Kč a maximálně 5 000 000 Kč

Vstupní věk: minimální věk 0 let a maximální 65 let

Doba trvání: minimálně 10 let (u prvního pojištěného, 5 let u druhého pojistného)
maximální doba trvání do 75 let

(pdMEDIA, © 2003 - 2012) (Finanční skupina ING, © 2001 – 2011b)

7.2 Penzijní připojištění

Komplexní pojistná ochrana by měla zahrnovat také penzijní připojištění. V současné době však dochází k velkým změnám v penzijních fondech a penzijním připojištění, neboť již není možné vstupovat do penzijních fondů či je měnit. Od roku 2013 vzniknou tzv. účastnické fondy, které budou nahrazovat dosavadní penzijní fondy. Klienti se budou moci rozhodnout, zda zůstanou ve svém původním fondu či přejdou do nového. V této části bych tedy chtěla zhodnotit především dosavadní výnosnost jednotlivých penzijních fondů, abych mohla klientovi v projektové části navrhnout, zda je pro něj výhodnější přestoupit či zůstat v jeho původním fondu.

Pro zhodnocení výnosnosti penzijních fondů jsem vybrala ke srovnání 10 fondů, včetně fondu mého klienta. V následující tabulce je možné vidět reálné výnosy od roku 2001 do roku 2010. Výnosy jsou tedy již očištěny o inflaci, kterou je možné vidět na prvním řádku. Za období 2001 – 2010 si tedy nejlépe vedl penzijní fond Generali, dále Allianz a ČSOB Progres. Ostatní penzijní fondy jsou na tom v porovnání s těmito třemi podstatně hůř. Přesto však z výsledných hodnot je jasné, že penzijní připojištění má výhodu pouze ve státní podpoře. Možná se situace díky novým účastnickým fondům zlepší.

Za rok 2011 ještě nejsou zveřejněny výsledky penzijních fondů. Pokud by penzijní fondy připsaly právě zákonné minimum, což je loňská míra inflace (1,9 %) překonaly by ji pouze dva – Allianz PF a PF České spořitelny.

Tabulka přehledně zobrazuje výnosnost fondů v jednotlivých letech a barevná škála nám pomůže rozlišit stabilitu výnosu. Je zřejmé, že nejstabilnější výnos má Generali, ČSOB a poté Allianz, u ostatních fondů výnosnost velmi fluktuuje.

Musím také pozitivně zhodnotit výkon pojišťovny Aegon, která se nejlépe vypořádala s krizí i přesto, že se jednalo o nový penzijní fond.

(Zámečník, 2012)

Tabulka 5 Reálné výnosy penzijních fondů 2001 – 2010 (Hovorka, 2011)

Inflace	4.7	1.8	0.1	2.8	1.9	2.5	2.8	6.3	1	1.5	Průměrný reálný výnos 2001 - 2010
Fond	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	
Generali	-0.1	2.3	2.9	0.2	1.91	1.24	1.3	-4	1.4	0.6	0.78
Allianz	-0.34	1.91	2.9	0.2	1.1	0.61	0.2	-3.3	2	1.5	0.68
ČSOB Progres	0.8	2.46	4.2	2.5	3.1	-0.2	-0.4	-5.7	0	-0.46	0.63
Komerční banka	-0.3	2.83	3.3	0.7	2.1	0.5	-0.5	-5.72	-0.76	0.73	0.29
Česká spořitelna	-0.9	1.7	2.5	0.9	2.13	0.54	0.3	-5.8	0.28	0.84	0.25
ING	0.1	2.2	3.9	-0.3	2.3	1.1	-0.3	-6.3	-0.9	0.64	0.24
Aeagon							1.7	-2.8	1.1	0.61	0.15
Česká pojišťovna	-0.9	1.4	3	0.7	1.9	0.8	0.4	-6.1	0.2	0.5	0.11
Axa	-0.45	1.61	3.3	0.3	1.8	0	-0.6	-6.3	1	-0.03	0.06
ČSOB Stabilita	-1.5	1.2	2.2	1	2.1	0.3	-0.4	-5.9	0.4	0	-0.06

7.3 Neživotní pojištění

7.3.1 Pojištění domácnosti

7.3.1.1 Česká pojišťovna

Pojištění nabízí Česká pojišťovna pod názvem Pojištění vybavení domácnosti a zahrnuje komplexní ochranu domácnosti pro případ požáru, vichřice, krupobití, povodně nebo záplavy, havárie vodovodu, odcizení, vandalismu atd.

Výhody:

- pojištění celé domácnosti
- při škodě pojišťovna vyplácí tolik, aby si klient mohl koupit stejnou věc znovu
- nonstop asistenční služba
- automatické pojištění věcí uložených v nebytových prostorech na stejné adrese
- možnost zvolit si spoluúčast na škodě a získat tak pojištění ještě výhodněji
- zajímavé slevy
 - až 20 % podle zabezpečení domácnosti
 - až 21 % podle spoluúčasti na škodě
 - až 6 % podle počtu sjednaných pojištění v jedné smlouvě
- volitelná připojištění
 - asistence pro dům a byt
 - odpovědnost za škodu občanů
 - proti škodám způsobeným přepětím v síti
 - skla v oknech, lodžích, terasách, vitrínách

(Česká pojišťovna, © 2011c)

7.3.1.2 Kooperativa

V nabídce pojišťovny Kooperativy jsou dvě varianty produktu pro pojištění domácnosti:

živelní pojistná nebezpečí (včetně vodovodních) odcizení (krádež, loupež) úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věcí (vandalismus)	PRIMA	KOMFORT
dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo telekomunikační síti podpětí v elektrorozvodné síti zatečení atmosférických srážek únik vody z akvária či jiné nádrže poškození nebo zničení osazených skel jakoukoli nahodilou událostí		

Obrázek 4 Rozsah krytí jednotlivých variant u pojištění domácností Kooperativa
(Kooperativa pojišťovna, © 2012c)

Výhody:

- komplexní pojistná ochrana již v základní variantě pojištění
- pojištění na novou cenu
- minimální počet limitů, které není potřeba pro běžně vybavenou domácnost navyšovat
- nadstandardní místní platnost pojištění
- pojištění se vztahuje i na věci uložené v nebytových prostorech
- lze připojistit příslušenství bytu a stavební součásti za výhodnějších podmínek
- atraktivní systém slev - např. za způsob zabezpečení bytu až do výše 20 %, za roční placení pojistného 5 %
- náhradní ubytování – uhrazení nákladů na náhradní ubytování
- možnost sjednat i připojištění např. odpovědnost za škodu

(Kooperativa pojišťovna, © 2012c)

7.3.1.3 Allianz

Pojištění domácnosti u pojištění Allianz je možné sjednat ve třech variantách, kdy každá z nich se vztahuje na jiná rizika. Jedná se o varianty Normal, Optimal, Exkluziv. Je možné také sjednat připojištění odpovědnosti za škodu usmrcením a na zdraví, škodě na majetku a následným finančním škodám.

požářem, výbuchem, úderem blesku nebo zřícením letadla, implozí	N O R M A L	O P T I M A L	E X K L U Z I V
vichřicí nebo krupobitím			
vodou z vodovodního zařízení			
krádeží vloupáním			
loupeží			
loupežným přepadením			
povodní nebo záplavou			
náhlým sesuvem hornin a zemin nebo zřícením lavin			
tíhou sněhu			
pádem stromů, stožárů a jiných předmětů			
nárazem vozidla			
mrazem na topném systému a vodovodním zařízení			
zemětřesením			
rázovou vlnou způsobenou nadzvukovými letouny			
kouřem			
vystoupením vody z odpadního potrubí			
únikem vody z akvária			
přepětím, podpětím			
vandalizmem			
atmosférickými srážkami			
chybou funkcí sprinklerového zařízení			
poruchou chladicího zařízení			
rozbitím skla			

Obrázek 5 Rozsah krytí jednotlivých variant u pojištění domácností Allianz

(ALLINAZ, © 2000 – 2012c)

Výhody:

- tři varianty rozsahu pojistné ochrany
- pojistné plnění se vyplácí převážně v nových cenách (nesnížené o opotřebení) – u varianty EXKLUZIV nové ceny vždy
- asistenční služby HOME Assistance: ZDARMA až do výše 8 000 Kč ročně
- vandalismus – není nutné šetření Policií ČR a dopadení pachatele
- krytí nadstandardních rizik v základní variantě pojištění
- kryty i škody na vybraných věcech umístěných ve společných prostorách domu (např. kočárek)
- možnost dokoupení druhé škody u vybraných pojistných nebezpečí
- sleva až 30 % za bezeškodní průběh – 5 % za každý rok

- možnost převedení bonusu za bezeškový průběh od předchozího pojistitele již od počátku pojištění
- sleva za zabezpečení proti krádeži vloupáním

(ALLINAZ, © 2000 – 2012c)

7.3.1.4 Generali

Pojišťovna nabízí toto pojištění pod názvem Pojištění domácnosti s asistencí. V rámci tohoto pojištění je zahrnuto:

- požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk
- voda z vodovodního nebo kanalizačního potrubí, lom trubky, škody způsobené vodou z vlastního akvária
- vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu
- krádež vloupáním, vandalismus v souvislosti s vloupáním, loupež (volitelně)

Výhody:

- pojišťovna Generali poskytuje v rámci pojištění služby zdarma
- sleva 5 % za bezeškový průběh za každý rok až do maximální výše 30 %
- pojištěny jsou i věci ve společných částech budovy
- většina věcí je pojištěna na novou cenu
- pojištění se uzavírá bez spoluúčasti klienta na pojistné události
- domácnost s asistencí představuje komplexní řešení pojištění domácnosti včetně odpovědnosti za škodu

(Generali pojišťovna, © 2009 – 2012b)

7.3.1.5 ČSOB

S pojištěním domácnosti od pojišťovny ČSOB si lze pojistit zařízení bytu, jeho stavební součásti, vybavení domácnosti, kola nebo jednotlivě specifikované věci (cennosti, věci umělecké a historické hodnoty atd.)

Pojištění zahrnuje škody způsobené:

- požárem, výbuchem, úderem blesku, pádem letadla, vichřicí a zemětřesením
- pádem stromů nebo stožárů, sesuvem půdy nebo laviny
- zřícením skal nebo zeminy, tíhou sněhu nebo námrazou
- vodou z vodovodních nebo kanalizačních potrubí
- nárazem vozidla, kouřem, nadzvukovou vlnou, zkratem nebo přepětím
- náhodným rozbitím skla (pojištění sklo all risk)

Připojistit lze:

Odcizení a vandalismus, záplavy a povodně, odpovědnosti za škodu z běžného občanského života a v souvislosti s vlastnictvím nemovitostí, pojištění odpovědnosti se vztahuje na všechny členy domácnosti a také škody způsobené domácími zvířaty s územní platností po celé Evropě, zkrat a přepětí.

Výhody:

- 20 % sleva při sjednání přes internet
- ČSOB Pojišťovna Assistance 24 hodin denně
- flexibilní limity pojistného plnění podle požadavků
- bonus za bezeškodní průběh od 5 % do 20 %
- riziko sklo all risk náhodné rozbití skla, zrcadla již v základní ceně
- riziko zkrat a přepětí již v základní ceně pojištění

(ČSOB pojišťovna, © 2012c)

7.3.1.6 Česká podnikatelská pojišťovna

Česká podnikatelská pojišťovna nabízí klientům inovované produkty pro pojištění domácnosti a nemovitosti DOMEX, DOMEX PRIMA a DOMEX START.

jiné záplavy než povodní	DOMEX základní		
pád letadla			
přímý úder blesku			
výbuch			
požár			
vandalismus			
krádež nebo loupež	možno sjednat	možno sjednat	
povodeň a záplava			možno sjednat
mráz na vodním topném systému			
náraz dopravního prostředku			
únik kapaliny z technického prostředku			
kouř			
aerodynamický třesk			
tíha sněhu a námrazy			
pád stromů, stožáru			
zemětřesení			
sesuv sněhových lavin			
zřícení skal nebo zemin			
sesuv půdy			
krupobití			
vichřice			

Obrázek 6 Rozsah krytí jednotlivých variant u pojištění domácností ČPP

(Česká podnikatelská pojišťovna, © 2012c)

Výhody:

- možnost zdarma využít asistenční službu
- pojištění na novou cenu
- výběr ze čtyř spoluúčástí 500 Kč, 1 000 Kč, 5 000 Kč a 10 000 Kč.
- slevy: Sleva za zabezpečení domácnosti až 10 %, sleva za spoluúčást až 15 %, sleva za věrnost až 20 %, sleva při ročním placení pojistného 6 %
- pojištění se vztahuje i na věci umístěné ve společných prostorách domu

(Česká podnikatelská pojišťovna, © 2012c)

7.3.1.7 Uniqa

Pojištění domácností od pojišťovny Uniqy chrání proti:

- požáru, úderu blesku, výbuchu, zřícení vzdušných nebo vesmírných plavidel nebo satelitů, kouři, aerodynamickému třesku
- vichřici, krupobití
- katastrofickým škodám – sněhovým lavinám, povodním, záplavám, závalům, zadržetí vody a zemětřesení
- vodovodním škodám
- krádeži vloupáním a loupežnému přepadením, vandalismu

Připojištění:

- popřípadě se lze připojistit proti škodám vzniklým nepřímým bleskem, únikem dešťové vody nebo rozbitím, skel jakoukoliv událostí
- u typu Top 1 je možné sjednat pojištění proti škodám způsobeným vodou z akvária či škodám na chladírenském zboží uloženém v chladničkách vzniklé selháním
- u typu STANDARD lze připojistit obsah garáže na jiné adrese a také odpovědnost za škodu
- u typu BASIC je pojištění odpovědnosti volitelné

Výhody:

- pojištění domácnosti se automaticky vztahuje i na odpovědnost za škodu pojištěného a spolupojištěných osob jako občanů z rizik každodenního života
- pojištění platí i mimo obytné místnosti

(UNIQA pojišťovna, © 2012c)

7.3.2 Pojištění občanské odpovědnosti za škodu

7.3.2.1 Česká pojišťovna

Pojištění pro případ škod na zdraví, na majetku nebo finanční újmy jiným osobám.

Nebezpečí, proti kterým se lze pojistit:

- vedení a provozu domácnosti
- rekreaci a zábavě
- rekreačních sportech (lyžování, jízda na kole, jízda na koni atd.)
- chovu drobných zvířat (psů, koček, včel, ptactva atd.) a koní
- používání legálně držných zbraní
- provozu nemotorového vozidla nebo plavidla

Výhody:

- náhrada za škody způsobené na území ČR i celé Evropy
- zdarma pojištění ostatních členů své domácnosti (manžel/manželka, děti do 26 let) včetně domácích mazlíčků
- vztahuje se i na pomocníky v domácnosti při péči o domácnost
- možnost kombinací výše limitu a spoluúčasti složit pojištění
- sleva 10 % za sjednání on-line, až 6 % při sjednání dalších pojištění od České pojišťovny, až 32 % při sjednání spoluúčasti na náhradě škody ve výši 10 000 Kč
- maximální výše pojistné ochrany na jednu pojistnou událost (ročně lze vyčerpat dvojnásobek):
 - základní 3 500 000 Kč (možno sjednat online)
 - nadstandardní 5 000 000 Kč
 - individuální až do výše 10 000 000 Kč

(Česká pojišťovna, © 2011d)

7.3.2.2 Generali

Nebezpečí, proti kterým se lze pojistit:

- škody vzniklé jinému na životě nebo zdraví
- škody vzniklé poškozením či zničením věci a finanční škodu
- pojištěný má také nárok na náhradu některých nákladů případného trestního či občanského soudního řízení

Výhody:

- možnost sjednání pojistné smlouvy samostatně nebo spolu s jiným pojištěním
- komplexní ochrana před škodami způsobenými třetím osobám
- u psa není rozlišované, o jaké plemeno psa se jedná

(Generali pojišťovna, © 2009 – 2012c)

7.3.2.3 Allianz

činnosti běžné v občanském životě vedení domácnosti pojištěného a provozu jejího zařízení rekreačním sportu rekreační cyklistice	N O R M A L	
chovu jednoho psa a jiných domácích zvířat, drobných živočichů a včel výkonu vlastnictví k rodinnému domu nebo bytu v os. vlastnictví, pokud je pojištěný užívá k trvalému bydlení svépomocným provádění drobných stavebních prací rekreační jízdy na koni používání malých plavidel k rekreačnímu sportu a rekreaci	O P T I M A L	
výkonu vlastnictví k rodinnému domu nebo bytu v os. vlastnictví, pokud je využíván k trvalému bydlení legální držbě a používání zbraní k soukromým účelům chovu více psů chovu hospodářských zvířat, která jsou ve vlastnictví pojištěného užívání pronajaté nemovitosti (do 5 000 000 Kč) přechodném pobytu pojištěného na ostatním území Evropy povinnost uhradit náklady léčení vynaložené zdravotní pojišťovnou (do 1 000 000 Kč)	E X K L U Z I V	
Normal limit 500 000 Kč	Optimal limit 1 000 000 Kč	Exkluziv limit volitelně od 2 mil. do 20 mil. Kč

Obrázek 7 Rozsah krytí jednotlivých variant u pojištění odpovědnosti Allianz

(ALLINAZ, © 2000 – 2012d)

7.3.2.4 ČSOB

Nebezpečí, proti kterým se lze pojistit:

- v běžném občanském životě
- způsobené zvířetem
- z držby budovy, stavby nebo bytu
- v souvislosti s cyklistikou nebo jiným rekreačním sportem
- při organizované sportovní činnosti

Výhody:

- sjednání bez spoluúčasti
- platí i na škody na území Evropy
- dvojnásobek limitu pojistného plnění pro více škodných událostí v roce
- sjednání online s 10 % slevou

(ČSOB pojišťovna, © 2012d)

7.3.2.5 Česká podnikatelská pojišťovna

Tabulka 6 Varianty rozsahu pojištění a limity plnění ČPP

(Česká podnikatelská pojišťovna, © 2012d)

Kategorie limitů pojistného plnění			
	škoda na zdraví	škoda na věci	finanční škoda
I.	2 000 000 Kč	1 000 000 Kč	500 000 Kč
II.	4 000 000 Kč	2 000 000 Kč	750 000 Kč
III.	6 000 000 Kč	3 000 000 Kč	1 000 000 Kč

Výhody:

- chrání také členy společné domácnosti
- pojištění i mimo území České republiky
- pojištění bez spoluúčasti
- sleva za věrnost až 20 %

(Česká podnikatelská pojišťovna, © 2012d)

7.3.3 Povinné ručení

7.3.3.1 Česká pojišťovna

Výhody:

- nadstandardní benefity v ceně u vybraných variant viz tabulka č. 7
- bonus až 55 % za jízdu bez nehod, rodinný bonus až 55 % lze získat od blízkých, aniž by se jejich bonus změnil, sleva až 30 % při on-line sjednání
- možnost sjednání jako komplexní pojištění včetně havarijního pojištění
- odtah po nehodě až 500 km
- zapůjčení náhradního vozidla
- vyřízení škody s cizí pojišťovnou

(Česká pojišťovna, © 2011e)

Tabulka 7 Varianty povinného ručení u České pojišťovny (Česká pojišťovna, © 2011e)

Varianta	Start*	Standard	Exclusive	Exclusive Plus*	Exclusive Max*
Limity plnění (majetek/zdraví v mil. Kč)	35/35	50/50	100/100	120/120	150/150
1. Povinné ručení Bez povinností*	★**	★	★	★	★
Právní ochrana	★	★	★	★	★
Asistence při nehodě		★	★	★	★
Asistence při poruše			★	★	★
Úrazové pojištění řidiče		★	★	★	★
Úrazové pojištění ostatních			★	★	★
První zaviněná škoda bez vlivu na bonus				★	★
Garance ceny na 3 roky				★	★
Smartphone s aplikací Pojišťovna				★	★
Úhrada škody bez odpočtu					★
Střet se zvěří					★

*platí pro klienty s osobním nebo nákladním vozem do 3500kg kromě flotilového pojištění

** pouze vyřízení škody

7.3.3.2 Kooperativa NAI00PRO

Výhody:

- vyřízení škody bez ohledu na to, u které pojišťovny má povinné ručení viník
- úhrada škody za prokazatelně nezaviněnou nehodu na vozidle v plné výši
- úhrada nákladů na zapůjčení náhradního vozidla po dobu opravy
- pojištění vozidla proti živlům
- rychlá oprava vozidla ve spolupráci se smluvními servisy Kooperativy
- široké asistenční služby
- lze sjednat také v rámci komplexního pojištění vozidla NAMÍRU

Povinné ručení u Kooperativy nabízí tři limity pojištění:

- 100/100 mil. Kč
- 70/70 mil. Kč
- 35/35 mil. Kč

Slevy:

- bonus až 50 % za jízdu bez nehody
- bonus Důvěra – sleva 15 % ze základního pojistného za bezeškový průběh po dobu následujících 3 let
- sleva 5 % při roční frekvenci placení
- sleva 5 % za další sjednané smlouvy u Kooperativy
- sleva 10 % pro držitele karty ZTP a ZTP/P
- slevy na další produkty: 5 % na havarijní pojištění, jednorázová sleva 250 Kč na majetkové pojištění na první lhůtní pojistné, sleva až 74 % na celoroční cestovní pojištění, sleva až 83 % na úrazové pojištění

(Kooperativa pojišťovna, © 2012d)

7.3.3.3 Allianz

Výhody:

- živel – pojištění proti nejčastějším rizikům: vichřice, krupobití, úder blesku, povodeň, požár nebo pád stromu
- poškození vozidla zvířetem
- garance MOBILITY – při vážném zranění při nehodě Allianz vyplatí až 500 000 Kč na pořízení nového vozidla a dále po dobu 10 let bude vyplácet roční rentu až 30 000 Kč
- přímá likvidace – Allianz odtáhne vozidlo, vyplatí pojistné plnění a zapůjčí náhradní vůz
- Sezóna – lze volit jen ty měsíce, kdy vozidlo je v provozu
- sleva 5 % za věrnost na sjednání životního pojištění nebo pojištění majetku
- sleva 5 % při sjednání také havarijního pojištění

(ALLINAZ, © 2000 – 2012e)

Tabulka 8 Varianty povinného ručení u Allianz (ALLINAZ, © 2000 – 2012e)

Varianta	Normal	Optimal	Exkluziv
Limit pojistného plnění	35/35	50/50	100/100
Základní asistence zdarma	★	★	★
Povinné ručení k přípojnému vozíku a motocyklu zdarma	★	★	★
Úrazové pojištění dětí zdarma	★	★	★
Živel zdarma		★	★
Poškození zvířetem zdarma		★	★
Garance mobility zdarma		★	★
Střet se zvířetem zdarma			★
Náhradní vozidlo na 5 dní zdarma			★
1.škoda bez vlivu na bonus			★
Přímá likvidace			★

7.3.3.4 Generali

Výhody:

- zdarma ochrana vozidla vůči škodám způsobeným střetem se zvěří
- bonus ve výši 27 % za první rok provozování vozidla
- multibonus – kopírování bezeškodných měsíců z vozidla pojištěného u Generali na další osobní a užitková vozidla klienta nebo manžela/manželky klienta
- sleva na první pojistné období ve výši 5 % pro zkušené řidiče, kteří mají nárok na 132 a více měsíců bezeškodného průběhu pojištění pro produkty Základ a Komplet
- sleva za frekvenci placení v případě sjednání povinného ručení na dobu neurčitou
- sleva 20 % pro držitele průkazu ZTP
- 5 % sleva na havarijní pojištění
- možnost převodu bonusu z povinného ručení na havarijní pojištění
- řada doplňkových pojištění za výhodných podmínek

(Generali pojišťovna, © 2009 – 2012d)

Tabulka 9 Varianty povinného ručení u Generali (Generali pojišťovna, © 2009 – 2012d)

Varianta	Základ	Komplet	Exkluziv
Limit pojistného plnění	35/35	70/70	100/100
Asistenční služby	★	★	★
Rozšířené asistenční služby		★	★
Střet se zvěří		★	★
Náhradní vůz			★
Úraz řidiče			★
Certifikát			★

7.3.3.5 ČSOB

Výhody:

- online sjednání s 10 % slevou včetně vystavení zelené karty
- zahrnuje exkluzivně: úrazové pojištění řidiče, nadstandardní asistenční služby i při poruše vozu, pojištění osobních věcí řidiče, jeho partnera a osob blízkých
- ČSOB řeší autonehodu za klienta

- progresivní uplatňování bonusu - pro klienty, kteří mají povinné ručení více než 8 let maximální bonus
- u varianty Premiant 5000 Kč na škody na vozidle
- široká škála doplňkových pojištění

(ČSOB pojišťovna, © 2012e)

Tabulka 10 Varianty povinného ručení u ČSOB (ČSOB pojišťovna, © 2012e)

Varianta	Standard	Dominant	Premiant
Limit pojistného plnění	35/44	60/60	100/100
Úraz řidiče	100 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč
Osobní věci řidiče	5000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
Osobní věci manžela a rodiny	5000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
Asistenční služby	★	★	★
Úhrada škody na vozidle			5000 Kč

7.3.3.6 Česká podnikatelská pojišťovna Combi Plus II

Komplexní pojištění nabízející možnost sjednání povinného ručení a havarijního pojištění.

Výhody:

- pojištění ušité na míru, 3 varianty s různými limity plnění
- rozsáhlé asistenční služby zdarma
- extra bonus PROFI 15%, i pro začátečníky
- možnost přenosu bonusu z povinného ručení na havarijní pojištění
- sleva 5 % na havarijní pojištění
- 15 % slevu na pojištění majetku a odpovědnosti občanů
- pojištění vozíku nebo mopedu zdarma
- rychlé a korektní vyřízení pojistné události
- ZDARMA úrazové pojištění řidiče při pojištění vozidla (kromě motocyklů) u produktů SPECIÁLPOV či SUPERPOV

Sporopov:

- zdarma asistenční služba
- maximálně efektivní pomoc, nejen v případě nehody, ale dokonce i poruchy
- zdarma povinné ručení pro přípojné vozidlo do 750 kg nebo motocykl do 50 ccm *
- nově zvýšené základní limity úhrad škod na zdraví i majetku

Speciál plus:

- maximálně efektivní pomoc, nejen v případě nehody, ale dokonce i poruchy
- zdarma povinné ručení pro přípojné vozidlo do 750 kg nebo motocykl do 50 ccm *
- vysoké limity úhrad škod na zdraví i majetku

Super plus zdarma úrazové pojištění řidiče:

- maximálně efektivní pomoc, nejen v případě nehody, ale dokonce i poruchy
- zdarma povinné ručení pro přípojné vozidlo do 750 kg nebo motocykl do 50 ccm *
- nejvyšší limity úhrad škod na zdraví i majetku

* neplatí pro sjednání on-line

(Česká podnikatelská pojišťovna, © 2012d)

7.3.3.7 Uniqa

Pojišťovna Uniqa nabízí dvě základní varianty povinného ručení:

Povinné ručení Basic – odpovídá zákonným limitům

- 35 mil. majetek / 35 mil. zdraví
- zdarma základní asistence

Povinné ručení Super – s vyššími limity pro rizika velkých škod

- 50 mil. majetek / 60 mil. zdraví
- 100 mil. majetek / 100 mil. zdraví
- 150 mil. majetek / 150 mil. zdraví
- zdarma úrazové připojištění dětí do 15 let
- zdarma základní asistence

U limitů 100/100 mil. Kč a vyšších - nemá první škoda vliv na bonus a u limitu 150/150 mil. Kč je základ pojistného fixován po celou dobu platnosti smlouvy.

Výhody v Asistenční službě Komfort:

- cena služby méně než 2 Kč za den
- patří mezi nejlepší na trhu
- oprava vozidla na místě do 5 000 Kč nebo 300 EUR
- oprava vozidla delší než 8 hodin - náhradní vozidlo až na 5 dní nebo zajištění náhradní dopravy
- zajištění náhradního ubytování v ceně do 2 500 Kč nebo 400 EUR
- přímá likvidace škod - služba PROFÍK

(UNIQA pojišťovna, © 2012d)

7.3.4 Havarijní pojištění

7.3.4.1 Česká pojišťovna

Výhody:

- volitelná spoluúčast od 1 % min 1 000 Kč do 30 % min 30 000 Kč
- havarijní pojištění jen pro ČR za zvýhodněnou cenu
- asistenční služby
- sleva 5 % při sjednání povinného ručení, 15 % při on-line sjednání, až 20 % za zabezpečení, 4 % za akceptaci doporučené opravy, bonus až 50 % za jízdu bez nehod, který lze převést i od jiných pojišťoven (Česká pojišťovna, © 2011f)

Tabulka 11 Varianty havarijního pojištění u České pojišťovny (Česká pojišťovna, © 2011f)

Rizika	Havárie a živel	Odcizení a živel	All risk
Havárie + vandalismus	★	★	★
Odcizení		★	★
Neoprávněné užití vozidla	★	★	★
Živel	★	★	★
Asistence v případě nehody	★	★	★
Úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících		★	★

7.3.4.2 Kooperativa

Rozsah rizik: základní havárie, odcizení, živel, vandalismus, sezónní havárie.

Výhody:

- možnost volby rizik
- možnost převodu bonusu z povinného ručení na havarijní pojištění
- nadstandardní asistenční služby
- lze sjednat také v rámci komplexního pojištění vozidla NAMÍRU
- možnost volby spoluúčasti od 0 %, min. 2 000 Kč do 20 %, min. 20 000 Kč
- územní rozsah havarijního pojištění je Evropa

Slevy:

- bonus až 50 % za jízdu bez nehody
- sleva 5 % na havarijní pojištění v případě sjednání i povinného ručení
- sleva 10 % za závazek využití smluvních servisů
- sleva 5 % při roční frekvenci placení
- sleva až 20 % za nadstandardní způsob zabezpečení vozidla

(Kooperativa pojišťovna, © 2012e)

7.3.4.3 Allianz

Výhody:

- pojištění GAP – pojištění nového vozidla proti ztrátě hodnoty, v případě odcizení nebo zničení pojištění GAP zaručí prostředky na nákup nového vozidla
- sezóna – lze volit jen ty měsíce, kdy vozidlo je v provozu
- sleva 5 % za věrnost na sjednání životního pojištění nebo pojištění majetku
- sleva 5 % při sjednání také havarijního pojištění
- bonusy: převod počtu měsíců bez nehody z povinného ručení na havarijní pojištění
 - sleva až 50 % za jízdu bez nehody
 - sleva až 22 % za vybrané zabezpečovací systémy

(ALLINAZ, © 2000 – 2012f)

Tabulka 12 Varianty havarijního pojištění u Allianz (ALLINAZ, © 2000 – 2012f)

Rizika	Normal	Optimal	Exkluziv
Havárie		★	★
Odcizení	★	★	★
Živel	★	★	★
Vandalismus	★	★	★
GAP			★
Základní asistence - Zdarma	★	★	★
Náhradní vůz po 5 dní zdarma	★	★	★
1. škoda bez vlivu na bonus			★

7.3.4.4 Generali Kasko

Generali nabízí tři varianty havarijního pojištění:

- pojištění „allrisk“ zahrnuje všechna důležitá rizika: havárie, vandalismus, neoprávněné užívání, živelní události, požár nebo výbuch a odcizení
- pojištění „havarijní“, které zahrnuje rizika: havárie, vandalismus, neoprávněné užívání, živelní události, požár nebo výbuch
- pojištění „sdružené“: cenově výhodný balíček zahrnující povinné ručení a pojištění Kasko ve všech možných variantách, včetně bezplatné asistenční služby

Výhody:

- možnost hradit pojistné ve čtvrtletních nebo pololetních splátkách bez področních přírážek
- sleva na pojistném za jízdu bez nehod a další slevy
- asistenční služba Generali Assistance
- profesionální a rychlá likvidace pojistné události

(Generali pojišťovna, © 2009 – 2012e)

7.3.4.5 ČSOB

Výhody:

- 10 % sleva při sjednání přes internet
- 5 % roční bonus za jízdu bez nehody
- převedení bonusu z povinného ručení na havarijní pojištění
- garance platnosti havarijního pojištění napříč celou Evropou

(ČSOB pojišťovna, © 2012f)

Tabulka 13 Varianty havarijního pojištění u ČSOB (ČSOB pojišťovna, © 2012f)

Rizika	Mini	Dominant
Sřet se zvířetem, požár, krupobití, pád jakýchkoliv věcí, povodeň, záplava, zásah třetí osoby	★	★
Pád, náraz do jiného vozu, výbuch, blesk, vichřice, vandalismus, sřet		★
All risk pojištění		★
Asistenční služby	★	★

7.3.4.6 Česká podnikatelská pojišťovna Combi Plus II

IDEÁLKASKO je havarijní produkt určený pro široké spektrum klientů s těmito výhodami:

- rychlá a kvalitní likvidace pojistných událostí
- územní platnost celá Evropa
- kombinace pojistných nebezpečí havárie, živelní událost, odcizení, vandalismus odcizení + živelní událost
- sleva 5 % při uzavřeném povinném ručení
- možnost přenosu bonusu z povinného ručení
- sleva za zabezpečení vozidla, pokud má vozidlo mechanické zabezpečení
- sleva za bezeškodní průběh předchozího havarijního pojištění, a to ve výši 5 % za každý rok bez nehody, až do 50 %

(Česká podnikatelská pojišťovna, © 2012f)

7.3.4.7 Uniqa

Z produktů pojišťovny Uniqa jsem vybrala havarijní pojištění KASKO KOMPLET, které zaručuje všestranné pojištění. Kryje rizika jako: havárie, odcizení vozidla nebo jeho části, živelní škody, vandalismus, pád či náraz věci.

Výhody:

- 24 hodin asistenční služba
- sleva až 20 % za odpovídající zabezpečení vozidla, při pojištění pro případ odcizení sleva až 40 % z pojistného
- díky systému Bonus/Malus lze získat slevu až 50 % z celkového pojistného
- pojištění platné nejen na území České republiky, ale na celém území Evropy

(UNIQA pojišťovna, © 2012e)

8 PROJEKT NÁVRHU KOMPLEXNÍ POJISTNÉ OCHRANY

V projektové části této práce se budu zabývat sestavením komplexní pojistné ochrany pro mého klienta, která zabezpečí nejen jeho, ale také jeho rodinu. Klient, pro kterého tuto práci zpracovávám, pojistnou ochranu již má. Byla jsem požádána o její zhodnocení a odhalení slabých míst. V projektové části proto vyhodnotím současné klientovo pojistné portfolio a zaměřím se především na kvalitu produktů, které využívá, zda je jejich využití nezbytné a jestli jsou tyto produkty finančně optimální. V další části se zaměřím na rizika, která mohou v klientově případě nastat, abych mohla navrhnout nové možnosti pojistné ochrany, popřípadě upravit současnou pojistnou ochranu. V závěru projektové části sestavím a navrhnou klientovi novou pojistnou ochranu, která bude splňovat jeho požadavky a zároveň bude pokrývat jednotlivá rizika, která mohou klienta a jeho rodinu ohrozit.

8.1 Základní údaje o klientovi a jeho rodině

Klient a jeho rodina bydlí v panelovém bytě 3+1 v Brně. Dohromady je jeho rodina tvořena těmito členy:

- **Radim** (37 let) – Radim je otec rodiny, pracuje jako OSVČ především pro Slovenskou společnost jako obchodní zástupce s čistým měsíčním příjmem 20 000 Kč.
- **Martina** (36 let) – Martina je Radimova manželka, zaměstnaná ve veřejné správě s měsíčním příjmem 20 000 Kč.
- **Michaela** (15 let) – Michaela je dcerou Radima a Martiny, v současné době je žákyní základní školy.
- **Tomáš** (7 let) – Tomáš je nejmladším členem rodiny a syn Radima a Martiny, v současné době je žákem základní školy.

Tabulka 14 Měsíční finanční bilance rodiny (vlastní zpracování)

Příjmy		Výdaje	
Radim	20 000 Kč	Běžné výdaje	35 744 Kč
Martina	20 000 Kč	Pojistné	2 425 Kč
Celkem	40 000 Kč	Celkem	38 169 Kč
Rozdíl + 1 831 Kč			

8.2 Současná pojistná ochrana klienta a jeho rodiny

Na základě rozhovoru s panem Radimem jsem zjistila jejich současnou pojistnou ochranu, ze které je patrné, že pan Radim je velmi opatrný a snaží se rodinu řádně zabezpečit. Využívá několik produktů životního i neživotního pojištění, u různých pojišťoven.

8.2.1 Penzijní připojištění

Jedním z pojistných produktů, které využívá pan Radim, je penzijní připojištění. Smlouva je sjednaná u pojišťovny Allianz. Připojištění sjednal pan Radim před 6 lety s měsíčním příspěvkem 500 Kč. V současné době však pozastavil své platby.

8.2.2 Životní pojištění

Pan Radim má také u pojišťovny Allianz sjednané investiční pojištění – Rytmus. Jedná se o nově sjednané pojištění od 21. 1. 2012. Pojištění má sjednané na 28 let. Pojistné platí pan Radim měsíčně celkem 839 Kč a k zhodnocení využívá pan Radim fond Garance. Pojištění využívá především pro krytí těchto rizik:

Tabulka 15 Životní pojištění Rytmus krytí rizik pan Radim (vlastní zpracování)

Riziko	Pojistná částka	Poznámka
Smrt	400 000 Kč	
Smrt úrazem – dopravní nehoda	500 000 Kč	Zdarma v ceně
Smrt úrazem	400 000 Kč	
Smrt s odloženou výplatou 10 let	100 000 Kč	
Trvalé následky s progresivním plněním	400 000 Kč	500 %
Hospitalizace	100 Kč	
Pracovní neschopnost	400 Kč /den	plnění od 29. dne
Zproštění od placení	809 Kč	

Dále má pan Radim sjednané pojištění na svou manželku a dvě děti. Toto pojištění má sjednané u České pojišťovny – pojištění DYNAMIK, s měsíční platbou pojistného 919 Kč. Hlavní pojištění zahrnuje také zproštění od placení. Pojištění bylo sjednáno od 20.11 2007 na dobu 28 let. K zhodnocení prostředků využívá paní Martina Dynamické strategie. Pojistné částky jsou v příloze č. IV, prošly však již indexací, nové částky viz. tabulka č.16.

Tabulka 16 Životní pojištění DYNAMIK krytí rizik manželka a děti (vlastní zpracování)

Osoba	Riziko	Pojistná částka	Poznámka
Manželka	Smrt	150 000 Kč	
	Smrt úrazem	425 600 Kč	
	Trvalé následky úrazu	425 600 Kč	400 %
	Hospitalizace	300 Kč/den	
	Doba nezbytná pro léčení	63 840 Kč	
Obě děti	Smrt následkem úrazu	31 920 Kč	
	Trvalé následky úrazu	638 400 Kč	400 %
	Doba nezbytná pro léčení	31 920 Kč	

Dále má pan Radim sjednané pojištění pro svou dceru, již od jejího narození. V případě jeho úmrtí vyplatí pojišťovna dceři 100 000 Kč, a když pojištění skončí, vyplatí pojišťovna naspořenou částku. I v tomto případě zůstává pan Radim věrný pojišťovně Allianz. Pojistné platí opět měsíčně v celkové částce 319 Kč. Pojištění ovšem končí příští rok v lednu.

8.2.3 Povinné ručení

Pan Radim vlastní také dva motocykly, na které platí povinné ručení. Pro přehlednost opět použiji tabulku:

Tabulka 17 Povinné ručení na motocykly pana Radima (vlastní zpracování)

Motocykl	Pojišťovna	Pojistné	Varianta
Yamaha 600 cm ³	ČSOB	1 243 Kč /půl rok	Mobility Standard
JAWA 250 cm ³	Allianz	251 Kč /půl rok	Normal

Pan Radim také ve snaze uspořit na pojistném v zimních měsících předává značku motocyklu Yamaha do depozita, čímž je zmrazeno placení pojistného.

8.2.4 Pojištění domácnosti

Pro pojištění domácnosti využívá pan Radim pojistného produktu pojišťovny Allianz - Optimal. Pojištění je sjednáno k pojištění nejen domácnosti, ale také odpovědnosti za škodu. Pojistná částka je 374 398 Kč a pojistné 1 191 Kč platí pan Radim ročně.

8.3 Rizika ohrožující rodinu

V této kapitole podrobně rozeberu jednotlivá rizika, která by mohla ohrozit finanční či majetkovou stabilitu rodiny. Stanovení těchto rizik poté usnadní volbu správné pojistné ochrany.

8.3.1 Smrt člena rodiny

Velmi nepříznivý dopad na finanční stabilitu rodiny by měla smrt jednoho z manželů. Oba manželé se podílejí na rodinných financích stejnou měrou, což jim dohromady vytváří dostačující peněžní prostředky pro bezproblémový chod domácnosti. Kdyby však jeden z manželů zemřel, výrazně by to oslabilo peněžní příjmy. Částečně by poklesly také rodinné výdaje, přesto by však plat jednoho z manželů nedostačoval k zachování současného životního standardu. Z rodinné měsíční bilance v tabulce 14 je zřejmé, že rodina téměř nic neušetří, proto smrt jednoho z manželů by měla velmi negativní vliv. Naopak smrt jednoho z dětí, je vzhledem k jejich věku méně pravděpodobná a neznamenala by pro rodinu úbytek peněžních příjmů, pouze snížení slevy na dani na dítě 11 604 Kč za rok. Rodina má navíc sjednané pojištění smrti následkem úrazu obou dětí na částku 31 920 Kč. Tato částka by však nijak nekompensovala ztrátu dítěte, pouze by vypomohla s náklady na pohřeb.

Smrt z různých příčin

Riziko smrti obou manželů závisí čistě na nepředvídatelných událostech. V případě smrti manžela či manželky dojde v obou případech ke snížení příjmu o 20 000 Kč. Jeden z manželů by tedy nebyl schopen pokrýt měsíční výdaje 38 169 Kč. Rodina by se tak dostala měsíčně do ztráty 18 169 Kč. Po smrti jednoho z manželů, by samozřejmě poklesly výdaje např. na stravu, telefon, pojistné a věci každodenní potřeby, přesto by se však měsíční ztráta pohybovala odhadově kolem 11 000 Kč. Rodina řeší tuto situaci čtyřmi pojistkami.

- 1) V případě smrti manžela pojistné plnění ve výši 400 000 Kč
- 2) V případě smrti manžela dcera obdrží pojistné plnění ve výši 100 000 Kč
- 3) V případě smrti manžela pojistné plnění s odloženou výplatou 10 let 100 000 Kč
- 4) V případě smrti manželky pojistné plnění ve výši 150 000 Kč

Tabulka 18 Finanční bilance po smrti jednoho z manželů (vlastní zpracování)

	Smrt manžela	Smrt manželky
Příjem rodiny za rok	240 000 Kč	240 000 Kč
Přídavky na děti	Bez nároku	
Výdaje rodiny za rok	375 960 Kč*	376 428 Kč**
Rozdíl	-135 960 Kč	-136 428 Kč
Pojistné plnění smrt	400 000 Kč	150 000 Kč
Plnění pro dceru	100 000 Kč	-
Odložené pojistné plnění	100 000 Kč	-

* původně výdaje rodiny činily 38 169 Kč – smrtí manžela snížení pojistného o 839 Kč a osobních výdajů o 6000 Kč

** původně výdaje rodiny činily 38 169 Kč – smrtí manželky snížení pojistného o cca 800 Kč a os. výdajů o 6000 Kč

Z tabulky je vidět, že v případě smrti manžela dokáže rodina vyjít cca 3 a půl roku a po uplynutí 10 let by mohla rodina využít plnění 100 000 Kč, které by nepokrylo ani roční výdaje. V případě smrti manželky by pojistné plnění zabezpečilo rodinu pouze něco málo přes rok. Je tedy zřejmé, že by rodina v případě smrti paní Martiny měla velké finanční problémy.

Smrt následkem úrazu

Jelikož pan Radim ke svému výkonu povolání potřebuje denně auto, je pravděpodobnost smrti následkem úrazu ve vozidle vysoká. Pro zajištění tohoto rizika má pan Radim sjednané připojištění v hodnotě 500 000 Kč, které dostal od Allianz zdarma. Mimo to ale sjednal i pojištění pro případ úrazu na pojistnou částku 400 000 Kč.

Paní Martina se nevěnuje žádnému sportu a ani její zaměstnání není rizikové, riziko smrti následkem úrazu je velmi nízké. Přesto má sjednané pojištění pro případ smrti následkem úrazu na 425 600 Kč. Osobně toto riziko smrti následkem úrazu u paní Martiny spatřuji natolik nízké, že bych raději doporučovala zvýšit pojistnou částku na smrt z různých příčin, která není tak konkrétní a vztahuje se (kromě výluk) na všechny příčiny smrti.

Tabulka 19 Finanční bilance po smrti úrazem jednoho z manželů (vlastní zpracování)

	Smrt manžela	Smrt manželky
Příjem rodiny za rok	240 000 Kč	240 000 Kč
Přídavky na děti	Bez nároku	
Výdaje rodiny za rok	375 960 Kč	376 428 Kč
Rozdíl	-135 960 Kč	-136 428 Kč
Pojistné plnění smrt	400 000 Kč	150 000 Kč
Pojistné plnění smrt úrazem	400 000 Kč	425 600 Kč
Pojistné pro dceru	100 000 Kč	
Pojistné plnění - smrt ve vozidle	500 000 Kč	-
Odložené pojistné plnění	100 000 Kč	-
Celkem	1 500 000 Kč	575 600 Kč

V případě smrti následkem úrazu by již finanční situace rodiny byla mnohem lepší, především v případě smrti pana Radima. V jeho případě je pravděpodobnější riziko vzniku úrazu a smrti při autonehodě a na obě tyto rizika má připojištění. Pojistné plnění by bylo 1 500 000 Kč, což by jeho rodinu zabezpečilo na 11 let. Ale to pouze v případě, že by zemřel následkem úrazu a ještě ve vozidle. V případě smrti paní Marty by pojistné plnění vystačilo na 4 roky. Pojištění smrti u dětí je zbytečné.

8.3.2 Riziko trvalých následků úrazu

Riziko trvalých následků úrazu se týká především pana Radima a jeho dvou dětí. Jak jsem se již zmínila, pan Radim využívá k práci často automobil, kde může vzniknout úraz velmi často. U dětí je riziko úrazu také velmi pravděpodobné a to především u Michaely, která se věnuje floorballu. Trvalé následky úrazu, ji mohou zkomplikovat život. U paní Marty vznik úrazu je méně pravděpodobný, než u ostatních členů rodiny, přesto by však nemělo být podceňováno. V případě úrazu je také nutné uvažovat o pojištění hospitalizace u dětí i rodičů a u rodičů potom zvlášť pojištění pracovní neschopnosti. Tyto pojištění budou kompenzovat ztrátu příjmu či zvýšení výdajů po dobu léčení.

8.3.3 Riziko trvalé invalidity

Toto riziko může vzniknout především u pana Radima, například při dopravní nehodě. Riziko se u něj zvyšuje také díky tomu, že je řidič motocyklu. Přestože má pan Radim

sjednané pojištění pro případ trvalých následků úrazu, neschopnosti a pobytu v nemocnici, nepojistil se pro případ invalidity. Částečně bude invalidita kompenzována z pojištění trvalých následků úrazu, což je ale slabá náhražka. Pravděpodobnost, že invalidita vznikne následkem úrazu, je pouze 4 % a riziko invalidity z nemoci je mnohem větší. Rodině mohou velmi poklesnout příjmy, pokud by se jeden z rodičů stal invalidním. Toto pojištění nesmí být opomíjeno ani u paní Martiny, která jej nemá také sjednané.

8.3.4 Riziko nemoci

Pro rodinu není třeba sjednávat zvlášť pojištění pro případ nemoci. V případě, že by jeden z manželů zemřel, dostane rodina vyplaceno pojistné plnění ze smrti z různých příčin. Proto je nutné mít tuto částku dostatečně vysokou, což v současnosti rodina nemá. Zmínila jsem také, že je nutné mít pojištění invalidity, která bude náhražkou pojištění nemoci. V tomto případě je tedy dobré se zaměřit na pojištění pracovní neschopnosti a hospitalizace, které budou kompenzovat ztrátu příjmu či zvýšení výdajů po dobu léčení.

8.3.5 Rizika neživotního charakteru

Pan Radim žije s rodinou v panelovém bytě 3+1 v Brně. Na tento byt má sjednané pojištění domácnosti, ke kterému také využívá připojištění povinnosti odpovědnosti. V rámci výkonu zaměstnání on ani jeho manželka nevykonávají činnost, při které by si museli sjednávat pojištění odpovědnosti za škodu zaměstnanci. Jediné riziko, které jim může tedy vzniknout, je z běžného občanského života. Což jim jejich současné pojištění pokrývá. Další pojištění, neživotního charakteru, které má pan Radim sjednané, je povinné ručení za dva motocykly, které využívá spíše rekreačně. V současné době uvažuje o nákupu vlastního automobilu. Doposud využíval pro zaměstnání služebního vozu. Automobil by využíval jako OSVČ a pořídil by si jej na leasing. Společnost, pro kterou pracuje, jako obchodní zástupce mu bude vyplácet náklady na pohonné hmoty, amortizaci a přispěje polovinou na splátky leasingu. Automobil bude pan Radim velmi často využívat, proto je vhodné sjednat nové povinné ručení, ale zároveň také havarijní pojištění, například ve formě komplexního pojištění.

8.4 Zhodnocení současné pojistné ochrany rodiny

8.4.1 Pojistná ochrana životních rizik

ALLIANZ RYTMUS – pan Radim využívá toto životní pojištění jako formu zabezpečení své rodiny v případě, že by se mu něco stalo a také jako formu spoření. Tento produkt musím zhodnotit velmi kladně. Je určený pro rodiny a na jednu smlouvu lze pojistit až 6 osob (2 dospělí a 4 děti). Velmi pozitivně hodnotím volbu tohoto typu pojištění, neboť umožňuje jednak investiční zhodnocení financí ale také garantované zhodnocení technickou úrokovou mírou. Klienti si tak mohou vybírat dle své životní situace a povahy, jak jsou ochotni riskovat. U investičního zhodnocení si také mohou klienti vybírat z 11 investičních fondů. Dále je velmi výhodné pojištění pro případ úrazu s progresivním plněním 500 %.

Pan Radim má sjednané pojištění Rytmus pouze na sebe a snaží se zde pokrýt veškerá rizika, která jsou spojena se ztrátou příjmu. U pojišťovny Allianz se pojistil pro případ smrti v částce 400 000 Kč. Dle literatury se uvádí, že by pojistná částka měla být alespoň ve výši trojnásobku ročního platu. V případě pana Radima tedy celkem 720 000 Kč. Tuto částku splní v případě, že smrt nastane následkem úrazu (PČ 400 000 Kč) nebo následkem úrazu ve vozu (PČ 500 000 Kč). Přesto by však neměl pan Radim spoléhat na to, že smrt bude zásadně při dopravní nehodě nebo při úrazu, i když vzhledem k jeho povolání je pravděpodobnost vyšší. Dle statistiky se uvádí, že pouhá 1/3 všech úmrtí nastane úrazem. Smrt však může nastat například nemocí. Proto bych v tomto případě doporučovala zvýšení částky pojištění pro případ smrti z různých příčin, aby pan Radim dobře finančně zajistil svou rodinu a to nejen pro případ, že by zemřel následkem úrazu, ale hlavně kdyby zemřel například na rakovinu či jinou nemoc.

V rámci tohoto pojištění má pan Radim sjednané také připojištění hospitalizace, trvalých následků úrazu s progresivním plněním a pracovní neschopnost. Tuto volbu musím hodnotit pozitivně, neboť si pan Radim uvědomuje, že se mu v automobilu může přihodit nějaký úraz. Jen částka za pobyt v nemocnici je příliš nízká, neboť panu Radimovi vynahradí pouze poplatky za hospitalizaci. Pojistná částka 400 000 Kč pro případ trvalých následků je adekvátní, navíc pokud je s progresivním plněním. Pan Radim však opomenul, že v jeho případě nemusí nastat pouze úraz, ale také invalidita, na kterou nemá sjednané žádné pojištění. Určitě bych doporučovala jej sjednat a to pro případ jak invalidity úrazem tak nemocí.

ČESKÁ POJIŠŤOVNA DYNAMIK – pan Radim sjednal toto pojištění na manželku a dvě děti. Dynamik je pojištění sjednávané pro případ smrti nebo dožití, kromě toho pan Radim nechal připojistit svou ženu pro případ smrti úrazem a pro případ trvalých následků úrazu, pro dobu nezbytnou pro léčení a hospitalizace. Toto pojištění umožňuje sjednat také úrazové pojištění na děti (až 3 děti na jedné smlouvě). Děti tedy jsou pojištěny pro případ smrti následkem úrazu, trvalých následků úrazu a pro dobu nezbytnou pro léčení. Dynamik je produktem České pojišťovny, v současné době jej však pojišťovna nahradila modernějším produktem pod názvem Diamant. Dynamik byl ve své době velmi populárním produktem, který však měl své nevýhody. Velmi kritizován byl například za netransparentní poplatky, protože pojišťovna nikdy nezveřejnila sazebník poplatků a nikdy neinformovala o nákladovosti produktu. Mnoho klientů si přálo proto pojištění zrušit. Od roku 2010 se tedy Dynamik přejmenoval na Diamant s těmito změnami:

- Úrazové pojištění pro celou rodinu (pro 2. až 10. pojištěnou osobu).
- Více pojištěných diagnóz až 33 položek.
- Nově zařazena i výplata invalidního důchodu.
- Asistenční služby Krytí Medik a Medik Plus.

(Poradci-sobě.cz, 2010)

Osobně se domnívám, že Dynamik byl dobrý komerční tah od České pojišťovny, čímž se podařilo nalákat mnoho klientů. Velmi dobré, stejně jako u pojištění Rytmus, je zhodnocování jednak investiční tak i kapitálové s garantovaným zhodnocením. Jelikož má můj klient ve svém pojistném portfoliu Dynamik, který byl nahrazen modernějším, vyhodnotím později, zda je tento produkt vhodný a zda by nebylo moudré přejít na Diamant, či zcela jiné pojištění. Nelíbí se mi ale, že tento produkt České pojišťovny je dražší.

Pojištění Dynamik však budu hodnotit z hlediska správně zvolené pojistné ochrany, kterou si klient vybral. Pozitivně hodnotím to, že se klient nesnažil striktně sjednávat pojištění pro celou rodinu na jednu smlouvu. Zvlášť má sjednané životní pojištění pro sebe u Allianz a zvlášť na svou ženu. Toto rozdělení je vhodné z hlediska transparentnosti pojistných smluv a také především z důvodu problémů v rodině. I v pojišťovnictví bychom měli uvažovat, že se mohou partneři rozejít a oddělovat jednu pojistnou smlouvu do dvou je komplikované. To samé platí v případě dětí. Pokud máme spoření u dětí na jednu smlouvu s celou rodinou, v dospělosti, kdy dítě bude chtít rodinu opustit a spořit si samo, je to

komplikovanější. Smlouva u České pojišťovny je tedy sjednána na paní Martinu, která má pojištění smrti, smrti s následkem úrazu a trvalé následky úrazu. V kapitole, ve které jsem vyhodnocovala rizika, bylo zřejmé, že pojištění smrti, které má paní Martina sjednané na částku 150 000 Kč vystačí rodině rok. Martina má zbytečně vysokou částku pro případ smrti úrazem, která je v jejím případě méně pravděpodobná. Toto pojištění bych raději zrušila a navrhovala zvýšení pojistné částky pro případ smrti z různých příčin. Ztráta jejího příjmu ovlivní stejně finanční stabilitu rodiny, jako ztráta příjmu manžela, proto by neměla být podceňována. Pojištění smrti následkem úrazu bych již znovu nesjednávala a nahradila pojištěním invalidity. Ve smlouvě jsou pojištěné proti úrazu také obě děti. Osobně hodnotím pojištění dětí pro případ smrti následkem úrazu v částce 31 920 Kč za zbytečné. Tato částka může pokrýt pouze náklady na pohřeb. Pojištění dětí pro případ smrti není nezbytné, neboť jejich smrt neovlivní finanční stabilitu rodiny. Pozitivně hodnotím pojištění dětí pro trvalé následky úrazu. Částka 638 400 Kč, je dosti vysoká a může kompenzovat rodičům výdaje na léčbu, popřípadě v pozdějším věku při uložení peněz jim může být jakousi náhradou za úraz, stejně tak pojištění trvalých následků u paní Martiny. Chybí mi zde pojištění invalidity pro paní Martinu a hospitalizace dětí. Pojištění potřebné doby k léčení úrazu považuji za zbytečné jak u paní Martiny, tak u obou dětí. Dětem neuchází žádný příjem a pro paní Martinu by bylo vhodnější pojištění pracovní neschopnosti.

ALLIANZ DĚTSKÉ POJIŠTĚNÍ – Pan Radim chtěl také zabezpečit svou dceru pro případ, že by se mu něco stalo, proto sjednal téměř po jejím narození dětské pojištění. V případě smrti otce obdrží Míša 100 000 Kč. Navíc z měsíčního pojistného jde část na spoření, které budou Míše vyplaceny. Toto pojištění bude končit příští rok v lednu. Jelikož je Míše již 15 roků, uspořenou částku z tohoto pojištění bych uložila na spoření a znovu dětské pojištění nezakládala ani na ni, ani na bratra Tomáše. Jediný smysl by mělo toto pojištění jako forma spoření pro děti. Při současné finanční situaci, by ale spíše placení pojistného rodinu zatěžovala. Jako zabezpečení proti smrti rodičů není třeba využívat tento produkt.

SHRNUTÍ:

Kladně hodnotím, rozdělení pojistných smluv mezi oba manžely, že se nesnaží pojistit celou rodinu na jednu pojistnou smlouvu. Je vidět, že se pan Radim vnímá jako živitel rodiny a podle toho odpovídají i pojištění, které mají rodinu zabezpečit proti ztrátě o příjmu. On a ani jeho žena však nemají vhodně stanoveny pojistné částky, které by dlouhodobě rodinu zajistily. Pan Radim uvažuje, že největší riziko nastane úrazem a ve vozidle, proto se připojistil ve větší částce, než je samotná částka pro smrt z různých příčin. Doporučila bych tyto částky upravit a dodržet doporučené pojistné částky. Situace u manželky je ještě horší, v případě její smrti by finanční prostředky zabezpečily rodinu na něco málo přes rok. Zbytečné je zcela pojištění smrti následkem úrazu na paní Martinu. Oba manželé, zcela opomenuli pojištění proti invaliditě. Nedoporučovala bych znovu zakládat dětské pojištění, které má zabezpečit dítě v případě smrti rodičů. Kvalitní životní pojištění obou rodičů, by mělo děti dostatečně zajistit v případě jejich smrti. Pojištění smrti u dětí je zcela zbytečné stejně jako pojištění doby potřebné pro léčení úrazu.

8.4.2 Pojistná ochrana neživotních rizik

ALLIANZ POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI – rodina má sjednané pojištění na pojistnou částku 374 398 Kč, pojistné platí ročně 1 191 Kč a využívají variantu Optimal. V rámci tohoto pojištění má sjednané rodina také připojištění odpovědnosti za škodu, které se určitě bude hodit například v případě vytopení sousedů. Parametry tohoto připojištění rozeberu později. Výhodou pojištění domácnosti od Allianz je například sleva až 30 % za bezeškodní průběh, tzn. 5 % za každý rok. Pojištění také automaticky zahrnuje věci, které jsou uloženy ve vedlejších prostorách bytu, například ve sklepě. V časové ceně se pojišťují elektrospotřebiče a sportovní potřeby starší 5 let a oblečení starší 3 let. Ostatní zařízení v domácnosti se pojišťuje na novou cenu. V případě, že by rodina využila variantu Exkluziv vše by se pojistilo na novou cenu. Pan Radim nemá sjednanou žádnou spoluúcast, která by mohla pojistné zlevnit až o 15 %.

ALLIANZ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU – rodina využívá variantu Optimal, která slouží jako pojištění odpovědnosti z běžné činnosti v občanském životě a provozu domácnosti. Pojištění se vztahuje na škody usmrcením a na zdraví, škody na věci,

následné finanční škody a na právní ochranu proti neoprávněně vzneseným nárokům. Pojištění má sjednané rodina spolu s pojištěním domácnosti. Osobně se domnívám, že maximální pojistná částka 1 000 000 Kč, je malá a existují na trhu produkty, které za stejnou cenu nebo o něco málo vyšší nabízejí vyšší pojistné limity.

ALLIANZ POVINNÉ RUČENÍ – povinné ručení u Allianz má sjednané pan Radim na svou motorku JAWA 250 cm³. Pojistné platí půlročně za 251 Kč, za rok tedy 502 Kč. Toto pojistné vzhledem k ccm je optimální. U motorky není třeba sjednávat havarijní pojištění, neboť ji pan Radim využívá rekreačně u své matky na chalupě. Není třeba ani sjednávat větší krytí než 35/35. Samotný produkt musím hodnotit velmi pozitivně, neboť umožňuje tzv. pojištění Sezóna, které je pro pana Radima velmi výhodné. Tento produkt umožňuje zvolit jen ty měsíce, po které motorku provozuje a výrazně se tak dá ušetřit na pojistném. Tato výhoda je také spojena se skutečností, že nemusí klient vyřazovat vozidlo z registru.

ČSOB POVINNÉ RUČENÍ – na svou druhou motorku Yamahu 600 cm³ má pan Radim sjednané povinné ručení u ČSOB varianta standard Mobility. Pan Radim platí 1 243 Kč za půl roku, za rok tedy 2 486 Kč. Jedná se o vysoké pojistné a pan Radim aby ušetřil, odevzdává vždy na půl roku značku do depozita. Sám uznává, že tento produkt není úplně vhodný a přeje si jej změnit. Jelikož se jedná o motocykl, je výhodnější zvolit pojištění u Allianz, které umožňuje pojištění Sezóna, nebo u pojišťovny s levnějším pojistným, Havarijní pojištění ani větší krytí než 35/35 opět není třeba sjednávat, pan Radim využívá motorku příležitostně.

SHRNUTÍ:

Výběr pojistné ochrany z produktů neživotního pojištění mohou hodnotit mnohem více pozitivně, než u produktů životního pojištění. Je vidět, že se pan Radim snaží zabezpečit veškerý svůj majetek. Vytknout mohou pouze pár bodů, například nevhodně zvolené povinné ručení u ČSOB. Dále nevyužití slevy na spoluúčast u pojištění domácnosti u Allianz či malé limity u pojištění odpovědnosti. Dále by mohlo pojištění domácnosti obsahovat více pojistných rizik. V neposlední řadě by Pan Radim mohl ušetřit na pojistném, pokud by našel levnější varianty povinného ručení.

9 KALKULACE OPTIMÁLNÍHO POJISTNÉHO PORTFÓLIA

V rámci této kapitoly navrhnu komplexní pojistnou ochranu pro mého klienta a jeho rodinu, jednak výběrem produktů z oblasti životního pojištění tak i z oblasti neživotního pojištění. Kromě konkrétních produktů, které zvolím, určím také doporučované hodnoty krytí, které budou nejvhodnější pro zajištění finanční stability rodiny. V následující kapitole se poté zaměřím na upravení současné pojistné ochrany o nově navržené pojištění a doporučím rodině, jak dále postupovat.

9.1 Pojistná ochrana životních rizik

Před samotným stanovením konkrétního nebo konkrétních produktů životního pojištění, vymezím kritéria správného výběru produktu, který bude krýt veškerá rizika a potřeby pana Radima a jeho rodiny. Každé z těchto kritérií podrobně rozepíšu, aby bylo zřejmé, jak rozeznat vhodný produkt. Kritéria budu zaměřovat především na univerzální produkt životního pojištění s řadou připojištění. Tento postup mi usnadní výběr vhodného produktu, který dále rozpracuji podrobněji.

9.1.1 Kritéria správného výběru životního pojištění

1. účel pojištění – při výběru pojištění je nutné určit si, z jakého důvodu pojištění potřebujeme:
 - k finančnímu zajištění rodiny
 - k zajištění schopnosti splácet úvěr
2. pojistné – je dáno především pojistnou částkou, věkem a pohlavím pojištěného (pojistníka) a dobou trvání pojištění
 - pevná pojistná částka - k životnímu pojištění za účelem zajištění rodiny se sjednává zpravidla pevně placené pojistné po celou dobu pojištění. Změny mohou nastat jen při indexaci pojistné částky.
 - pojištění s klesající pojistnou částkou - k životnímu pojištěním za účelem zajištění úvěru se volí klesající pojistné.
 - indexace pojistného – bere v úvahu inflaci
3. vstupní věk (minimální a maximální hodnota)

4. možnost připojištění dětí
5. pojistná částka – minimální a maximální hodnota pojistné částky. Částka je dána pojistným a dobou pojištění.

Zvolení správné výše pojistné částky pro případ smrti

Dle literatury se uvádí minimálně trojnásobek ročního platu a až pětinasobek. Klienti by se měli pojistit především ve vyšší částce z důvodu smrti z jakékoliv příčiny. Pokud pojištěný spoléhá na smrt v důsledku úrazu a má pojistnou částku vyšší nebo stejnou je to špatně. Vnější příčiny, jako úrazy, autonehody a sebevraždy, se podílí na úmrtí mužů ve věku 30 až 49 let pouze z jedné třetiny. Zbývající dvě třetiny úmrtí mají na svědomí nemoci. (Syrový, 2007)

6. doba trvání – minimální a maximální doba trvání. Běžně se pojistná doba pohybuje mezi 5 až 30 lety. U některých pojišťoven lze také uzavřít pojištění na dobu neurčitou nebo pouze na 1 rok.
7. zproštění od placení pojistného v případě plné invalidity – většina pojišťoven nabízí zproštění od placení ve formě připojištění, někdy však je automaticky přímo v produktu.
8. výluky z vyplacení pojistné částky – určuje, v jakých případech nebude vyplacena pojistná částka, jsou to případy válečného konfliktu, teroristického útoku apod. Plnění bývá odmítnuto také v případech, kdy pojištěný v souvislosti se svou smrtí úmyslně nebo z nedbalosti způsobil jinému újmu na zdraví. Dalšími příklady mohou být: sebevražda do dvou let od uzavření smlouvy, v případě úmrtí při adrenalinových či extrémních sportech, jako je motorismus, sportovní letectví, parašutismus, potápění, horolezectví, vodní a některé další sportovní aktivity, smrt ve vozidle po požití alkoholu či drog aj.
9. náklady spojené s pojištěním – některé pojišťovny mají zcela netransparentní poplatky
10. vinkulace pojistky
11. přerušení splátek
12. změny pojistné smlouvy
13. pojištění pro případ dožití – v případě, že chceme, aby produkt obsahoval kromě rizikové složky také spořicí (rezervotvornou) je nutné zhodnotit, zda pojišťovna

nabízí u produktu kapitálové zhodnocení, garantovanou TÚM a investiční zhodnocení. U investičního zhodnocení se zajímáme především o tyto informace:

- možnosti výběru fondů – počet fondů, počet správců
- dosavadní výnosnost fondů
- poplatky za změny ve výběru fondů
- poplatky za správu fondu
- síla pojišťovny (podíl na trhu, dynamika růstu)

(Pojištěnec.cz, © 2008 – 2011a, © 2008 – 2011b)

14. možnosti připojištění a konkrétní parametry – v rámci pojištění by měla pojišťovna nabízet také možnosti připojistit se například:

- *Pojištění úrazu*

Pojištění má kompenzovat pojištěnému úraz a to především pokud má trvalé následky či zahyne následkem úrazu. Některé pojišťovny mohou nabízet také připojištění pro konkrétní úrazy, například ve vozidle. Kvalita pojištění je dána opět výlukami, nákladovostí a v případě trvalých následků musí mít dobrý systém progresu, popřípadě umožnit klientům volby varianty, které se odvíjí od různého procenta poškození.

- *Pojištění nemoci*

Kvalitu pojištění nemoci určuje především počet a druh nemocí, na které se pojištění vztahuje.

- *Pojištění pro případ hospitalizace*

V případě, že se klient bude muset z důvodu nemoci či úrazu léčit v nemocnici, pojišťovna mu vyplatí sjednanou denní dávku za každý den trvání hospitalizace. Výhodnost tohoto připojištění je opět dána výlukami, omezením plnění a dobou pobytu v nemocnici, kterou pojišťovna proplatí (od kterého dne a maximální počet dní).

- *Pojištění pracovní neschopnosti*

Pojištění pracovní neschopnosti je vhodné pokud klient díky nemoci či úrazu nemůže pracovat a přichází tak o svůj plat. Pojišťovna hradí sjednané denní dávky.

Výhodnost tohoto produktu posuzujeme podle délky doby, po kterou je pojišťovna ochotna vyplácet dávky, karenční lhůty a výše denní dávky bez zkoumání příjmu či zdravotního stavu.

- *Invalidita*

Kvalitu produktu pro připojištění invalidity určujeme podle stupně invalidity, pro který se můžeme pojistit, jakou formou bude vypláceno pojistné plnění a samozřejmě dle výluk. Pojištění invalidity bývá mnohdy podceňované především z důvodu, že je již částečně zahrnuto v pojištění trvalých následků úrazu. Toto je ovšem levnější náhražka. Budu teď citovat článek z portálu Peníze.cz (Michalička, 2012) „Podle Statistické ročenky České správy sociálního zabezpečení bylo v roce 2010 (data za loňský rok ještě nejsou dostupná) přiznáno mužům celkem 6226 invalidních důchodů 3. stupně, z toho pouhých 338 jich vzniklo v důsledku úrazu; ženám bylo přiznáno 4262 invalidních důchodů třetího stupně, jen 93 následkem úrazu. Invalidita 3. stupně tedy vzniká jako následek úrazu jen v asi čtyřech procentech všech případů; u ostatních stupňů invalidity je to podobné.“

15. výhody – slevy, bonusy apod.

9.1.2 Zvolení vhodného produktu

V předešlé kapitole jsem se zaměřila na 15 bodů, na které je dobré se při výběru vhodného produktu zaměřit. Na základě těchto kritérií zvolím vhodný produkt pro pana Radima a jeho rodinu. Pro přehlednost jsem sestavila tabulku č. 20, kde jsou produkty, které jsem popsala v analytické části. Jedná se celkem o 8 produktů životního pojištění od největších pojišťoven v České republice. Do tabulky jsem také dala 13 bodů, dle kterých budu hodnotit jednotlivé produkty. Zeleně jsem v tabulce vyznačila velmi výhodné vlastnosti produktu oproti jiným produktům a červeně naopak velmi nevýhodné. Výhodnost či nevýhodnost jsem opět hodnotila z pohledu pana Radima a jeho rodiny.

Dále jsem sestavila tabulku č. 21, kde jsem opět srovnala vybrané produkty, nyní ale z hlediska připojištění, které nabízejí. Zaměřila jsem se na připojištění pro trvalé následky úrazu, invalidní pojištění, pracovní neschopnost a pobyt v nemocnici. I zde jsem zeleně vyznačila velmi výhodnou vlastnost. Dle tohoto barevného rozlišení, jsem mohla určit vhodné produkty. U srovnání připojištění to ovšem bylo trochu obtížnější, neboť každý produkt v alespoň v jednom připojištění vynikal, naopak v jiném byl na tom hůře. Nicméně dle srovnání jsem vybrala vhodný produkt pro pana Radima a své rozhodnutí vysvětlila a také okomentovala výsledek každého pojistného produktu.

Tabulka 20 Srovnání životních produktů pojišťoven (vlastní zpracování)

	Produkt	Česká pojišťovna Diamant	Kooperativa Perspektiva	Allianz Rytmus	ČSOB Forte	PČS Flexi	ČPP Maximum 3	Uniqa Rizikové životní pojištění s dividendou	ING Smart
1	Účel pojištění	zajištění rodiny	zajištění rodiny	zajištění rodiny	zajištění rodiny	zajištění rodiny	zajištění rodiny	zajištění rodiny	zajištění rodiny
2	Min. pojistné za rok	6 000 Kč	4 800 Kč	6 000 Kč	3 600 Kč	2 400 Kč			4 800 Kč
		indexace	bez indexace	indexace	bez indexace	indexace	indexace	indexace	bez indexace
3	Vstupní věk	15 až 96 let	0 - 70 let	dospělí 16 - 75 let u dětí 0 - 15 let	0 až 75 let	dospělí 18 - 70 let u dětí 0 - 18 let	dospělí 15 - 65 let u dětí 0 - 18 let	dospělí 15 - 70 let u dětí 0 - 25 let	0 - 65 let
4	Připojištění dětí	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
5	Min. pojistná částka	10 000 Kč	50000 Kč	není	300 Kč	10 000 Kč	1 000 Kč	30 000 Kč	10 000 Kč
6	Doba trvání	min. 5 let	min. 10 let	min. 10 let	min. 5 let	min. 5 let	min. 10 let		min. 10 let
7	Zproštění od placení v invaliditě	ne	ano	ne	ne	ano	ne	ne	ano
8	Výluky a omezení plnění*	běžné výluky	běžné výluky	běžné výluky	běžné výluky	omezené výluky	omezené výluky		běžné výluky
9	Poplatek za vedení účtu (měsíčně)	35 Kč	30 Kč	0 - 60 Kč	35 Kč	30 Kč	25 Kč		20 Kč
10	Vinkulace pojistky	ano	ano	ano	ne	ano	ano	ano	ano
11	Přerušování splátek (poplatek)	ano	ano	ne	ne	ano	ano	ano	ano
		220 Kč	100 Kč	x	x	zdarma	100 Kč		150 Kč
12	Změny pojistné smlouvy (poplatek)	ano	ano	ano	ano	ano	ano		ano
		220 Kč	100 Kč	zdarma	2x za rok zdarma	1x za rok zdarma	50 Kč		zdarma

* běžné výluky- např. války, revoluce, teroristické útoky, sebevraždy, zapříčinění újmy na zdraví jinému, omezené výluky – méně výluk než u běžných

	Produkt	Česká pojišťovna Diamant	Kooperativa Perspektiva	Allianz Rytmus	ČSOB Forte	PČS Flexi	ČPP Maximum 3	Uniqa Rizikové životní pojištění s dividendou	ING Smart
13	Pojištění pro případ dožití	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
13.1	TÚM	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
13.2	Kapitálové zhodnocení	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ne	ne
13.3	Investiční zhodnocení	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano	ano
13.4	Možnost výběru fondu	ano - ČP Invest	ano - 10 fondů	ano - 11 fondů	ano	ano	ano - 16 fondů	ano	ano
	Výkonost portfolií za poslední rok (p.a.)**	Konzervativní 0,93 % Vyvážený -5,15 % Dynamický -10,11 %	Konzervativní -1,66 % Vyvážený -3,41 % Dynamický -6,38 %	Konzervativní 2,93 % Vyvážený -3,34 % Dynamický -12,23 %	Chráněný 1,75 % Růstový -0,91 % Dynamický -2,81 %	Konzervativní 2,46 % Vyvážený -0,47 % Progresivní -5,65 %	Garantovaný 2,95 % Balancový 1,60 % Progresivní -3,96 %	Stabilní 2,96 % Smíšený -4,46 % Dynamický -8,44 %	Konzervativní 1,83 % Vyvážený -4,05 % Dynamický -12,26 %
	Poplatek za změnu fondu	50 Kč	5x za rok zdarma	1x ročně zdarma	2x za rok zdarma	1x za rok zdarma	50 Kč		1x za rok zdarma
	Správa fondu - roční poplatek	1,35 %	0 Kč	cca 1 %	0 Kč	0 - 0,5 %	0 Kč		1-1,5 %

** srovnání tří nejběžnějších strategií

Tabulka 21 Srovnání nabízených připojištění u vybraných produktů (vlastní zpracování)

Produkt	Česká pojišťovna Diamant	Kooperativa Perspektiva	Allianz Rytmus	ČSOB Forte	PČS Flexi	ČPP Maximum 3	ING Smart
Trvalé následky úrazu	progresivní od 0,01 % až pětinasobek	progresivní od 1 % až šestinasobek	progresivní od 0,5 % až pětinasobek	progresivní od 1 % až čtyřnasobek	progresivní od 0,5 % až čtyřnasobek	progresivní od 0,001 % až pětinasobek	progresivní od 1 % až čtyřnasobek
Invalidita	Nelze sjednat pro invaliditu nemocí pouze úrazem	čtyřnasobek ročního pojistného	progresivní plnění: III. stupeň 100 % IV. Stupeň 200 % valorizace 3 %	dvanáctinasobek čtyřnasobek dvojnásobek jednonásobek pojistného, podle doby pojistného období	Invalidita I., II. i III. stupně	Invalidita I., II. i III. stupně	valorizace 5% bonus 50 % za bezeškodní průběh
Pracovní neschopnost	15, 22, 29 dní max. 500 Kč bez zkoumání příjmů	14, 28 a 42 dní Příjem do 30000 Kč max. 500 Kč /den	od 15. dne do 200 Kč od 29. dne do 400 Kč od 57. dne do 600 Kč	15 a 29 dní	15, 29, a 57 dní maximálně 3 000 Kč	14, 21, 28 a 59 dnů	15 nebo 29 dní bonus 10 % za bezeškodní průběh
Hospitalizace	výplata od 1.dne až rok		progresivní plnění až 500 %, výplata od 3. dne zpětně	denní dávka ve výši dvojnásobku sjednané částky	od 50 - 3000 Kč den výplata od 1.dne až 730 dní		hospitalizace úrazem zdarma (při 3 úrazových připojištěních)

ČESKÁ POJIŠŤOVNA DIAMANT – na základě analýzy produktu, který jsem provedla v části analytické, mohu říci, že se jedná o velmi zajímavý produkt, především z důvodu široké nabídky připojištění. Česká pojišťovna prezentuje mnoho výhod, které její pojištění nabízí, přesto však z pohledů poplatku, již tyto výhody tak zajímavé nejsou. Osobně považuji tento produkt velmi drahý, alespoň ve srovnání s ostatními produkty. Kromě vysokých poplatků nemám proti pojištění jiné výtky, bohužel však ani jiné pochvaly, které by tento produkt výrazně odlišovaly od jiných. Pro mého klienta považuji produkt spíše za nevhodný a to především z důvodu nižší flexibility a vyšší ceny.

KOOPERATIVA PERSPEKTIVA – ani tento produkt nemohu doporučit pro mého klienta, neboť se mi nelíbí, že neumožňuje indexovat pojistnou částku. Domnívám se, že u životního pojištění je to dost zásadní problém, neboť jej sjednáváme na delší dobu a částka podléhá inflaci. Z hlediska poplatků, patří tento produkt také mezi ty dražší. Při srovnávání výkonnosti portfolií si uvědomuji, že pokud vycházím pouze z posledního roku, nemá to zcela vypovídající schopnost. Přesto pokud srovnám tyto hodnoty s hodnotami i ostatních produktů, mohu získat alespoň obrázek o tom, jak dokáže daná společnost zhodnocovat prostředky svých klientů. Moc dobře na mne nepůsobí, pokud i konzervativní portfolio bylo ve ztrátě, přestože u ostatních se podařilo dosáhnout zisku.

ALLIANZ RYTMUS – jak jsem již psala, pan Radim již využívá tento produkt. Na základě srovnání mu mohou vytknout pouze dvě věci, nemožnost přerušení splátek a vyšší náklady na správu portfolia. U jiných produktů je i zadarmo. Přesto se však domnívám, že Rytmus byl správnou volbou i z hlediska výnosnosti. Doporučovala bych tedy tento **produkt neměnit**, popřípadě upravit připojištění a pojistné částky.

ČSOB FORTE – zde je stejný problém jako u produktu Perspektiva a to nemožnost indexace pojistné částky. Je to snad jediná hlavní výtka k tomuto produktu, proč ji klientovi nedoporučím. Nákladově považuji tento produkt za přijatelný a také se mi líbila výnosnost portfolií. Oproti ostatním produktům byl Forte i u dynamického či vyváženého fondu schopen dostáhnout menší ztráty, než ostatní produkty.

POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY FLEXI – tento produkt klientovi mohu s čistým svědomím **doporučit**. Patří mezi nízkonákladové produkty, umožňuje indexaci, pojištění dětí až do 18 let a dokonce ve všeobecných podmínkách má méně výluk, než ostatní produkty. Velmi se mi také líbila výnosnost portfolií. Navíc mi také imponuje flexibilita tohoto produktu, kdy se opravdu přizpůsobuje životním situacím. O úspěšnosti tohoto produktu svědčí také fakt, že získal již 3x za sebou ocenění Zlatá koruna o nejlepší produkt a za loňský rok získala pojišťovna České spořitelny také ocenění Hospodářských novin jako nejlepší pojišťovna roku. Hodnocení se skládalo z nákladovosti produktů, oblíbenosti klientů a dalších kritérií.

ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA MAXIMUM 3 – i tento produkt mne velice zaujal. Jediný důvod, proč tento produkt nedoporučuji, jsou vyšší poplatky, než u pojištění Flexi. Velmi úspěšný byl tento produkt také z hlediska výnosnosti, dokonce ještě lépe, než Flexi. Ale jak jsem již řekla, nelze hodnotit výnosnost pouze z 1 roku. Na druhém místě hned po pojištění Flexi bych klientovi doporučila tento produkt.

UNIQA RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ S DIVIDENDOU – tento bych nedoporučila, neboť neposkytuje žádné informace o poplatcích. Osobně se domnívám, že každá pojišťovna by si měla na svých stránkách zveřejnit seznam poplatků, aby si tak klienti ověřili její výhodnost. Přesto, že by mohla pojišťovna nabízet kvalitní produkt, řadu zákazníků to odradí. Především v dnešní době, kdy člověk nemá čas, aby chodil po pobočkách pojišťoven a zjišťoval si detaily. Navíc ne každý má ve městě pobočku. Hodnocením připojištění jsem se již dále nezabývala.

ING SMART – ani tento produkt jsem nemohla vybrat pro klienta, především z důvodu neindexování pojistné částky a vyšších poplatků za správu portfolia. Ostatní poplatky se vzájemně vykompenzují, neboť některé služby má Smart dražší a některé levnější. Pokud bych však měla hodnotit produkt podle připojištění, musela bych jej doporučit. Zvláště díky bonusům za bezeškoní průběh.

Pokud bych měla shrnout tedy své doporučení jednou větou, rozhodně bych **doporučila pojištění Flexi a zůstat u pojištění Rytmus**. Musím však brát ohled na to, že při zrušení pojistky a přecházení na novou je finančně náročné, proto také pro klienty navrhnou, jak by ovlivnilo výši pojistného přechod pouze na novější a výhodnější verzi Dynamiku - Diamant. Samozřejmě ale s upravenými pojistnými částkami a pojistným krytím, alespoň do rámce, který pojištění umožňuje.

9.1.3 Parametry a nastavení vybraného pojistného produktu

ALLIANZ RYTMUS – toto pojištění již pan Radim sjednané má. Jedná se o výhodné pojištění, proto není třeba jej rušit. Zaměřila bych se pouze na změnu pojistných částek a připojištění.

Pojištění smrti pan Radim

Pojištění smrti u pana Radima z jakýchkoliv příčin je v současné době nastavené na pojistnou částku 400 000 Kč. Pan Radim se příliš spoléhá na to, že smrt bude ve vozidle nebo úrazem, proto má také sjednané připojištění, které v případě jeho smrti zvýší pojistné plnění, které by již bylo dostačující, ale musel by zemřít pouze při autonehodě či úrazem. Přesto, pokud pan Radim zemře například z důvodu nemoci, rodina finančně vystačí pouze 3 roky. Doporučuji zvednout **pojistnou částku na 720 000 Kč**, což pomůže rodině s výdaji na více jak 5 let.

Pojištění smrti následkem úrazu pan Radim

Z důvodu povolání pana Radima chápu, že si sjednal toto pojištění. Pojistnou částku bych zanechala na **400 000 Kč**. Automaticky je navíc v ceně zahrnuto pojištění smrti ve voze na **pojistnou částku 500 000 Kč**.

Pojištění smrti s odloženou výplatou 10 let

Dle mého názoru je toto připojištění zbytečné, navíc nepokryje výdaje rodiny ani na rok, navíc za 10 let může ztratit na hodnotě díky inflaci, pokud nebude částka indexovaná.

Rodina je podle mého názoru však již dost zajištěná pro smrt z různých příčin. Proto bych tuto částku nesjednávala.

Pojištění trvalých následků úrazu

Pan Radim při jízdě v autě podstupuje větší riziko úrazu i trvalých následků. Současná **pojistná částka 400 000 Kč** je vyhovující především díky progresivnímu plnění. U pojištění Rytmus je vyplaceno plnění již při trvalých následcích od 0,5 % a s progresivním plněním až 500 %.

Pojištění invalidity

Pan Radim nemá sjednané pojištění invalidity od III. stupně. Pojistná částka by měla být **alespoň 560 000 Kč**. Dle kalkulačky invalidního důchodu by pan Radim dostával důchod 10 600 Kč měsíčně. Došlo by tedy ke snížení o 9 400 Kč a ročně o 112 800 Kč. Pojistná částka by snížení jeho příjmu vynahradila na 5 let. Výhodou pojištění invalidity u Allianz je, že při závažných stavech se vyplacená částka zdvojnásobí. V případě renty dochází ke každoroční 3% valorizaci, je tak zachována reálná hodnota důchodu.

Do výpočtu jsem již nezahrnovala, pojištění trvalých následků úrazu, kdy pojišťovna vyplatí klientovi jednorázovou částku v případě úrazu, který povede k invaliditě. Zaměřila jsem se spíše na připojištění invalidity vzniklé nemocí. Jak jsem se již zmínila, ze všech případů invalidity pouze 4 % vzniknou následkem úrazu. Proto by toto připojištění nemělo být podceňováno. To stejné platí i u paní Martiny.

Pojištění pracovní neschopnosti

V současnosti má pan Radim pojištění od 29. den na částku 400 Kč/den. Od 22. dne pracovní neschopnosti by pan Radim dostával částku nemocenské 459 Kč. Což je snížení o 341 Kč. Z tohoto důvodu je potřebná min. částka 350 Kč/den, aby ale pojištění pokrylo i snížení příjmu mezi 22. a 29. dnem ponechala bych na **400 Kč na den**.

Pojištění hospitalizace pan Radim

Pojištění 100 Kč na den, které má pan Radim sjednané, bych změnila alespoň na částku, která mu pokryje denní úslou mzdu a náklady na pobyt v nemocnici. V současnosti stojí pobyt v nemocnici 100 Kč a nemocenská, kterou bude dostávat od 3. dne je 642 Kč. Je tedy nutné sjednat částku alespoň na **250 Kč**. Od 29. dne mu již bude finančně pomáhat pojištění pracovní neschopnosti.

Popsala jsem zde potřebná pojištění a pojistné částky, které velmi dobře zabezpečí pana Radima a jeho rodinu. Vynechala jsem zde záměrně pojištění doby potřebné k léčení úrazu. Pokud bude pan Radim v nemocnici, dostane vyplacenou částku za pobyt v nemocnici a pokud nebude moci pracovat, dostane částku za pracovní neschopnost. Z tohoto důvodu se domnívám, že je pojištění doby potřebné pro léčení úrazu pro pana Radima zbytečné.

V současnosti platí pan Radim 839 Kč měsíčně, po mnou navrhovaných změnách by činilo pojištění **1092 Kč**. Pokud by se rozhodl pan Radim platit ročně, měl by slevu na připojištění až 5 %.

POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY FLEXI – toto pojištění bych doporučovala zvolit pro paní Martinu a případně připojistit proti úrazu i obě děti. Je velmi flexibilní a reaguje na potřeby rodiny v různých životních situacích. Není vhodné, aby celá rodina byla pojištěna na jednu smlouvu, proto bych panu Radimovi ponechala velmi výhodné pojištění Rytmus, když to u paní Martiny zvolila pojištění Flexi a uvažovala i nad zrušením pojištění Dynamik, které je zastaralé a poplatky jsou mnohem vyšší. U současného pojištění Dynamik bych ještě vytkla, že má rodina špatně nastavenou pojistnou ochranu i pojistné částky, bohužel volba pojistných rizik je striktně u pojištění daná. Z toho důvodu se spíše přikláním k pojištění Flexi, u kterého stanovím pojistnou ochranu a také pojistné částky.

Pojištění smrti paní Martina

Jak jsem již zmínila, existují určité doporučované hodnoty pro tuto částku. Bezstarostný život by panu Radimovi vydržel 5 let při **pojistné částce 720 000 Kč**. Klesající pojistnou

částku zde uvažovat nebudu, nechávám jej na rozhodnutí rodiny. Primárně jsem se zaměřila na to, že v zájmu rodiny je zabezpečit finanční stabilitu po smrti jednoho z rodičů. O nižší pojistné částce můžeme uvažovat po osamostatnění obou dětí, které nastane, pokud bych uvažovala, že nejmladší syn půjde na vysokou školu za 17 let. Z tohoto důvodu bych také neuvažovala o kratší pojistné době než je 15 let.

Pojištění smrti následkem úrazu paní Martina

Toto pojištění bych u paní Martiny nesjednávala, neboť v rámci povolání a ji v jejím volném čase nevzniká velké riziko úrazu. Nechala bych přesto pojištění trvalých následků úrazu, a pokud zemře, již bude dobře pojištěna pro smrt za jakýchkoliv příčin. Toto pojištění zmiňuji, neboť jej má paní Martina v současnosti sjednané u Dynamiku.

Pojištění trvalých následků úrazu paní Martina

Paní Martina má již také toto pojištění sjednané. I přesto, že paní Martina nevykonává příliš rizikovou činnost pro vznik úrazu, může vzniknout úraz například při srážce s vozem apod. Nemělo by se podceňovat žádné riziko, proto ponechám tuto **pojistnou částku na 426 000 Kč**. U pojištění Flexi je od 0,5 % poškození těla a čtyřnásobek při poškození více jak 75 %.

Pojištění invalidity paní Martina

Doporučovala bych také sjednání pojištění pro případ invalidity i pro paní Martinu. Pojištění se vztahuje pro invaliditu III. stupně. **Pojistná částka** v případě paní Martiny by měla být alespoň v částce **560 000 Kč**. Dle kalkulačky invalidního důchodu by paní Martina dostávala důchod 10 600 Kč měsíčně. Došlo by tedy ke snížení o 9 400 Kč a ročně o 112 800 Kč. Pojistná částka by snížení jejího příjmu vynahradila na 5 let.

Stejně jako u manžela nezahrnuju do výpočtu částku, kterou by dostala paní Martina za pojištění trvalých následků úrazu, které by způsobily invaliditu. Zaměřila jsem se opět na pojištění invalidity způsobené nemocí, která je dle statistik mnohem pravděpodobnější.

Pojištění pracovní neschopnosti paní Martina

Stejně tak jako u pojištění smrti i zde rodina zapomněla, že se paní Martina podílí na příjmech domácnosti stejně jako manžel. Je tedy nebezpečné, kdyby paní Martina nemohla z nějakých důvodů jít do práce, neboť by to mohlo rodinu finančně ohrozit. V jejím případě bych navrhovala **pojistnou částku 400 Kč/den** a vyplácení **od 29. dne** pracovní neschopnosti. Od 22. dne pracovní neschopnosti by paní Martina dostávala částku 459 Kč nemocenské, což je snížení o 341 Kč. Z tohoto důvodu navrhuji částku 400 Kč/den, aby pokryla, i snížení příjmu mezi 22. a 29. dnem.

Pojištění pobytu v nemocnici paní Martina

Pro paní Martinu navrhuji **250 Kč/den**. V současnosti stojí pobyt v nemocnici 100 Kč a nemocenská, kterou bude dostávat od 3. dne je 642 Kč. Je tedy nutné sjednat částku alespoň na 250 Kč. Od 29. dne ji již bude finančně pomáhat pojištění pracovní neschopnosti. Pojišťovna hradí každý den započatý od hospitalizace.

Doba potřebná pro léčení úrazu paní Martina

U pojištění Dynamik má paní Martina sjednané i pojištění pro dobu potřebnou pro léčení úrazu. Dle mého názoru je toto připojištění zbytečné, neboť paní Martina již má pojištění hospitalizace i pracovní neschopnosti, což pokryje její ztrátu příjmů.

Pojištění smrti Tomáš a Michaela

Pojištění smrti není třeba u dětí sjednávat, neboť jejich smrt nijak neovlivní finanční stabilitu rodiny. U současného pojištění však obě děti pojištěné proti smrti jsou.

Pojištění trvalých následků úrazu Tomáš a Michaela

U dětí je velká pravděpodobnost úrazu. Určitě bych pojištění pro obě děti sjednala. V současné době má rodina pojistnou částku 638 400 Kč na každé dítě. **Pojistnou částku** bych tedy nechala **na 638 000 Kč** pro každého. U pojištění Flexi je čtyřnásobné progresivní plnění od 0,5 % poškození těla.

Pojištění pobytu v nemocnici Tomáš a Michaela

Nesmím zapomenout ani na toto pojištění, neboť pravděpodobnost pobytu v nemocnici u dětí, zvláště u těch, které sportují je mnohem větší než u dospělých. V současnosti nemá rodina žádné takovéto pojištění pro děti. Zde navrhuji **pojistnou částku 100 Kč** pro každého z nich. Pojišťovna hradí každý den započatý od hospitalizace.

Pojištění potřebné doby léčení úrazu Tomáš a Michaela

Primárním úkolem životního pojištění je zabezpečit rodinu v případě, že by došlo k ohrožení finanční stability. Pojištění potřebné doby léčení úrazu u dětí stejně jako pojištění smrti dětí, chápu jako zbytečné, neboť dětem během léčení neuchází žádný příjem ani po jejich smrti, nebude mít rodina finanční problémy. Přesto si většina lidí tyto pojištění sjednává. Já je osobně v kalkulaci pojistného uvažovat nebudu.

Pojištění Flexi včetně všech těchto připojištění vyjde na pojistné 1 153 Kč za měsíc s tím, že by paní Martina do svých 75 let měla kapitálovou hodnotu pojistky orientačně 94 137 Kč. Pokud navíc ještě využiji 5 % slevu na pojistné, která trvá 15 let, pokud by rodina uzavřela smlouvu na 20 let, bylo by měsíční **pojistné 1095 Kč**. Rodina má navíc možnost získat bonus ve výši 10 % z celkového rizikového pojistného za každých pět let, pokud v tomto období nedojde k pojistné události. Původní pojistné činilo 919 Kč.

V případě, že by se rodina rozhodla neměnit pojištění Dynamik za Flexi, rozhodla jsem se pro ně sestavit srovnání, jak by vypadala situace, kdyby přešli na novější verzi Diamant, samozřejmě ale s úpravou pojistných částek a krytí pojistných rizik. Srovnání původního pojištění a přechod na novější variantu Diamant popíši podrobně v 10. kapitole.

9.2 Pojistná ochrana neživotních rizik

V rámci pojistné ochrany se zaměřím na pojištění domácnosti, odpovědnosti, povinné ručení a havarijní pojištění. Srovnám opět produkty vybraných pojišťoven a vyberu pro pana Radima nejlevnější a nejvhodnější variantu.

9.2.1 Pojištění domácnosti a odpovědnosti za škodu

Jedná se o byt: trvale obyvatelný

Nachází se v bezpečném podlaží (min. 3 m na úrovni okolního terénu): ano

Adresa: Brno 636 00

Rozloha bytu: 68 m²

Pojistná částka: od 400 000 do 500 000 Kč

Srovnala jsem 6 produktů, které kryjí alespoň tato rizika:

- živelní pojistná nebezpečí (zahrnuje škody vzniklé požárem a jeho průvodními jevy, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, povodní nebo záplavou, vichřicí, krupobitím, sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, sesouváním nebo zřícením lavin, zemětřesením, tíhou sněhu nebo námrazy, nárazem dopravního prostředku, pádem stromů nebo jiných předmětů, kapalinou unikající z vodovodních zařízení)
- krádež, loupež
- vandalismus (úmyslné poškození či zničení věci)
- dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti (technická závada, nepřímý úder blesku, ...)
- poškození nebo zničení skel

Z tabulky č. 22 je zřejmé, že nejlevnější nabídku na trhu nabízí Česká podnikatelská pojišťovna a ČSOB včetně pojištění odpovědnosti za škodu. Od původní ceny pojistného jsem odečetla slevy za on-line sjednání, za roční platbu, za bezeškový průběh 6 let, popřípadě za jiné již sjednané pojištění u pojišťovny. Prozatím jsem neodečetla slevy za věrnost a za zabezpečení domácnosti a za spoluúčast. Tyto možnosti nechávám na klientovi, kolik by chtěl ušetřit. Panu Radimovi tedy doporučuji **pojištění u České podnikatelské pojišťovny**.

Tabulka 22 Srovnání pojištění domácností a odpovědnosti za škodu vybraných pojišťoven (vlastní zpracování)

	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz – Exkluziv	Generali	ČSOB Varianta 4	ČPP - Domex Start
Pojistná částka	400 000 Kč	400 000 Kč	500 000 Kč	500 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč
Slevy						
Sjednání on-line	10%	10%	15%	10%	20%	15 %
Bonusy	zabezpečení domácnosti až 20%	za roční platbu 5% zabezpečení domácnosti až 20%	10 % za životní, nebo penzijní bezeškodní průběh 5% ročně (až 30%)	vyločení: - věci mimořádné hodnoty 10% - zrušení některého připojištění 3%	bezeškodní průběh od 5% do 20 % ročně	zabezpečení domácnosti až 10 % za věrnost až 20 % roční placení pojistného 6 %
Spoluúčast	až 21% za spoluúčast 20 000 Kč	spoluúčast až 5 000 Kč	až 15% za spoluúčast 10 000 Kč	bez spoluúčasti	spoluúčast až 10 000 Kč	až 15% za spoluúčast 10 000 Kč
Odpovědnost za škodu						
Pojistné (ročně)	První pojistné 368 Kč poté 412 Kč	626 Kč	500 Kč	95 Kč (již v ceně pojistného, při zrušení sleva 3%)	416 Kč	540 Kč
Limit krytí	500000 – 2000000Kč	1000 000 Kč	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč	500000 – 2000000Kč	500000 – 2000000Kč
Pojistné celkem	2 213 – 2 257Kč	2 150 Kč	1 959 Kč	2 560 Kč	1 848 Kč	1 828 Kč

*pojistné celkem – sleva za sjednání on-line – roční placení - již sjednané životní nebo penzijní - věci mimořádné hodnoty – bezeškodní průběh + odpovědnost za škodu

9.2.2 Povinné ručení a havarijní pojištění

Jak jsem se již zmínila, pan Radim vlastní dva motocykly a uvažuje v nejbližší době o koupi auta, které bude využívat jako OSVČ. Chtěla bych proto pro pana Radima porovnat produkty pojišťoven. U motocyklů se zaměřím pouze na povinné ručení, havarijní pojištění není třeba sjednávat, neboť pan Radim využívá motorky pouze rekreačně.

Pan Radim uvažoval, že nový automobil bude zřejmě Octavia. Proto i na toto auto vyberu nejhodnější povinné ručení a havarijní pojištění, které je nutné, neboť pan Radim bude automobil využívat dennodenně ke své činnosti.

Tabulka 23 Motocykly pana Radima a jejich současné pojištění (vlastní zpracování)

Motorka	cm ³	Rok výroby	Let bez nehody	Současná pojišťovna	Varianta pojištění	Pojistné
Yamaha	600	1997	5	ČSOB	Standard mobility	2 486 Kč
JAWA	250	1959	13	Allianz	Normal	502 Kč

Tabulka 24 Srovnání povinného ručení (vlastní zpracování)

	Česká pojišťovna	Kooperativa	Allianz	Generali	ČSOB	ČPP
Yamaha						
Varianta	Exclusive	Základní	Normal	Základ	Standard	Sporopov
Krytí*	100/100	35/35	35/35	35/35	35/44	35/35
Pojistné**	1 606 Kč	1 872 Kč	2 948 Kč	1 463 Kč	1 699 Kč	1 445 Kč
JAWA						
Varianta	Exclusive	Základní	Normal	Základ	Standard	Sporopov
Krytí	100/100	35/35	35/35	35/35	35/44	35/35
Pojistné	330 Kč	340 Kč	502 Kč	318 Kč	509 Kč	270 Kč
Octavia						
Varianta	Exclusive plus	NA100PRO	Allianz	Exkluziv	Premiant	Superpov
Krytí	120/120	100/100	100/100	100/100	100/100	100/100
Pojistné	8 745 Kč	10 650 Kč	9 685 Kč	15065 Kč	6 426 Kč	8 245 Kč
Havarijní***	All risk				Dominant	Ideálsko
Pojistné	9 775 Kč				9 014 Kč	11 832 Kč
Celkem	18 520 Kč				15 440 Kč	20 077 Kč

*majetek v mil. / zdraví v mil.
živelná událost

**pojistné při sjednání on-line

***havárie, vandalismus, odcizení,

U nového vozidla značky Octavia bych se rozhodovala mezi pojištění od ČSOB nebo od České pojišťovny. Pojištění od ČSOB vychází sice levněji, přesto je však důležité srovnat, co nabízí za tuto cenu Česká pojišťovna a co ČSOB. Při srovnávání produktů jsem záměrně volila nejvyšší stupeň ochrany, neboť pan Radim bude využívat auto dennodenně. Při výpočtu jsem uvažovala úplně nový automobil, s nulovým bonusem za bezeškodní průběh.

Povinné ručení varianta Premiant u ČSOB:

- 100/100
- Úrazové pojištění řidiče 300 000 Kč
- Pojištění osobních věcí 15 000 Kč a os. věcí manželky 15 000 Kč
- Pojišťovna vyřídí škodu
- Náhradní vůz

Havarijní pojištění varianta Dominant u ČSOB:

- Střet se zvířetem, požár, krupobití, pád jakýchkoli věcí, povodeň, záplava, zásah třetí osoby
- Pád, náraz (např. do jiného vozidla), výbuch, blesk, vichřice, vandalismus, střet
- All risk pojištění
- Připojištění proti odcizení

Povinné ručení varianta Exclusive plus u České pojišťovny:

- 120/120
- odtah po nehodě až 500 km
- zapůjčení náhradního vozidla
- vyřízení škody s cizí pojišťovnou
- právní ochranu
- asistenci při nehodě
- asistenci při poruše
- úrazové pojištění řidiče i spolujezdců
- první zaviněná škoda bez vlivu na bonus
- garance ceny na 3 roky
- smartphone

Havarijní pojištění varianta All risk u České pojišťovny:

- havárie, vandalismus, odcizení, neoprávněné užití vozidla, živel
- asistence při nehodě
- úrazové pojištění řidiče i ostatních
- po celé Evropě
- 5 % sleva při sjednání spolu s povinným ručením
- Připojištění GAP

Na základě výše zmíněných bodů, i přes vyšší cenu bych doporučila sjednat pojištění u České pojišťovny.

Povinné ručení pro obě motorky bych také doporučovala sjednat panu Radimovi u **České pojišťovny**. Za bezkonkurenční ceny nabízí krytí 100/100 a navíc pan Radim ušetří na pojistném, oproti původnímu pojištění. I pojištění pro nové vozidlo Octavia, by u České pojišťovny bylo velmi cenově rozumné. Kromě vysokého krytí povinné ručení Exclusive u České pojišťovny nabízí tyto výhody:

- právní ochranu
- asistenci při nehodě
- asistenci při poruše
- úrazové pojištění řidiče i spolujezdců
- odtah po nehodě až 500 km
- zapůjčení náhradního vozidla
- vyřízení škody s cizí pojišťovnou

Ceny pojistného jsou odečteny za slevy za internetové sjednání a za bezškodní průběh.

10 ZÁVĚREČNÉ NÁVRHY A DOPORUČENÍ

Dle popisu rizik v kapitole 8.3 a dle zhodnocení současné pojistné ochrany je zřejmé, že rodina nemá zcela dobře stanovenou pojistnou ochranu a to z hlediska rizik, které současné pojištění kryje a z hlediska pojistných částek. V rámci projektové části jsem tedy vybrala pro rodinu vhodnější produkty, pojistné částky a připojištění.

10.1 Pojistná ochrana životních rizik

Původně měla rodina pana Radima sjednané dvě pojištění a to u pojišťovny Allianz pojištění Rytmus a u České pojišťovny pojištění Dynamik. Nejprve bych se tedy zaměřila na pojištění Rytmus.

Pojištění Allianz Rytmus – pan Radim

Současné pojištění a mnou navrhované úpravy zobrazuje tabulka č. 25. Osobně se domnívám, že produkt, který si zvolila rodina u pojišťovny Allianz je pro rodinu velmi vhodný, neboť patří k levnějším produktům na trhu a nabízí kvalitní pojistnou ochranu. Z tohoto důvodu jsem produkt, jako takový neměnila, spíše upravila pojistnou ochranu. Nedostatky, které v současné pojistné ochraně spatřuji, jsou především v pojištění pro případ smrti. Pan Radim se příliš spoléhá na to, že smrt bude následkem úrazu (pojištění úrazem ve vozidle, považuji jako bonus, neboť je zadarmo). Pokud by zemřel následkem úrazu, byla by rodina velmi dobře zajištěna. Pokud ovšem pan Radim zemřel následkem nemoci nebo jinak, rodina se dostane do velkých finančních problémů. Z tohoto důvodu doporučuji změnu pojistné částky ze 400 000 Kč na 720 000 Kč, což je trojnásobek čistého ročního platu pana Radima a je to doporučené minimum. Tato částka je klesající, podrobnosti jsou v pojistném plánu viz. příloha č. I. Pojištění pro případ smrti s odloženou výplatou bych zrušila, neboť nepokryje ani roční výdaje rodiny.

Další nutnou změnou je pojištění pro případ invalidity, panu Radimovi doporučuji připojistit se na 560 000 Kč. Tuto částku jsem odůvodnila výpočtem, jak by poklesly jeho příjmy díky invalidnímu důchodu. Tato částka rodině vystačí na 5 let. Pan Radim sice už je pojištěný proti invaliditě v rámci pojištění trvalých následků úrazu,

ale neuvědomuje si, že invalidita v důsledku úrazu vzniká pouze ze 4 % všech případů. Nutné je se tedy připojistit, kdyby invalidita vznikla nemocí.

Poslední změna, kterou je třeba udělat je zvýšit částku pojištění pro případ hospitalizace. Původních 100 Kč by panu Radimovi pokrylo pouze náklady za pobyt v nemocnici v případě úrazu. Aby mu částka pokryla i ušlé příjmy, je nutné částku zvýšit na 250 Kč.

Pojistnou dobu jsem nechala na 28 let, a za tuto dobu by pan Radim dostal **vyplaceno při dožití 130 771 Kč, při ročním zhodnocení 2,4 %**.

Tabulka 25 Pojistná ochrana pana Radima (vlastní zpracování)

Rizika	Navrhované	Současné
	Rytmus	Rytmus
Smrt	720 000 Kč	400 000 Kč
Smrt úrazem ve vozu	500 000 Kč	500 000 Kč
Smrt úrazem	400 000 Kč	400 000 Kč
Smrt s odloženou výplatou	-	100 000 Kč
Trvalé následky úrazu	400 000 Kč	400 000 Kč
Zproštění od placení	809 Kč	809 Kč
Invalidita nemoc i úraz	560 000 Kč	-
Pracovní neschopnost	400 Kč	400 Kč
Hospitalizace úrazem	250 Kč	100 Kč
Pojistné celkem	1 090 Kč	839 Kč

Pojištění u České pojišťovny Dynamik – Paní Martina a obě děti

U paní Martiny byla situace poněkud složitější. V současnosti využívá pojištění Dynamik na sebe i obě děti. Produkty České pojišťovny patří všeobecně k dražším, což rodinu finančně zatěžuje. Bohužel uvažovat o přestupu k jiné pojišťovně je finančně náročné. Mým úkolem bylo proto také zjistit, jak výhodné by bylo pro rodinu pouze přejít na novější verzi Dynamiku a to Diamant. Srovnala jsem tedy současnou situaci s nově navrženou pojistnou ochranou, jak u pojištění Flexi tak i u pojištění Diamant.

Pojistná ochrana zcela neodpovídá požadavkům rodiny. Pojištění pro případ smrti u paní Martiny je příliš nízké, navrhuji proto zvýšení na 720 000 Kč a zároveň zrušení pojištění smrti pro případ úrazu, které je u paní Martiny zbytečné, jak jsem již několikrát zmínila pravděpodobnost smrti následkem úrazu je pouze 1/3. Dále navrhuji stejně jako u pana Radima připojištění pro případ invalidity na částku 560 000 Kč, které zcela v původním pojištění chybělo. Tuto částku jsem zjistila z výpočtu, který zahrnoval invalidní důchod.

Tato částka by zabezpečila rodinu na 5 let. Dále jsem snížila částku za pobyt v nemocnici, neboť paní Martině bude dostačovat 250 Kč na den, což ji pokryje ušlé příjmy i poplatky nemocnici. Paní Martině jsem také zrušila připojištění pro dobu potřebnou pro léčení úrazu. Paní Martina bude pojištěna pracovní neschopností na 400 Kč den od 29. dne pracovní neschopnosti a hospitalizací, což ji kompenzuje pojištění doby potřebné k léčení úrazu. U dětí jsem také zrušila pojištění pro případ smrti, které je u dětí zbytečné a nahradila pojištěním hospitalizace, které je u dětí více pravděpodobné a v původním pojištění chybělo. Stejně tak je zbytečné pojistit děti pro dobu potřebnou pro léčení úrazu, neboť dětem neuchází žádný příjem.

Tabulka 26 porovnává současnou situaci s pojištěním Flexi od Pojišťovny České spořitelny, které jsem vybrala jako nejvhodnější produkt. Tabulka 27 srovnává současnou situaci s pojištěním Diamant od České pojišťovny. Zrušení pojistné smlouvy u České pojišťovny a přechod do Pojišťovny České spořitelny by obnášelo 320 Kč za zpracování žádosti a poplatky ve výši 2 % z návratného vkladu. Proto rozhodnutí zda zůstat u České pojišťovny a pouze přejít na Diamant, nebo zůstat u Dynamiku a pouze změnit pojistné částky a pojistné krytí, nebo si sjednat pojištění Flexi u České spořitelny, nechávám na klientovi.

Tabulka 26 Pojistná ochrana paní Martiny a obou dětí, srovnání pojištění Dynamik a Flexi (vlastní zpracování)

Rizika	Navrhované		Současné	
	Paní Martina	Obě děti	Paní Martina	Obě děti
	Flexi	Flexi	Dynamik	Dynamik
Smrt	720 000 Kč	-	150 000 Kč	-
Smrt úrazem	-	-	425 600 Kč	31 920 Kč
Trvalé následky úrazu	426 000 Kč	638 000 Kč	425 600 Kč	638 400 Kč
Invalidita nemoc i úraz	560 000 Kč	-	-	-
Pracovní neschopnost	400 Kč /den	-	-	-
Hospitalizace	250 Kč /den	100 Kč /den	300 Kč /den	-
Doba potřebná pro léčení	-	-	63 840 Kč	31 920 Kč
Pojistné celkem	1 095 Kč		919 Kč	
Kapitálová hodnota do 75 let*	94 137 Kč		-	

*při konzervativním zhodnocení

Tabulka 27 Pojistná ochrana paní Martiny a obou dětí, srovnání pojištění Dynamik a Diamant (vlastní zpracování)

Rizika	Navrhované			Současné	
	Paní Martina	Michaela	Tomáš	Paní Martina	Obě děti
	Diamant	Diamant	Diamant	Dynamik	Dynamik
Smrt	720 000 Kč			150 000 Kč	-
Smrt úrazem	426 000 Kč			425 600 Kč	31 920 Kč
Trvalé následky úrazu	426 000 Kč	638 000 Kč	638 000 Kč	425 600 Kč	638 400 Kč
Invalidita - úrazem	600 000 Kč			-	-
Pracovní neschopnost	300 Kč/ den			-	-
Hospitalizace	300 Kč/ den	nelze	100 Kč	300 Kč/den	-
Doba potřebná pro léčení	-		200 – 600 Kč	63 840 Kč	31 920 Kč
Pojistné celkem	1 453 Kč			919 Kč	
Kapitálová hodnota do 65 let*	130 234 Kč			-	

*dynamický fond zhodnocení

Tabulka č. 27 zobrazuje skutečný stav pojištění Dynamik a přechod na novější verzi Diamant. Nevýhodou tohoto pojištění je, že dcera by již musela být pojištěna jako dospělá osoba, což zvyšuje cenu pojištění. Proto, aby rodina ušetřila, bylo by nutné dceru z pojištění vyloučit. Nevýhodou by u dcery bylo také to, že na ní nelze sjednat pojištění pro hospitalizaci. U syna Tomáše by bylo vhodné navíc sjednat i pojištění doby potřebné pro léčení úrazu, díky čemuž se sníží pojistné za celé úrazové pojištění, přestože toto pojištění není tolik potřeba.

U paní Martiny byla povinnost sjednat i pojištění smrti následkem úrazu, což je jak jsem již řekla zbytečné. Navíc je povinná i minimální částka pro pobyt v nemocnici 300 Kč, což je u paní Martiny také zbytečně moc. Naopak u pracovní neschopnosti bylo možné paní Martinu připojistit pouze na částku 300 Kč /den. Neboť u České pojišťovny jsou stanoveny hranice a nejvhodnější pro ni je 300 Kč, dále je 500 Kč, což už je opět příliš. Pojištění pracovní neschopnosti musí být ve stejné částce jako v případě hospitalizace.

Zastavila bych se také u pojištění invalidity, u České pojišťovny je toto pojištění vypláceno pouze v případě úrazu, což je vcelku zbytečné, pokud invalidita nastane jiným způsobem, a pokud je již klient pojištěn proti trvalým následkům úrazu. Diamant navíc umožňuje

připojistit se pro případ připsání plného invalidního důchodu, ovšem připojištění podstatně zdražuje celé pojištění. U pojištění Flexi se pojištění invalidity vztahuje na jakoukoliv invaliditu i z důvodu nemoci či úrazu.

Osobně bych klientovi doporučila přechod k Pojišťovně České spořitelny a pojištění Flexi. Pokud by ovšem nechtěl platit zbytečné náklady s přechodem, doporučuji zůstat u Dynamiku a rozhodně nepřecházet na Diamant, neboť by starší dcera byla již chápána, jako dospělá a pojištění by bylo dražší. Nutností je pouze upravit pojistné částky - pro pojištění smrti z různého důvodu na 720 000 Kč, připojistit se proti invaliditě z důvodu nemoci na částku min. 560 000 Kč a připojistit se na částku pracovní neschopnosti alespoň na 300 Kč /den. U dětí poté připojistit ještě hospitalizaci na 100 Kč / den.

Pojištění dětí Allianz - dcera Michaela

V současné době má pan Radim sjednané také pojištění na svou dceru u pojišťovny Allianz. Jedná se o dětské pojištění, kdy v případě smrti otce bude dceři vyplacena pojistná částka 100 000 Kč. Pojištění má i složku spořicí a končí příští rok v lednu. Již nedoporučuji sjednávat podobné pojištění ani pro mladšího syna. Rodina je dobře zajištěna díky dvou životním pojistkám.

10.1.1 Finanční situace rodiny po smrti jednoho z manželů

V tabulce č. 28 a 29 bych ráda ukázala, jak se změní finanční situace rodiny v případě smrti jednoho z manželů díky mnou navrhované pojistné ochraně a jaký to bude mít vliv na délku finančního zajištění rodiny.

Tabulka 28 Finanční zajištění rodiny v případě smrti – současnost (vlastní zpracování)

	Smrt manžela	Smrt manželky
Příjem rodiny za rok	240 000 Kč	240 000 Kč
Přídavky na děti	Bez nároku	
Výdaje rodiny za rok	375 960 Kč	376 428 Kč
Rozdíl	-135 960 Kč	-136 428 Kč
Pojistné plnění smrt	400 000 Kč	150 000 Kč
Zajištění rodiny	3 roky	1 rok
Pojistné plnění smrt úrazem	400 000 Kč	425 600 Kč
Pojistné plnění - smrt ve vozidle	500 000 Kč	-
Odložené pojistné plnění	100 000 Kč	-
Plnění pro dceru (pouze do ledna)	100 000 Kč	
Celkem	1 500 000 Kč	575 600 Kč
Zajištění rodiny*	11 let	4 roky

*zajištění v případě, že nastanou všechny pojistné události

Tabulka 29 Finanční zajištění rodiny v případě smrti – navrhované (vlastní zpracování)

	Smrt manžela	Smrt manželky
Příjem rodiny za rok	240 000 Kč	240 000 Kč
Přídavky na děti	Bez nároku	
Výdaje rodiny za rok	375 960 Kč	376 428 Kč
Rozdíl	-135 960 Kč	-136 428 Kč
Pojistné plnění smrt	720 000 Kč	720 000 Kč
Zajištění rodiny	5,2 let	5,2 let
Pojistné plnění smrt úrazem	400 000 Kč	-
Pojistné plnění - smrt ve vozidle	500 000 Kč	-
Plnění pro dceru (pouze do ledna)	100 000 Kč	
Celkem	1 720 000 Kč	720 000 Kč
Zajištění rodiny*	12 a půl roku	5,2 let

*zajištění v případě, že nastanou všechny pojistné události

Z tabulek je tedy zřejmé, že rodina je v současnosti připravena na smrt úrazem, pokud situace opravdu nastane, bude rodina dobře finančně zajištěna. Je mnohem pravděpodobnější, že smrt nastane z nemoci a to až ze 2/3 všech úmrtí. V takovém případě, by se rodina dostala do velkých finančních problémů. Mnou navržená pojistná ochrana

ukazuje, že rodina bude dobře pojištěna pro smrt za jakýchkoliv příčin, což zajistí stabilitu rodiny na více jak 5 let, z původních 3 let (po smrti manžela) nebo 1 roku (po smrti manželky).

10.1.2 Penzijní připojištění

V teoretické části jsme zmínila změny, které se chystají v oblasti penzijního připojištění od roku 2013. Z tohoto důvodu jsem se také více v praktické části nezaobírala porovnáváním jednotlivých produktů, neboť již klient nebude mít možnost změnit penzijní fond. Mým úkolem bylo spíše navrhnout klientovi, zda zůstat ve svém původním tzv. transformovaném fondu, nebo přejít do nového účastnického, ze kterého už ovšem nebude cesty zpět. Nové fondy nabízejí možnosti většího zhodnocení, oproti stávajícím, přesto pokud jsem se dívala na penzijní fond u pojišťovny Allianz, kde má pojištění pan Radim sjednané, patří tento fond k nejvýnosnějším. Umístil se na druhém místě ve výnosnosti od roku 2001 až 2010. Z tohoto důvodu bych panu Radimovi doporučila určitě u svého pojištění zůstat a prozatím nepřecházet do nového účastnického fondu. Uvažovala bych o přestupu nejdříve po 15 let, kdy dostane vyplacenu polovinu pojistné částky. Pan Radim momentálně pozastavil platby na penzijní připojištění, což chápu vzhledem k jeho finanční situaci, přesto doporučuji v budoucnu platby znovu obnovit alespoň do výše 400 Kč a od státu bude dostávat příspěvek 110 Kč. Samozřejmě díky takto malé částce se mu sníží slevy na dani.

10.2 Pojistná ochrana neživotních rizik

V této kapitole se zaměřím pouze na neživotní rizika a to konkrétně, pojištění domácností, odpovědnosti za škodu, povinné ručení a havarijní pojištění. Připomenu také současnou pojistnou ochranu a srovnám ji s nově navrhovanou.

10.2.1 Pojištění domácnosti a odpovědnosti za škodu

Tabulka č. 30 ukazuje mnou navrhovanou pojistnou ochranu pro domácnost pana Radima, je zde vyšší pojistné, ale mnohonásobně vyšší pojistná ochrana. Původní pojištění domácnosti neobsahovalo pojištění proti přepětí a zkratu, zničení skel, vandalismu a kouři.

Pojištění Domex má všechny tyto pojištění v ceně. Rozdíl je také v pojištění odpovědnosti za škodu, které má mnohem větší limity, než u pojištění Allianz.

- Limit pro škodu na zdraví 2 000 000 Kč
- Limit pro škodu na věci 1 000 000 Kč
- Limit pro finanční škodu 500 000 Kč

Cena pojištění u ČPP Domex však není finální, při zabezpečení bytu je sleva až 10 % a za věrnost až 20 %. Navíc za spoluúcast do 10 000 Kč, může pan Radim získat ještě slevu 5 %. Z těchto důvodů mu doporučuji pojištění Domex od České podnikatelské pojišťovny.

Tabulka 30 Srovnání pojištění domácnosti a odpovědnosti za škodu současné a navrhované (vlastní zpracování)

	Navrhované	Současné
	Pojištění domácnosti	
Varianta	ČPP - Domex start	Allianz - Optimal
Pojistná částka	400 000 Kč	374 398 Kč
	Pojištění odpovědnosti	
Varianta	Varianta I	Optimal
Částka krytí	500 000 - 2 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Pojistné celkem	1 828 Kč	1 191 Kč

10.2.2 Povinné ručení a havarijní pojištění

Také u povinného ručení navrhnu řadu změn. Pan Radim vlastní dva motocykly a uvažuje o koupi automobilu Octavia v horizontu 3 měsíců. Nejprve se tedy zaměřím na pojištění motorek. Jelikož je pan Radim využívá rekreačně, není třeba sjednávat i havarijní pojištění. Všechny produkty, které jsem srovnávala, byly za ceny internetového sjednání a za bezeškodní průběh. Vítězem se stal produkt Exclusive u České pojišťovny, který nabízí mnohem nižší pojistné, než původní varianty, které měl pan Radim sjednané. Navíc nabízí mnohem větší krytí škod na majetku do 100 mil. Kč a krytí škody na zdraví do 100 mil. Kč. Navíc produkt obsahuje v ceně tyto výhody:

- právní ochranu
- asistenci při nehodě
- asistenci při poruše

- úrazové pojištění řidiče i spolujezdců
- odtah po nehodě až 500 km
- zapůjčení náhradního vozidla
- vyřízení škody s cizí pojišťovnou

Tabulka 31 Srovnání povinného ručení u motorek navrhované a současné
(vlastní zpracování)

	Navrhované	Současné
	YAMAHA	
Varianta	ČP - Exclusive	ČSOB - Standard
Krytí	100/100	35/44
Pojistné roční	1 606 Kč	2 486 Kč
	JAWA	
Varianta	ČP - Exclusive	Allianz - Normal
Krytí	100/100	35/35
Pojistné roční	330 Kč	502 Kč

Pokud jsem se snažila najít nejlevnější a nejvhodnější produkt pro nový automobil pana Radima, výsledky již nebyly tolik jednoznačné. V případě automobilu bych doporučovala volit ochranu poněkud náročnější, neboť pan Radim bude využívat automobil dennodenně. Nejlevněji vyšlo povinné ručení od ČSOB a to včetně havarijního pojištění. Přesto bych se opět přiklonila k České pojišťovně, která je sice dražší, ale nabízí opravdu širokou pojistnou ochranu. Následující tabulka popisuje současný a navrhovaný stav. Ceny opět byly vypočítány při on-line sjednání a všechny porovnávané produkty obsahovaly krytí rizik jako havárie, vandalismus, odcizení, živelná událost.

Tabulka 32 Navržená komplexní pojistná ochrana pro nový automobil
(vlastní zpracování)

	Povinné ručení
Varianta	Exclusive plus
Krytí	120/120
Pojistné	8 745 Kč
	Havarijní pojištění
Varianta	All risk
Pojistné	9 775 Kč
Celkem	18 520 Kč

Tabulka 33 Výhody komplexního pojištění vozu u České pojišťovny (vlastní zpracování)

Povinné ručení	Havarijní pojištění
<ul style="list-style-type: none">• 120/120• odtah po nehodě až 500 km• zapůjčení náhradního vozidla• vyřízení škody s cizí pojišťovnou• právní ochranu• asistenci při nehodě• asistenci při poruše• úrazové pojištění řidiče i spolujezdců• první zaviněná škoda bez vlivu na bonus• garance ceny na 3 roky• smartphone	<ul style="list-style-type: none">• havárie, vandalismus, odcizení, neoprávněné užití vozidla, živel• asistence při nehodě• úrazové pojištění řidiče i ostatních• po celé Evropě• 5 % sleva při sjednání spolu s povinným ručením• Připojištění GAP

10.3 Vliv nově navrhované pojistné ochrany na finanční bilanci rodiny

Na závěr bych ráda shrnula, jaký bude mít vliv mnou navržená nová pojistná ochrana na finanční bilanci rodiny. Srovnám také nový finanční výsledek se současným. Tabulka č. 34 ukazuje především rozdíly ve výši pojistného. Zvýšila jsem částky životního pojištění a také částku pro pojištění domácnosti a odpovědnosti. Naopak jsem snížila částky za povinné ručení. **Celkový rozdíl, který zaplatí rodina navíc na pojistném je pouhých 393 Kč.** Rozdíl je opravdu minimální, za zlepšenou pojistnou ochranu ve všech formách pojištění, které rodina potřebuje. Od příštího roku se navíc přestane platit pojištění za dceru Michaelu, což rodině ušetří dalších 319, Kč a rozdíl bude minimální.

Do bilance jsem nezahrnovala povinné ručení a havarijní pojištění automobilu, neboť stále není jisté, jestli si její rodina pořídí.

Tabulka 34 Srovnání měsíční finanční bilance rodiny před a po úpravách

(vlastní zpracování)

	Navrhované	Současnost
Příjmy rodiny	40 000 Kč	40 000 Kč
Běžné výdaje rodiny	35 744 Kč	35 744 Kč
Pojištění pan Radim	1 090 Kč	839 Kč
Pojištění paní Martina a obě děti	1 095 Kč	870 Kč
Pojištění dcery	319 Kč	319 Kč
Povinné ručení Yamaha	134 Kč	207 Kč
Povinné ručení Jawa	28 Kč	42 Kč
Pojištění domácností včetně odpovědnosti	152 Kč	99 Kč
Celkem za pojistné	2 818 Kč	2 425 Kč
Rozdíl	1 438 Kč	1 831 Kč

ZÁVĚR

Mým úkolem bylo v této diplomové práci sestavit komplexní pojistnou ochranu konkrétního klienta. Mým klientem byl pan Radim ve věku 37 let spolu s jeho rodinou, tedy manželkou a dvěma dětmi. Jelikož se nejedná o odborníka v pojistné praxi, snažila jsem se k celé práci přistupovat tak, aby její obsah byl pro klienta pochopitelný a hlavně výstup přínosný. Po stručném seznámení s pojišťovnictvím a pojištěním v teoretické části bylo mým úkolem analyzovat pojistný trh z hlediska pojišťoven a jejich produktů, které jsem později hodnotila z hlediska výhodnosti pro klienta. Zaměřila jsem se tedy na největší pojišťovny v České republice, které jsem také stručně popsala, aby se klient dozvěděl o každé z nich nejdůležitější informace. Jelikož mým tématem je komplexní pojistná ochrana, vybrala jsem z každé pojišťovny nejvhodnější produkty životního a neživotního pojištění vzhledem k povaze klienta. Tyto produkty jsem poté podrobněji popsala, především jejich výhody a základní parametry. Tímto skončila analytická část mé práce.

V úvodu projektové práce jsem popsala mého klienta a jeho aktuální pojistnou ochranu, kterou jsem také zhodnotila z hlediska rizik, které rodinu ohrožují. Musela jsem vytknout bohužel několik bodů ze současné pojistné ochrany. Nejčastějším problémem byla nastavená špatná pojistná ochrana u životních pojistek. U pana Radima se jednalo o špatnou částku pro smrt z jakýchkoliv příčin a absence pojištění proti invaliditě. U jeho ženy byla situace již o něco horší, zde jsem pochybovala o správnosti volby daného produktu od České pojišťovny. Jednalo se o velmi drahý a neflexibilní produkt. Pojistné částky byly mnohdy nelogické, jak u ní, tak i u obou dětí, které byly na smlouvě připojištěné, nemluvě o pojistných krytích, které byly nepotřebné. Bohužel v rámci pojištění byly některé položky především úrazového pojištění povinné. Rodina však měla dobře pokryty všechny rizika spojena s jejich majetkem.

Mým úkolem bylo tedy odstranit současné nedostatky životního pojištění u pana Radima, s tím, že pojištění Rytmus u Allianz jsem mu ponechala, upravila jsem jen pojistné částky a přidala pojištění invalidity. U jeho ženy jsem zvolila jiný produkt, od Pojišťovny České spořitelny, který je mnohem levnější a flexibilnější. Navíc jsem také upravila pojistné částky. Uvědomuji se však, že náklady pro přechod k jiné pojišťovně mohou rodinu odradit, proto jsem jim také sestavila variantu, kdyby pouze v rámci stejné pojišťovny přešli na novější produkt, ale se mnou navrženými pojistnými částkami. Ve výsledku jsem zjistila, že se nevyplatí přecházet na modernější produkt a je lepší zůstat u Dynamiku, ale

doporučuji alespoň změnu pojistných částek a připojištění. **Osobně bych však doporučovala změnu celé pojišťovny a zvolit produkt Flexi.**

U neživotního pojištění jsem spíše hledala levnější a lepší produkty, což se mi podařilo především u povinného ručení pro obě motorky pana Radima. U České pojišťovny, mohou ušetřit a získat i větší pojistnou ochranu, než mají sjednanou současně. U pojištění domácností, jsem za menší příplatek zdvihla ochranu domácnosti i odpovědnosti za škodu.

Ve výsledku jsem pro pana Radima srovnala současnou pojistnou ochranu a mnou navrhovanou. Pokud bych tedy měla v závěru shrnout výsledek mé práce, podařilo se mi zkvalitnit současnou pojistnou ochranu, jednak z hlediska pojistných částek, tak i z hlediska rizik, které v současné pojistné ochraně chybí. A to vše jen s malým příplatkem na měsíčním placeném pojistném.

Věřím, že po prostudování projektové části si klient uvědomí nedostatky ve své současné pojistné ochraně a podnikne potřebné kroky, které povedou pro zajištění jeho rodiny proti rizikům, které mohou velmi negativně ovlivnit jejich finanční stabilitu.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Knižní zdroje

CIPRA, Tomáš, 2004. Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví. Vyd. 1. Praha: Grada. ISBN 8024708388.

ČEJKOVÁ, Viktória, 1999. Pojišťovnictví. Vyd. 1. Brno: Ekonomicko-správní fakulta MU. ISBN 802101637X.

DAŇHEL, Jaroslav, 2005. Pojistná teorie. Vyd. 1. Praha: Professional Publishing. ISBN 8086419843.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2009. Principy pojištění a pojišťovnictví. Vyd. 3. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-51-4.

FILIP, Miloš, 2006. Osobní a rodinné bohatství: jak se dobře zajistit. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck. ISBN 80-7179-466-X.

HRADEC, Milan, Václav KŘIVOHLÁVEK a Jana ZÁRYBNICKÁ, 2005. Pojištění a pojišťovnictví. Vyd. 1. Praha: Vysoká škola finanční a správní. ISBN 80-86754-48-0.

MARTINOVIČOVÁ, Dana, 2007. Pojištění podnikatelských subjektů. Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing. ISBN 978-80-87071-08-3.

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

SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ, 2005. Osobní a rodinné finance. Vyd. 2. Praha: Grada. ISBN 80-247-1098-6.

Internetové zdroje

ALLINAZ, © 2000 – 2012a. Profil společnosti. *Allinaz.cz* [online]. [cit. 2012-04-01].

Dostupné z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>

ALLINAZ, © 2000 – 2012b. Rytmus – pojištění pro dospělé i pro děti. *Allinaz.cz* [online].

[cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/pojisteni-osob/pojisteni-rytmus/>

ALLINAZ, © 2000 – 2012c. Pojištění domácnosti. *Allinaz.cz* [online]. [cit. 2012-04-06].

Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/majetek-a-odpovednost/pojisteni-domacnosti/>

ALLINAZ, © 2000 – 2012d. Pojištění odpovědnosti. *Allinaz.cz* [online]. [cit. 2012-04-06].

Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/majetek-a-odpovednost/pojisteni-odpovednosti/>

ALLINAZ, © 2000 – 2012e. Povinné ručení. *Allinaz.cz* [online]. [cit. 2012-04-06].

Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni/>

ALLINAZ, © 2000 – 2012f. Havarijní pojištění. *Allinaz.cz* [online]. [cit. 2012-04-06].

Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/zakladni-havarijni-pojisteni/>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, 2012. Statistické údaje 2011. *Cap.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z:

http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv02/Statistick+daje%2fSTAT_2011_Q4.pdf

ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, 2011. Zpráva o výkonu dohledu nad finančním trhem v roce 2010. *Cnb.cz* [online]. [cit. 2012-03-26]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zpravy_o_vykonu_dohledu/download/dnft_2010_cz.pdf

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2011a. Profil. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/profil>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2011b. Životní pojištění Diamant. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-diamant>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2011c. Pojištění vybavení domácnosti. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-vybaveni-domacnosti>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2011d. Pojištění odpovědnosti za škodu občana. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-odpovednosti-za-skodu-obcana>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2011e. 1. Povinné ručení Bez povinností. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>

ČESKÁ POJIŠŤOVNA, © 2011f. Havarijní pojištění. *Ceskapojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-04-05]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?havarijni-pojisteni>

ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, © 2012a. Profil. *Cpp.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/profil/>

ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, © 2012b. Výběrové životní pojištění MAXIMUM 3 - popis produktu. *Cpp.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-osob~investicni-zivotni-pojisteni~vyberove-zivotni-pojisteni-maximum-3~popis-produktu/>

ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, © 2012c. Pojištění domácnosti. *Cpp.cz* [online]. [cit. 2012-04-08]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-1~pojisteni-majetku~pojisteni-domacnosti/>

ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, © 2012d. Pojištění odpovědnosti. *Cpp.cz* [online]. [cit. 2012-04-08]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-odpovednosti~pojisteni-odpovednosti~za-skodu-obcana-z-cinnosti-v-beznem-obcanskem-zivote/>

ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, © 2012e. Povinné ručení. *Cpp.cz* [online]. [cit. 2012-04-08]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~autopojisteni-combi-plus-2~povinne-ruceni/>

ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, © 2012f. Havarijní pojištění. *Cpp.cz* [online]. [cit. 2012-04-08]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~autopojisteni-combi-plus-2~havarijni-pojisteni/>

ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2012a. Výroční zprávy. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/o-spolecnosti/Stranky/vyrocnizpravy.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2012b. Životní pojištění Forte. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/zivotni-pojisteni/Stranky/pojisteni-forte.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2012c. Pojištění domácnosti. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-04-07]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/Stranky/pojisteni-domacnosti.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2012d. Pojištění odpovědnosti z občanského života. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-04-07]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-odpovednosti-za-skodu/Stranky/Pojisteni-odpovednosti-za-skodu-z-bezneho-obcanskeho-zivota.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2012e. Povinné ručení. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-04-07]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-vozidel/Stranky/povinne-ruceni.aspx>

ČSOB POJIŠŤOVNA, © 2012f. Havarijní pojištění. *Csobpoj.cz* [online]. [cit. 2012-04-07]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-vozidel/Stranky/havarijni-pojisteni.aspx>

FINANČNÍ SKUPINA ING, © 2001 – 2011a. O ING. *Ingpojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.ingpojistovna.cz/o-ing/ing-pojistovna-cr/>

FINANČNÍ SKUPINA ING, © 2001 – 2011b. Životní pojištění ING Smart. *Ingpojistovna.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.ingpojistovna.cz/pojisteni/investicni-pojisteni/zivotni-pojisteni-ing-smart-nove/>

GENERALI POJIŠŤOVNA, © 2009 – 2012a. O Generali. *Generali.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/stranky/o-generali/>

GENERALI POJIŠŤOVNA, © 2009 – 2012b. Pojištění domácnosti s asistencí.

Generali.cz [online]. [cit. 2012-04-06]. Dostupné z:

<http://www.generali.cz/clanky/pojisteni-domacnosti-s-asistenci>

GENERALI POJIŠŤOVNA, © 2009 – 2012c. Pojištění občanské odpovědnosti za škodu.

Generali.cz [online]. [cit. 2012-04-06]. Dostupné z:

<http://www.generali.cz/clanky/pojisteni-obcanske-odpovednosti>

GENERALI POJIŠŤOVNA, © 2009 – 2012d. Povinné ručení. *Generali.cz* [online]. [cit.

2012-04-06]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/povinne-ruzeni>

GENERALI POJIŠŤOVNA, © 2009 – 2012e. Havarijní pojištění Kasko. *Generali.cz*

[online]. [cit. 2012-04-06]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/havarijni-pojisteni-kasko>

HOVORKA, Jiří, 2011. Desetileté zhodnocení penzijních fondů je mírně nad inflací.

Spoctiduchod.mesec.cz [online]. Červenec 29, 2011 [cit. 2012-04-02]. Dostupné z:

<http://spoctiduchod.mesec.cz/clanky/do-reckych-dluhopisu-s-penzijnim-pripojistenim-neinvestujete-zhodnoceni-je-s-bidou-nad-inflaci/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, © 2012a. Základní informace. *Koop.cz* [online]. [cit.

2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, © 2012b. Perspektiva – detailní informace o produktu.

Koop.cz [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: [http://www.koop.cz/nase-](http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/univerzalni-zivotni-pojisteni-perspektiva/perspektiva-detailni-informace-o-produktu/)

[produkty/pojisteni-osob/univerzalni-zivotni-pojisteni-perspektiva/perspektiva-detailni-informace-o-produktu/](http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/univerzalni-zivotni-pojisteni-perspektiva/perspektiva-detailni-informace-o-produktu/)

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, © 2012c. Pojištění domácnosti. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-04-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-domacnosti/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, © 2012d. Povinné ručení NA100PRO. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-04-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni-na100pro/>

KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, © 2012e. Havarijní pojištění. *Koop.cz* [online]. [cit. 2012-04-05]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-vozidel/havarijni-pojisteni/>

MICHALIČKA, Tomáš, 2012. Úraz, nemoc, pojištění: co se (ne)vyplatí. *Penize.cz* [online]. Březen 06, 2012[cit. 2012-04-10]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/urazove-pojisteni/232171-uraz-nemoc-pojisteni-co-se-nevyplati>

NOVÁKOVÁ, Jolana, 2011. Penzijní připojištění: změny se dotknou i těch, kteří už smlouvu mají. *Idnes.cz* [online]. Zář 14, 2011[cit. 2012-03-26]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/penzijni-pripojisteni-zmeny-se-dotknou-i-tech-kteri-uz-smlouvu-maji-1ia-/spor.aspx?c=A110913_1650690_spor_zuk

pdMEDIA, © 2003 - 2012. Porovnání produktů. *Zlatakoruna.info* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/porovnaní-produktu>

POJIŠŤENEK.CZ, © 2008 – 2011a. Rizikové životní pojištění. *Pojistenec.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.pojistenec.cz/rizikove%20zivotni%20pojisteni.htm>

POJIŠTĚNEC.CZ, © 2008 – 2011b. Investiční životní pojištění. *Pojistenec.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.pojistenec.cz/investicni%20zivotni%20pojisteni.htm>

POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, © 2012a. O nás. *Pojistovnacs.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/o-nas/>

POJIŠŤOVNA ČESKÉ SPOŘITELNY, © 2012b. Flexi životní pojištění. *Pojistovnacs.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: <http://www.pojistovnacs.cz/flexi-zivotni-pojisteni/>

PORADCI-SOBĚ.CZ, 2010. Přehled aktualit: co přineslo jaro v oblasti pojištění?. *Poradci-sobe.cz* [online]. Květen 07, 2010[cit. 2012-04-10]. Dostupné z: <http://poradci-sobe.cz/pojisteni/prehled-aktualit-co-prineslo-jaro-v-oblasti-pojisteni/>

STAIB, Daniel a Lucia BEVERE, 2011. World insurance in 2010. *Swissre.com* [online]. [cit. 2012-03-26]. Dostupné z: http://media.swissre.com/documents/sigma2_2011_en.pdf

SYROVÝ, Petr, 2007. Pojištění proti smrti úrazem rodinu nezajistí. *Penize.cz* [online]. Prosinec 19, 2007[cit. 2012-04-10]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/pojisteni/39113-pojisteni-proti-smrti-urazem-rodinu-nezajisti>

UNIQA POJIŠŤOVNA, © 2012a. UNIQA pojišťovna. *Uniqa.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/home/04_uniqa/01_pojistovna/index.php

UNIQA POJIŠŤOVNA, © 2012b. Rizikové životní pojištění s dividendou. *Uniqa.cz* [online]. [cit. 2012-04-01]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/home/01_obcane/00_zivot/05_RZPD.php

UNIQA POJIŠŤOVNA, © 2012c. Pojištění domácnosti. *Uniqa.cz* [online]. [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/home/01_obcane/02_bydleni/02_Domacnost.php

UNIQA POJIŠŤOVNA, © 2012d. Povinné ručení. *Uniqa.cz* [online]. [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/home/01_obcane/01_vozidla/02_POV.php

UNIQA POJIŠŤOVNA, © 2012e. Havarijní pojištění. *Uniqa.cz* [online]. [cit. 2012-04-09]. Dostupné z: http://www.uniqa.cz/home/01_obcane/01_vozidla/01_KASKO.php

ZÁMEČNÍK, Petr, 2012. Výnosy penzijních fondů 2011: Inflaci překonají nejspíš jen dva!. *Investujeme.cz* [online]. Únor 21, 2011[cit. 2012-04-02]. Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/vynosy-penzijnich-fondu-2011-inflaci-prekonaji-nejspis-jen-dva/>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČNB	Česká národní banka.
MF	Ministerstvo financí.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna.
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná.
TÚM	Technická úroková míra.
PČS	Pojišťovna České spořitelny
PČ	Pojistná částka.

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Vývoj životního pojištění v roce 2010	16
Obrázek 2 Vývoj neživotního pojištění v roce 2010	16
Obrázek 3 Klasifikace pojištění	31
Obrázek 4 Rozsah krytí jednotlivých variant u pojištění domácností Kooperativa	61
Obrázek 5 Rozsah krytí jednotlivých variant u pojištění domácností Allianz	62
Obrázek 6 Rozsah krytí jednotlivých variant u pojištění domácností ČPP	65
Obrázek 7 Rozsah krytí jednotlivých variant u pojištění odpovědnosti Allianz	68

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Struktura trhu podle zaměření pojišťoven	19
Tabulka 2 Složky brutto a netto pojistného	32
Tabulka 3 Výše státních příspěvků u penzijního připojištění	36
Tabulka 4 Předepsané smluvní pojistné rok 2011	44
Tabulka 5 Reálné výnosy penzijních fondů 2001 – 2010	59
Tabulka 6 Varianty rozsahu pojištění a limity plnění ČPP	69
Tabulka 7 Varianty povinného ručení u České pojišťovny	70
Tabulka 8 Varianty povinného ručení u Allianz	72
Tabulka 9 Varianty povinného ručení u Generali	73
Tabulka 10 Varianty povinného ručení u ČSOB	74
Tabulka 11 Varianty havarijního pojištění u České pojišťovny	76
Tabulka 12 Varianty havarijního pojištění u Allianz	78
Tabulka 13 Varianty havarijního pojištění u ČSOB	79
Tabulka 14 Měsíční finanční bilance rodiny	81
Tabulka 15 Životní pojištění Rytmus krytí rizik pan Radim	82
Tabulka 16 Životní pojištění DYNAMIK krytí rizik manželka a děti	83
Tabulka 17 Povinné ručení na motocykly pana Radima	83
Tabulka 18 Finanční bilance po smrti jednoho z manželů	85
Tabulka 19 Finanční bilance po smrti úrazem jednoho z manželů	86
Tabulka 20 Srovnání životních produktů pojišťoven	97
Tabulka 21 Srovnání nabízených připojištění u vybraných produktů	99
Tabulka 22 Srovnání pojištění domácností a odpovědnosti za škodu vybraných pojišťoven	109
Tabulka 23 Motocykly pana Radima a jejich současné pojištění	110
Tabulka 24 Srovnání povinného ručení	110
Tabulka 25 Pojistná ochrana pana Radima	114
Tabulka 26 Pojistná ochrana paní Martiny a obou dětí, srovnání pojištění Dynamik a Flexi	115
Tabulka 27 Pojistná ochrana paní Martiny a obou dětí, srovnání pojištění Dynamik a Diamant	116
Tabulka 28 Finanční zajištění rodiny v případě smrti – současnost	118
Tabulka 29 Finanční zajištění rodiny v případě smrti – navrhované	118

Tabulka 30 Srovnání pojištění domácnosti a odpovědnosti za škodu současné a navrhované	120
Tabulka 31 Srovnání povinného ručení u motorek navrhované a současné.....	121
Tabulka 32 Navržená komplexní pojistná ochrana pro nový automobil	121
Tabulka 33 Výhody komplexního pojištění vozu u České pojišťovny	122
Tabulka 34 Srovnání měsíční finanční bilance rodiny před a po úpravách.....	123

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1 Vývoj světového pojišťovnictví v %	15
Graf 2 Reálný roční růst předepsaného pojistného	17
Graf 3 Hrubé předepsané pojistné	20
Graf 4 Podíl životního a neživotního pojištění na celkovém	20
Graf 5 Podíl odvětví životního pojištění na předepsaném pojistném	21
Graf 6 Předepsané pojistné dle odvětví neživotního pojištění	22
Graf 7 Podíl pojišťoven dle předepsaného smluvního pojistného v roce 2011	43

SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA P I: NÁVRH POJISTNÉ OCHRANY PAN RADIM

PŘÍLOHA P II: SOUČASNÁ POJISTNÁ OCHRANA PAN RADIM

PŘÍLOHA P III: NÁVRH POJISTNÉ OCHRANY PANÍ MARTINA

PŘÍLOHA P IV: SOUČASNÁ POJISTNÁ OCHRANA PANÍ MARTINA

PŘÍLOHA P I: NÁVRH POJISTNÉ OCHRANY PAN RADIM

Nabídku vypracoval: Hana Kovandová
tel. č.: 571654450, 605 256 e-mail: allianz-roznov@volny.cz



Nabídka pojištění – investiční životní pojištění RYTMUS

Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný		37	Muž	Obchodní zástupce	OSVČ
2. pojištěný					
1. dítě					
2. dítě					
3. dítě					
4. dítě					

Lhůta placení: **měsíční** Dynamika: **Ne**

Hlavní pojištění (pouze pro 1. pojištěného)

	Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)
Investiční životní pojištění pro případ sm. ti nebo dožití	-	28
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000	28
Lineárně klesající pojistná částka pro případ smrti	720 000	28

Měsíční pojistné za hlavní pojištění **494 Kč**

Výše mimořádného pojistného při sjednání pojištění **0 Kč**

Mimořádné pojistné můžete vkládat kdykoli v průběhu pojištění.

Rozpis umístění finančních prostředků do fondů

Investiční strategie pro běžné pojistné: **Individuální** Investiční strategie pro mimořádné pojistné: **Individuální**

Název fondu	Běžné pojistné v %	Mimořádné pojistné v %
Fond Garance	100	0

Bližší informace o fondech naleznete v dokumentu Informace o podkladových aktivech fondů.
Další informace o fondech včetně jejich aktuální výkonnosti jsou umístěny na webových stránkách www.allianz.cz.

Připojištění dospělých

pro 1. pojištěného
pro 2. pojištěného

sjednáno nesjednáno
 sjednáno nesjednáno

Tarif	Druh připojištění	Progressivní plnění	1. pojištěný			2. pojištěný		
			Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)	Měsíční pojistné v Kč	Pojistná částka Kč*	Pojistná doba (let)	Měsíční pojistné v Kč
S3	Smrt	-						
SD1	Smrt (důchod)	-						
OS1	Smrt s odloženou výplatou	-						
NMZ1	PRO ženy	až 500%						
ZN3	Závažné nemoci	-						
ZND1	Závažné nemoci (důchod)	až 200%						
I1	Invalidita	až 200%	560 000	28	263			
ID2	Invalidita (důchod)	až 200%						
TNU1	Trvalé následky úrazu	až 500%	400 000	28	51			
TNUD1	Trvalé následky úrazu (důchod)	až 200%						
VTU1	Výjmenované trvalé následky úrazu	až 500%						
SU1	Smrt úrazem	-	400 000	28	34			
SUD1	Smrt úrazem (důchod)	-						
DOU1	Denní odškodné	až 500%						
BOU1	Bolestné	-						
NU2	Hospitalizace úrazem	až 500%	250	28	20			

Tarif	Druh připojištění	Progresivní plnění	1. pojištěný			2. pojištěný		
			Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)	Měsíční pojistné v Kč	Pojistná částka Kč*	Pojistná doba (let)	Měsíční pojistné v Kč
N3	Hospitalizace	–						
PUV2	Pracovní neschopnost	od 15. dne	–					
		od 29. dne	–	400	28	191		
		od 57. dne	–					
CK1	Cestovní připojištění	–						
ZFU2	Placení investic (invalidita úrazem)	až 150 %						
ZF2	Placení investic (invalidita)	až 150 %						
ZU3	Zproštění (invalidita úrazem)	–						
ZP2	Zproštění (invalidita)	–	1 053	28	39			

AS2	Asistenční služby	Ne	Ne
-----	-------------------	----	----

Zvláštní sazba pojistného – úraz	Běžný sport na nejvyšší/profesionální úrovni	Motoristické riziko	Letecké riziko	Běžný sport na nejvyšší/profesionální úrovni	Motoristické riziko	Letecké riziko
	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne

Měsíční pojistné za připojištění 1. pojištěného 598 Kč
Měsíční pojistné za připojištění 2. pojištěného 0 Kč

Připojištění dětí sjednáno nesjednáno
Připojištění zaniká dosažením 25. roku dítěte nebo uplynutím pojistné doby hlavního pojištění.

Tarif	Druh připojištění	Progresivní plnění	1. dítě	2. dítě	3. dítě	4. dítě	Měsíční pojistné v Kč
			Pojistná částka v Kč*	Pojistná částka v Kč*	Pojistná částka v Kč*	Pojistná částka v Kč*	
TNU2	Trvalé následky úrazu	až 500%					
VTU2	Výjmenované trvalé následky úrazu	až 500%					
SU2	Smrt úrazem	–					
DOU2	Denní odškodné	až 500%					
BOU2	Bolestné	–					
ZN2	Závažné nemoci	–					
N2	Hospitalizace	až 200%					

Zvláštní sazba pojistného - úraz (běžný sport na nejvyšší/profesionální úrovni)					
---	--	--	--	--	--

Měsíční pojistné za připojištění dětí 0 Kč

Celkové měsíční pojistné za připojištění 598 Kč

Celkové lhůtní pojistné 1 092 Kč

Celkové lhůtní pojistné za hlavní pojištění 494 Kč
z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od pojistníka 494 Kč
z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od zaměstnavatele 0 Kč

Informace o přiznané slevě

Sleva: za počet připojištění (15 %)

Měsíční pojistné za připojištění bez slev Kč Sleva za připojištění Kč Měsíční pojistné za připojištění Kč

Povinné formuláře k návrhu smlouvy	1. pojištěný	2. pojištěný	1. dítě	2. dítě	3. dítě	4. dítě
Vyplněný zdravotní dotazník v pojistné smlouvě	Ano					
Lékařská prohlídka	Ne					
Údaj o příjmu v pojistné smlouvě	Ne					
Doplňující dotazy k požadované pojistné ochraně	Ne					

* Pojistnou částkou se rozumí pojistná částka/denní odškodné/roční důchod/denní dávka/měsíční zprošťované pojistné

Datum vyhotovení nabídky: 13.04.2012 Platnost nabídky: Jeden měsíc

Tato nabídka byla vytvořena na základě požadavku zájemce o pojištění a vyjadřuje obecnou cenu pojistného, odpovídající rozsahu pojistného krytí pro dané pohlaví a věk, a může se od konečné výše pojistného u sjednávaného pojištění lišit s ohledem na zdravotní stav pojištěného a jeho pracovní a sportovní činnost. Přijetí pojištění v uvedeném rozsahu podléhá schválení generálního ředitele.

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala.

Vysvětlení pojmů

Hlavní pojištění

Pojistné částky pro případ smrti

Možno sjednat v několika variantách s různou formou výplaty (jednorázová výplata nebo pravidelný důchod).

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu či nemoci, bude vyplacen součet pojistných částek s jednorázovou výplatou (Konstantní pojistná částka pro případ smrti; Lineárně klesající pojistná částka pro případ rizika smrti; Individuální pojistná částka pro případ smrti) nebo hodnota účtu, pokud je vyšší. Pokud dojde ke smrti následkem úrazu či nemoci a je sjednána varianta „Zaplacené pojistné“, bude vyplaceno zaplacené pojistné na hlavní pojištění snížené o vyplacené částečné odkupy nebo hodnota účtu, pokud je vyšší.

Navíc bude vyplácen sjednaný pravidelný důchod po dobu dohodnutou v pojistné smlouvě, pokud je sjednán. Výše vypláceného důchodu se po každém roce výplaty zvyšuje o 3 % z dohodnuté výše ročního důchodu.

Dojde-li ke smrti pojištěného následkem úrazu při dopravní nehodě, bude navíc vyplaceno 500 000 Kč.

Připojištění dospělých

S3 - připojištění pro případ smrti

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu či nemoci, bude vyplacena sjednaná pojistná částka.

SD1 - připojištění pro případ smrti s výplatou důchodu

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu či nemoci, bude po zbývajících pojistnou dobu vyplácen sjednaný roční důchod. Pojistné plnění je závislé na přiznaném stupni invalidity; při III. stupni invalidity bude vyplaceno 100 % ze sjednaného ročního důchodu; při IV. stupni invalidity (bezmocnost III. stupně) bude vyplaceno 200 % ze sjednaného ročního důchodu. Výše vypláceného důchodu se po každém roce výplaty zvyšuje o 3 % z dohodnuté výše ročního důchodu.

OS1 - připojištění pro případ smrti (s odloženou výplatou pojistného plnění na konci pojistné doby)

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu či nemoci, bude na konci pojistné doby vyplacena sjednaná pojistná částka.

NMZ1 - připojištění pro případ vážných zdravotních událostí pro ženy

Pokud dojde ke stanovení diagnózy, provedení lékařského výkonu nebo provedení operace jedné z vážných zdravotních událostí uvedených v ZPP, bude vyplacena sjednaná pojistná částka vynásobená procentem odpovídajícím příslušné zdravotní události.

ZN3 - připojištění pro případ závažných onemocnění

Pokud dojde k závažnému onemocnění, provedení lékařského výkonu nebo provedení operace uvedených v ZPP, bude vyplacena sjednaná pojistná částka.

ZND1 - připojištění pro případ závažných onemocnění s výplatou důchodu

Pokud dojde k závažnému onemocnění, provedení lékařského výkonu nebo provedení operace uvedených v ZPP, které je příčinou vzniku invalidity II. až IV. stupně, bude po zbývajících pojistnou dobu vyplácen sjednaný roční důchod. Pojistné plnění je závislé na přiznaném stupni invalidity; při II. stupni invalidity bude vyplaceno 50 % ze sjednaného ročního důchodu; při III. stupni invalidity bude vyplaceno 100 % ze sjednaného ročního důchodu; při IV. stupni invalidity (bezmocnost III. stupně) bude vyplaceno 200 % ze sjednaného ročního důchodu. Výše vypláceného důchodu se po každém roce výplaty zvyšuje o 3 % z dohodnuté výše ročního důchodu upravené o procento příslušející aktuálně přiznanému stupni invalidity.

I1 - připojištění pro případ invalidity

Pokud je stanovena invalidita III. až IV. stupně následkem úrazu či nemoci, bude vyplacena sjednaná pojistná částka. Pojistné plnění je závislé na přiznaném stupni invalidity; při III. stupni invalidity bude vyplaceno 100 % ze sjednané pojistné částky; při IV. stupni invalidity (bezmocnost III. stupně) bude vyplaceno 200 % ze sjednané pojistné částky.

ID2 - připojištění pro případ invalidity s výplatou důchodu

Pokud je stanovena invalidita III. až IV. stupně následkem úrazu či nemoci, bude po zbývajících pojistnou dobu vyplácen sjednaný roční důchod. Pojistné plnění je závislé na přiznaném stupni invalidity; při III. stupni invalidity bude vyplaceno 100 % ze sjednaného ročního důchodu; při IV. stupni invalidity (bezmocnost III. stupně) bude vyplaceno 200 % ze sjednaného ročního důchodu. Výše vypláceného důchodu se po každém roce výplaty zvyšuje o 3 % z dohodnuté výše ročního důchodu upravené o procento příslušející aktuálně přiznanému stupni invalidity.

TNU1 - připojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním

Pokud dojde k úrazu, který zanechá trvalé následky, bude vyplaceno ze sjednané pojistné částky tolik procent, kolika procentům odpovídá pro daný úraz rozsah trvalých následků. V případě, že rozsah trvalých následků úrazu přesáhne 25 %, zvyšuje se progresivně pojistné plnění až na 500 %.

TNUD1 - připojištění pro případ trvalých následků úrazu s výplatou důchodu

Pokud dojde k úrazu, který zanechá trvalé následky, které jsou příčinou vzniku invalidity II. až IV. stupně, bude po zbývajících pojistnou dobu vyplácen sjednaný roční důchod. Pojistné plnění je závislé na přiznaném stupni invalidity; při II. stupni invalidity bude vyplaceno 50 % ze sjednaného ročního důchodu; při III. stupni invalidity bude vyplaceno 100 % ze sjednaného ročního důchodu; při IV. stupni invalidity (bezmocnost III. stupně) bude vyplaceno 200 % ze sjednaného ročního důchodu. Výše vypláceného důchodu se po každém roce výplaty zvyšuje o 3 % z dohodnuté výše ročního důchodu upravené o procento příslušející aktuálně přiznanému stupni invalidity.

VTU1 - připojištění pro případ vyjmenovaných trvalých následků úrazu s progresivním plněním

Pokud dojde k úrazu, který zanechá trvalé následky uvedené v tabulce č. 3 ZPP, bude vyplaceno ze sjednané pojistné částky tolik procent, kolika procentům odpovídá pro daný úraz rozsah trvalých následků. V případě, že rozsah trvalých následků úrazu přesáhne 25 %, zvyšuje se progresivně pojistné plnění až na 500 %.

SU1 - připojištění pro případ smrti následkem úrazu

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu, bude vyplacena sjednaná pojistná částka.

SUD1 - připojištění pro případ smrti následkem úrazu s výplatou důchodu

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu, bude po zbývajících pojistnou dobu vyplácen sjednaný roční důchod. Výše vypláceného důchodu se po každém roce výplaty zvyšuje o 3 % z dohodnuté výše ročního důchodu.

DOU1 - připojištění denního odškodného s progresivním plněním

Pokud dojde k úrazu, bude vyplaceno pojistné plnění odpovídající sjednanému dennímu odškodnému, které je vynásobeno průměrnou dobou léčení. Nárok na pojistné plnění vzniká, pokud skutečná doba nezbytného léčení následků úrazu dosáhne alespoň 8 dnů. Podle průměrné doby léčení je stanoveno případné progresivní plnění ve výši až 500 %.

BOU1 - připojištění bolestného za vyjmenované úrazy

Dojde-li následkem úrazu k tělesnému poškození uvedenému v tabulce č. 4 ZPP, bude vyplaceno za každé tělesné poškození plnění ve výši sjednaného denního odškodného vynásobeného koeficientem uvedeným v tabulce.

NUV2 - připojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu

Pokud dojde k hospitalizaci následkem úrazu, bude vyplaceno pojistné plnění odpovídající sjednané denní dávce, která je vynásobena dobou hospitalizace. Nárok na pojistné plnění vzniká, pokud doba hospitalizace dosáhne alespoň 3 dnů. Podle doby hospitalizace je stanoveno případné progresivní plnění ve výši až 500 %.

N3 - připojištění pro případ pobytu v nemocnici

Pokud dojde k hospitalizaci následkem úrazu či nemoci, bude vyplaceno pojistné plnění odpovídající sjednané denní dávce, která je vynásobena dobou hospitalizace. Nárok na pojistné plnění vzniká, pokud doba hospitalizace dosáhne alespoň 3 dnů.

PUV2 - připojištění pro případ pracovní neschopnosti

Pokud dojde k pracovní neschopnosti následkem úrazu nebo nemoci, bude po období pracovní neschopnosti přesahující karenční dobu vyplacena sjednaná denní dávka (maximálně po dobu 366 dnů). Připojištění je možné sjednat

nat s karenční dobou 14, 28 nebo 56 dní (tj. s výplatou plnění od 15., 29., resp. 57. dne).

Cestovní připojištění

Připojištění se vztahuje na zahraniční cesty pojištěného, přičemž jedna cesta může trvat v pojistné době nejdéle 365 dní. Připojištění zahrnuje: pojištění léčebných výloh v zahraničí a základní asistenční služby, úrazové připojištění, pojištění zavazadel, pojištění odpovědnosti za škodu, doplňkové asistenční služby.

ZFU2 – připojištění placení pravidelných investic z důvodu invalidity následkem úrazu

Pokud je stanovena invalidita III. až IV. stupně následkem úrazu, bude po zbývajících pojistnou dobu vypláceno pojistné plnění ve výši 100% sjednaného ročního důchodu do těch finančních společností, se kterými má pojištěný smluvní vztah a které jsou ke dni sjednání připojištění uvedeny ve Specifikaci podmínek pojištění. Bonifikace 50% ze sjednaného ročního důchodu bude poskytnuta v případě společností uvedených ve Specifikaci podmínek pojištění. Podmínkou bonifikace je platný smluvní vztah po dobu alespoň dvou let ke dni pojistné události.

ZF2 – připojištění placení pravidelných investic z důvodu invalidity

Pokud je stanovena invalidita III. až IV. stupně následkem úrazu či nemoci, bude po zbývajících pojistnou dobu vypláceno pojistné plnění ve výši 100% sjednaného ročního důchodu do těch finančních společností, se kterými má pojištěný smluvní vztah a které jsou ke dni sjednání připojištění uvedeny ve Specifikaci podmínek pojištění. Bonifikace 50% ze sjednaného ročního důchodu bude poskytnuta v případě společností uvedených ve Specifikaci

podmínek pojištění. Podmínkou bonifikace je platný smluvní vztah po dobu alespoň dvou let ke dni pojistné události.

ZU3 – připojištění zproštění od placení pojistného z důvodu invalidity následkem úrazu

Pokud je stanovena invalidita III. až IV. stupně následkem úrazu, vzniká pojistníkovi nárok na zproštění od placení pojistného za hlavní pojištění a všechna sjednaná připojištění.

ZP2 – připojištění zproštění od placení pojistného z důvodu invalidity

Pokud je stanovena invalidita III. až IV. stupně následkem úrazu či nemoci, vzniká pojistníkovi nárok na zproštění od placení pojistného za hlavní pojištění a všechna sjednaná připojištění.

NZM1 – připojištění pro případ nedobrovolné ztráty zaměstnání

Pokud dojde k nedobrovolné ztrátě zaměstnání a budou splněny podmínky dle DPP, bude vypláceno pojistné plnění ve výši měsíčního pojistného sjednaného v pojistné smlouvě (max. 2 000 Kč), max. však 6x za celou pojistnou dobu.

AS2 – poskytování asistenčních služeb

Události pro poskytnutí asistence v rozsahu „Pomoc v nouzi“ je úraz, hospitalizace, závažné onemocnění/závažná zdravotní událost a úmrtí osoby blízké. Příslušné asistenční služby jsou popsány v Podmínkách pro poskytování asistenčních služeb (PPAS) – v závislosti na druhu a závažnosti příslušné události obsahují např. ošetřovatelské služby, donášku stravy, doprovod k lékaři, dovoz léků, obstarání nákupů apod.

Připojištění dětí

TNU2 – připojištění pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním

Pokud dojde k úrazu, který zanechá trvalé následky, bude vypláceno ze sjednané pojistné částky tolik procent, kolika procentům odpovídá pro daný úraz rozsah trvalých následků. V případě, že rozsah trvalých následků úrazu přesáhne 25 %, zvyšuje se progresivně pojistné plnění až na 500 %.

VTU2 – připojištění pro případ vyjmenovaných trvalých následků úrazu s progresivním plněním

Pokud dojde k úrazu, který zanechá trvalé následky uvedené v tabulce č. 3 ZPP, bude vypláceno ze sjednané pojistné částky tolik procent, kolika procentům odpovídá pro daný úraz rozsah trvalých následků. V případě, že rozsah trvalých následků úrazu přesáhne 25 %, zvyšuje se progresivně pojistné plnění až na 500 %.

SU2 – připojištění pro případ smrti následkem úrazu

Pokud dojde ke smrti následkem úrazu, bude vyplácena sjednaná pojistná částka.

DOU2 – připojištění denního odškodného s progresivním plněním

Pokud dojde k úrazu, bude vypláceno pojistné plnění odpovídající sjednané-

mu dennímu odškodnému, které je vynásobeno průměrnou dobou léčení. Nárok na pojistné plnění vzniká, pokud skutečná doba nezbytného léčení následků úrazu dosáhne alespoň 8 dnů. Podle průměrné doby léčení je stanoveno případně progresivní plnění ve výši až 500 %.

BOU2 – připojištění bolestného za vyjmenované úrazy

Dojde-li následkem úrazu k tělesnému poškození uvedenému v tabulce č. 4 ZPP, bude vypláceno za každé tělesné poškození plnění ve výši sjednaného denního odškodného vynásobeného koeficientem uvedeným v tabulce.

NZ2 – připojištění pro případ závažných onemocnění

Pokud dojde k závažnému onemocnění, provedení lékařského výkonu nebo provedení operace uvedených v ZPP, bude vyplácena sjednaná pojistná částka.

N2 – připojištění pro případ pobytu v nemocnici

Pokud dojde k hospitalizaci následkem úrazu či nemoci, bude vypláceno pojistné plnění odpovídající sjednané denní dávce, která je vynásobena dobou hospitalizace. Nárok na pojistné plnění vzniká, pokud doba hospitalizace dosáhne alespoň 3 dnů. V případě hospitalizace z důvodu úrazu je vyplácen dvojnásobek denní dávky.

Daňové zvýhodnění

Na toto pojištění se vztahují příslušná ustanovení platného znění zákona týkající se daně z příjmů fyzických osob (zákon č. 568/1992 Sb.), a to za podmínek, pokud:

- pojištník je shodný s 1. pojištěným
- pojištění trvá min. 5 let
- pojištění je sjednáno min. do věku 60 let

Při splnění těchto podmínek je možné snížit základ daně z příjmu až do výše 12 000 Kč ročně.

Příloha k nabídce pojištění: RYTMUS

Pojistný plán

Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný		37	Muž	Obchodní zástupce	OSVČ

Hlavní pojištění (pouze pro 1. pojištěného)

	Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)
Investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití	-	28
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000	28
Lineárně klesající pojistná částka pro případ smrti	720 000	28

Vývoj pojistné částky pro případ smrti s jednorázovou výplatou v rámci hlavního pojištění

Datum od	Datum do	Pojistná částka pro případ smrti v Kč
14.04.2012	13.04.2013	720 000
14.04.2013	13.04.2014	694 286
14.04.2014	13.04.2015	668 572
14.04.2015	13.04.2016	642 858
14.04.2016	13.04.2017	617 144
14.04.2017	13.04.2018	591 430
14.04.2018	13.04.2019	565 716
14.04.2019	13.04.2020	540 002
14.04.2020	13.04.2021	514 288
14.04.2021	13.04.2022	488 574
14.04.2022	13.04.2023	462 860
14.04.2023	13.04.2024	437 146
14.04.2024	13.04.2025	411 432
14.04.2025	13.04.2026	385 718
14.04.2026	13.04.2027	360 004
14.04.2027	13.04.2028	334 290
14.04.2028	13.04.2029	308 576
14.04.2029	13.04.2030	282 862
14.04.2030	13.04.2031	257 148
14.04.2031	13.04.2032	231 434
14.04.2032	13.04.2033	205 720
14.04.2033	13.04.2034	180 006
14.04.2034	13.04.2035	154 292
14.04.2035	13.04.2036	128 578
14.04.2036	13.04.2037	102 864
14.04.2037	13.04.2038	77 150
14.04.2038	13.04.2039	51 436
14.04.2039	13.04.2040	25 722

Datum vyhotovení nabídky: 13.04.2012 Platnost nabídky: Jeden měsíc

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala.

Nabídka pojištění – investiční životní pojištění RYTMUS

Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný		37	Muž	Obchodní zástupce	OSVČ

Lhůta placení: měsíční

Hlavní pojištění (pouze pro 1. pojištěného)

	Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)
Investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití	-	28
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000	28
Lineárně klesající pojistná částka pro případ smrti	720 000	28

Měsíční pojistné za hlavní pojištění

494 Kč

Modelový příklad vývoje pojištění (v Kč)

Modelované plnění při dožití:

130 771 Kč

Rok	Zaplacené pojistné	Pojistné za hlavní pojištění (pojistník)	Pojistné za hlavní pojištění (zaměstnavatel)	Pojistné za přípojištění	Hodnota fondu	Odkupné	Jednorázové plnění při úmrtí **	Rizikové pojistné z hodnoty fondu ***
1	13 104	5 928	0	7 176	3 587	0	720 386	1 324
2	26 208	11 856	0	14 352	6 729	0	695 074	2 723
3	39 312	17 784	0	21 528	9 953	124	669 778	4 178
5	65 520	29 640	0	35 880	16 555	7 084	619 238	7 287
7	91 728	41 496	0	50 232	23 357	13 958	568 772	10 790
9	117 936	53 352	0	64 584	30 262	20 700	518 386	14 756
11	144 144	65 208	0	78 936	37 208	27 265	468 087	19 226
13	170 352	77 064	0	93 288	44 122	33 591	417 881	24 249
15	196 560	88 920	0	107 640	51 382	40 061	367 777	29 484
17	222 768	100 776	0	121 992	59 187	46 873	317 783	34 882
19	248 976	112 632	0	136 344	67 838	54 326	267 909	39 968
21	275 184	124 488	0	150 696	77 955	63 029	218 163	44 170
23	301 392	136 344	0	165 048	90 052	73 483	168 558	47 047
27	353 808	160 056	0	193 752	121 987	101 397	121 987	47 787
28	366 912	165 984	0	200 928	130 771	109 033	130 771	47 787

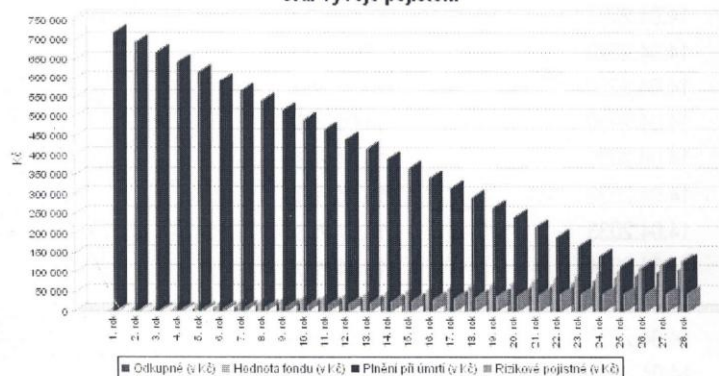
* Pojistnou částkou se rozumí pojistná částka/roční důchod.

** Není zahrnuta případná výše sjednaného ročního důchodu pro případ smrti a pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě.

*** V rámci rizikového pojištění je zahrnut i poplatek za sjednané asistenční služby AS2 pro 1. pojištěného a případně i pro 2. pojištěného. Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě je poskytována automaticky bez dodatečného pojistného.

Graf vývoje pojištění

Graf vývoje pojištění



V modelovém příkladu je počítáno se zhodnocením **2,4** % ročně.

Uvedený modelový příklad vývoje pojištění představuje pouze ilustrativní ukázkou, která není právně závazná.

Bližší informace o fondech naleznete v dokumentu Informace o podkladových akciových fondech.

Další informace o fondech včetně jejich aktuální výkonnosti jsou umístěny na webových stránkách www.allianz.cz.

Datum vyhotovení nabídky: 13.04.2012

Platnost nabídky: Jeden měsíc

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala.

PŘÍLOHA P II: SOUČASNÁ POJISTNÁ OCHRANA PAN RADIM

Allianz pojišťovna, a. s.

úsek pojištění osob
Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8
Česká republika

Datum: 21. 2. 2012
Počet stran: 2/4

Pojistka č. [REDAKCE]
Rytmus (IG5/IG5J) - Investiční životní pojištění

Pojistník:
[REDAKCE] RADIM

Adresa: [REDAKCE]

Datum narození:
[REDAKCE]

Pojištěný:
[REDAKCE] RADIM

Adresa: [REDAKCE]

Datum narození:
[REDAKCE]

Datum podpisu smlouvy:
20. 1. 2012

Počátek pojištění:
21. 1. 2012

Hlavní pojištění

Investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití

tarif IG5

Konec pojištění
21. 1. 2040
Sjednáno do:
21. 1. 2040
21. 1. 2040

Pojistná částka pro pojištění rizika smrti
Pojistná částka pro pojištění rizika smrti následkem úrazu
při dopravní nehodě

viz pojistný plán
500 000 Kč

Měsíční pojistné za hlavní pojištění: 494 Kč

Umístění pojistného za tarif IG5 do fondů:

Fond
Fond Garance

Běžné
100%

Mimořádné
100%

Volitelná připojištění dospělých

		1. pojištěný			
		Konec připojištění	Pojistná částka *	Pojistné	Pojistné celkem
OS1	Smrt s odloženou výplatou	21. 1. 2022	100 000 Kč	31 Kč	31 Kč
SU1	Smrt úrazem	21. 1. 2040	400 000 Kč	34 Kč	34 Kč
TNU1	Trvalé následky úrazu	21. 1. 2040	400 000 Kč	51 Kč	51 Kč
NU2	Hospitalizace úrazem	21. 1. 2040	100 Kč	8 Kč	8 Kč
PUV2	Pracovní neschopnost	21. 1. 2040	400 Kč (od 29. dne)	191 Kč	191 Kč
ZP2	Zproštění (invalidita)	21. 1. 2040	809 Kč	30 Kč	30 Kč

* Pojistnou částkou se rozumí: Pojistná částka, denní odškodné, roční důchod, denní dávka, násobek

Lhůta placení: měsíční

Celkové měsíční pojistné:
Celkové lhůtní pojistné:

839 Kč
839 Kč

Číslo účtu pro platby pojistného: 000000000002700 / 2700
Variabilní symbol pro lhůtní pojistné: 042778853
Konstantní symbol: pro platbu pojistníka: 3558

pro mimořádné pojistné za investiční pojištění: 4042778853

Nabídka dynamiky: ANO

Allianz pojišťovna, a. s.
Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8
Česká republika

Tel.: +420 224 405 111
Fax: +420 242 455 555
klient@allianz.cz, www.allianz.cz

Č. 47 11 59 71
obch. rejstřík u Měst. soudu v Praze,
oddíl B, vložka 1815

PŘÍLOHA P III: NÁVRH POJISTNÉ OCHRANY PANÍ MARTINA



MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění - DIAMANT

Základní údaje

Příjmení a jméno:	1. Pojištěný: Paní Martina	
Rodné číslo:	xxx	
Vstupní věk:	37 let	
	2. dospělý	1. dítě
Příjmení a jméno:		
Rodné číslo:	xxx	xxx
Vstupní věk:	16 let	7 let
Pojištná doba:	28 let, počátek: 13. 4. 2012, konec: 12. 4. 2040	

Nároky z pojištění - 1. pojištěný

A) Při plném invalidním důchodu (invalidity 3. stupně)

- a) zproštění od placení pojistného (platí pojišťovna)
b) ostatní nároky zůstávají zachovány včetně podílu na výnosech a pojištění pokračuje (mimo pojištění denní dávky a pojištění plateb při pracovní neschopnosti, která zanikají).

B) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **720 000 Kč**
+ kapitálová hodnota, podíly na výnosech za dobu od počátku pojištění a hodnota podílových fondů.

Plnění z připojištění - Pojištění pro případ nemoci 1. pojištěného

A) Pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti

Denní dávka: **300 Kč**
je vyplácena od **29.** dne pracovní neschopnosti
Měsíční dávka: **9 000 Kč** v měsíci o 30 dnech

Obsahem pojištění je výplata sjednané denní dávky při pracovní neschopnosti vzniklé jako důsledek nemoci nebo úrazu. Pracovní neschopnost nastává tehdy, jestliže pojištěný nemůže podle lékařského potvrzení vykonávat a nevykonává své zaměstnání nebo svou samostatnou výdělečnou činnost, a to ani po omezenou část dne, ani nevykonává řídicí a (nebo) kontrolní činnost.
Nárok na pojistné plnění vzniká po uplynutí čekací doby, tj. tří měsíců od počátku pojištění. V případě vzniku pracovní neschopnosti úrazem, který bude mít za následek hospitalizaci minimálně 2 půlnoci a tato hospitalizace následuje do 24 hodin od úrazu, čekací doba odpadá. Sjednaná denní dávka je vyplácena od smluvně dohodnutého dne trvání pracovní neschopnosti.

B) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici

Denní dávka: **300 Kč**
Měsíční dávka: **9 000 Kč** v měsíci o 30 dnech

Obsahem pojištění je výplata sjednané náhrady za každý den hospitalizace (první a poslední den se počítá v jeden), která je z lékařského hlediska nezbytně nutná a trvala min. 24 hodin. Pojistná ochrana se vztahuje na nemocniční péči poskytnutou na území České republiky. Pojistné plnění je omezeno v případě:

- hospitalizace v souvislosti s těhotenstvím - maximální plnění 14 dní
- hospitalizace v souvislosti s porodem - maximální plnění 7 dní

Platí po uplynutí čekací doby, tj. tří měsíců (v případě hospitalizace v souvislosti s těhotenstvím a porodem a pro případ hospitalizace při ošetření zubů, zhotovení zubních náhrad a úkonů čelistní ortopedie a čelistní chirurgie je zvláštní čekací doba osm měsíců) od počátku pojištění. V případě úrazu čekací doba odpadá.

C) Pojištění plateb pojistného při pracovní neschopnosti

Obsahem pojištění je pojištění částky ve výši celkového běžného placeného pojistného z uzavřené smlouvy pro případ pracovní neschopnosti vzniklé jako důsledek nemoci nebo úrazu. Pojistné plnění je vypláceno měsíčně, překročí-li délka pracovní neschopnosti 30, 60, 90... dnů. Omezení:

- 1) Čekací lhůta činí 3 měsíce od sjednání počátku pojištění - během ní není právo na plnění. V případě hospitalizace v důsledku úrazu čekací lhůta odpadá.
- 2) Uplatňuje se výluka při pracovní neschopnosti vzniklé v příčinné souvislosti s následky předchozích onemocnění a úrazů. Pojištění automaticky zaniká dnem, kdy pojištěný dovrší 60 let.

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dospělého

A) Plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %:	(pojistné: 128 Kč)	
Příslušné procento z částky:		426 000 Kč
Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:		2 000 000 Kč
B) Plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu:	(pojistné: 36 Kč)	
V případě invalidity následkem úrazu je vyplacena částka:		600 000 Kč
O přezkoumání trvalých následků se žádá po roce od úrazu.		
C) Plnění za smrt následkem úrazu:	(pojistné: 12 Kč)	
Je vyplacena částka:		426 000 Kč

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 2. dospělého

A) Plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %:	(pojistné: 192 Kč)	
Příslušné procento z částky:		638 000 Kč
Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:		3 000 000 Kč

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dítěte

A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-15:	(pojistné: 52 Kč)	
Denní plnění ve výši 200 - 600 Kč podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů.		
do 120. dne se vyplácí 200 Kč,	do 240. dne 400 Kč,	
do 365. dne se vyplácí 600 Kč,	plnění celkem za rok:	147 000 Kč
B) Plnění za trvalé následky úrazu:	(pojistné: 90 Kč)	
Příslušné procento z částky:		638 000 Kč
Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:		3 000 000 Kč
C) Hospitalizace následkem úrazu:	(pojistné: 4 Kč)	
Denní plnění ve výši:		100 Kč

Výplata při dožití se konce pojistné doby

Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:		
V případě podílu na výnosech:		
Kapitálová hodnota:	1,0 %	36 886 Kč
Podíly na výnosech z rezerv:	1,5 %	36 886 Kč
Hodnota podílových fondů:	12 739 Kč	20 199 Kč
CELKEM:	80 609 Kč	80 609 Kč
	130 234 Kč	137 694 Kč

Shrnutí a pojistné:

Základní pojištění 1. pojištěného:	
Pojistná částka pro případ smrti:	720 000 Kč

Lhůtní pojistné:

Celkové lhůtní pojistné:

1 453 Kč

Frekvence placení:

12 x ročně

Z toho:	Bez slevy	Sleva obchodníka	Se slevou
Základní pojištění (zahnuje životní pojištění 1. pojištěného ve sjednaném rozsahu)	582 Kč	5,0 % = -29 Kč	552 Kč
Úrazové pojištění dospělých	368 Kč	5,0 % = -18 Kč	350 Kč
Úrazové pojištění dětí	146 Kč	5,0 % = -7 Kč	139 Kč
Pojištění pro případ nemoci - A) Pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti	260 Kč	5,0 % = -13 Kč	247 Kč
Pojištění pro případ nemoci - B) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici	120 Kč	5,0 % = -6 Kč	114 Kč
Pojištění pro případ nemoci - C) Pojištění plateb pojistného při pracovní neschopnosti	54 Kč	5,0 % = -3 Kč	51 Kč

Celkové zaplacené běžné pojistné za životní pojištění:

552 x 12 x 28 =

185 472 Kč
Daňové zvýhodnění:

 Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. **12 000 Kč**, u této smlouvy

6 636 Kč
Sjednaný program (alokační poměr pro umístění pojistného):

Umístění pojistného	Běžné pojistné Dynamický fond fondů	Mimořádné pojistné Konzervativní program	
Kapitálová hodnota s vyhlášenou úrokovou mírou	0 %	100 %	
Dynamický fond fondů	100 %	0 %	8,0 %

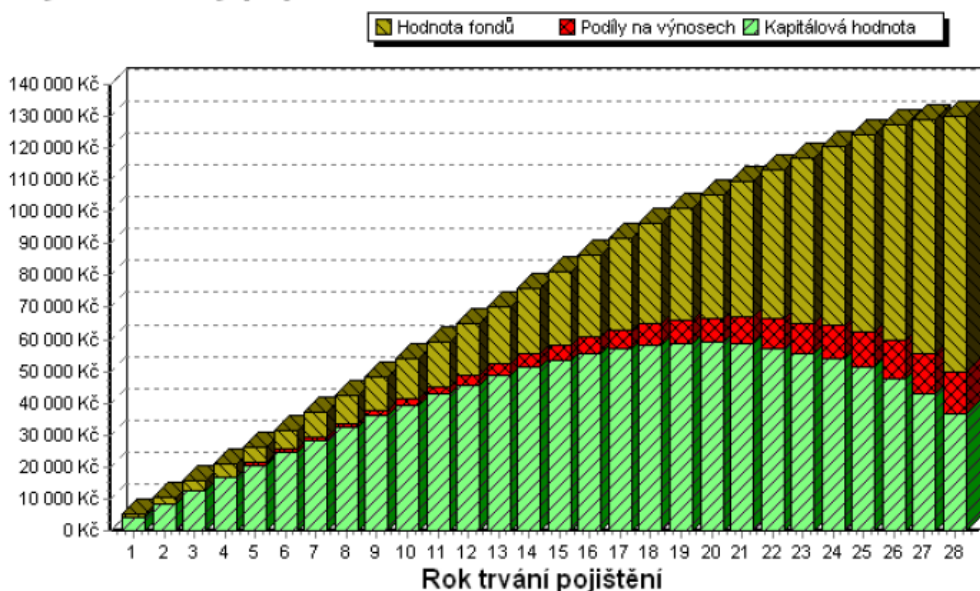
Pojistné částky a pojistné mohou být pro následující pojistný rok automaticky zvyšovány s ohledem na index spotřebitelských cen publikovaných ČSÚ a růst nominálních mezd publikovaných ČSÚ za minulý rok. Indexace pojištění nebude provedena v případě, že došlo ke zvýšení rizikového pojistného po ocenění zdravotního stavu pojištěného a v případě, že k výročnímu dni pojištění přispívá zaměstnavatel na pojistné v plné výši.

Tabulka předpokládaného vývoje hodnoty pojištění:

Rok trvání sml.	Kapitálová hodnota v Kč		Podíly na výnosech v Kč	Hodnota fondů v Kč				Celkem	Hodnota odkupného
	garantovaná (KHBg)	negarantovaná (VUM)		DFF					
1.	4 209		23	846				5 078	0
2.	8 400		88	1 759				10 247	0
3.	12 552		195	2 745				15 492	2 813
4.	16 664		345	3 810				20 819	8 503
5.	20 709		537	4 960				26 206	14 253
6.	24 680		771	6 203				31 654	20 060
7.	28 560		1 046	7 544				37 150	25 916
8.	32 342		1 363	8 993				42 698	31 821
9.	35 980		1 719	10 558				48 257	37 737
10.	39 467		2 115	12 248				53 830	43 666
15.	53 607		4 625	22 957				81 189	72 810
20.	59 068		7 783	38 692				105 543	99 032
25.	51 485		11 043	61 811				124 339	119 952
28.	36 886		12 739	80 609				130 234	-

Graf vývoje celkové hodnoty pojištění:

Výše rezervy pojištění



Předpokládaný růst fondu je uveden pouze pro umístění pojistného do jednotkových fondů a vzhledem k charakteru fondů není zaručen. Běžně placené pojistné umístěné do kapitálové hodnoty s garantovanou technickou úrokovou mírou je zhodnocováno technickou úrokovou mírou, která je garantovaná po celou dobu trvání pojištění, běžné nebo mimořádně pojistné umístěné do kapitálové hodnoty s vyhlášenou úrokovou mírou je zhodnocováno prostřednictvím vyhlášené úrokové míry, kterou vyhláší ČP a.s. a je uvedena v Přehledu poplatků.

Uvedené hodnoty jsou modelovým příkladem vývoje pojištění za předpokladu dosažení stanoveného podílu na výnosech, konstantním vývojem cen podílových jednotek fondů a dále za předpokladu, že nedojde ke zvýšení rizikového pojistného po ocenění zdravotního stavu pojištěného, ani k jiné změně parametrů pojištění. Dále změny na peněžních nebo akciových trzích mají vliv na hodnotu podílových jednotek, proto nejsou uvedené informace závazné. Při výplatě pojistného plnění (v případě dožití a v případě odkupného) a při mimořádném výběru bude uplatněna srážková daň v souladu se zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. Tato daň není v tabulce zohledněna. Tento modelový příklad není součástí pojistné smlouvy a nezavazuje Českou pojišťovnu a.s. (pojistitele) k žádnému plnění.

Upozornění: Předchozí výkonost fondu nezaručuje stejnou výkonost v budoucím období. Hodnota fondu může stoupat i klesat a není zaručena 100% návratnost zaplaceného pojistného. Pro aktuální ceny podílových jednotek a ostatní podrobnější informace navštivte www.ceskapojistovna.cz

K životnímu pojištění DIAMANT je možno uzavřít úrazové pojištění, které je výrazně levnější než úrazové pojištění sjednané samostatně.

PŘÍLHOA P IV: SOUČASNÁ POJISTNÁ OCHRANA PANÍ MARTINA



ČESKÁ
POJIŠŤOVNA

Česká pojišťovna a.s. a Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.
Vám vydávají

ŽIVOTNÍ POJISTKU
jako písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy
číslo [REDAKCE]
o životním pojištění DYNAMIK Plus

Pojistník (zároveň pojištěný): Martina [REDAKCE]
Rodné číslo: [REDAKCE]
Ulice a číslo: [REDAKCE]
PSC: [REDAKCE]
Pošta: Brno [REDAKCE]

1. pojištěné dítě: Michaela [REDAKCE] Rodné číslo: [REDAKCE]
2. pojištěné dítě: Tomáš [REDAKCE] Rodné číslo: [REDAKCE]

Datum uzavření pojistné smlouvy: 19.11.2007
Počátek pojištění: 20.11.2007
Konec pojištění: 19.11.2035
Pojistná doba: 28 let

Základní pojištění sjednané s Českou pojišťovnou a.s.
Pojištění pro případ smrti nebo dožití.

Pojistná částka pro případ smrti: 150 000 Kč

Pojištění závažných onemocnění sjednané s Českou pojišťovnou a.s. NE

Pojištění zproštění od placení pojistného sjednané s Českou pojišťovnou a.s. ANO

Úrazové pojištění dospělých podle sazby ÚDP sjednané s Českou pojišťovnou a.s. ANO

Pojištěný se zařazuje do rizikové skupiny 1. Vysoce riziková činnost je zahrnuta NE

Pojištění smrti úrazem a trvalých následků úrazu se sjednává na 2 násobek základních pojistných částek.

Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu: 400 000 Kč

Pojistná částka pro případ trvalých následků úrazu: 400 000 Kč

Zahnutí při pojištění progresivního plnění za trvalé následky úrazu ANO

Zahnutí doby nezbytného léčení tělesného poškození úrazem (DNL) ANO

s plněním v % z pojistné částky 60 000 Kč

Základní měsíční pojistné za úrazové pojištění dospělých: 254 Kč

Úrazové pojištění dětí podle sazby ÚMP sjednané s Českou pojišťovnou a.s. ANO
 Pojištění smrti úrazem a trvalých následků úrazu se sjednává na 3 násobek základních pojistných částek.
 Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu: 30 000 Kč
 Pojistná částka pro případ trvalých následků úrazu: 600 000 Kč
 Zahnutí při pojištění progresivního plnění za trvalé následky úrazu: ANO
 Zahnutí doby nezbytného léčení tělesného poškození úrazem (DNL) ANO
 s plněním v % z pojistné částky 30 000 Kč
 Základní měsíční pojistné za úrazové pojištění 2 dětí: 162 Kč

Pojištění pro případ nemoci sjednané s Českou pojišťovnou ZDRAVÍ a.s. ANO
 Pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti T544 NE

Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici T440 ANO
 Denní podpora 300 Kč při pobytu v nemocnici.
 Měsíční pojistné: 99 Kč.
 Pojistné celkem: 99 Kč
 Základní měsíční pojistné za pojištění pro případ nemoci: 99 Kč

Celkové měsíční pojistné: 870 Kč
 Sleva z celkového měsíčního pojistného: 0 Kč
 Celkové měsíční pojistné po slevě: 870 Kč

Na celkové pojistné za základní pojištění bude přispívat zaměstnavatel NE

Umístění pojistného

Běžné pojistné: Nový dynamický program

Mimořádné pojistné: Nový dynamický program

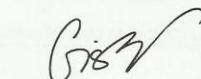
Název	Alokační poměr pro běžné pojistné (v %)	Alokační poměr pro mimořádné pojistné (v %)
Kapitálová hodnota s garantovanou technickou úrokovou mírou	0	0
Akciový fond	40	40
Fond nemovitostních akcií	30	30
Fond ropného a energetického průmyslu	20	20
Zlatý fond	10	10

Obmyšlený, který má právo na plnění při smrti pojištěného, byl v pojistné smlouvě určen takto:

Vinkulace je sjednána NE

Pro toto pojištění platí ustanovení zákona o pojistné smlouvě, všeobecné a doplňkové pojistné podmínky, které byly pojistníkovi předány při uzavření pojistné smlouvy a které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy, nebylo-li v pojistné smlouvě, v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o pojistné smlouvě, dohodnuto jinak.


 Lard Friese
 generální ředitel
 České pojišťovny a.s.


 Ing. Přemysl Císl
 generální ředitel
 České pojišťovny ZDRAVÍ a.s.