

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

Životní pojištění jako jedna z cest zajištění sebe sama

Life instance as a way to insure ourselves

Šárka Machová

Plzeň 2012

Vložené zadání práce

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma „ Životní pojištění jako jedna z cest zajištění sebe sama“ zpracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

V Plzni dne 30. 4. 2012

.....

podpis autora

Poděkování:

Touto cestou bych velmi ráda poděkovala paní Ing. Martině Kotkové, vedoucí mé bakalářské práce, která byla velmi ochotná při konzultacích a poskytla mi odbornou pomoc a cenné rady při zpracování bakalářské práce.

OBSAH

OBSAH.....	5
ÚVOD.....	8
1. TEORETICKÁ ČÁST	10
1.1. Charakteristika životního pojištění	10
1.2. Význam a role životního pojištění v ekonomice.....	10
1.3. Smysl a účel životního pojištění	11
1.4. Členění pojištění	12
1.4.1. Dle způsobu vytváření rezerv	12
1.4.2. Dle hlediska druhu krytí rizik	12
1.4.3. Dle zákona o pojišťovnictví č.277/2009 Sb.	12
1.4.4. Dle typu produktů	13
1.5. Pojistná smlouva	14
1.6. Zisk pojištění.....	14
1.7. Odkupné.....	15
1.8. Indexace.....	15
1.9. Výpověď pojištění, zdravotní stav zájemce.....	15
1.10. Vymezení základních pojmů	16
1.11. Rizika a pojištění	17
1.12. Historie životního pojištění	18
1.12.1. Prvopočátky.....	18
1.12.2. 18. století.....	19
1.12.3. 19. století.....	19
1.12.4. 20. století.....	19
1.13. Výzkumy o životním pojištění	20

1.13.1.	Vysoká škola ekonomická v Praze	20
1.13.2.	Česká asociace pojišťoven	22
1.14.	Aktuality z oblasti životního pojištění	24
1.15.	Daňové výhody u životního pojištění	24
1.16.	Stanovení výše pojistného v životním pojištění	26
1.17.	Vývoj produktů životního pojištění	27
1.18.	Pojišťovnictví	28
1.19.	Pojistný trh a jeho hlavní subjekty	28
1.20.	Pojišťovna	28
1.21.	Zprostředkovatel pojištění.....	29
2.	PRAKTICKÁ ČÁST	30
2.1.	Charakteristika vybraných pojišťoven a jejich produktů	30
2.1.1.	ALLIANZ pojišťovna, a.s., životní pojištění RYTMUS.....	30
2.1.2.	Kooperativa, pojišťovna, a.s., životní pojištění PERSPEKTIVA.....	31
2.1.3.	Česká pojišťovna, a.s., životní pojištění DIAMANT.....	32
2.2.	Rozbor pojistného u produktů životního pojištění	33
2.2.1.	První skupina	36
2.2.2.	Druhá skupina	39
2.2.3.	Třetí skupina	42
2.3.	Výběr vhodného produktu	45
2.4.	Vysvětlení pojistných dat	46
3.	ZHODNOCENÍ SPLNĚNÍ CÍLŮ A VÝSLEDKŮ ANALÝZ	54
4.	ZÁVĚR	60
	SEZNAM POUŽITÝCH TABULEK	62
	SEZNAM POUŽITÝCH GRAFŮ	63
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	64

Seznam odborné literatury	64
Internetové zdroje.....	65
SEZNAM PŘÍLOH	66

ÚVOD

Na základě zadání je předmětem mé bakalářské práce životní pojištění jako jedna z cest zajištění sebe sama. Toto téma jsem si zvolila především proto, že mě otázky a problematika životního pojištění velmi zajímají a souvisejí s mým dosavadním způsobem života.

Každý prvek naší planety má svůj začátek, tak je tomu i v pojišťovnictví. Tradice a původ pojišťovnictví sahají do dávné minulosti, ačkoliv v dávných dobách pojištění neplnilo stejné a důležité funkce jako dnes, i přesto pomáhalo při nepříjemných nahodilostech života. Těmito nahodilostmi jsme byli, jsme nyní a neustále budeme vystavováni.

Životní pojištění není uzavíráno pouze z důvodu ochrany rodiny, svých blízkých před ztrátou příjmů a dalších nepříjemností a životních komplikací. Slouží jako určitá forma zajištění sebe i rodiny v případě smrti, zdravotních potíží či jako důležitý prvek k vytvoření určité finanční rezervy pro případ poklesu životní úrovně v pozdějším věku.

Velmi častý jev současnosti je uzavírání životního pojištění při řešení bytové situace mnoha rodin. Nejedno životní pojištění je uzavíráno z důvodu žádosti o hypoteční úvěr. I z těchto důvodů má v současné době velký význam a očekává se neustálý rozvoj v podobě měnící se široké nabídky pojistných produktů různých pojišťoven na trhu, které se snaží vyhovět poptávce zájemců o pojištění.

Dušan Šídlo ve své knize uvádí jistý důvod pro existenci životního pojištění „ Některí lidé rádi riskují. Jiní se riziku vyhýbají. Někdo slézá osmitisícovky nebo se pustí sám na jachtě kolem světa. Jiný se cítí nesvůj, jakmile má přejít křižovatku na cestě domů z milovaného, poklidného úřadu, kde jediným vzrušením je každoroční návštěva auditora. Přesto pro všechny bez rozdílu platí, že život je riziková záležitost“ [9, s. 9].

V této práci si kladu za úkol zmapovat současný stav životního pojištění jako nástroje zachování příjmů a to z různých pohledů, zamyšlení se nad možnostmi zajištění a zhodnocení peněz, zachování či zlepšení životní úrovně, ochrany před nástrahami a riziky. Dále si ve své práci stanovuji několik cílů.

Cílem číslo 1 je zanalyzovat výši pojistného za pojištění u jednotlivých pojistných produktů různých pojišťoven.

Cílem číslo 2 je ověřit, zda je pravda, že ženy mají nižší pojistné než muži.

Cílem číslo 3 je zjistit, zda je životní pojištění nejvhodnější forma spoření.

Zpracování bakalářské práce člením do několika částí. V první části se zaměřuji na teorii, kde charakterizuji pojmy a celkovou problematiku životního pojištění. Při psaní této části čerpám poznatky z odborných knih, internetových zdrojů týkajících se tohoto oboru a z vlastních zkušeností při uzavírání životních pojistek v mém životě. V praktické části se snažím srozumitelnou formou charakterizovat pojišťovny, jejich pojistné produkty životního pojištění, které budu potřebovat pro následný rozbor. Poté zanalyzuji a zmapuji výši pojistného u vybraných možností pojištění se stejně stanovenými pojistnými částkami pro všechny zkoumané pojistné produkty. Pro toto porovnání vybírám klienty zařazené do různých rizikových skupin, různého pohlaví, věku a profesní činnosti. Pro analýzu budu pracovat s produkty pojišťoven Kooperativa pojišťovna, a.s., Allianz, a.s. a Česká pojišťovna, a.s. Jako poslední bod praktické části před konečným zhodnocením výsledků analýz uvedu rozbor optimálního pojištění pro moji rodinu. Výběr provádím na základě vlastních zkušeností a poznatků, po poradě s odborníky v tomto oboru a na základě nabízených programů. Své poznatky, výsledky a porovnání analýz shrnu v konečném zhodnocení.

1. TEORETICKÁ ČÁST

V této části se zaměřím na teorii, kde stručně charakterizuji životní pojištění a jeho vlastnosti a funkce na základě získaných poznatků z odborných knih a internetových zdrojů.

1.1. Charakteristika životního pojištění

Problematiku životního pojištění v české právní úpravě řídí a spravuje několik zákonů (zákon o pojišťovnictví, o pojistné smlouvě a další). Ani v jednom zákoně však nenajdeme přesné znění či definici pojmu životní pojištění. Dušan Šídlo ve své knize *Život jako riziko* napsal, že životní pojištění je dnes chápáno jako „pojištění fyzické osoby pro případ smrti, dožití se určitého věku nebo dne stanoveného v pojistné smlouvě jako konec soukromého pojištění anebo pojištění pro případ jiné skutečnosti týkající se změny osobního postavení této osoby“ [9, s. 11].

Jiným způsobem bychom mohli říci, že životní pojištění má dvě strany mince. Jedna strana řeší nepříznivé a nahodilé životní situace (úmrtí, vážná nemoc, invalidita). S tím je spjato velmi důležité finanční odškodnění těchto událostí (náhrada příjmů). Druhou stranu můžeme využít ke spoření a investování finančních prostředků v rámci životního pojištění [9, s. 11].

Důležitým prvkem charakteristiky tohoto pojištění je fakt, že stát podporuje životní pojištění a to formou uplatňování daňového zvýhodnění pro pojistníka. Ten musí splnit dané zákonné podmínky a to například, že pojistná částka zvolená pojistníkem životního pojištění obsahuje krytí rizika smrti a dožití. Dá se též říci, že životní pojištění plní vedle vlastního krytí rizik i jistou úsporu, jelikož si poplatník sníží o zaplacené pojistné daňový základ a tím je mu vypočtena nižší daň [2, s. 93].

1.2. Význam a role životního pojištění v ekonomice

Jednotlivci, rodiny, firmy i celé národní hospodářství využívají životní pojištění, neboť je velmi významné pro všechny subjekty společnosti. Zájemci a potenciální klienti sjednávají nejvíce pojištění pro případ smrti nebo dožití, které tvoří základ pojištění. Každé sjednané pojištění má svoji skladbu dělicí se na složku spořicí a rizikovou.

Tvorba úspor ve starším věku patří do složky spořicí (z větší části dobrovolná dle finančních možností klienta). Krytí rizik a následné zachování životní úrovně pojistníka zahrnuje složka riziková. Složka riziková je důležitá při vzniku nahodilé a nepříjemné události [5, s. 10].

Životní pojištění je efektivní hlavně v těchto směrech:

- ✓ Tlumení inflace – protiinflační charakter vytváří klient (občan, subjekt), který má sjednané životní pojištění, řádně a pravidelně ho platí. Tím mu nezbyvá tolik financí na spotřebu, kterou následně odkládá.
- ✓ Výhodné financování investic – finanční prostředky klientů vkládané do životního pojištění tvoří vazbu na delší časový úsek. Tím vzniká pojišťovně možnost investic do různých finančních instrumentů, například do státních dluhopisů, akcií, termínovaných vkladů a dalších. V konečném efektu by měl klient získat větší finanční obnos.
- ✓ Doplnující prvek státního důchodového pojištění – občanům důchodového věku je vyplácena finanční odměna či částka dle státního důchodového systému. Při sjednání nějakého produktu životního pojištění by měla být jejich finanční i sociální situace lepší než pouze z vyžití z měsíčního důchodu vypláceného státním orgánem. Díky tomu by stát v sociální oblasti nemusel více pomáhat těmto osobám.
- ✓ Přínosy pro státní rozpočet – tento bod se týká hlavně problematiky daňových příjmů státního rozpočtu z oblasti pojišťovnictví (zdanění zisků pojišťoven a některých druhů pojistného plnění) [5, s. 10, 11].

1.3. Smysl a účel životního pojištění

Důvody pro sjednání životního pojištění jsou velmi rozmanité. Mnoho lidí žijících v současné době má odlišné představy o životě, financích, životním stylu, krytí rizik v případě vzniku nahodilé události. Někteří jsou velmi zodpovědní, není jim lhostejná otázka svého životního stylu, ale i své rodiny a blízkých. Ti si zajisté sjednají toto pojištění, jelikož mají zájem o krytí pojistných rizik. V opačném případě sjednání životního pojištění nemá význam [5, s. 9].

Jedno ideální pojištění pro všechny občany bychom na pojistném trhu hledali marně i přes velký počet různých nabídek produktů. Každý zájemce disponuje jinými představami a důvody pro uzavření pojistné smlouvy. Jeden má takové potřeby, druhý se nachází v naprosto odlišné životní situaci. Výplata finanční částky v případě vzniku nahodilé události je charakteristická pro všechny nabízené produkty, avšak každý produkt či pojištění má svá specifika a parametry [9, s. 17].

Svoji podstatu a účel plní pouze pojištění správné a správně nastavené. „Dále zjišťujeme, jestli je pro nás pojištění ekonomicky únosné a není až příliš drahé. A konečně je-li dostatečně flexibilní a umožňuje nám rychle reagovat na budoucí události jak v naší životní situaci, tak ve vztahu k novinkám na trhu pojištění, a to s co nejnižšími náklady“ [9, s. 19]. Pojišťovat se proti všem rizikům není vůbec optimální. Shrnu-li myšlenku Dušana Šídla, pak si dovoluji říci, že je důležité vybrat si produkt potřebný, cenově dostupný a flexibilní [9, s. 19].

1.4. Členění pojištění

1.4.1. Dle způsobu vytváření rezerv

- ✓ *Pojištění riziková* – pojistné plnění závisí na vzniku nahodilé skutečnosti, která nemusí vůbec nastat v průběhu trvání pojištění. Pojišťovna plní pouze v případě vzniku nahodilé události, v opačném případě nikoliv.
- ✓ *Pojištění rezervotvorná* – pojistné plnění se vyplácí vždy, a proto se v průběhu pojištění vytváří rezerva na budoucí výplaty sjednaných pojistných plnění. Pouze při vzniku určitých výjimek se pojistné plnění nevyplácí [2, s. 29].

1.4.2. Dle hlediska druhu krytí rizik

- ✓ *Pojištění životní* – kryje životní rizika - riziko úmrtí a riziko dožití.
- ✓ *Pojištění neživotní* - kryje mnoho neživotních rizik (úraz, nemoc, požár, odcizení a další) [2, s. 30].

1.4.3. Dle zákona o pojišťovnictví č.277/2009 Sb.

„I. Pojištění

a) pro případ smrti, pro případ dožití, pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti, spojených životů, s výplatou zaplaceného pojistného,

b) důchodu,

c) pojištění úrazu nebo nemoci jako doplňkové pojištění k pojištění podle této části,

II. Stavební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí“ [8, s. 72].

III. Pojištění uvedená v určených bodech dle zákona, která souvisí s investičním fondem [8].

1.4.4. Dle typu produktů

- ✓ *Kapitálové životní pojištění* - obsahuje pojištění pro případ smrti nebo dožití. Pojistnou částku si zvolí klient sám, buď shodnou pro obě rizika, nebo odlišnou. Pojistná částka pro případ dožití je s garantovaným výnosem.
- ✓ *Investiční životní pojištění* - obsahuje pojištění pro případ smrti s možností investic do mnoha podílových fondů. Tento typ pojištění přináší vyšší zhodnocení investic (záleží na zvolené investiční strategii). Je také spjato s vyšším rizikem, které na sebe přebírá klient. Investiční strategie se může v průběhu smlouvy měnit.
- ✓ *Rizikové životní pojištění* – obsahuje pouze pojištění pro případ smrti. Je čistě rizikotvorné a neobsahuje žádnou spořicí složku. Z toho vyplývá, že pojišťovny nevyplácí žádné plnění v případě ukončení pojistné smlouvy.
- ✓ *Důchodové pojištění* - obsahuje pojištění pro případ dožití. Klient má možnost si zvolit výplatu, jak ve formě pravidelných výplat po stanovenou dobu, tak ve formě jednorázové výplaty. Pojistná částka zahrnuje garantované zhodnocení.
- ✓ *Vkladové pojištění* - obsahuje pojištění pro případ dožití za návratný vklad .
- ✓ *Univerzální pojištění* - obsahuje pojištění pro případ smrti. Toto pojištění je velmi flexibilní a zahrnuje minimální garantované zhodnocení. V průběhu smlouvy se může měnit například poměr financí mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků.
- ✓ *Pojištění ve prospěch dětí* - obsahuje pojištění pro případ smrti a dožití. Po stanovenou dobu se vyplácí dítěti pojistná částka při dožití, uzavření sňatku či ve formě stipendia [12].

1.5. Pojistná smlouva

Při uzavření životního pojištění je podepisována písemná listina s názvem pojistná smlouva, kterou by si měl každý klient pečlivě přečíst a prostudovat před jejím podpisem.

Pojistná smlouva je dle znění zákona o pojistné smlouvě ve skutečnosti „smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné“ [8, s. 132].

Pojistník musí být seznámen s pojistnými podmínkami, které jsou součástí pojistné smlouvy [8]. Každá pojišťovna disponuje s odlišnými pojistnými podmínkami.

V pojistné smlouvě musí být obsaženy tyto náležitosti:

„ a) určení pojistitele a pojistníka,

b) určení oprávněné osoby,

c) určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové,

d) vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události,

e) výši pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové,

f) vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena,

g) v případě pojištění osob, bylo-li dohodnuto, že se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele, způsob, jakým se oprávněná osoba na těchto výnosech bude podílet“ [8, s. 133].

1.6. Zisk pojištění

Jako velmi důležitý prvek z oblasti tohoto pojištění, je třeba zmínit zisk. Ten je produkován z vyšších výnosů z investování, přebytku nad kalkulovaným rizikem a přebytků ve správních nákladech. Z větší části se dosahovaný zisk rozděluje mezi pojištěné, účastníky životního pojištění a to různými formami například premií

k vypláceným pojistným plněním, zkrácením doby placení pojistného, prostřednictvím spoření pro pojištěného [2, s. 95, 96].

1.7. Odkupné

V době trvání pojistné smlouvy může dojít k mnoha komplikacím a nepříjemným událostem. Jednou možnou komplikací, neschopnost platit pojistné, je možno vyřešit redukcí pojistné částky či pojistné doby. Jiná událost se týká zrušení pojistného, následné výplaty odkupného, na kterou má pojistník též právo. Musí však splnit podmínku placení pojistného po určitou dobu [2, s. 97].

Odkupné je tedy finanční částka vyplacená v případě ukončení pojistné smlouvy. Představuje částku rezerv pojistného s odečtením neuhrazených nákladů pojišťovny a dále částku manipulačního poplatku. Z těchto důvodů je takové ukončení pojištění nevýhodné [2, s. 97].

1.8. Indexace

Charakteristickým rysem životního pojištění je jeho sjednání na delší dobu. Běžným jevem v ekonomice je otázka a problematika inflace. Z tohoto důvodu pojišťovny na ni reagují a to doporučením klientovi využitím indexace, která však není povinná. Znamená zvyšování pojistné částky a pojistného během doby placení [2, s. 97].

1.9. Výpověď pojištění, zdravotní stav zájemce

Pojišťovací instituce se musejí řídit platnými zákony. Zákon o pojistné smlouvě zakazuje pojišťovnám vypovědět životní pojištění přesně pojištění pro případ smrti. Pojistné podmínky, které jsou součástí pojistné smlouvy, udávají možnosti výpovědi u jiných typů pojištění jako například pojištění závažných onemocnění či invalidity. Samozřejmostí pro každou pojišťovnu je sjednání životního pojištění pro zdravého jedince, v ostatních případech důsledně zvažují, zda s potenciálním klientem pojistku uzavřou či nikoliv. K prověření zdravotního stavu jim slouží dokument s názvem zdravotní dotazník, který musí zájemce o pojištění vyplnit. Je velmi důležité, aby ho zájemce pravdivě vyplnil a zodpovědně odpověděl na kladené otázky hlavně z důvodu vzniku nepříjemných situací spojených s pojistným plněním. Pojišťovny následně

získávají od klientů souhlas nahlížet do jejich zdravotní dokumentace k získání dalších informací o jejich zdravotním stavu [9, s. 149].

1.10. Vymezení základních pojmů

Pojistitel je pojišťovna oprávněná provozovat pojišťovací činnost.

Pojistník je osoba (fyzická nebo právnická) sjednávající pojištění pro sebe nebo pro jinou osobu.

Pojištěný je jeden z účastníků pojištění, na kterého se pojištění vztahuje zejména na jeho život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu a další. Zpravidla má právo na pojistné plnění v případě vzniku pojistné události.

Obmyšlená osoba je osoba, které vznikne v případě smrti pojištěného právo na plnění a dále je zapsána v pojistné smlouvě.

Pojistné je částka placená za pojištění.

Běžné pojistné je pojistné placené za stanovená pojistná období.

Jednorázové pojistné je úplata za celou pojistnou dobu za poskytování pojistné ochrany.

Nahodilá skutečnost je událost, u které nevíme, zda někdy nastane v době trvání pojištění.

Pojistné období je časový úsek, za který je povinen platit pojistné ten, kdo uzavřel pojistnou smlouvu.

Pojistná doba je doba, na kterou se pojištění sjednává.

Pojistná událost je nahodilá událost (smrt pojištěné osoby, tělesné poškození úrazem a další), která je v pojistné smlouvě blíže označena, dále je s ní spojena povinnost pojišťovny plnit.

Pojistné riziko představuje určitou míru pravděpodobnosti vzniku pojistné události.

Škodná událost je skutečnost, ze které vznikla škoda a následné právo na pojistné plnění.

Škodové pojištění – soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody v důsledku pojistné události.

Obnosové pojištění – soukromé pojištění, jehož účelem je získání finančního obnosu v důsledku vzniku pojistné události. Jeho výše je nezávislá na vzniku a rozsahu škody [8, s. 132, 133].

Vinkulace pojistného plnění – životní pojištění může také sloužit jako záruka zaplacení úvěrů, zejména hypotečních v případě smrti příjemce úvěru a poté je pojištění vinkulováno ve prospěch poskytovatele úvěru např. banky nebo jiného věřitele.

Pojistná částka je částka stanovená v pojistné smlouvě. V případě pojistné události ji vyplatí pojistitel.

Technická úroková míra představuje minimální zhodnocení finančních prostředků klienta pojišťovnou [9, s. 180].

1.11. Rizika a pojištění

V rámci životního pojištění je v současné době sjednáváno mnoho typů různých pojištění. Základem zůstává krytí rizika smrti a dožití, které je doplňováno dalšími připojištěními (krytí neživotních rizik) a to například [2, s. 104]:

- ✓ Pojištění úrazu – kryje riziko úrazu v jakékoli podobě či rozsahu
- ✓ Pojištění invalidity – kryje riziko invalidity (plné, částečné), které je vypláceno buď jednorázově či ve formě výplaty důchodu.
- ✓ Pojištění vážných chorob – kryje riziko vážných chorob (infarkt, rakovina a další).
- ✓ Pojištění pracovní neschopnosti – kryje riziko dočasné pracovní neschopnosti.

[2, s. 104]

Jednotlivá životní rizika jsou rozdílně důležitá. Na některá pojištění je nutné být pojištěn (pojištění rizika invalidity a úmrtí), přináší největší finanční ztrátu. Na některá je dobré být pojištěn (pojištění dlouhodobé pracovní neschopnosti). Sjednání pojištění na konkrétní rizika záleží na daném jedinci. K rozhodnutí či celkové orientaci v dané problematice nám mohou pomoci statistická data, která informují o četnosti výskytu jednotlivých životních rizik a o velikosti způsobené škody [9, s. 169].

Tab. č. 1 seřazuje pojistné produkty v závislosti na jejich důležitosti.

Tab. č. 1: Důležitost jednotlivých pojištění

	Pojištění	Četnost rizika	Finanční dopady	Transparenčnost	Ztráta příjmu	Dodat. výdaje
1.	invalidity	**	*****	ANO	ANO	ANO
2.	úmrtí	*	****	ANO	ANO	ANO
3.	pracovní neschopnosti	****	***	ANO	ANO	ANO
4.	úrazu	**	*****	NE	ANO	ANO
5.	hospitalizace	****	*	ANO	ANO	ANO
6.	závažných onemocnění	*	****	NE	ANO	ANO
7.	nezaměstnanosti	****	**	ANO	NE	ANO
8.	zvýšených zdrav. výdajů	****	*	NE	NE	ANO
9.	vstupenek - nemoc	**	*	NE	NE	ANO
10.	stavební pojištění, dožití	*****	*****	NE	NE	NE

Zdroj: ŠÍDLO, D. *Život jako riziko*, 2010

1.12. Historie životního pojištění

Chceme-li si přiblížit problematiku životního pojištění, bylo by velmi vhodné nahlédnout do jednotlivých vývojových kroků historie.

1.12.1. Prvopočátky

Do doby 2 000 let před naším letopočtem sahají první úvahy a zmínky o tomto pojištění. Ty byly spojeny především s krytím výdajů na pohřby, s přepravou zboží pomocí karavan. Dále byly vytvářeny rezervní sklady potravin pro případ živelných pohrom, hladomoru a válek. Pojištění bylo soustředěno v uzavřených skupinách osob,

v rámci spolků a korporací. Pojišťovací činnost v tomto období nese prvky charitativní činnosti, je jen těžko odlišitelná od těchto činností. Během těchto prvopočátků až do konce 18. století se konkretizuje vzájemná pomoc a definují se okruhy pojistných událostí [2, s. 20, 21].

1.12.2. 18. století

Ve druhé polovině 18. století vznikají vzájemné pojišťovny. Na našem území je to První česká vzájemná pojišťovna založená roku 1827. Hlavními pojistnými odvětvími jsou pojištění požární, námořní a životní, která vystupují jako klasická odvětví. Současná struktura pojistných produktů se vyvinula právě z těchto odvětví. Již v této době pojišťovnictví vystupovalo jako významné odvětví ekonomiky. Prvopočátky lze sledovat nejprve v přímořských státech, poté ve vnitrozemských státech [2, s. 21].

1.12.3. 19. století

Od počátku 19. století se stává pojišťovnictví obchodní činností (akciová forma pojišťovny). Velký rozmach a rozvoj v tomto období se týká vědeckých základů pojištění a pojistné matematiky. Mnoho vrstev obyvatelstva ho začíná využívat. Od druhé poloviny 19. století se zakládají další české pojišťovny - Asekurační spolek cukrovarníků (1862), Pražská městská pojišťovna (1865), Pojišťovací požární spolek sv. Florian v Chebu (1868), Praha, vzájemná pojišťovna (1869), Rolnická vzájemná pojišťovna v Praze (1869) a další [3].

Státní zásahy do pojišťovnictví vstupují do popředí od konce 19. Století v souvislosti s rozvojem hospodářství. Projevují se hlavně v regulaci komerčního pojištění a v sociálním pojištění konkrétních zemí [2, s. 21].

1.12.4. 20. století

V době první světové války životní pojištění v českých zemích stagnovalo. Mezi základní druhy pojištění patřily – požární, úrazové a životní pojištění. Byly pro pojišťovny výdělkové, i když zisk kolísal zhruba okolo 5%. Mimořádný výnos získávalo pojištění majetku například proti krádeži vloupáním, naopak prodělkové bylo pojištění hospodářských zvířat [7, s. 245,247].

V období hospodářské konjunktury v Československu začalo životní pojištění obsahovat stále více prvků spořivosti. Do této doby byla jeho hlavní funkce prostředek

zaopatření pozůstalých v případě úmrtí živitele. Životní pojišťovny snižovaly pojistné formou zaručených nebo nezaručených dividend. Vše se odehrávalo z důvodu konkurenčního boje, rozšířením klientely, zachování zájmu veřejnosti. Uzavíraly se dodatkové smlouvy již pojištěných klientů, které obsahovaly krytí dalších rizik, například pojištění invalidní. Trh životního pojištění ovládalo v Československu na konci 20. let jedenáct domácích i zahraničních pojišťoven [6, s. 198, 199].

Do roku 1945 působilo v Československu více než 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků. Po znárodnění pojišťoven jich vystupovalo pouze pět. V roce 1948 byla vytvořena jedna monopolní státní pojišťovna – Československá pojišťovna, která si toto monopolní postavení udržela až do roku 1991. V roce 1968 byla rozdělena na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu. Ekonomické podmínky v době centrálně plánované ekonomiky ovlivňovaly chod a problematiku pojišťovnictví. Charakteristické rysy pro toto období jsou například: existence jedné státní pojišťovací instituce mající monopolní postavení, které vláda schvalovala pojistné podmínky, v zemědělství se uplatňovalo pojištění v zákonné podobě, vklady u státní banky za pevně stanovený úrok sloužily též pro volné prostředky pojistně technických rezerv pojišťoven [2, s. 22].

Vydání Zákona o pojišťovnictví v roce 1991 nastartovalo vznik nových pojišťoven. Česká státní pojišťovna ztratila monopolní postavení. Pojišťovny nabízejí širokou škálu pojistných produktů, obnovila se existence regulačního státního orgánu. Ekonomické, legislativní změny, dále pak změny ve škodovosti a ve významu pojištění v ekonomice daly podnět ke změnám v oblasti pojišťovnictví v průběhu devadesátých let 20. století. Pojišťovnictví České republiky se stalo v roce 2004 součástí Jednotného evropského pojišťovacího trhu [2, s. 23].

1.13. Výzkumy o životním pojištění

1.13.1. Vysoká škola ekonomická v Praze

„Nedávno dokončený výzkum veřejného mínění o životním pojištění, realizovaný pro Českou asociaci pojišťoven studenty Vysoké školy ekonomické v Praze, přinesl aktuální pohledy na postoje české veřejnosti k produktům životního pojištění. Zároveň dal odpovědi na hypotézy ohledně nasycenosti trhu s životním pojištěním, finanční

situace občanů, jejich očekávání, preferencí a informovanosti o službách životního pojištění“ [18].

V rámci výzkumu byli osobně dotazováni lidé ve věku od 20 do 59 let. Rozhovor poskytlo 1 300 občanů České republiky.

„Výzkum se zaměřil na ověření pravdivosti hypotéz vysvětlujících zpomalení růstu přijatého pojistného, ke kterému dochází od roku 2005. Jednou z nich byla domněnka, že trh s produkty životního pojištění je už nasycený. V rámci hledání odpovědi na tuto hypotézu se výzkumníci snažili objasnit sociální strukturu klientů s uzavřeným životním pojištěním a jejich motivaci pro jeho uzavření. Zajímali se také o konkurenční produkty a postavení životního pojištění mezi nimi“ [18].

„Z výsledků vyplynulo, že trh prozatím nasycený není. Zejména v segmentech mladých lidí do třiceti let, obyvatel velkých měst nad 100 tisíc obyvatel a občanů s nižšími příjmy stále zůstává značné množství nepojištěných osob. U mladých lidí a lidí s nižšími příjmy nelze očekávat žádný výrazný nárůst uzavřených smluv na životní pojištění. U lidí do třiceti let je na špici žebříčku jejich hodnot především obstarání bydlení. Zabezpečení na stáří a krytí rizik odsouvají do pozadí a před životním pojištěním preferují zajímavěji zhodnocované stavební spoření. Právě u mladých do třiceti let je stavební spoření bezkonkurenčně nejoblíbenějším finančním produktem (73%). Lidem s nižšími příjmy zase na platby pojistného nezůstávají volné finanční prostředky“ [18].

„Ukázalo se také, že mnoho nejen mladých lidí má sklon podceňovat rizika, životní pojištění vnímají spíše jako spoření a kladou důraz především na zhodnocování vložených finančních prostředků. Podle výzkumu připadá životní pojištění pětině lidí, kteří ho nemají, málo zhodnocené a sedmáct % si myslí, že nejsou vystaveni rizikům, která tento produkt kryje. Lidé projevují obavy především ze ztráty nebo zranění svých partnerů či rodinných příslušníků (59 %, respektive 43 %). Obavy o vlastní život si však příliš nepřipouštějí (27 %) a větší strach než z vlastní smrti mají například ze ztráty zaměstnání nebo vykradení bytu (oboje 31 %). Reálný potenciál nových klientů je tak především mezi obyvateli velkých měst, z nichž osm % uvedlo ochotu uzavřít v tomto roce smlouvu na životní pojištění“ [18].

„V rámci výzkumu byla stanovena také hypotéza, že za poklesem růstu zájmu o životní pojištění stojí zhoršená finanční situace občanů, kdy jim nezbyvá dostatek volných prostředků na platby pojistného. Většina respondentů se příjmově pohybovala pod průměrem a vnímala svou finanční situaci jako zhoršenou. Výzkum však ukázal, že po uhrazení životních nákladů nezbyvají žádné volné finanční prostředky pouze patnácti procentům respondentů, zatímco 55 % z nich disponuje částkou vyšší než 2000 Kč. Pokud však občanům nějaké peněžní prostředky zůstanou, projevují spíše zájem o jiné, z jejich pohledu mnohem atraktivnější finanční a pojistné produkty, než je životní pojištění“ [18].

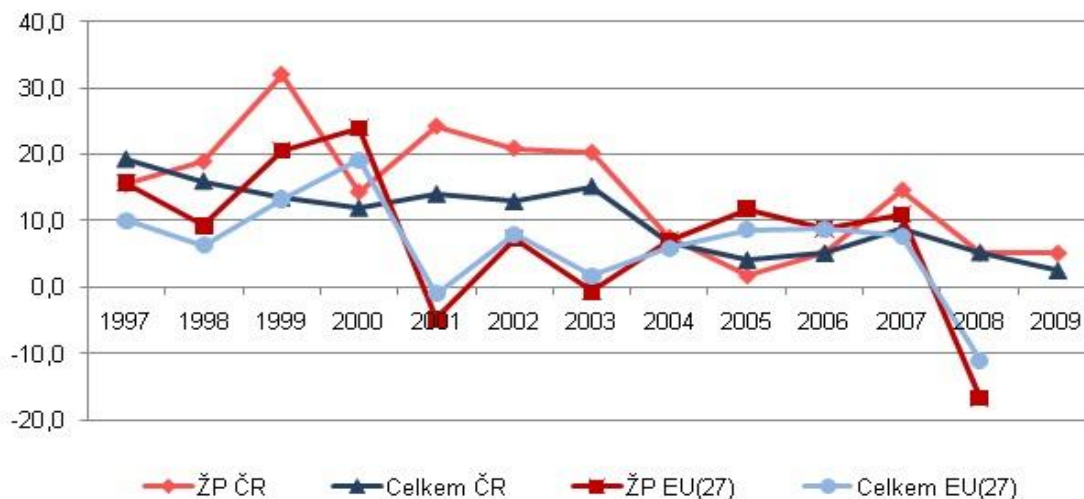
„Asi největší konkurencí pro životní pojištění je penzijní připojištění. Výzkum potvrdil, že penzijní připojištění je lidmi preferováno před životním pojištěním. Důvody jsou větší státní podpora a daleko větší podpora od zaměstnavatelů na straně penzijního připojištění spolu se špatnou informovaností. Ta je natolik značná, že může vést ke splývání účelu obou produktů. Pětina respondentů (20 %) neměla tušení, jaký je mezi oběma produkty rozdíl. Odrazem této situace je také nespokojenost respondentů s množstvím a kvalitou informací o životním pojištění ve sdělovacích prostředcích. Naopak lidé, kteří se setkali s pojišťovacími poradci (80 %), hodnotí jejich služby velkou většinou (79 %) kladně. Respondenti také více preferují uzavírání smluv při osobních návštěvách poboček pojišťoven (44 %) a prostřednictvím pojišťovacích poradců než po internetu nebo telefonu“ [18].

1.13.2. Česká asociace pojišťoven

Tento výzkum provedený v roce 2009 Českou asociací pojišťoven srovnává pojistníky České republiky a pojistníky Evropské unie.

Graf č. 1 znázorňuje data vyjadřující předepsané pojistné [13].

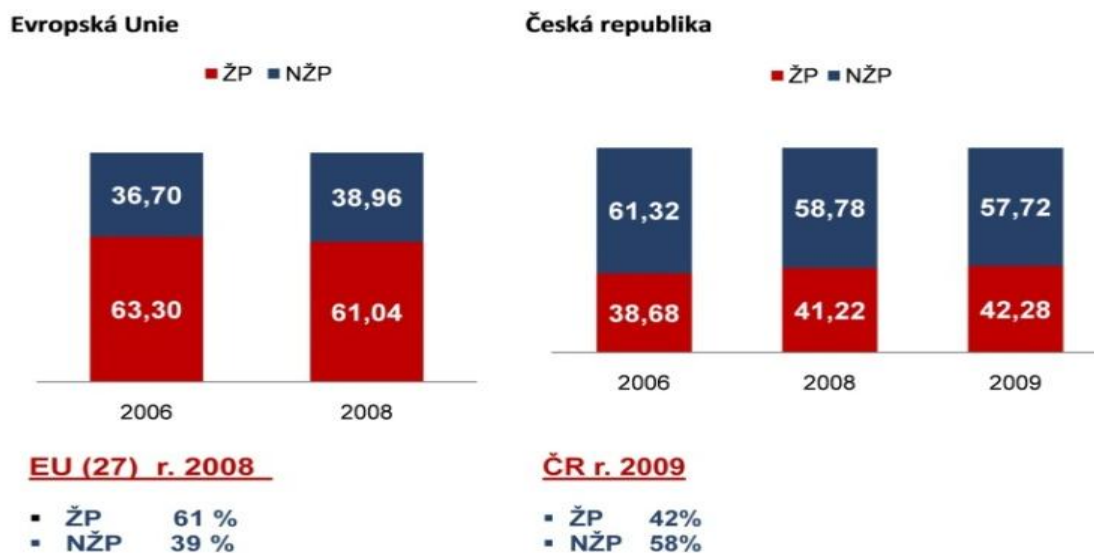
Graf č. 1: Předepsané pojistné v ČR a v EU (meziroční index)



Zdroj: <http://www.pojistizivot.cz/res/44/247/0x0/pred-poj.jpg> [cit. 2012-01-24]

Graf č. 2 srovnává pojistníky České republiky a pojistníky Evropské unie jejich podílem na životním a neživotním pojištění v ČR a EU [13].

Graf č. 2: Předplatné pojistné podíl životního a neživotního pojištění (ČR a EU)



Zdroj: <http://www.pojistizivot.cz/res/44/249/0x0/bez-nazvu.jpg> [cit. 2012-01-24]

Ze znázorněných dat vyplývá, že podíl životního pojištění v České republice dosahuje přibližně 41%, což je méně než v zemích EU. Je patrné, že Češi disponují

spíše materiálním zaměřením. Dále je třeba konstatovat, že lze v naší republice sledovat pozvolný nárůst životního pojištění. V zemích EU dosahuje životní pojištění v průměru 61%. Na mírném poklesu se zřejmě podepsala ekonomická krize [13].

1.14. Aktuality z oblasti životního pojištění

Česká asociace pojišťoven zveřejnila koncem ledna 2012 vývoj výsledků pojistného trhu, který měl klesající sklon o 0,3 %. Dále bylo uvedeno, že trh životního pojištění zaznamenal nárůst, zájem je především o investiční životní pojištění. Lépe než v předchozím roce si vedly členské pojišťovny, které vykázaly vyšší předepsané pojistné o 1,9%. Obchody spojené se stávajícími smlouvami zaznamenaly zájem o produkty s jednorázově placeným pojistným (+20,5 %). Na jedné straně kleslo o 700 000 000 Kč jednorázově placené životní pojištění. Naopak na straně druhé, což je velmi příznivá zpráva, narostl předpis běžně placeného pojistného o téměř 1 miliardu korun. Co se týče celkového počtu smluv životního pojištění, je třeba sdělit, že i přes nárůst objemu pojistného, byl zaznamenán v tomto období pokles smluv o více než 100 tisíc [14].

Mezi další aktualitu patří přehled nejsilnějších pojišťovacích subjektů na pojistném trhu. Jsou to finanční skupiny Generali PPF Holding (Česká pojišťovna, a.s., Generali pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna ZDRAVÍ, a.s.) a skupina VIG (Kooprativa pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Pojišťovna České spořitelny, a.s.). U pojišťovny České spořitelny vzrostl objem předepsaného pojistného o více než 800 milionů korun. To bylo nejvíce ze všech pojišťoven. ČSOB Pojišťovna, a.s., a Allianz pojišťovna, a.s. dosáhly nárůstu o necelých 400 milionů [14].

1.15. Daňové výhody u životního pojištění

Novela zákona o daních z příjmů z roku 2 000 přinesla začátek daňového zvýhodnění životního pojištění. Stát tím začal podporovat tento typ pojištění formou daňových výhod, jak na straně zaměstnance, tak na straně zaměstnavatele. Tento důležitý prvek může být u mnoha zájemců jeden z důvodů založení životního pojištění. Podmínky pro uznání daňových výhod soukromého životního pojištění upravuje zákon č. 586/1992Sb.,

o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů. Nutností pro odečtení zaplaceného pojistného ze základu daně je zapotřebí splnit zákonné podmínky, zejména:

- ✓ pojistník je též pojištěným,
- ✓ doba sjednání smlouvy činí minimálně 5 let a do roku, kdy pojištěný dosáhne 60 let,
- ✓ je-li v pojištění zahrnuta i pevná částka na dožití, pak musí být její výše minimálně 40 000 Kč u smluv na 5-15 let, 70 000 Kč u smluv nad 15 let [15].

Fyzická osoba má právo uzavřít více smluv životního pojištění s různými pojišťovnami. Maximálně si však může odečíst 12 000 Kč zaplaceného pojistného od základu daně i v případě, že má uzavřeno více smluv. Zaplacené pojistné se v tomto případě sčítá, ale pouze do uvedeného maxima. Dále může využít příspěvek zaměstnavatele do limitu 24 000 Kč, pokud ho zaměstnavatel poskytuje (životní pojištění a penzijní připojištění od téhož zaměstnavatele), ten může také odečíst od základu daně. Pro zaměstnavatele plyne s tímto příspěvkem výhoda v podobě daňově uznatelného nákladu, v jakékoli výši. Sociální a zdravotní pojištění neplatí zaměstnavatel u těchto příspěvků zaměstnancům do limitu 24 000 Kč ročně [15].

Pro lepší představu uvádím tabulky:

- ✓ v Tab. č. 2 uvádím roční úspory na dani zaměstnance při rovné sazbě daně 15%,
- ✓ v Tab. č. 3 uvádím příklady daňových úspor zaměstnavatele při hrubé mzdě zaměstnance 23 000 Kč a příspěvku zaměstnavatele na životní pojištění v hodnotě 1 000 Kč

Tab. č. 2: Roční úspory na dani zaměstnance v Kč

Měsíční pojistné	Roční úspora na dani
300 Kč	540 Kč
500 Kč	900 Kč
700 Kč	1 260 Kč
900 Kč	1 620 Kč
1 000 Kč	1 800 Kč
více než 1 000 Kč	1 800 Kč

Zdroj: <http://www.pojistovnacs.cz/zivotni-pojisteni/danove-odpocty/> [cit. 2012-03-20]

Tab. č. 3: Příklady daňových úspor pro zaměstnavatele v Kč

Mzdové náklady zaměstnavatele	Stávající stav	Přímé zvýšení mzdy zaměstnance	Zvýšení formou příspěvku na životní pojištění
Hrubá měsíční mzda zaměstnance	23 000 Kč	24 000 Kč	23 000 Kč
Příspěvek zaměstnavatele na ŽP	0 Kč	0 Kč	1 000 Kč
Sociální a zdravotní pojištění	7 820 Kč	8 160 Kč	7 820 Kč
Výše nákladů zaměstnavatele na 1 zaměstnance	30 820 Kč	32 160 Kč	31 820 Kč
Měsíční růst nákladů na 1 zaměstnance	0 Kč	1 340 Kč	1 000 Kč

Zdroj: <http://www.pojistovnacs.cz/zivotni-pojisteni/zamestnavatele-uspory-priklady/>
[cit. 2012-03-20]

1.16. Stanovení výše pojistného v životním pojištění

Pojistné je možno uzavřít na určitou minimální a maximální pojistnou částku, která je danou pojišťovnou určena. Výše pojistného není pro každého klienta stejná, odvíjí se od mnoha aspektů a hledisek. Pohlaví pojištěné osoby, její zdravotní stav, způsob života, vstupní věk pojištěné osoby, délka sjednané pojistné doby, částky a další hlediska vstupují a ovlivňují tento výpočet [5, s. 28].

Na výši základního pojistného mají vliv především tyto faktory:

- ✓ Riziko úmrtí,
- ✓ Správní náklady,
- ✓ Pojistně – technická úroková míra [5, s. 28].

Úmrtnostní tabulky vypočítávané ze statistických údajů a určující pravděpodobnost úmrtí mužů i žen pomáhají pojišťovnám k základnímu ohodnocení rizika smrti. Z nich vyplývá, že se ženy dožívají vyššího věku než muži a tudíž mají nižší pojistné. Tento

fakt je důležitý především pro tvorbu technických rezerv pojišťoven, ze kterých je vypláceno pojistné plnění. „Pokud by bylo pojistné nízké a výplaty pojistných plnění vyšší než by odpovídalo pojistnému stanovenému podle předpokládané úmrtnosti. Pojišťovny by musely doplácet na plnění z vlastního kapitálu, což je možné pouze dočasně, ale ne trvale“ [5, s. 28, 29]. V opačném případě by daná pojišťovna nemohla konkurovat na pojistném trhu jiným pojišťovnám, protože se tímto sníží její konkurenceschopnost. K pojistnému jsou dále účtovány například administrativní náklady, počáteční náklady při sjednání pojištění (provize zprostředkovatelům), náklady inkasa pojištění [5, s. 29].

1.17. Vývoj produktů životního pojištění

Potřeba krýt rizika má velký význam, jak v mladém věku, tak ve starším i důchodovém věku. Produkty životního pojištění splňující tuto potřebu, jsou dnes stále více uznávány, vyhledávány a klade se na ně větší význam. S těmito změnami ve struktuře životního pojištění souvisí dnešní vývoj a trendy, mezi které patří: [1, str. 274]

- ✓ Větší možnost změn a variantnosti v pojistných smlouvách – klient si může dle svého uvážení zvolit konkrétní typ pojištění, výši pojistné částky, dle svých potřeb navolit do smlouvy zajištění rizik a to sjednáním různých připojištění. Má možnost zvolení oprávněné osoby, určení způsobu výplaty pojistného plnění a podílu na zisku.
- ✓ Sjednávání skupinového a kolektivního životního pojištění – v tomto typu pojištění se rizika ohodnocují speciální metodou. Jako jedna z výhod pro zaměstnance v pracovním poměru je sjednáváno právě kolektivní pojištění. V současné době se uzavírá nejčastěji.
- ✓ Využití investičního životního pojištění – klient si může zvolit svoji investiční strategii. Mezi výhody patří vyšší finanční výnos při zhodnocování rezerv, mezi nevýhody vyšší riziko při investování.
- ✓ Využití flexibility v pojistných smlouvách – a to hlavně u univerzálního životního pojištění, které je možno flexibilně měnit. V životě klientů dochází velmi často ke změnám a potřebám v rámci jejich životních pojištění a proto je tato tendence ve vývoji pojištění velmi vítaným prvkem [1, s. 274 - 281].

Na závěr vysvětlím ještě další důležité pojmy týkající se této problematiky, zejména pojišťovnictví, pojišťovna, pojistný trh a jeho subjekty a nakonec zprostředkovatelé pojištění.

1.18. Pojišťovnictví

Každé odvětví ekonomiky má svoji úlohu, charakter, specifika a pozici v daném státě. Pojišťovnictví jako specifické odvětví ekonomiky koná jisté úlohy a pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelské činnosti. Mezi jeho další důležité úkoly a funkce patří regulace pojišťoven ze strany státních orgánů, řízení pojišťoven, kalkulace pojistného, tvorba technických rezerv a vytváření informačních soustav[2, s. 145].

1.19. Pojistný trh a jeho hlavní subjekty

Pojistný trh, na kterém se střetává nabídka s poptávkou, jako na kterémkoliv jiném trhu, má téměř shodné základní vlastnosti jen s rozdílem v zaměření. Tento trh řeší problematiku přenášení rizik pojištěním. Mezi nejdůležitější subjekty na pojistném trhu se řadí klienti a pojišťovny. Mezi tyto dva subjekty vstupují zprostředkovatelé pojištění například pojišťovací agenti a poradci, kteří se zaslouhují o správnou činnost základního tržního principu, o fungování nabídky a poptávky [4, s. 40].

1.20. Pojišťovna

Finanční domy či instituce, které na sebe berou rizika svých klientů, se nazývají pojišťovny. Pojišťovny nabízejí na pojistném trhu své pojistné produkty a programy. Vystupují jako akciové společnosti, v některých případech jako vzájemné a státní pojišťovny. Pro pojišťovny mající strukturu komerčních subjektů je prvořadým cílem vykazování zisku hlavně z pojišťovací činnosti a z činnosti týkající se investic z obchodů na finančních trzích. Jiné cíle si kladou vzájemné a státní pojišťovny, kde může být stanoven cíl i na bázi neziskového principu [4, s. 41, 42].

1.21. Zprostředkovatel pojištění

Jedna z možností výkonu určité profese v oblasti pojišťovnictví se nazývá zprostředkovatel pojištění, který většinou působí jako samostatný podnikatel. Tento zprostředkovatel je vybaven četnými informacemi o pojistném trhu, na kterém se umí dobře orientovat. Získaná data a informace využívá pro usnadnění komunikace mezi klienty a pojišťovnami. Někteří agenti se zaměřují na prodej pojistných produktů různých pojišťoven, jiní vystupující pod názvem makléři mají poslání hledat pro potenciální klienty co nejlepší zajištění pojistných rizik [4, s. 43].

2. PRAKTICKÁ ČÁST

Praktickou část mé bakalářské práce začínám sjednáváním schůzek se zástupci pojišťoven a získáváním informací a dat o některých pojišťovnách a jejich pojistných produktech.

2.1. Charakteristika vybraných pojišťoven a jejich produktů

Ve stručné formě charakterizují vybrané pojišťovny, jejich historii a následný vývoj. Poté představím pojistné produkty, které budu používat k potřebné analýze. U produktů uvádím hlavně jejich výhody.

2.1.1. *ALLIANZ pojišťovna, a.s., životní pojištění RYTMUS*

„Allianz pojišťovna je stoprocentní dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a součástí předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila v roce 1993 a během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny. Začínala s nabídkou životního pojištění, pojištěním majetku občanů, od roku 1995 nabízí také havarijní pojištění. Dnes svou širší produktů uspokojí jak privátní, tak firemní zákazníky. Nabízí životní pojištění, pojištění majetku a odpovědnosti občanů, majetkové pojištění pro podnikatele, pojištění profesní odpovědnosti, pojištění průmyslových rizik, komplexní autopojištění pro občany i společnosti, cestovní pojištění a penzijní připojištění. Na území České republiky má Allianz pojišťovna 11 regionálních ředitelství, která řídí více než 1 900 pojišťovacích poradců. Mimo vlastní síť realizuje Allianz pojišťovna obchodní činnost také ve spolupráci s vybranými makléři a bankami“ [10].

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ RYTMUS

Životní pojištění Rytmus lze charakterizovat jako produkt, který nabízí celou řadu ochrany rizik v případě vzniku nepříjemných a nenadálých událostí. Další klady tohoto pojištění spočívají v uplatnění výhod plynoucích z životního pojištění, možnost investic finančních prostředků, vše dle životní a aktuální situace klientů [11].

Výhody:

- ✓ Možnost výhodného investování,
- ✓ možnost využití jednorázové nebo důchodové výplaty plnění,
- ✓ poskytnutí maximální pojistné ochrany,
- ✓ poskytnutí asistenčních služeb ve velkém rozsahu,
- ✓ klient si může zvolit výši pojistné doby i pojistné částky pro každé pojištění jak pro sebe, tak pro pojištěné dítě,
- ✓ v základní sazbě pojistného je zahrnuto pojištění běžných sportů,
- ✓ možnost pojištění sportů provozovaných vrcholově (na nejvyšší úrovni, dále v oblasti motorismu a letectví),
- ✓ klienti zařazení do méně rizikové skupiny platí nižší pojistné,
- ✓ na jedinou smlouvu je možno pojistit až 6 osob,
- ✓ možnost využití velké škály pojištění pro všechny účastníky pojistné smlouvy [11].

2.1.2. Kooperativa, pojišťovna, a.s., životní pojištění PERSPEKTIVA

„Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 22 %. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace. Kooperativa je součástí koncernu Vienna Insurance Group (VIG)“ [19].

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ PERSPEKTIVA

„Životní pojištění PERSPEKTIVA je moderní, vysoce variabilní produkt, který nabízí ideální kombinaci vysokého zhodnocení vložených investic a nadstandardní pojistné ochrany pro celou rodinu“ [20].

Výhody:

- ✓ celou rodinu je možno pojistit na jedné pojistné smlouvě,
- ✓ pojistná ochrana se přizpůsobí konkrétní životní situaci a je poskytována ihned po sjednání pojištění (od následujícího dne),
- ✓ za průběh bez škod je na konci pojištění poskytována prémie,
- ✓ k pojištění je poskytován bonus,
- ✓ finanční prostředky se mohou dle své volby čerpat během trvání pojištění,
- ✓ možnost snížení daňového základu až o 12 000 Kč ročně,
- ✓ možnost připojištění pro dospělé osoby: pojištění pro případ smrti pro hlavního a druhého pojištěného, úrazové pojištění osob pro případ: smrti následkem úrazu, trvalých následků úrazu s progresivním plněním, tělesného poškození způsobeného úrazem, pracovní neschopnosti následkem úrazu, pobytu v nemocnici následkem úrazu, denního odškodného za následky úrazu, pojištění pro případ vážných onemocnění, pojištění pro případ pobytu v nemocnici, pojištění pro případ pracovní neschopnosti, pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu nebo pojistné částky, pojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu s výplatou důchodu nebo pojistné částky, pojištění důchodu pro pozůstalé,
- ✓ možnost připojištění pro děti: úrazové pojištění dětí pro případ: trvalých následků způsobených úrazem s progresivním plněním, tělesného poškození následkem úrazu, denního odškodného za následky úrazu, pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici[20].

2.1.3. Česká pojišťovna, a.s., životní pojištění DIAMANT

Je univerzální pojišťovna poskytující již více než 180 let životní i neživotní pojištění. Zůstává největší pojišťovnou na českém pojistném trhu i po výskytu konkurenčních pojišťoven v roce 1991. Poskytuje individuální životní a neživotní pojištění, dále i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových, podnikatelských rizik a zemědělství. V roce 2010 činilo celkové předepsané pojistné 38,4 miliardy korun. Česká pojišťovna spravuje devět milionů pojistných smluv a její tržní podíl na současném domácím trhu přesahuje 25% [16].

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ DIAMANT

Životního pojištění Diamant nabízí moderní a flexibilní způsob zajištění životní úrovně klientů pro případ úmrtí nebo dožití, závažných nebo kritických onemocnění. V něm se otevírá klientům možnost zproštění od placení pojistného v případě invalidity. Klienti si mohou rozhodnout investiční strategii pro zhodnocení jejich peněz[17].

Výhody:

- ✓ Možnost využití skupinového pojištění (pojištění celé rodiny) a placení pojistného jednou platbou,
- ✓ klient si rozhoduje o tom, do jakých podílových fondů společnosti ČP Invest budou vložené peníze investovány,
- ✓ pojištění pro případ vážných onemocnění – 33 diagnóz,
- ✓ využití pojištění pro riziko nemožnosti placení pojistného v případě nepříznivých životních situací, pojistné platí Česká pojišťovna,
- ✓ možnost připojištění – například úrazové připojištění dospělých a dětí, pojištění kritických a závažných onemocnění, garantovaná pojistná částka při dožití, pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici, pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti, pojištění pro případ invalidity, pojištění plateb pojistného při pracovní neschopnosti a další možnosti [17].

2.2. Rozbor pojistného u produktů životního pojištění

V úvodu mé práce si stanovuji cíle, které chci splnit pomocí rozborů a analýz jednotlivých modelací životních pojištění u vybraných produktech pojišťoven. Z tohoto důvodu volím tři skupiny klientů. Tyto skupiny klientů se liší zejména profesí, věkem, dobou konce životního pojištění, pohlavím a zařazením do rizikových skupin. U každé skupiny uvádím modelový příklad muže a ženy. Chci poukázat na rozdílnost výše poplatků právě u různého pohlaví.

Vybírám porovnání takových produktů životního pojištění, ve kterém má klient možnost rozhodnout si svoji investiční strategii. Nepovažuji za důležité zabývat se hodnocením vývoje investičních životních pojištění, dále pak investováním do různých fondů či hodnotit jednotlivé typy investičních strategií. Klient si je může v průběhu pojištění měnit a je nutno brát tyto ilustrační zhodnocení s rezervou, jelikož

se jedná pouze o předpokládané zhodnocení. Vše závisí na vývoji finančních trhů, avšak počáteční modelace pracuje s ideálním a pravidelných zhodnocením. V některých modelacích uvádím pouze investování do garantovaných fondů, kde se zhodnocení pohybuje v rozmezí 2 – 3 % dle vyhlášené úrokové sazby.

Pro zjednodušení a porovnatelnost budou mít všichni klienti nastavenou stejnou výši pojistných částek a stejný charakter pojištění. Musím poukázat na skutečnost, že přesný obsah pojištění někdy není možné adekvátně a objektivně znázornit, určit či porovnat, jelikož každá pojišťovna má své určité specifické prvky, je tomu například v pojištění trvalých následků, které se liší velikostí progresu a % trvalých následků, od kdy se pojistné plnění progresivně zvyšuje. Některé pojišťovny mají přesně stavenou karenční dobu při pobytu v nemocnici, či minimální dobu úrazu, od kdy se vyplácí pojistná plnění. Vše závisí na pojistných podmínkách každé pojišťovny.

Pojišťovny se pohybují v konkurenčním prostředí, tudíž je zřejmé, že každá pojišťovna má svoji určitou obchodní strategii, se kterou disponuje a používá ji pro získání a rozšíření své klientely.

Ještě před hodnocením mého výzkumu chci poukázat na skutečnost, že ne každá pojišťovna zveřejňuje výši poplatků za každé pojištění a další možné připojištění. Týká se to Allianz pojišťovny, která do spořicí složky (měsíční pojistné za hlavní pojištění) v hodnotě 1 000 Kč zahrnuje pojištění pro případ smrti, ale neuvádí přesné pojistné. Celá částka se samozřejmě nezhodnocuje, ale snižuje se právě o poplatek za riziko případu smrti. Jako daňově uznatelný náklad je možno použít celých 1 000 Kč. Česká pojišťovna nezveřejňuje poplatky za riziko případu smrti a závažných nemocí. Pouze pojišťovna Kooperativa zveřejňuje všechny poplatky, tudíž má klient absolutní přehled, za co platí (viz jednotlivé přílohy A – G).

V modelových situacích jsou klienti pojištění na následující rizika s tímto charakteristickým obsahem dle přílohy H (Vysvětlení pojmů).

Případ smrti – pojistná částka nebo hodnota účtu (pokud je vyšší) se vyplácí v případě smrti, způsobené úrazem či nemocí.

Smrt následkem úrazu – pojistná částka se vyplácí v případě smrti způsobené úrazem.

Závažné nemoci – pojistná částka (v různé formě) se vyplácí v případě vzniku závažného onemocnění, provedení lékařského výkonu nebo provedení operace dle pojistných podmínek.

Invalidita – pojistná částka se vyplácí v případě stanovení určité invalidity následkem úrazu či nemoci.

Trvalé následky úrazu – ze sjednané pojistné částky se vyplácí určitá procenta odpovídající rozsahu trvalých následků v případě vzniku úrazu zanechávající trvalé následky.

Pobyt v nemocnici - pojistné plnění (dle sjednané denní dávky) vynásobené dobou hospitalizace se vyplácí v případě vzniku hospitalizace následkem úrazu či nemoci.

Denní odškodné – pojistné plnění dle denního odškodného vynásobeného průměrnou dobou léčení se vyplácí v případě vzniku úrazu.

V Tab. č. 4 uvádím pojistná rizika a pojistné částky pro všechny klienty dle přílohy A, B, C, D, E, F.

Tab. č. 4: Údaje pojistných částek v Kč

Případ smrti	Smrt úrazem	Závažné nemoci	Invalidita	Trvalé následky	Pobyt v nemocnici	Denní odškodné
500 000	400 000	200 000	500 000	400 000	500	400

Zdroj: vlastní zpracování, 2012

2.2.1. První skupina

Muž

Příjmení a jméno:	Patrik Beneš
Rodné číslo:	820104/000
Věk:	30 let
Profese:	ekonom
Riziková skupina:	I. – Kooperativa, Česká pojišťovna A - Allianz
Doba uzavření životního pojištění:	únor 2012
Doba sjednání a trvání smlouvy:	do 60 ti let, 30 let

Žena

Příjmení a jméno:	Sára Kubátová
Rodné číslo:	825103/0000
Věk:	30 let
Profese:	administrativní pracovnice
Riziková skupina:	I. - Kooperativa, Česká pojišťovna A - Allianz
Doba uzavření životního pojištění:	únor 2012
Doba sjednání a trvání smlouvy:	do 60 ti let, 30 let

Patrik Beneš i Sára Kubátová mají nastaveny stejné pojistné částky dle tabulky číslo 4 jako ostatní klienti. Oba dva klienti jsou zařazeni do stejné rizikové skupiny I a A (pojišťovna Allianz má jinak značeny rizikové skupiny). Jedná se o klienty mladšího věku, nízké rizikové skupiny, tudíž by měli mít povinnost platit nižší pojistné.

Z důvodu větší přehlednosti uvádím zjištěná data pro první skupinu do Tab. Č. 5 a 6. Dále pro lepší názornost jsem zanesla tyto údaje i do Grafu č. 3 a 4. Data v tabulkách a grafech jsou použita a zapsána dle příloh A, B: modelace životního pojištění Patrik Beneš a Sára Kubátová

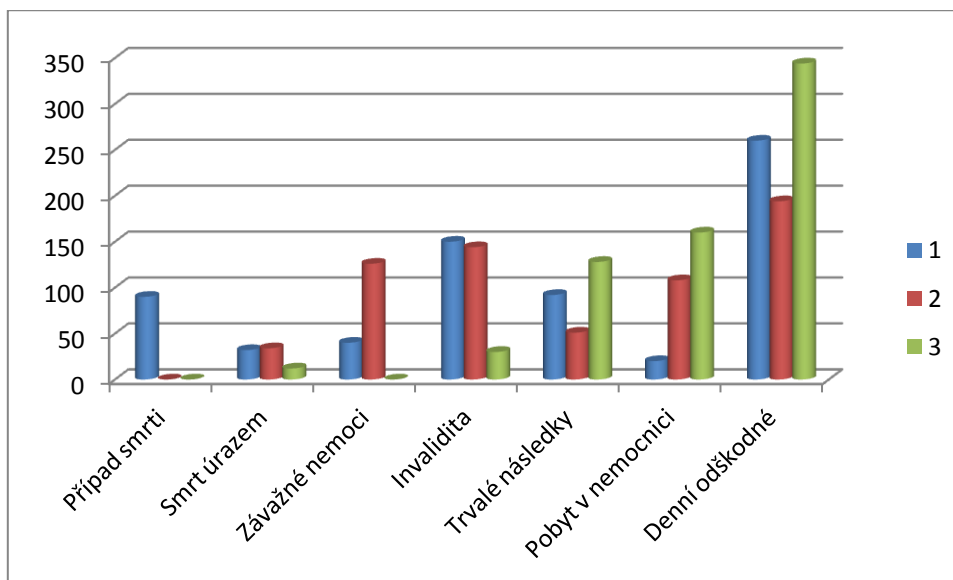
1. Produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.
2. Produkt Rytmus – Allianz, a.s.
3. Produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.

Tab. č. 5: Výše pojistného v KČ – Patrik Beneš dle přílohy A

	Případ smrti	Smrt úrazem	Závažné nemoci	Invalidita	Trvalé následky	Pobyt v nemocnici	Denní odškodné
1	90	32	40	150	92	20	260
2	neuveden	34	126	144	51	108	194
3	neuveden	12	neuveden	30	128	160	344

Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy A, 2012

Graf č. 3: Výše pojistného v KČ – Patrik Beneš dle přílohy A



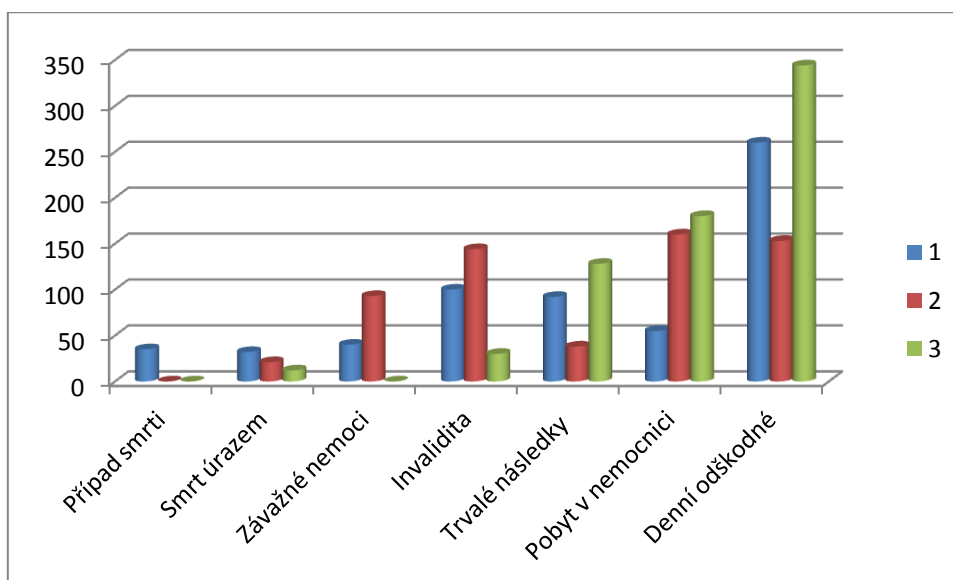
Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy A, 2012

Tab. č. 6: Výše pojistného v KČ – Sára Kubátová dle přílohy B

	Případ smrti	Smrt úrazem	Závažné nemoci	Invalidita	Trvalé následky	Pobyt v nemocnici	Denní odškodné
1	35	32	40	100	92	55	260
2	neuveden	21	93	144	38	160	153
3	neuveden	12	neuveden	30	128	180	344

Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy B, 2012

Graf č. 4: Výše pojistného v KČ – Sára Kubátová dle přílohy B



Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy B, 2012

2.2.2. *Druhá skupina*

Muž

Příjmení a jméno:	Tomáš Malý
Rodné číslo:	870102/1113
Věk:	25 let
Profese:	policista
Riziková skupina:	III. – Kooperativa II. – Česká pojišťovna B - Allianz
Doba uzavření životního pojištění:	únor 2012
Doba sjednání a trvání smlouvy:	do 60 ti let, 35 let

Žena

Příjmení a jméno:	Karolína Majdlová
Rodné číslo:	875109/0000
Věk:	25 let
Profese:	záchranář
Riziková skupina:	III. Kooperativa, Česká pojišťovna C - Allianz
Doba uzavření životního pojištění:	únor 2012
Doba sjednání a trvání smlouvy:	do 60 ti let, 35 let

Oba klienti Tomáš Malý i Karolína Majdlová mají opět nastaveny stejné pojistné částky dle tabulky číslo 4 jako ostatní klienti. Klienti jsou zařazeni do rozdílných rizikových skupin, záleží na typu pojišťovny a jejich zařazení (uvedeno v zadání). Jedná se o rizikovější skupiny, tudíž jim vyplývá povinnost platit vyšší pojistné než předcházející skupina. Již v této fázi je vidět rozdílnost v jednotlivých pojistných podmínkách pojišťoven, v případě zařazení do rizikových skupin.

Z důvodu větší přehlednosti uvádím zjištěná data pro druhou skupinu do Tab. č. 7 a 8. Dále pro lepší názornost jsem zanesla tyto údaje i do Grafu č. 5 a 6. Data v tabulkách a grafech jsou použita a zapsána dle příloh C, D: modelace životního pojištění Tomáš Malý a Karolína Majdlová

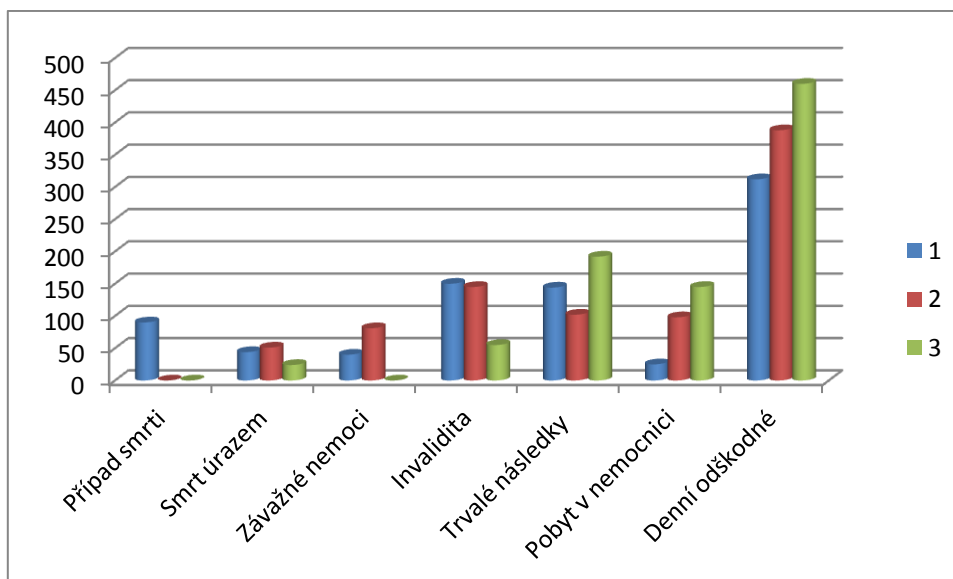
1. Produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.
2. Produkt Rytmus – Allianz, a.s.
3. Produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.

Tab. č. 7: Výše pojistného v Kč – Tomáš Malý dle přílohy C

	Případ smrti	Smrt úrazem	Závažné nemoci	Invalidita	Trvalé následky	Pobyt v nemocnici	Denní odškodné
1	90	44	40	150	144	25	312
2	neuveđen	51	81	145	102	98	388
3	neuveđen	24	neuveđen	55	192	145	460

Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy C, 2012

Graf č. 5: Výše pojistného v Kč – Tomáš Malý dle přílohy C



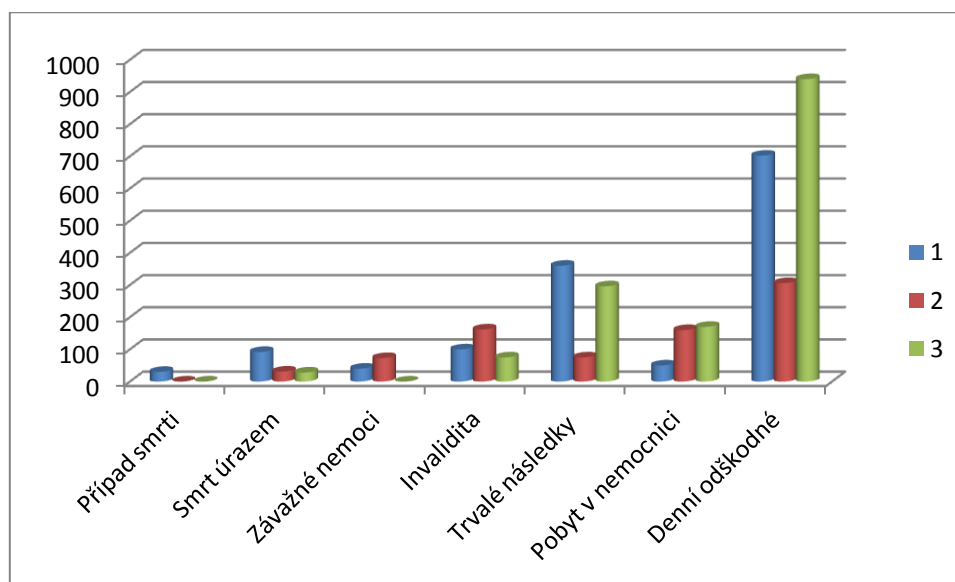
Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy C, 2012

Tab. č. 8: Výše pojistného v KČ – Karolína Majdlová dle přílohy D

	Případ smrti	Smrt úrazem	Závažné nemoci	Invalidita	Trvalé následky	Pobyt v nemocnici	Denní odškodné
1	30	92	40	100	360	50	702
2	neuveden	31	73	162	75	160	306
3	neuveden	28	neuveden	75	296	170	940

Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy D, 2012

Graf č. 6: Výše pojistného v KČ – Karolína Majdlová dle přílohy D



Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy D, 2012

2.2.3. Třetí skupina

Muž

Příjmení a jméno:	Adam Kovařík
Rodné číslo:	670101/0000
Věk:	45 let
Profese:	automechanik
Riziková skupina:	II. - Kooperativa, Česká pojišťovna B - Allianz
Doba uzavření životního pojištění:	únor 2012
Doba sjednání a trvání smlouvy:	do 60 ti let, 15 let

Žena

Příjmení a jméno:	Lenka Hrubá
Rodné číslo:	675108/0000
Věk:	45 let
Profese:	řidička
Riziková skupina:	II. - Kooperativa, Česká pojišťovna B - Allianz
Doba uzavření životního pojištění:	únor 2012
Doba sjednání a trvání smlouvy:	do 60 ti let, 15 let

I pro tuto skupinu jsou nastaveny stejné pojistné částky jako v předcházejících skupinách. Jsou zařazeni do stejných rizikových skupin (Allianz má značení B). Na výši poplatků u obou klientů má negativní dopad jejich věk, který určitě ovlivní jejich výši. Dá se říci, že jsou pro pojišťovny velmi rizikoví, proto se to projeví na výši poplatků.

Z důvodu větší přehlednosti uvádím zjištěná data pro třetí skupinu do Tab. č. 9 a 10. Dále pro lepší názornost jsem zanesla tyto údaje i do Grafu č. 7 a 8. Data v tabulkách a grafech jsou použita a zapsána dle příloh E, F: modelace životního pojištění Adam Kovařík a Lenka Hrubá

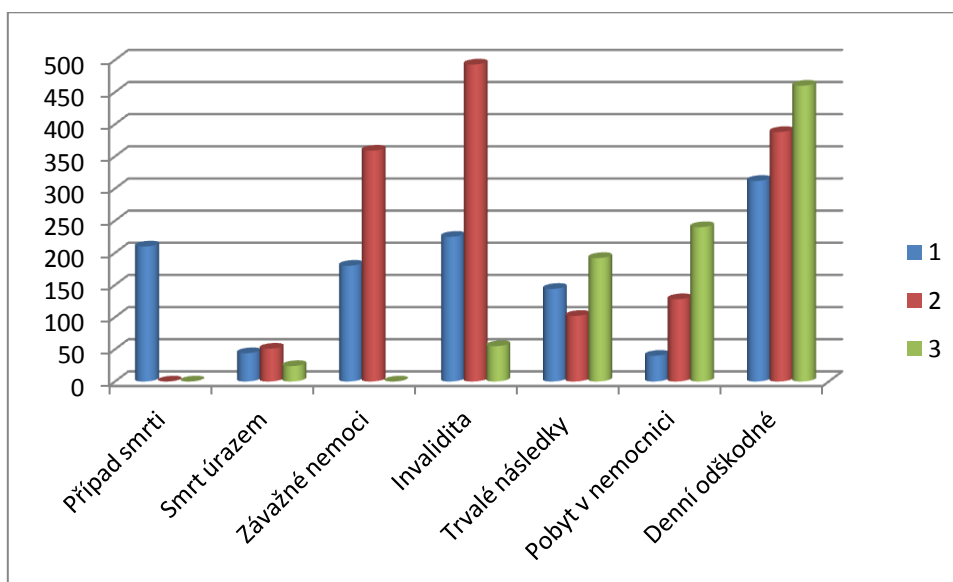
1. Produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.
2. Produkt Rytmus – Allianz, a.s.
3. Produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.

Tab. č. 9: Výše pojistného v KČ – Adam Kovařík dle přílohy E

	Případ smrti	Smrt úrazem	Závažné nemoci	Invalidita	Trvalé následky	Pobyt v nemocnici	Denní odškodné
1	210	44	180	225	144	40	312
2	neuveden	51	359	493	102	128	388
3	neuveden	24	neuveden	55	192	240	460

Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy E, 2012

Graf č. 7: Výše pojistného v KČ – Adam Kovařík dle přílohy E



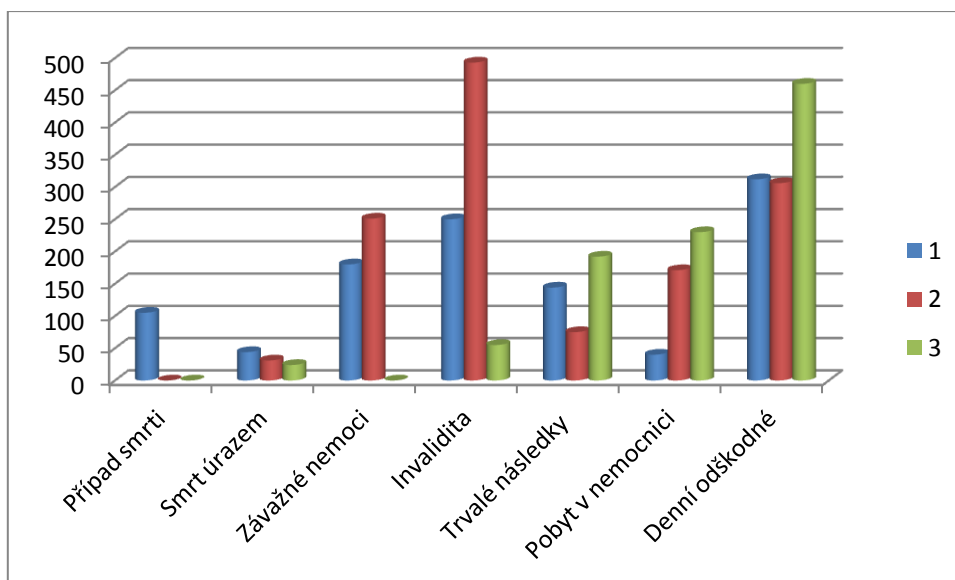
Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy E, 2012

Tab. č. 10: Výše pojistného v KČ – Lenka Hrubá dle přílohy F

	Případ smrti	Smrt úrazem	Závažné nemoci	Invalidita	Trvalé následky	Pobyt v nemocnici	Denní odškodné
1	105	44	180	250	144	40	312
2	neuveđen	31	251	493	75	171	306
3	neuveđen	24	neuveđen	55	192	230	460

Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy F, 2012

Graf č. 8: Výše pojistného v KČ – Lenka Hrubá dle přílohy F



Zdroj: vlastní zpracování dle přílohy F, 2012

2.3. Výběr vhodného produktu

Po zmapování současné situace na pojistném trhu, po prostudování všech uvedených produktů třech pojišťoven a následných analýzách uvedených modelací jsem, jako nejvhodnější produkt pro zajištění své rodiny, vybrala životní pojištění Perspektiva. Toto pojištění mě nejvíce zaujalo, nejlépe odpovídalo mým požadavkům na výběr nejvhodnějšího či optimálního produktu z hlediska plateb poplatků za různá riziková pojištění, dále z hlediska zajištění rodiny i vytvoření si určité finanční zásoby či rezervy. Jeden z důvodů pro výběr produktu Perspektiva bylo zveřejnění všech poplatků pojištění. Jelikož jsem člověk, který rád ví, za co platí, nebylo těžké se pro tento produkt rozhodnout.

Životní pojištění Perspektiva mě zaujalo jak z důvodu zveřejnění všech pojistných za sjednaná rizika, tak i tím, že je pro mne pojistné finančně přijatelné a některé jsou naprosto bezkonkurenčně nejnižší. Zvolila jsem pojištění téměř celé rodiny pod jednou pojistnou smlouvou, neboť v tomto skupinovém pojištění jsou poplatky nižší, než kdyby každý člen rodiny měl svoji vlastní pojistku.

Po konzultacích se zástupci pojišťoven jsem dospěla k názoru, že pojistku pro svoji rodinu míním zásadně postavit na co nejlepším zajištění rizik, vhodně zvolit výši pojistných částek, za které zaplatím finančně akceptovatelné pojistné. S ohledem na naši současnou finanční situaci a dalším plánovaným rodinným investicím, které bychom rádi s manželem v blízké době uskutečnili, nepovažuji za prioritní investovat větší finanční obnos do spořicí složky pojištění.

I přesto, že v současnosti nemáme v úmyslu investovat více peněz do spořicí složky pojištění, v budoucnosti může nastat situace jiná. Zaujala mě proto možnost využití mimořádného vkladu či navýšení spořicí složky během trvání pojištění. U tohoto typu pojištění mám příležitost investovat jak do garantovaného fondu, tak i do několika podílových fondů společnosti Erste Sparinvest, C-QUADRAT nebo do společnosti Conseq a v průběhu pojištění měnit investiční strategii. Jednotlivé fondy mají rozmanité portfolio, které reaguje na momentální situaci na světových trzích. Při využití možnosti mimořádného vkladu je zajímavá nabídka investování do vkladového fondu. Klientovi se zde nestráhávají z investované sumy žádné provize za zprostředkování (3 - 5%), jako je tomu u investování do jiných fondů včetně garantovaného[20].

Každá pojišťovna má snahu poskytnout nějakou speciální nabídku (Allianz poskytuje slevu 5% při roční platbě nebo 15% z každého připojištění) pro získání větší klientely. Samozřejmě zůstává poskytování slev na další sjednanou pojistnou smlouvu jiného typu pojištění u dané pojišťovny. Kooperativa mi též poskytuje výhody, možnost získání bonusu při počátku sjednání pojištění. Dále mohu v průběhu trvání pojistné smlouvy přerušit placení, částečně čerpat nebo snížit pojistné či odsunout konec pojistné doby až o několik let. Tento odsun pojistné doby je vhodné využít při nepříznivém vývoji na finančních trzích (nedávná finanční krize). Podílové jednotky dosahují nízké ceny a v této situaci není vhodné je prodávat, spíše vyčkat na vhodnější dobu prodeje.

2.4. Vysvětlení pojistných dat

Jak jsem již výše zmiňovala v teoretické části mé práce, jedním z trendů ve vývoji životního pojištění spočívá v uzavírání skupinového pojištění. Po všech mnou provedených setkáních a konzultacích se zástupci pojišťoven, jsem si tento fakt pouze potvrdila. Proto jsem se rozhodla právě pro tento typ životního pojištění a to jak z důvodu sepsání pouze jedné pojistné smlouvy pro téměř celou rodinu, dále z důvodu nižších poplatků pojistného u různých pojištění, tak i na základě osobního vnímání a přesvědčení.

Naše rodina má 5 členů – z toho 2 rodiče a 3 děti. Nejstaršímu synovi již bylo 18 let, tudíž není možné ho do pojistné smlouvy zahrnout. Má již uzavřenou vlastní pojistku s velmi výhodným úrazovým pojištěním hlavně z důvodu možnosti zranění při jeho sportovních aktivitách.

Vysvětlení pojistných dat provádím na základě nabídky Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA (příloha G) a na základě konzultací s odborníky a pracovníky v daném oboru pojišťovnictví.

Účastníci nabídky životního pojištění (pojistné smlouvy) dle přílohy G

Hlavní pojištěný:	Václav Mach
Vstupní věk:	46 let
Povolání – oblast podnikání pojištěného:	organizačně technický pracovník
Riziková skupina:	I.
Druhý pojištěný:	Šárka Machová
Vstupní věk:	36 let
Povolání – oblast podnikání pojištěného:	účetní
Riziková skupina:	I.
Pojištěné dítě:	Šárka Machová
Vstupní věk:	11
Pojištěné dítě:	Sára Machová
Vstupní věk:	2

Jak je vidět v příloze G, zvolila jsem pro hlavního pojištěného pojistnou částku základního pojištění pro případ dožití nebo smrti 10 000 Kč, které je povinen každý klient sjednat (samozřejmě různé pojistné částky), a kde je mu účtován měsíční poplatek 9,20 Kč. Tento finanční obnos by dostal pojistník či oprávněná osoba v případě dožití či smrti nebo aktuální hodnotu účtu pojistníka, kdyby byla vyšší než sjednaná pojistná částka. Na první pohled se zdá, že je tato částka velmi nízká, ale za sjednání vyšší částky se platí velmi vysoké poplatky. Dále považuji za důležité podotknout, že tuto sumu nebo vyšší (dle aktuální hodnoty účtu) dostane pojistník či oprávněná osoba vždy i například za 5 let od data sjednání pojistné smlouvy. Samozřejmě není problém tuto částku navýšit v průběhu trvání pojistné smlouvy.

Právě z důvodu vysokých poplatků u zmíněného pojištění (při sjednání vyšší částky), jsem hlavního pojištěného pojistila na 1 000 000 Kč do věku 60 let pro případ smrti s lineárně klesající pojistnou částkou. Měsíční poplatek u tohoto pojištění činí 460 Kč. Lineárně klesající pojistná částka znamená, že například do věku 60 let zbývá hlavnímu pojištěnému 14 let. To znamená, že každý rok se mu z pojistné částky odebere 1/14 a v případě smrti za 5 let bude vyplacena pojistná částka o 5/14 menší. Z tohoto důvodu si pojišťovna účtuje nižší poplatek, než je tomu u prvního pojištění pro případ smrti či dožití. Musím podotknout, že v tomto pojištění se na výši poplatku odrazil věk hlavního pojištěného. Při sjednání výše pojistné částky pro případ smrti na 1 000 000 Kč jsem vycházela z nynější rodinné situace. Společně s manželem vychováváme malé nezaopatřené děti. Manžel je hlavní živitel rodiny a náš současný investiční plán spočívá ve vybudování bytového domu s 10 byty jak z vlastních finančních zdrojů rodiny, tak i za pomoci hypotéky. Z uvedených dispozic vyplývá, že ztráta živitele by byla pro zbytek rodiny velmi citelná, uvažují-li pouze finanční stránku. V případě, že investice bude úspěšně dokončena, bude mít naše rodina již větší děti. Já, matka dětí budu pracovat a vydělávat vyšší příjem než na rodičovské dovolené, ale hlavně budou rodině plynout příjmy z nájmu a jiné podnikatelské činnosti. Poté bude možno pojistnou částku snížit. Rodina by měla získat příjmy z nájmu a případná ztráta živitele by nebyla již po finanční stránce tolik citelná. Dalším předpokladem pro snížení pojistné částky je otázka zadlužení rodiny. V případě splácení hypotéky na bytový dům, by nebylo vhodné snížení řešit. Obecně u tohoto typu pojištění platí, že rodině trvá 3 - 5 let než se vyrovná se ztrátou živitele a pojistná částka by měla dosahovat 3 – 5 násobek ročního příjmu. Je třeba zároveň konstatovat, že velmi majetný člověk nemá zapotřebí sjednávat životní pojištění a zabývat se touto problematikou.

Pro hlavního pojištěného jsem využila možnost sjednání úrazového pojištění. Do této doby nebyl můj manžel úrazově pojištěn. Při sjednání pojistné smlouvy je jeho povinností vyplnit zdravotní dotazník, na který je nutno pravdivě a úplně odpovědět, nahlásit všechny zdravotní problémy. Do koncepce úrazového pojištění jsem zahrнула pojištění pro případ smrti následkem úrazu na pojistnou částku 1 000 000 Kč do věku 70 let s měsíčním poplatkem 80 Kč.

Jako jeden z důležitých prvků úrazové koncepce či celkového pojištění považují zabezpečení v případě trvalých následků a tudíž sjednání úrazového pojištění pro případ

trvalých následků s šestinásobným progresivním plněním. Vezmu-li v úvahu dopady jednotlivých rizik, je dle mého, ale i názoru mnoha zástupců pojišťoven velmi důležité řádně zabezpečit klienta právě na toto riziko. V současné ekonomické i sociální situaci naší země nelze očekávat vyšší podporu státu pro lidi s určitým postižením (trvalými následky). V případě sjednání kvalitního pojištění pro toto riziko se může pojistné plnění vyšplhat až na vysoký finanční obnos (100% trvalé následky 6 000 000 Kč). Klient si pak může dovolit například koupit bezbariérového bytu či jiného pomocného zařízení, které mu usnadní život v jeho nelehké životní situaci. Zvolila jsem plnění od 10,1% poškození s měsíčním poplatkem 80 Kč, pojistnou dobou do věku 70 let, i když pojišťovna Kooperativa nabízí možnost sjednání již od 0,01% poškození. Považuji zbytečné se na trvalé následky do 10,1% pojišťovat.

Počet dopravních nehod a tragédií v běžném provozu na komunikacích, následné řešení nepříjemných dopadů, jsou hrozbou téměř pro mnoho lidí nejen v naší republice. Proto považuji za nutnost se před tímto rizikem chránit. Sjednávám pojištění pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě do věku 70 let, s pojistnou částkou 2 000 000 Kč a měsíčním poplatkem 40 Kč. Dále využiji nabídku úrazového pojištění trvalých následků závažného úrazu způsobeným při dopravní nehodě. Zvolila jsem pro tohoto pojištěného pojistnou částkou 2 000 000 Kč s měsíčním poplatkem 60 Kč a pojistnou dobou do věku 70 let. Pojišťovna Kooperativa považuje za dopravní nehodu i situaci, kdy účastník přímo nesedí v automobilu, ale stačí být účastníkem dopravní nehody, například z pozice chodce či osoby vezoucí dětský kočár, čímž se liší od jiných pojišťoven.

Dalším důležitým bodem v nabídce životního pojištění považuji sjednání pojištění pro případ plné či částečné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky pro invaliditu způsobenou úrazem. Hlavní pojištěný je pojištěn na 1 000 000 Kč s měsíčním poplatkem 70 Kč a pojistnou dobou do věku 65 let. U tohoto pojištění je velká výhoda, že v případě zrušení částečného či plného invalidního důchodu pojišťovna nepožaduje na klientovi zpětné vrácení peněz. Pro upřesnění dodávám, že v případě částečné invalidity bude klientovi vyplacena suma 500 000 Kč a v případě plné invalidity 1 000 000 Kč.

S tímto pojištěním souvisí další smluvené pojistné, jedná se pojištění plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky pro invaliditu způsobenou úrazem při dopravní

nehodě. Nepovažuji za důležité konstatovat čísla o počtu dopravních nehod za jednotlivé roky. Každému je jistě jasné, jaké plynou pro lidi hrozby na silnicích. Jelikož se můj manžel pohybuje každý den v dopravním provozu, neváhala jsem mu toto pojištění sjednat na pojistnou částku 1 000 000 Kč s měsíčním poplatkem 20 Kč a pojistnou dobou do věku 65 let. Tento typ pojištění nelze využít pro pojištění i částečné invalidity.

Rozhodla jsem se nevyužít možnosti sjednání pojištění pro případ pracovní neschopnosti. Myslím si, že pro manžela to nemá význam. Podle mého názoru má toto pojištění smysl pro lidi, kteří nejsou schopni si vytvořit dostatečnou finanční rezervu a nebyli by schopni v případě pracovní neschopnosti plnit určité své závazky.

Dále využiji sjednání pojištění pro pobyt v nemocnici. Pojišťovna Kooperativa nabízí v tomto typu pojištění naprosto nejnižší poplatek. Hlavní pojištěný má stanovenou výplatu 500 Kč do věku 70 let za každý jím strávený den v nemocnici, což stojí 45 Kč měsíčně při pobytu v nemocnici minimálně 3 dny. Využiji též s tím související pojištění s názvem úrazové pojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě. Stanovila jsem též denní výplatu 500 Kč do věku 70 let za každý strávený den v nemocnici, kde mi pojišťovna účtuje měsíční poplatek 6 Kč. Za tento směšný poplatek by bylo nerozumné toto pojištění nevyužít hlavně s ohledem na statistické údaje spojené s dopravními nehodami. Při rozhodování o výši pojistné částky jsem vycházela z faktu, že z ní chci pokrýt 2 poplatky - pobyt v nemocnici 100 Kč, dále nadstandardní pokoj minimálně 300 Kč. V případě vážných úrazů, kdy se pobyt v nemocnici prodlužuje na delší časový úsek, je pro pacienta příjemnější pobyt na nadstandardním pokoji, například s možností využití připojení na internet jak po pracovní stránce, tak po stránce studijní či soukromé. Dále je třeba říci, že v případě pobytu v nemocnici z důvodu úrazu při dopravní nehodě, by můj manžel obdržel 1 000 Kč/den za pobyt v nemocnici.

U hlavního pojištěného podotýkám, že díky vyššímu věku klienta pojišťovna požaduje i vyšší poplatky za zajištění jednotlivých rizik.

Jako druhého pojištěného jsem stanovila moji osobu. Jako manželka a matka dětí nejsem v naší rodině v pozici hlavního živitele rodiny. Rozhodla jsem se proto pro rozdílné zajištění rizik než u mého manžela, jelikož případná ztráta mé osoby by neznamenal pro rodinu takovou finanční ztrátu jako ztráta hlavního živitele.

Z výše uvedeného důvodu se nepojišťuji na případné riziko smrti, ale pojištění mé osoby směřuji hlavně v zajištění rizik invalidity, trvalých následků závažného úrazu a rizika pobytu v nemocnici s pojistnou dobou u všech rizik do věku 60 let.

Hlavní složku mé pojistky tvoří úrazové pojištění pro případ trvalých následků závažného úrazu s šestinásobným progresivním plněním od 10,1%, to i v případě úrazu způsobeného při dopravní nehodě. Na riziko závažného úrazu stanovuji pojistnou částku 1 000 000 Kč s měsíčním poplatkem 80 Kč, úraz způsobený dopravní nehodou opět na částku 1 000 000 Kč s měsíčním poplatkem 30 Kč. Jak uvádím u hlavního pojištěného, tento druh pojištění považuji za stěžejní, jelikož v případě určitého poškození nebudu již schopna například lepšího výdělků financí, budu mít omezené pracovní činnosti a možnosti, což by se zajisté negativně odrazilo v dalším chodu naší rodiny.

Dále využiji pojištění pro pobyt v nemocnici se stanovenou výplatou 500 Kč a měsíčním poplatkem 45 Kč a též pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě s denní výplatou 500 Kč, což mě stojí 6 Kč. Toto pojištění považuji za velmi důležité hlavně s ohledem na vedení svého životního stylu a dennímu pobytu na dopravních komunikacích. Poplatek 6 Kč za měsíc považuji za velmi malý.

Jako poslední složku pojištění mé osoby využívám pojištění částečné nebo plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky 500 000 Kč s měsíčním poplatkem 35 Kč. V případě částečné invalidity se pojistná částka rovná 250 000 Kč. Velmi nízký měsíční poplatek 10 Kč (pojistná částka 500 000 Kč) účtuje pojišťovna v případě pojištění rizika plné invalidity – invalidita úrazem při dopravní nehodě, které jsem se rozhodla též využít.

Jelikož jsem matka, která chce mít co největší jistotu a potřebu ochrany dětí, zařazuji do pojistné smlouvy i zajištění rizik u svých potomků. U nich je nejpravděpodobnější riziko úrazu a pobytu v nemocnici.

Pro obě děti využívám úrazového pojištění pro případ trvalých následků s šestinásobným progresivním plněním, i pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s šestinásobným progresivním plněním od 10,1%. Stanovila jsem pojistnou částku 500 000 Kč s měsíčním poplatkem 75 Kč do věku 18 let v prvním případě (všeobecný úraz) u každého dítěte, v druhém případě (úraz způsobený dopravní nehodou) 15 Kč též do věku 18 let u každého dítěte. Opět jsem při rozhodování

vycházela z pozice matky, která vozí každý den své děti v automobilu a vystavuje je možnému riziku dopravní nehody a dalším problémům s tímto spojených. V případě 100% trvalých následků (například ztráta zraku) obdrží poškozené dítě 3 000 000 Kč.

Dále zahrnuji do pojistné smlouvy pro děti pojištění pro případ pobytu v nemocnici s výplatou stanovenou na 500 Kč s měsíčním poplatkem 35 Kč do věku 18 let. Tato pojistná částka platí i pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě do věku 18 let a měsíčním poplatkem 4 Kč.

Další možnosti pojištění pro své děti jsem zamítla, jelikož je nepovažuji za důležité a tudíž zbytečné za ně platit poplatky. I když nevyklučuji možnost změny v průběhu trvání pojistné smlouvy. Pojistné částky v takové výši stanovuji pro každé dítě.

Celkové měsíční pojistné za životní pojištění Perspektiva pro všechny účastníky činí 1 670 Kč. Z tohoto pojistného plyne na zajištění rizik částka 1 334 Kč. Měsíční příjem mé rodiny činí zhruba 45 000 Kč. Tento příjem považuji za dostatečně velký na řádné zaplacení tohoto pojistného, tudíž není pro mne problém tuto částku poskytnout na zajištění rizik v případě nepříznivé nahodilé situace.

Jak jsem již výše uvedla, nehodlám investovat větší finanční obnos do spořicí složky pojištění. I přesto mi do ní plyne určitý obnos. Tato částka není příliš velká, protože jsem člověk spíše konzervativního zaměření a mám ráda finanční jistotu, rozhodla jsem se tyto peníze investovat do garantovaného fondu s úrokem 2,4%. Investičním cílem tohoto fondu je nevelký, ale garantovaný růst investic. V příloze G je uvedeno očekávané zhodnocení, které v této nabídce činí 160 030 Kč. V případě, že se rozhodnu navýšit spořicí složku pojištění, je na mém dalším uvážení setrvání vkladu pouze do garantovaného fondu, či možnost zvolení nějaké jiné strategie, přesunem a následným vložením podílových jednotek do jiných fondů s vyšším zhodnocením, ale i vyšším investičním rizikem. Modelový stav účtu na konci je třeba brát s rezervou, jelikož je nyní stanoven na počátku pojištění při investování do garantovaného fondu. V průběhu pojištění se může investiční strategie změnit dle momentální situace.

V nabídce životního pojištění Perspektiva dle přílohy G jsou uvedeny další údaje:

- ✓ doba trvání pojištění - 24 let
- ✓ celkem zaplaceno klientem - 480 960 Kč
- ✓ daňová úspora - 33 288 Kč
- ✓ předpokládaná prémie za bezeškový průběh - 28 170 Kč
- ✓ modelový stav účtu na konci - 160 030 Kč

Jeden z předpokladů pro uzavření životního pojištění spočívá ve využití daňové výhody. Již v teoretické části bakalářské práce jsem sdělila podmínky, kdy je možno si ročně odečíst z daňového základu až 12 000 Kč. Celková daňová úspora za dobu trvání tohoto pojištění pro hlavního pojištěného činí 33 288 Kč při účinnosti dnešních daňových zákonů. Já jsem ve své nabídce pojištění nevyužila celý odpočet 12 000 Kč, ale pouze 9 552 Kč. Tento výpočet jsem provedla odečtením měsíční částky za rizika 1 334 Kč od celkového měsíčního pojistného 1 670 Kč a následným přičtením měsíčního poplatku za pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného 460 Kč. Výsledkem za měsíc činí 796 Kč, který dále vynásobím 12. Důležité je vědět, že poplatek za pojištění případu smrti se započítává do možného daňového odpočtu. Z částky 9 552 Kč ušetřím při 15% rovné dani 1432,80 Kč, což je zhruba o 368 Kč méně, než kdybych využila možný odpočet 12 000 Kč. Kvůli této částce již nejsem ochotna navýšovat měsíční pojistné.

Do tohoto okamžiku pracuji pouze s rozбором nabídky životního pojištění Perspektiva. Dojde-li k uzavření pojistné smlouvy je mou povinností uvést a vyplnit další dokumenty. Dokumenty se týkají uvedení oprávněné osoby, vyplnění zdravotních dotazníků, určení frekvence placení. Výhodou u měsíční frekvence placení je možnost provádět všechny změny (pojistné částky, nová připojištění, změna investiční strategie) hned v daném měsíci. Tyto změny musí samozřejmě proběhnout písemně.

3. ZHODNOCENÍ SPLNĚNÍ CÍLŮ A VÝSLEDKŮ ANALÝZ

V této práci jsem prezentovala produkty třech pojišťoven a hledala nejlépe vhodnou pojišťovnu pro uzavření životního pojištění z pohledu nejnižších poplatků za sjednaná pojištění. Pro názornost a porovnatelnost produktů životního pojištění jsem zkoumala tři skupiny klientů různých rizikových skupin, věkových kategorií a pohlaví. Analyzovala jsem výši pojistného u těchto třech skupin, zkoumala jsem rozdíl ve výši pojistného u rozdílného pohlaví tedy u žen a mužů. Na základě zjištěných poznatků a informací jsem si po analýze produktů vybrala vhodný produkt pro zajištění rizik mé vlastní rodiny.

Dospěla jsem k závěru, že nabídky pojišťoven jsou tak rozdílné, že není možné je zcela jednoznačně porovnat. Souvisí to samozřejmě s konkurenčním bojem a obchodní politikou pojišťoven. Každá pojišťovna se specializuje na určitá pojištění, která v poplatcích zvyhodňuje. Poté jsou poplatky daného pojištění podstatně nižší než poplatky pojištění v ostatních pojišťovnách.

Již na úvod mého hodnocení výsledků sděluji, že dle mých zjištěných poznatků nelze porovnat pojistné za riziko případu smrti a závažných onemocnění u vybraných třech pojistných produktů, jelikož je některé pojišťovny nezveřejňují ve svých nabídkách. Přesné výsledky všech skupin uvádím v tabulkách a grafech na základě modelových situací uvedených v přílohách A, B, C, D E, F, G. V další fázi hodnocení popíši mé dosažené výsledky výzkumné práce.

Pojistné jsem porovnávala následujícím způsobem:

- ✓ Pojistné zvlášť u mužů a zvlášť u žen v jednotlivých skupinách jsou srovnávány mezi všemi pojistnými produkty vybraných pojišťoven.
- ✓ Pro rozdílnost pojistného mezi mužem a ženou jednotlivých skupin jsem zvolila srovnání v rámci jedné pojišťovny.

Na úvod rozboru modelací životního pojištění jsem se zabývala první skupinou, kde byli klienti mladšího věku zařazeni do nejméně rizikových skupin, což se projevilo v nejnižší výši pojistného. Ve srovnání mužů i žen v případě pobytu v nemocnici jasně dominuje mezi všemi pojistnými programy produkt Perspektiva, v případě invalidity

a smrti úrazem produkt Diamant, v případě trvalých následků (upozorňuji na rozdílná specifika tohoto pojištění u jednotlivých typů produktů) a denním odškodném produkt Rytmus. Další mnou zkoumaný bod se týkal rozdílnosti výše poplatků u jiného pohlaví. U této skupiny jsem dospěla k závěru, že ne ve všech případech má žena nižší pojistné. U pojišťovny Kooperativa poukazují na velký rozdíl v riziku případu smrti, kde muži mají téměř třikrát větší poplatek než ženy a to i v případě invalidity (o 50 Kč). U pobytu v nemocnici však ženy platí dvakrát větší poplatek než muži. V ostatních případech se poplatky shodují. U České pojišťovny se poplatky téměř ve všech případech rizik shodují. U pojišťovny Allianz jsou ženy oproti mužům zvýhodněné v případě smrti úrazem, závažných nemocích, trvalých následcích i v denním odškodném. Jako u ostatních dvou pojišťoven mají ženy větší pojistné za pobyt v nemocnici.

Druhou skupinu zaujímali klienti zařazení do různých rizikových skupin, mladšího věku, rizikovějšího charakteru povolání, což ovlivnilo výši poplatků jejich nárůstem téměř ve všech pojištěních oproti první skupině jak u mužů, tak u žen. V porovnání jednotlivých produktů této skupiny u mužů opět jasně dominuje v případě pobytu v nemocnici produkt Perspektiva (oproti produktu Diamant téměř šestkrát nižší poplatek), naopak opět v případě invalidity a smrti úrazem produkt Diamant, v případě trvalých následků produkt Rytmus. U žen této skupiny jsem zjistila, že v případě pobytu v nemocnici jasně vítězí produkt Perspektiva, v denním odškodném a trvalých následcích produkt Rytmus a v zajištění rizik smrti úrazem a invalidity produkt Diamant. V porovnání mužů a žen konstatuji skutečnost, že ženy nemají ve všech případech zajištění rizik nižší pojistné, jak je tomu mnohdy uváděno, ale dosahují buď stejnou, nebo i vyšší finanční sumu o někdy velký rozdíl. Pojišťovna Kooperativa účtuje u této skupiny stejný poplatek u obou pohlaví v zajištění závažných onemocnění, vyšší poplatek u mužů oproti ženám v riziku případu smrti, invalidity. Naopak vyšší poplatek u žen v případě smrti úrazem, trvalých následcích, pobytu v nemocnici i denním odškodném a to o značný rozdíl. Pojišťovna Allianz nabízí vyšší poplatky u mužů v zajištění rizik smrti úrazem, závažných nemocích, trvalých následcích a denním odškodném, v ostatních případech mají vyšší poplatky ženy. I u České pojišťovny sleduji rozdílné poplatky u mužů i žen. U této pojišťovny mají vyšší poplatky ženy v zajištění všech uvedených rizik. Je třeba zdůraznit, že pouze pojišťovna Kooperativa

zahrnuje oba klienty do stejné rizikové skupiny. Další dvě pojišťovny zařazují klientku Karolínu Majdlovou do rizikovější skupiny než Tomáše Malého, což velmi ovlivní výši poplatků a tudíž není možné tyto klienty objektivně porovnat. Závěrem bych u této skupiny podotkla, že výše poplatků je častokrát velmi vysoká, ve skutečném životě až nemyslitelná k následnému uzavření pojistné smlouvy s takto nastavenými pojistnými částkami.

Do třetí skupiny byli zařazeni klienti druhé rizikové skupiny, vyššího věku, tudíž pro pojišťovnu rizikovější faktor. Výše poplatků u některých pojištění dosahuje velmi vysokých částek, což se zřejmě v realitě odrazí na počtu uzavřených smluv. Tato skupina má téměř ve všech případech nejvyšší poplatky u mužů i žen oproti předcházejícím skupinám. Pouze pojištění záchranářky Karolíny Majdlové z druhé skupiny dosahuje mnohdy vyšších poplatků, díky jejímu rizikovému povolání. Jako u výše uvedených výsledků dvou zkoumaných skupin docházím k závěru, že na první místo v riziku pobytu v nemocnici stavím produkt Perspektiva, v případě invalidity a smrti úrazem produkt Diamant, v případě trvalých následků produkt Rytmus. Toto tvrzení platí pro obě pohlaví. Z analýzy modelací dále vyplynulo, že u této skupiny jsou ve větší míře poplatky produktů všech zkoumaných pojišťoven u žen buď shodné, nebo nižší než u klienta mužského pohlaví (pouze v případě rizika invalidity u produktu Perspektiva a pobytu v nemocnici u produktu Rytmus dosahují poplatky u žen vyšších hodnot).

Jako další bod mé výzkumné práce jsem si stanovila výběr vhodného produktu pro moji rodinu. Pojistné částky jsem zvolila dle svého uvážení a vycházela jsem z rodinné situace jak po finanční stránce, tak z pozice rozdělení rolí a úloh v rodině. Dospěla jsem k velmi zajímavým poznatkům. Pojišťovna Kooperativa účtuje stejný měsíční poplatek při stejné pojistné částce pro případ pobytu v nemocnici, pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě, i v případě pojištění pro případ trvalých následků závažného úrazu s šestinásobným progresivním plněním od 10,1% jak u Václava Macha, tak i Šárky Machové. Tudíž i v tomto případě neplatí, že by ženy měly nižší poplatky pojistného i v případě, že hlavní pojištěný je o 10 let starší. Možné vysvětlení spatřuji pouze v tom, že hlavní pojištěný je pojištěn o 10 let déle než druhý pojištěný.

Z analýz výsledků modelací životního pojištění docházím k těmto závěrům:

- ✓ Pro dosažení co nejnižšího pojistného je optimální založit si životní pojištění v co nejmladším věku.
- ✓ Nižší pojistné dosahují klienti zařazení do méně rizikových skupin.
- ✓ Muži nemají vždy vyšší pojistné než ženy, mnohdy dosahuje shody či naopak ženy mají vyšší pojistné než muži.
- ✓ U zajištění rizika pobytu v nemocnici z pohledu nejnižšího pojistného u mužů i žen jasně vévodí pojišťovna Kooperativa s produktem Perspektiva. Účtování pojistného v tomto riziku je natolik rozdílné, že nemá zatím adekvátního konkurenta.
- ✓ V případě pojištění smrti úrazem a invalidity zaujímá prvenství v nejnižším pojistném u obou pohlaví Česká pojišťovna, které též nemohou v určitých případech konkurovat ani jedna ze zkoumaných pojišťoven.
- ✓ V případě zajištění rizika trvalých následků účtuje nejnižší pojistné u obou pohlaví ve všech modelacích pojišťovna Allianz. Podotýkám však skutečnost, že jsou zde odlišné pojistné podmínky (velikost progresu a % trvalých následků) u všech třech pojišťoven, což může ovlivnit výši pojistného.

Cílem číslo 1, ve kterém jsem si stanovila za úkol zanalyzovat výši pojistného za pojištění u jednotlivých pojistných produktů různých pojišťoven, jsem detailně shrnula v konečném zhodnocení výsledků analýz, které výše uvádím. Docházím k závěru, že je možné u některých pojistných rizik určit, která pojišťovna účtuje za dané riziko nejnižší poplatky. Pojistná smlouva se však uzavírá na více pojistných rizik (pojištění a připojištění) a tam již není možné vybrat pojišťovnu s nejnižší účtovanými poplatky u všech pojistných rizik, jelikož se každá pojišťovna specializuje na určité pojistné riziko, které poplatkově upřednostní před ostatními. Dále jsem zjistila, že v některých pojištěních u různých pojišťoven jsou značné rozdíly, například výše progresu trvalých následků, % trvalých následků, nezbytná doba úrazu, od kdy pojišťovna provádí plnění, či odlišnosti v délce karenční doby při pobytu v nemocnici. Tyto rozdíly jsou uvedeny v pojistných podmínkách každé pojišťovny, některé jsou pevně stanoveny. Z tohoto důvodu není možné přesné srovnání mezi určitými pojištěními.

Každý potenciaální klient by si měl uvědomit, jaká jsou jeho životní rizika, povolání, věk a co od životní pojistky očekává. Životní pojištění nevyužívají všechny skupiny

obyvatel. Majetní lidé toto téma řešit nebudou ani to nemají zapotřebí, sociálně slabé skupině nezbyvají na pojištění finanční prostředky. Zbývá střední vrstva obyvatelstva, na kterou se pojišťovny nejvíce zaměřují za účelem získání větší klientely. Při porovnání výše poplatků (na základě analýz různých modelových situací) sdělují, že je vhodnější a finančně dostupnější sjednání životní pojistky v mladším věku a samozřejmě u méně rizikovějšího charakteru povolání daného klienta. Dále je na úvaze každého klienta, jakou zvolí pojistnou částku, jelikož ta se má obecně odvíjet od velikosti jeho příjmů a hrozby jednotlivých rizik.

Cílem číslo 2, ve kterém jsem si stanovila ověřit, zda je pravda, že ženy mají nižší pojistné než muži, se mi toto tvrzení nepotvrdilo.

Ve zhodnocení výsledků analýz životního pojištění u zkoumaných klientů uvádím přesné výsledky mé výzkumné práce, z nichž vyplývá, že nelze jednoznačně konstatovat, že ženy mají nižší pojistné než muži, jak je tomu mnohdy uváděno v odborných publikacích. Jako příklad uvedu pojištění rizika pro případ pobytu v nemocnici, kde ženy mají ve všech pojišťovnách vyšší poplatky než muži a to v I. i II. zkoumané skupině této práce. U III. skupiny je situace naprosto rozdílná, každá pojišťovna má na výši poplatků jiný pohled, co se týká účtování pojistného: Kooperativa shodné poplatky, Allianz vyšší poplatky ženy, Česká pojišťovna vyšší poplatky muži. Rozdíly ve výši poplatků jsou mnohdy velmi markantní ve prospěch obou stran. Výše pojistného závisí na výběru pojišťovny, jejich nabízených pojistných programů, na zvolených typech pojištění a na charakteristických vlastnostech klienta.

Cíl číslo 3, ve kterém jsem chtěla zjistit, zda je životní pojištění nejvhodnější forma spoření, jsem dospěla k závěru, že životní pojištění není nejvhodnější forma spoření a sjednání tohoto pojištění se má využít hlavně na zajištění rizik v současném i budoucím životě klientů.

Životní pojištění je v současné době mnohdy prodáváno a uzavíráno jako spoření, ale dle mého názoru je to jen určitá forma zhodnocení a investování peněz. Zájemce o pojištění by si měl stanovit, proč chce životní pojištění sjednat. Pojišťovny neinvestují celou pojistnou částku, ale část pojistného jde na zaplacení rizika daného klienta, část na provize a jiné poplatky. Po odečtu zbytek částky investují. Vezmu-li v úvahu stavební spoření, v něm se celá investovaná částka zhodnocuje určitou úrokovou sazbou, klientovi je připsána státní podpora dle výše vkladu peněz. Klient

však musí i zde zaplatit určité poplatky, například za zřízení smlouvy. Finanční poradce by měl s klientem probrat formu a časový horizont jeho investice, poté zvolit určitou částku, kterou by si klient představoval získat na konci pojištění. Na základě jeho představ zvolit vhodnou investiční strategii k získání požadovaných cílů. Obecně lze tedy říci, že bude-li chtít potenciální klient pojistit a následně uzavřít životní pojištění, je možné v této souvislosti i výhodně investovat.

4. ZÁVĚR

Na pojišťovnictví je možné nahlížet z více úhlů a členit ho z mnoha hledisek. Tato bakalářská práce měla za úkol zaměřit se na životní pojištění jako na jednu z cest zajištění sebe sama.

Životní pojištění je schopno plnit funkci nástroje zachování příjmů. Mnohé produkty tohoto pojištění splňují více úloh a jsou dostupné téměř všem sociálním skupinám obyvatelstva.

Stanovení pojistných částek životního pojištění se odvíjí na základě volby daného klienta a je závislé zejména na věku, pohlaví, zaměstnání a následném zařazení do rizikové skupiny. Na základě všech těchto aspektů a dalších se odvíjí výše poplatků pojistného.

V teoretické části jsem zmapovala problematiku životního pojištění, dále vysvětlila principy, smysl, historii, základní pojmy a následný vývoj a aktuality v pojišťovnictví. V další části práce jsem uvedla formy a podmínky daňových výhod, které je možno uplatnit na základě zákonných podmínek jak ve prospěch zaměstnance, tak ve prospěch zaměstnavatele.

Praktická část se zaměřuje na konkrétní produkty třech velkých pojišťoven v České republice. Byly vypracovány rozbory třech rozdílných skupin klientů, které měly za úkol zanalyzovat výši pojistného u shodně nastavených pojistných částek životního pojištění. Porovnávala jsem produkty životního pojištění třech finančních institucí a vybrala dle svého uvážení vhodný a optimální produkt pro svoji rodinu.

V bakalářské práci jsem si stanovila správně vybrat program pro svoji rodinu, který měl splňovat mé požadavky. Po několika úvahách, rozborech a konzultacích jsem vybrala produkt pojišťovny Kooperativa s názvem PERSPEKTIVA. Uvedenou názornou formou jsem se snažila nastínit případné zajištění rizik pro mnohé české rodiny.

Všechny poznatky a závěry jsem vyhodnotila a shrnula v konečném zhodnocení výsledků analýz. Poté jsem byla schopna odpovědět na předem stanovené cíle.

Po důsledných zkoumáních a analýzách vybraných produktů jsem zjistila, že není možné přesně určit, který produkt je nejlepší a nejvhodnější. Ve značné míře to závisí na aktuálních požadavcích každého klienta, jeho charakteristických vlastnostech

a finančních možnostech. Každý zájemce o pojištění by měl nejdříve získat určitý přehled o možnostech pojištění, dále před podepsáním pojistné smlouvy řádně přečíst pojistné podmínky daného programu, spočítat si měsíční příjem svůj i celé své rodiny, zmapovat životní rizika v souvislosti s vykonávaným povoláním a stylem života. Toto vše je důležité pro správné vybrání pojištění a nastavení výše pojistných částek, aby se klient zbytečně nepojišťoval pro případ rizika, které je u něho velmi nepravděpodobné. Vyžaduje to spoustu času, mnohdy více setkání se zástupci různých pojišťoven. Výsledkem by mělo být sepsání kvalitní smlouvy zabezpečující klienta v případě vzniku pojistné události. Otázkou však zůstává, kolik obyvatel v České republice je ochotno tento čas věnovat problematice životního pojištění.

Dále si dovoluji tvrdit, že pojišťovny a celý pojistný trh v současné době nabízejí velkou škálu finančních produktů a programů, ze kterých má klient možnost si vybrat pro sebe i svoji rodinu optimální zajištění pojistných rizik před nahodilými, nepředvídatelnými událostmi. Záleží na každém občanovi, co od daného produktu očekává, a který pojistný produkt či program si zvolí.

Závěrem bych ráda podotkla, že toto téma mě oslovilo také proto, že žiji rodinným životem, spolu s manželem vychováváme tři děti a plně si uvědomujeme rizika nahodilých událostí života, kterým je nutno předcházet a posléze je řešit.

SEZNAM POUŽITÝCH TABULEK

Tab. č. 1: Důležitost jednotlivých pojištění	18
Tab. č. 2: Roční úspory na dani zaměstnance v Kč.....	25
Tab. č. 3: Příklady daňových úspor pro zaměstnavatele v Kč	26
Tab. č. 4: Údaje pojistných částek v Kč	35
Tab. č. 5: Výše pojistného v Kč – Patrik Beneš dle přílohy A	37
Tab. č. 6: Výše pojistného v Kč – Sára Kubátová dle přílohy B	38
Tab. č. 7: Výše pojistného v Kč – Tomáš Malý dle přílohy C	40
Tab. č. 8: Výše pojistného v Kč – Karolína Majdlová dle přílohy D.....	41
Tab. č. 9: Výše pojistného v Kč – Adam Kovařík dle přílohy E	43
Tab. č. 10: Výše pojistného v Kč – Lenka Hrubá dle přílohy F	44

SEZNAM POUŽITÝCH GRAFŮ

Graf č. 1: Předepsané pojistné v ČR a v EU (meziroční index)	23
Graf č. 2: Předplatné pojistné podíl životního a neživotního pojištění (ČR a EU).....	23
Graf č. 3: Výše pojistného v Kč – Patrik Beneš dle přílohy A	37
Graf č. 4: Výše pojistného v Kč – Sára Kubátová dle přílohy B	38
Graf č. 5: Výše pojistného v Kč – Tomáš Malý dle přílohy C	40
Graf č. 6: Výše pojistného v Kč – Karolína Majdlová dle přílohy D	41
Graf č. 7: Výše pojistného v Kč – Adam Kovařík dle přílohy E	43
Graf č. 8: Výše pojistného v Kč – Lenka Hrubá dle přílohy F	44

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Seznam odborné literatury

- [1] DAŇHEL, J. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2
- [2] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0
- [3] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4
- [4] DUCHÁČKOVÁ, E.; DAŇHEL, J. *Teorie pojistných trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-015-7
- [5] KOLEKTIV AUTORŮ Z ČESKÉ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Životní pojištění*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2002. ISBN 80-247-0146-4
- [6] MARVAN, M.; CHALUPECKÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu*. 2. vyd. Bratislava: Alfa Konti, 1993. ISBN 80-88739-01-2
- [7] MARVAN, M.; PATOPRSTÝ, J. *Dějiny pojišťovnictví v Československu*. 1. vyd. Praha: Novinář, 1989.
- [8] *Pojišťovnictví, Nový zákon o pojišťovnictví a nové vyhlášky*. Ostrava: Sagit. ISBN 978-80-7208-799-0
- [9] ŠÍDLO, D. *Život jako riziko*. 1. vyd. Praha: Aladin Agency, 2010. ISBN 978-80-904345-1-6

Internetové zdroje

- [10] *Allianz pojišťovna* [online]. 2012 [cit. 2012 - 01-30]. Dostupné z:
<<http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>>
- [11] *Allianz pojišťovna* [online]. 2012 [cit. 2012 - 01-30]. Dostupné z:
<http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1330592120.upl&ANAME=Popis_produkту_Rytmus_2012.pdf>
- [12] *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2012 [cit. 2012-01-23]. Dostupné z:
<<http://www.pojistizivot.cz/produktove-listy>>
- [13] *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2012 [cit. 2012-01-24]. Dostupné z:
<<http://www.pojistizivot.cz/fakta-o-zivotnim-pojisteni>>
- [14] *Česká asociace pojišťoven* [online]. 2012 [cit. 2012-02-16]. Dostupné z:
<<http://www.cap.cz/news.aspx?aktualita=71&list=vweb/Aktuality>>
- [15] *Česká pojišťovna* [online]. 2012 [cit. 2012 - 01-25]. Dostupné z:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/danove-vyhody>>
- [16] *Česká pojišťovna* [online]. 2012 [cit. 2012 - 02-20]. Dostupné z:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/profil>>
- [17] *Česká pojišťovna* [online]. 2012 [cit. 2012-02-22]. Dostupné z:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/p?zivotni-pojisteni-diamant>>
- [18] *Hospodářské noviny* [online]. 2012 [cit. 2012-01-26]. Dostupné z:
<http://ihned.cz/c4-10148910-21001040-X50000_d-vyzkum-o-zivotnim-pojisteniprinesl-mnoha-prekvapeni>
- [19] *Kooperativa pojišťovna* [online]. 2012 [cit. 2012 - 01-30]. Dostupné z:
<<http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>>
- [20] *Kooperativa pojišťovna* [online]. 2012 [cit. 2012 - 02-15]. Dostupné z:
<<http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-osob/univerzalni-zivotni-pojisteni-perspektiva/perspektiva-detailni-informace-o-produktu/>>

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A: modelace životního pojištění Patrik Beneš

1. Produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.
2. Produkt Rytmus – Allianz, a.s.
3. Produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.

Příloha B: modelace životního pojištění Sára Kubátová

1. Produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.
2. Produkt Rytmus – Allianz, a.s.
3. Produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.

Příloha C: modelace životního pojištění Tomáš Malý

1. Produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.
2. Produkt Rytmus – Allianz, a.s.
3. Produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.

Příloha D: modelace životního pojištění Karolína Majdlová

1. Produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.
2. Produkt Rytmus – Allianz, a.s.
3. Produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.

Příloha E: modelace životního pojištění Adam Kovařík

1. Produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.
2. Produkt Rytmus – Allianz, a.s.
3. Produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.

Příloha F: modelace životního pojištění Lenka Hrubá


1. Produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.
2. Produkt Rytmus – Allianz, a.s.
3. Produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.

Příloha G: nabídka rodinného životního pojištění Perspektiva – Machovi

Příloha H: vysvětlení pojmů

Příloha A: modelace životního pojištění Patrik Beneš

1. produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.

		► Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA				
	Platba	Minimální	Doporučené	Na rizika	Doba trvání pojištění	30 let
Měsíční pojistné	1 300 Kč	1 300 Kč	2 292 Kč	688 Kč	Celkem zapláceno klientem	468 000 Kč
Pojistné období	Měsíční	Minimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.			Daňová úspora	1 271 Kč
Lhůtní pojistné	1 300 Kč		–		Předpokládaná prémie za BŠ	39 324 Kč
Zvolená investiční varianta			Garantovaná		Modelový stav účtu na konci	54 279 Kč
► Parametry pojištění						
	Hlavní pojištěný: Patrik Beneš				Riziková skupina: 1	
Pohlaví: muž	Vstupní věk: 30	Povolání: ekonom				
		Riziko		PC/Roč důchod	Do věku	Měs. poplatek
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného				10 000 Kč	60	3,60 Kč
- pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta Maximum)						
Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného s lineárně klesající poj. částkou				500 000 Kč	60	90,00 Kč
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu				400 000 Kč	60	32,00 Kč
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním od 0,1%				400 000 Kč	60	92,00 Kč
Úrazové pojištění pro případ denního odškodného za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů				400 Kč	60	260,00 Kč
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Standard				200 000 Kč	60	40,00 Kč
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny				500 Kč	60	20,00 Kč
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - plná invalidita z jakýchkoli příčin				500 000 Kč	60	150,00 Kč

<p>Livedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 23.2.2012</p>						

Příloha A: modelace životního pojištění Patrik Beneš

2. produkt Rytmus – Allianz, a.s.

Nabídku vypracoval: Mgr. Jan Novák
tel. č.: 608 224934 e-mail: jan.novak@allianz.cz



Nabídka pojištění – investiční životní pojištění RYTMUS

Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný	Beneš Patrik	30	Muž	Ekonom	zaměstnanec/lékař
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 smrti nebo dožití	-	30
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000	30
Konstantní pojistná částka pro případ smrti	500 000	30

Měsíční pojistné za hlavní pojištění 1 000 Kč

Výše mimořádného pojistného při sjednání pojištění 0 Kč

Mimořádné pojistné můžete vkládat kdykoli v průběhu pojištění.

Rozpis umístění finančních prostředků do fondů

Název fondu	Běžné pojistné v %	Mimořádné pojistné v %
Dluhopisový fond Jistota	100	100

Blíže 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 sjednáno nesjednáno
pro 2. pojištěného sjednáno nesjednáno

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
S3	Smrt	-						
SD1	Smrt (důchod)	-						
OS1	Smrt s odloženou výplatou	-						
NMZ1	PRO ženy	až 500%						
ZN3	Závažné nemoci	-	200 000	30	126			
ZND1	Závažné nemoci (důchod)	až 200%						
I1	Invalidita	až 200%	500 000	30	144			
ID2	Invalidita (důchod)	až 200%						
TNU1	Trvalé následky úrazu	až 500%	400 000	30	51			
TNUD1	Trvalé následky úrazu (důchod)	až 200%						
VTU1	Vyjmenované trvalé následky úrazu	až 500%						
SU1	Smrt úrazem	-	400 000	30	34			
SUD1	Smrt úrazem (důchod)	-						
DOU1	Denní odškodné	až 500%	400	30	194			
BOU1	Bolestné	-						
NUJ2	Hospitalizace úrazem	až 500%						

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
N3	Hospitalizace	–	500	30	108			
PUV2	Pracovní neschopnost	od 15. dne	–					
		od 29. dne	–					
		od 57. dne	–					
CK1	Cestovní připojištění	–						
ZFU2	Placení investic (invalidita úrazem)	až 150 %						
ZF2	Placení investic (invalidita)	až 150 %	36 000	30	94			
ZU3	Zproštění (invalidita úrazem)	–						
ZP2	Zproštění (invalidita)	–						

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 751 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	Progressivní 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	Vyjmenované 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 751 Kč

Celkové lhůtní pojistné 1 751 Kč

Celkové lhůtní pojistné za hlavní pojištění 1 000 Kč

z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od pojistníka 1 000 Kč

z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od zaměstnavatele 0 Kč

Informace o přiznané slevě

Sleva: za počet připojištění (15 %) 883 Kč

Měsíční pojistné za připojištění bez slev 883 Kč

Sleva za připojištění 132 Kč

Měsíční pojistné za připojištění 751 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: 19.02.2012 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 pohlíaví 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 ředitelství.

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala.

Příloha A: modelace životního pojištění Patrik Beneš

3. Produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.



**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

Modelaci vytvořil:

HANÁK JAROSLAV

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dospělého

Jméno pojištěného: Beneš Patrik			
A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-15:	(pojistné: 344 Kč)		
Denní plnění ve výši 400 - 1 200 Kč podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů.			
do 120. dne se vyplácí 400 Kč,	do 240. dne 800 Kč,		
do 365. dne se vyplácí 1 200 Kč,	plnění celkem za rok:		294 000 Kč
B) Plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %:	(pojistné: 128 Kč)		
Příslušné procento z částky:			400 000 Kč
Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:			2 000 000 Kč
C) Plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu:	(pojistné: 30 Kč)		
V případě invalidity následkem úrazu je vyplacena částka:			500 000 Kč
O přezkoumání trvalých následků se žádá po roce od úrazu.			
D) Plnění za smrt následkem úrazu:	(pojistné: 12 Kč)		
Je vyplacena částka:			400 000 Kč

Výplata při dožití se konce pojistné doby

Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:			
V případě podílu na výnosech:		1,0 %	1,5 %
Kapitálová hodnota:		146 213 Kč	146 213 Kč
Podíly na výnosech z rezerv:	+	37 267 Kč	59 103 Kč
CELKEM:		183 480 Kč	205 316 Kč

Shrnutí a pojistné:

Základní pojištění 1. pojištěného:			
Pojistná částka pro případ závažných onemocnění:		200 000 Kč	
Zánik povinnosti platit pojistné v případě závažného onemocnění:		Sjednáno	
Pojistná částka pro případ smrti:		500 000 Kč	
Lhůtní pojistné:			
Celkové lhůtní pojistné:		1 700 Kč	
Frekvence placení:	12 x ročně		
Z toho:			Ihůtní pojistné
Základní pojištění (zahrnuje životní pojištění 1. pojištěného ve sjednaném rozsahu)			1 026 Kč
Úrazové pojištění dospělých			514 Kč
Pojištění pro případ nemoci - A) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici			160 Kč
Daňové zvýhodnění:			
Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. 12 000 Kč, u této smlouvy			8 424 Kč

Sjednaný program (alokační poměr pro umístění pojistného):

Umístění pojistného	Běžné pojistné Konzervativní program	Mimořádné pojistné Konzervativní program
Kapitálová hodnota s garantovanou technickou úrokovou mírou	100 %	0 %
Kapitálová hodnota s vyhlášenou úrokovou mírou	0 %	100 %

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.

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dospělého

Jméno pojištěného:	Beneš Patrik		
A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-15:	<i>(pojistné: 344 Kč)</i>		
Denní plnění ve výši	400 - 1 200 Kč podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů.		
do 120. dne se vyplácí	400 Kč,	do 240. dne	800 Kč,
do 365. dne se vyplácí	1 200 Kč,	plnění celkem za rok:	294 000 Kč
B) Plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %:	<i>(pojistné: 128 Kč)</i>		
Příslušné procento z částky:			400 000 Kč
Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:			2 000 000 Kč
C) Plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu:	<i>(pojistné: 30 Kč)</i>		
V případě invalidity následkem úrazu je vyplacena částka:			500 000 Kč
O přezkoumání trvalých následků se žádá po roce od úrazu.			
D) Plnění za smrt následkem úrazu:	<i>(pojistné: 12 Kč)</i>		
Je vyplacena částka:			400 000 Kč

Výplata při dožití se konce pojistné doby

Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:			
V případě podílu na výnosech:		1,0 %	1,5 %
Kapitálová hodnota:		146 213 Kč	146 213 Kč
Podíly na výnosech z rezerv:	+	37 267 Kč	59 103 Kč
CELKEM:		183 480 Kč	205 316 Kč

Shrnutí a pojistné:

Základní pojištění 1. pojištěného:			
Pojistná částka pro případ závažných onemocnění:		200 000 Kč	
Zánik povinnosti platit pojistné v případě závažného onemocnění:		Sjednáno	
Pojistná částka pro případ smrti:		500 000 Kč	
Lhůtní pojistné:			
Celkové lhůtní pojistné:		1 700 Kč	
Frekvence placení:	12 x ročně		
Z toho:			<i>lhůtní pojistné</i>
Základní pojištění (zahrnuje životní pojištění 1. pojištěného ve sjednaném rozsahu)			1 026 Kč
Úrazové pojištění dospělých			514 Kč
Pojištění pro případ nemoci - A) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici			160 Kč
Daňové zvýhodnění:			
Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. 12 000 Kč, u této smlouvy			8 424 Kč


Sjednaný program (alokační poměr pro umístění pojistného):


Umístění pojistného	Běžné pojistné Konzervativní program	Mimořádné pojistné Konzervativní program
Kapitálová hodnota s garantovanou technickou úrokovou mírou	100 %	0 %
Kapitálová hodnota s vyhledávanou úrokovou mírou	0 %	100 %

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.

Příloha B: modelace životního pojištění Sára Kubátová

1. produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.

		► Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA				
	Platba	Minimální	Doporučené	Na rizika	Doba trvání pojištění	30 let
Měsíční pojistné	1 060 Kč	1 060 Kč	2 052 Kč	615 Kč	Celkem zapláceno klientem	381 600 Kč
Pojistné období	Měsíční	Minimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.			Daňová úspora	867 Kč
Lhůtní pojistné	1 060 Kč		–		Předpokládaná prémie za B5	32 578 Kč
Zvolená investiční varianta			Garantovaná		Modelový stav účtu na konci	25 081 Kč

► Parametry pojištění			
 Hlavní pojištěný: Sára Kubátová			
Pohlaví: žena	Vstupní věk: 30	Povolání: administrativní pracovník	Riziková skupina: 1
		<small>Riziko</small>	<small>PC/Roč důchod</small>
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného			Do věku
- pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta Maximum)	10 000 Kč		Měs. poplatek
Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného s lineárně klesající poj. částkou	500 000 Kč		
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu	400 000 Kč		
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním od 0,1%	400 000 Kč		
Úrazové pojištění pro případ denního odškodného za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů	400 Kč		
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Standard	200 000 Kč		
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny	500 Kč		
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - plná invalidita z jakýchkoli příčin	500 000 Kč		

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 24.2.2012

Příloha B: modelace životního pojištění Sára Kubátová

2. produkt Rytmus – Allianz, a.s.

Nabídku vypracoval: Mgr. Jan Novák
tel. č.: 608 224934 e-mail: jan.novak@allianz.cz



Nabídka pojištění – investiční životní pojištění RYTMUS

Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný	Kubátová Sára	30	Žena	Administrativní pracovník	zaměstnanec/lékař
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 smrti nebo dožití	-	30
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000	30
Konstantní pojistná částka pro případ smrti	500 000	30

Měsíční pojistné za hlavní pojištění 1 000 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

sjednáno nesjednáno

pro 2. pojištěného

sjednáno nesjednáno

Tarif	Druh připojištění	Progressivní plnění	1. pojištěný			2. pojištěný		
			Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)	Měsíční pojistné v Kč	Pojistná částka v 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	-	200 000	30	93			
ZND1	Závažné nemoci (důchod)	až 200%						
I1	Invalidita	až 200%	500 000	30	144			
ID2	Invalidita (důchod)	až 200%						
TNU1	Trvalé následky úrazu	až 500%	400 000	30	38			
TNUD1	Trvalé následky úrazu (důchod)	až 200%						
VTU1	Vyjmenované trvalé následky úrazu	až 500%						
SU1	Smrt úrazem	-	400 000	30	21			
SUD1	Smrt úrazem (důchod)	-						
DOU1	Denní odškodné	až 500%	400	30	153			
BOU1	Bolestné	-						
NU2	Hospitalizace úrazem	až 500%						

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	-	500	30	160			
PUV2	Pracovní neschopnost	od 15. dne	-					
		od 29. dne	-					
		od 57. dne	-					
CK1	Cestovní připojištění	-						
ZFU2	Placení investic (invalidita úrazem)	až 150 %						
ZF2	Placení investic (invalidita)	až 150 %	36 000	30	94			
ZU3	Zproštění (invalidita úrazem)	-						
ZP2	Zproštění (invalidita)	-						

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

Měsíční pojistné za připojištění 1. pojištěného 703 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	Vyřmenované trvalé následky úrazu	až 500%					
SU2	Smrť 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 703 Kč

Celkové lhůtní pojistné 1 703 Kč

Celkové lhůtní pojistné za hlavní pojištění 1 000 Kč
z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od pojistníka 1 000 Kč
z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od zaměstnavatele 0 Kč

Informace o přiznané slevě

Sleva: za počet připojištění (15 %) 825 Kč

Měsíční pojistné za připojištění bez slev 825 Kč

Sleva za připojištění 122 Kč

Měsíční pojistné za připojištění 703 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: 19.02.2012 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 ředitelství.

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala.

Příloha B: modelace životního pojištění Sára Kubátová

3. produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.



**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

Modelaci vytvořil:

HANÁK JAROSLAV

MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění - DIAMANT

Základní údaje

	1. Pojištěný:
Příjmení a jméno:	Kubátová Sára
Rodné číslo:	825103/0000
Vstupní věk:	30 let
Pojistná doba:	30 let, počátek: 21. 2. 2012, konec: 20. 2. 2042

Nároky z pojištění - 1. pojištěný

A) V případě diagnózy závažného onemocnění

Pojištěnému je ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **200 000 Kč**

a pojištěný si dále zvolí:

- a) jednorázové plnění
- b) výplatu ve formě důchodu.

Onemocnění: Cévní mozková příhoda, infarkt myokardu, operace věnčitých tepen, selhání ledvin, slepota, transplantace životně důležitých orgánů, zhoubné nádory (rakovina), encefalitida, hluchota, klišťová meningoencefalitida, meningitida, nezhoubný nádor mozku, operace srdeční chlopně, získané chronické srdeční onemocnění, onemocnění HIV získané při transfuzi krve, aplastická anemie, roztroušená skleróza, parkinsonova choroba - dg. do 65 let, systémová sklerodermie, alzheimerova nemoc - dg. do 65 let, systémový lupus erythematoses s postižením ledvin, lymfická borelióza, revmatická horečka, chronická virová hepatitida, tuberkulóza s postižením plicních funkcí, břišní tyfus, operace aorty, kardiomyopatie, tetanus, popáleniny, morbus bechtěrev, cirhóza jater, ochmutí.

Pojistnou částku lze vyplatit po čekací době 6 měsíců.

Dojde-li k závažnému onemocnění, zaniká od nejbližší splatnosti po dni vzniku závažného onemocnění povinnost platit běžné pojistné.

B) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **500 000 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 podpory při pobytu v nemocnici

Denní dávka:	500 Kč	
Měsíční dávka:	15 000 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 trvalá 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.

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dospělého

Jméno pojištěného: Kubátová Sára			
A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-15:		<i>(pojistné: 344 Kč)</i>	
Denní plnění ve výši 400 - 1 200 Kč podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů.			
do 120. dne se vyplácí 400 Kč,	do 240. dne 800 Kč,		
do 365. dne se vyplácí 1 200 Kč,		plnění celkem za rok:	294 000 Kč
B) Plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %:		<i>(pojistné: 128 Kč)</i>	
Příslušné procento z částky:			400 000 Kč
Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:			2 000 000 Kč
C) Plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu:		<i>(pojistné: 30 Kč)</i>	
V případě invalidity následkem úrazu je vyplacena částka:			500 000 Kč
O přezkoumání trvalých následků se žádá po roce od úrazu.			
D) Plnění za smrt následkem úrazu:		<i>(pojistné: 12 Kč)</i>	
Je vyplacena částka:			400 000 Kč

Výplata při dožití se konce pojistné doby

Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:			
V případě podílu na výnosech:		1,0 %	1,5 %
Kapitálová hodnota:		256 574 Kč	256 574 Kč
Podíly na výnosech z rezerv:	+	44 802 Kč	70 695 Kč
CELKEM:		301 376 Kč	327 269 Kč

Shrnutí a pojistné:

Základní pojištění 1. pojištěného:			
Pojistná částka pro případ závažných onemocnění:		200 000 Kč	
Zánik povinnosti platit pojistné v případě závažného onemocnění:		Sjednáno	
Pojistná částka pro případ smrti:		500 000 Kč	
Lhůtní pojistné:			
Celkové lhůtní pojistné:		1 700 Kč	
Frekvence placení:	12 x ročně		
Z toho:			
Základní pojištění (zahrnuje životní pojištění 1. pojištěného ve sjednaném rozsahu)			1 006 Kč
Úrazové pojištění dospělých			514 Kč
Pojištění pro případ nemoci - A) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici			180 Kč
Celkové zaplacené běžné pojistné za životní pojištění:			
$1\ 006 \times 12 \times 30 =$		362 160 Kč	
Daňové zvýhodnění:			
Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. 12 000 Kč, u této smlouvy			9 024 Kč

Příloha C: modelace životního pojištění Tomáš Malý

1. produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.

		► Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA				
	Platba	Mínimální	Doporučené	Na rizika	Doba trvání pojištění	35 let
Měsíční pojistné	1 330 Kč	1 330 Kč	2 696 Kč	809 Kč	Celkem zapláceno klientem	558 600 Kč
Pojistné období	Měsíční	Mínimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.			Daňová úspora	1 107 Kč
Lhůtní pojistné	1 330 Kč		–		Předpokládaná prémie za BŠ	47 817 Kč
Zvolená investiční varianta			Garantovaná		Modelový stav účtu na konci	67 625 Kč

► Parametry pojištění						
	Hlavní pojištěný: Tomáš Malý					
Pohlaví:	muž	Vstupní věk:	25	Povolání:	policista (převážně administrativní činnost)	
				Riziko	PC/Roč důchod	Riziková skupina: 2
					Do věku	Měs. poplatek
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného						
- pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta Maximum)				10 000 Kč	60	3.60 Kč
Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného s lineárně klesající poj. částkou				500 000 Kč	60	90.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu				400 000 Kč	60	44.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním od 0,1%				400 000 Kč	60	144.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ denního odškodného za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů				400 Kč	60	312.00 Kč
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Standard				200 000 Kč	60	40.00 Kč
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny				500 Kč	60	25.00 Kč
Pojištění pro případ plně invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - plná invalidita z jakýchkoli příčin				500 000 Kč	60	150.00 Kč

.....

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 24.2.2012

Příloha C: modelace životního pojištění Tomáš Malý

2. produkt Rytmus – Allianz, a.s.

Nabídku vypracoval: Mgr. Jan Novák
tel. č.: 608 224934 e-mail: jan.novak@allianz.cz



Nabídka pojištění – investiční životní pojištění RYTMUS

Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný	Malý Tomáš	25	Muž	Policista	zaměstnanec/lékař
2. pojištěný					
1. dítě					
2. dítě					
3. dítě					
4. dítě					

Lhůta placení: měsíční Dynamika: Na

Hlavní pojištění (pouze pro 1. pojištěného)

	Pojistná částka v Kč*	Pojistná doba (let)
Investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití	-	35
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000	35
Konstantní pojistná částka pro případ smrti	500 000	30

Měsíční pojistné za hlavní pojištění 1 000 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

sjednáno nesjednáno

pro 2. pojištěného

sjednáno nesjednáno

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
S3	Smrt	-						
SD1	Smrt (důchod)	-						
OS1	Smrt s odloženou výplatou	-						
NMZ1	PRO ženy	až 500%						
ZN3	Závažné nemoci	-	200 000	30	81			
ZND1	Závažné nemoci (důchod)	až 200%						
I1	Invalídita	až 200%	500 000	30	145			
ID2	Invalídita (důchod)	až 200%						
TNU1	Trvalé následky úrazu	až 500%	400 000	30	102			
TNUD1	Trvalé následky úrazu (důchod)	až 200%						
VTU1	Vyjmenované trvalé následky úrazu	až 500%						
SU1	Smrt úrazem	-	400 000	30	51			
SUD1	Smrt úrazem (důchod)	-						
DOU1	Denní odškodné	až 500%	400	30	388			
BOU1	Bolestné	-						
NU2	Hospitalizace úrazem	až 500%						

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)
N3	Hospitalizace	-	500	30	98		
PUV2	Pracovní neschopnost	od 15. dne	-				
		od 29. dne	-				
		od 57. dne	-				
CK1	Cestovní připojištění	-					
ZFU2	Placení investic (invalidita úrazem)	až 150 %					
ZF2	Placení investic (invalidita)	až 150 %	36 000	30	141		
ZU3	Zproštění (invalidita úrazem)	-					
ZP2	Zproštění (invalidita)	-					

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

Měsíční pojistné za připojištění 1. pojištěného 1 006 Kč
Měsíční pojistné za připojištění 2. pojištěného 0 Kč

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

Tarif	Druh připojištění	Progressivní 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	Vyjmenované 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 1 006 Kč

Celkové lhůtní pojistné 2 006 Kč

Celkové lhůtní pojistné za hlavní pojištění 1 000 Kč

z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od pojistníka 1 000 Kč

z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od zaměstnavatele 0 Kč

Informace o přiznané slevě

Sleva: za počet připojištění (15 %) _____ Kč

Měsíční pojistné za připojištění bez slev 1 184 Kč

Sleva za připojištění 178 Kč

Měsíční pojistné za připojištění 1 006 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 zprošované pojistné

Datum vyhotovení nabídky: 19.02.2012 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 ředitelství.

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala.

Příloha C: modelace životního pojištění Tomáš Malý

3. produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.



ČESKÁ
POJIŠŤOVNA

Modelaci vytvořil:

HANÁK JAROSLAV

MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění - DIAMANT

Základní údaje

	1. Pojištěný:
Příjmení a jméno:	Malý Tomáš
Rodné číslo:	870102/1113
Vstupní věk:	25 let
Pojistná doba:	35 let, počátek: 21. 2. 2012, konec: 20. 2. 2047

Nároky z pojištění - 1. pojištěný

A) V případě diagnózy závažného onemocnění

Pojištěnému je ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **200 000 Kč**

a pojištěný si dále zvolí:

- a) jednorázové plnění
- b) výplatu ve formě důchodu.

Onemocnění: Cévní mozková příhoda, infarkt myokardu, operace věnčitých tepen, selhání ledvin, slepota, transplantace životně důležitých orgánů, zhoubné nádory (rakovina), encefalitida, hluchota, klíšťová meningoencefalitida, meningitida, nezhoubný nádor mozku, operace srdeční chlopně, získané chronické srdeční onemocnění, onemocnění HIV získané při transfuzi krve, aplastická anémie, roztroušená skleróza, parkinsonova choroba - dg. do 65 let, systémová sklerodermie, alzheimerova nemoc - dg. do 65 let, systémový lupus erythematoses s postižením ledvin, lymfská borelióza, revmatická horečka, chronická virová hepatitida, tuberkulóza s postižením plicních funkcí, břišní tyfus, operace aorty, kardiomyopatie, tetanus, popáleniny, morbus bechtěrev, cirhóza jater, ochrnutí.

Pojistnou částku lze vyplatit po čekací době 6 měsíců.

Dojde-li k závažnému onemocnění, zaniká od nejbližší splatnosti po dni vzniku závažného onemocnění povinnost platit běžné pojistné.

B) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **500 000 Kč**

+ kapitálová hodnota, podíl na výnosech za dobu od počátku pojištění a hodnota podílových fondů.

Plnění z připojištění - Pojištění pro případ nemoci 1. pojištěného

A) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici

Denní dávka:	500 Kč	
Měsíční dávka:	15 000 Kč	v měsíci o 30 dnech

Obsahem pojištění je výplata sjednané náhrady za každý den hospitalizace (první a poslední den se sčítá v jeden), která je z lékařského hlediska nezbytně nutná a trvá 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.



Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dospělého

Jméno pojištěného: **Malý Tomáš**

A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-15:

(pojistné: 460 Kč)

Denní plnění ve výši 400 - 1 200 Kč podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů.

do 120. dne se vyplácí 400 Kč, do 240. dne 800 Kč,

do 365. dne se vyplácí 1 200 Kč,

plnění celkem za rok: **294 000 Kč**

B) Plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %:

(pojistné: 192 Kč)

Příslušné procento z částky:

400 000 Kč

Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných

podmínek až na částku:

2 000 000 Kč

C) Plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu:

(pojistné: 55 Kč)

V případě invalidity následkem úrazu je vyplacena částka:

500 000 Kč

O přezkoumání trvalých následků se žádá po roce od úrazu.

D) Plnění za smrt následkem úrazu:

(pojistné: 24 Kč)

Je vyplacena částka:

400 000 Kč

Výplata při dožití se konce pojistné doby

Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:

V případě podílu na výnosech:

1,0 %

1,5 %

Kapitálová hodnota:

231 418 Kč

231 418 Kč

Podíly na výnosech z rezerv:

+

60 795 Kč

97 133 Kč

CELKEM:

292 213 Kč

328 551 Kč

Shrnutí a pojistné:

Základní pojištění 1. pojištěného:

Pojistná částka pro případ závažných onemocnění:

200 000 Kč

Zánik povinnosti platit pojistné v případě závažného onemocnění:

Sjednáno

Pojistná částka pro případ smrti:

500 000 Kč

Lhůtní pojistné:

Celkové lhůtní pojistné:

1 900 Kč

Frekvence placení:

12 x ročně

Z toho:

lhůtní pojistné

Základní pojištění (zahrnuje životní pojištění 1. pojištěného ve sjednaném rozsahu)

1 024 Kč

Úrazové pojištění dospělých

731 Kč

Pojištění pro případ nemoci - A) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici

145 Kč

Celkové zaplacené běžné pojistné za životní pojištění:

1 024 x 12 x 35 =

430 080 Kč



Daňové zvýhodnění:


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

8 880 Kč

Příloha D: modelace životního pojištění Karolína Majdlová

1. produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.

		▶ Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA				
	Platba	Mínimální	Doporučené	Na rizika	Doba trvání pojištění	35 let
Měsíční pojistné	1 840 Kč	1 840 Kč	4 584 Kč	1 375 Kč	Celkem zapláceno klientem	772 800 Kč
Pojistné období	Měsíční	Mínimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.			Daňová úspora	893 Kč
Lhůtní pojistné	1 840 Kč		–		Předpokládaná prémie za BŠ	68 327 Kč
Zvolená investiční varianta			Garantovaná		Modelový stav účtu na konci	29 545 Kč

▶ Parametry pojištění						
	Hlavní pojištěný: Karolína Majdlová					
Pohlaví: žena	Vstupní věk: 25	Povolání: zdravotnický záchranář	Riziková skupina: 3			
	Riziko	PC/Roč důchod	Do věku	Měs. poplatek		
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného						
- pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta Maximum)						
		10 000 Kč	60	1,20 Kč		
Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného s lineárně klesající poj. částkou						
		500 000 Kč	60	30,00 Kč		
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu						
		400 000 Kč	60	92,00 Kč		
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním od 0,1%						
		400 000 Kč	60	360,00 Kč		
Úrazové pojištění pro případ denního odškodného za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů						
		400 Kč	60	702,00 Kč		
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Standard						
		200 000 Kč	60	40,00 Kč		
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny						
		500 Kč	60	50,00 Kč		
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - plná invalidita z jakýchkoli příčin						
		500 000 Kč	60	100,00 Kč		

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 24.2.2012

Příloha D: modelace životního pojištění Karolína Majdlová

2. produkt Rytmus - Allianz, a.s.

Nabídku vypracoval: Mgr. Jan Novák
tel. č.: 608 224934 e-mail: jan.novak@allianz.cz



Nabídka pojištění – investiční životní pojištění RYTMUS

Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný	Majdlová Karolína	25	Žena	Záchranář (osádka sanitního vozu ne	zaměstnanec/lékař
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 smrti nebo dožití	-	35
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000	35
Konstantní pojistná částka pro případ smrti	500 000	35

Měsíční pojistné za hlavní pojištění 1 000 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 sjednáno nesjednáno
pro 2. pojištěného sjednáno nesjednáno

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
S3	Smrt	-						
SD1	Smrt (důchod)	-						
OS1	Smrt s odloženou výplatou	-						
NMZ1	PRO ženy	až 500%						
ZN3	Závažné nemoci	-	200 000	35	73			
ZND1	Závažné nemoci (důchod)	až 200%						
I1	Invalidita	až 200%	500 000	35	162			
ID2	Invalidita (důchod)	až 200%						
TNU1	Trvalé následky úrazu	až 500%	400 000	35	75			
TNUD1	Trvalé následky úrazu (důchod)	až 200%						
VTU1	Vyjmenované trvalé následky úrazu	až 500%						
SU1	Smrt úrazem	-	400 000	35	31			
SUD1	Smrt úrazem (důchod)	-						
DOU1	Denní odškodné	až 500%	400	35	306			
BOU1	Bolestné	-						
NU2	Hospitalizace úrazem	až 500%						

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	--	500	35	160			
PUV2	Pracovní neschopnost	od 15. dne	--					
		od 29. dne	--					
		od 57. dne	--					
CK1	Cestovní připojištění	--						
ZFU2	Placení investic (invalidita úrazem)	až 150 %						
ZF2	Placení investic (invalidita)	až 150 %	36 000	35	141			
ZU3	Zproštění (invalidita úrazem)	--						
ZP2	Zproštění (invalidita)	--						

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

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

Měsíční pojistné za připojištění 1. pojištěného

948 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 nevyšší/profesionální úrovni)

Měsíční pojistné za připojištění dětí

0 Kč

Celkové měsíční pojistné za připojištění

948 Kč

Celkové lhůtní pojistné

1 948 Kč

Celkové lhůtní pojistné za hlavní pojištění

1 000 Kč

z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od pojistníka

1 000 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 KčSleva za připojištění KčMěsíční 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: 03.03.2012

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 sjednávajícího pojištěného lišit s ohledem na zdravotní stav pojištěného a jeho pracovní a sportovní činnost. Přijetí pojištění v uvedeném rozsahu podléhá schválení generálního ředitelství.

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala.

Příloha D: modelace životního pojištění Karolína Majdlová

3. produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.



**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

Modelaci vytvořil:

HANÁK JAROSLAV

MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění - DIAMANT

Základní údaje

	1. Pojištěný:
Příjmení a jméno:	Majdlová Karolína
Rodné číslo:	875109/0000
Vstupní věk:	25 let
Pojistná doba:	35 let, počátek: 21. 2. 2012, konec: 20. 2. 2047

Nároky z pojištění - 1. pojištěný

A) V případě diagnózy závažného onemocnění

Pojištěnému je ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **200 000 Kč**

a pojištěný si dále zvolí:

- a) jednorázové plnění
- b) výplatu ve formě důchodu.

Onemocnění: Cévní mozková příhoda, infarkt myokardu, operace věnčitých tepen, selhání ledvín, slepota, transplantace životně důležitých orgánů, zhoubné nádory (rakovina), encefalitida, hluchota, klíšťová meningoencefalitida, meningitida, nezhoubný nádor mozku, operace srdeční chlopně, získané chronické srdeční onemocnění, onemocnění HIV získané při transfuzi krve, aplastická anemie, roztroušená skleróza, parkinsonova choroba - dg do 65 let, systémová sklerodermie, alzheimerova nemoc - dg. do 65 let, systémový lupus erythematoses s postižením ledvín, lymfická borelióza, revmatická horečka, chronická virová hepatitida, tuberkulóza s postižením plicních funkcí, břišní tyfus, operace aorty, kardiomyopatie, tetanus, popáleniny, morbus bechtěrev, cirhóza jater, ochrnutí.
Pojistnou částku lze vyplácet po čekací době 6 měsíců.

Dojde-li k závažnému onemocnění, zaniká od nejbližší splatnosti po dni vzniku závažného onemocnění povinnost platit běžné pojistné.

B) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **500 000 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 podpory při pobytu v nemocnici

Denní dávka:	500 Kč	
Měsíční dávka:	15 000 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. tři 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.

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dospělého

Jméno pojištěného: Majdlová Karolína		
A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-15:	<i>(pojistné: 940 Kč)</i>	
Denní plnění ve výši 400 - 1 200 Kč podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů.		
do 120. dne se vyplácí 400 Kč,	do 240. dne 800 Kč,	
do 365. dne se vyplácí 1 200 Kč,	plnění celkem za rok:	294 000 Kč
B) Plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %:	<i>(pojistné: 296 Kč)</i>	400 000 Kč
Príslušné procento z částky:		
Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:		2 000 000 Kč
C) Plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu:	<i>(pojistné: 75 Kč)</i>	500 000 Kč
V případě invalidity následkem úrazu je vyplacena částka:		
O přezkoumání trvalých následků se žádá po roce od úrazu.		
D) Plnění za smrt následkem úrazu:	<i>(pojistné: 28 Kč)</i>	400 000 Kč
Je vyplacena částka:		

Výplata při dožití se konce pojistné doby



Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:		
V případě podílu na výnosech:	1,0 %	1,5 %
Kapitálová hodnota:	345 278 Kč	345 278 Kč
Podíly na výnosech z rezerv:	68 976 Kč	109 755 Kč
	+	
CELKEM:	414 254 Kč	455 033 Kč


Shrnutí a pojistné:

Základní pojištění 1. pojištěného:		
Pojistná částka pro případ závažných onemocnění:		200 000 Kč
Zánik povinnosti platit pojistné v případě závažného onemocnění:		Sjednáno
Pojistná částka pro případ smrti:		500 000 Kč
Lhůtní pojistné:		
Celkové lhůtní pojistné:		2 520 Kč
Frekvence placení:	12 x ročně	
<i>Z toho:</i>		<i>lhůtní pojistné</i>
Základní pojištění (zahnuje životní pojištění 1. pojištěného ve sjednaném rozsahu)		1 011 Kč
Úrazové pojištění dospělých		1 339 Kč
Pojištění pro případ nemoci - A) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici		170 Kč
Celkové zaplacené běžné pojistné za životní pojištění:		
1 011 x 12 x 35 =	424 620 Kč	
Daňové zvýhodnění:		
Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. 12 000 Kč, u této smlouvy		9 360 Kč

Příloha E: modelace životního pojištění Adam Kovařík

1. produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.

		▶ Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA				
	Platba	Minimální	Doporučené	Na rizika	Doba trvání pojištění	15 let
Měsíční pojistné	1 970 Kč	1 970 Kč	3 879 Kč	1 163 Kč	Celkem zapláceno klientem	354 600 Kč
Pojistné období	Měsíční	Minimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.			Daňová úspora	2 682 Kč
Lhůtní pojistné	1 970 Kč		–		Předpokládaná prémie za BŠ	29 432 Kč
Zvolená investiční varianta			Garantovaná		Modelový stav účtu na konci	18 271 Kč

▶ Parametry pojištění						
	Hlavní pojištěný: Adam Kovařík					
Pohlaví: muž	Vstupní věk: 45	Povolání: automechanik	Riziková skupina: 2			
		Riziko	PČ/Roč důchod	Do věku	Měs. poplatek	
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného						
- pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta Maximum)			10 000 Kč	60	8,40 Kč	
Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného s lineárně klesající poj. částkou			500 000 Kč	60	210,00 Kč	
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu			400 000 Kč	60	44,00 Kč	
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním od 0,1%			400 000 Kč	60	144,00 Kč	
Úrazové pojištění pro případ denního odškodného za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů			400 Kč	60	312,00 Kč	
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Standard			200 000 Kč	60	180,00 Kč	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny			500 Kč	60	40,00 Kč	
Pojištění pro případ plné invalidity s výplátou konstantní pojistné částky - plná invalidita z jakýchkoli příčin			500 000 Kč	60	225,00 Kč	

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 24.2.2012

Příloha E: modelace životního pojištění Adam Kovařík

2. produkt Rytmus – Allianz, a.s.

Nabídku vypracoval: Mgr. Jan Novák
tel. č.: 608 224934 e-mail: jan.novak@allianz.cz



Nabídka pojištění – investiční životní pojištění RYTMUS

Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný	Kovařík Adam	45	Muž	Automechanik	zaměstnanec/lékař
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 smrti nebo dožití	-	15
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000	15
Konstantní pojistná částka pro případ smrti	500 000	15

Měsíční pojistné za hlavní pojištění 1 000 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

sjednáno nesjednáno

pro 2. pojištěného

sjednáno nesjednáno

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
S3	Smrt	-						
SD1	Smrt (důchod)	-						
OS1	Smrt s odloženou výplatou	-						
NMZ1	PRO ženy	až 500%						
ZN3	Závažné nemoci	-	200 000	15	359			
ZND1	Závažné nemoci (důchod)	až 200%						
I1	Invalidita	až 200%	500 000	15	493			
ID2	Invalidita (důchod)	až 200%						
TNU1	Trvalé následky úrazu	až 500%	400 000	15	102			
TNUJ1	Trvalé následky úrazu (důchod)	až 200%						
VTU1	Vyjmenované trvalé následky úrazu	až 500%						
SU1	Smrt úrazem	-	400 000	15	51			
SUD1	Smrt úrazem (důchod)	-						
DOU1	Denní odškodné	až 500%	400	15	388			
BOU1	Bolestné	-						
NU2	Hospitalizace úrazem	až 500%						

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
N3	Hospitalizace	–	500	15	128			
PUV2	Pracovní neschopnost	od 15. dne	–					
		od 29. dne	–					
		od 57. dne	–					
CK1	Cestovní připojištění	–						
ZFU2	Placení investic (invalidita úrazem)	až 150 %						
ZF2	Placení investic (invalidita)	až 150 %	38 000	15	141			
ZU3	Zproštění (invalidita úrazem)	–						
ZP2	Zproštění (invalidita)	–						

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

Měsíční pojistné za připojištění 1. pojištěného 1 662 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	Progressivní 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	Vyjmenované 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 1 662 Kč

Celkové lhůtní pojistné 2 662 Kč

Celkové lhůtní pojistné za hlavní pojištění 1 000 Kč
z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od pojistníka 1 000 Kč
z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od zaměstnavatele 0 Kč

Informace o přiznané slevě

Sleva: za počet připojištění (15 %) 1 955 Kč

Měsíční pojistné za připojištění bez slev 1 955 Kč Sleva za připojištění 293 Kč Měsíční pojistné za připojištění 1 662 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: 19.02.2012 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 ředitelství.

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala.

Příloha E: modelace životního pojištění Adam Kovařík

3. produkt Diamant – Česká pojišťovna, a.s.



**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

Modelaci vytvořil:

HANÁK JAROSLAV

MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění - DIAMANT

Základní údaje

1. Pojištěný:	
Příjmení a jméno:	Kovařík Adam
Rodné číslo:	670101/0000
Vstupní věk:	45 let
Pojistná doba:	15 let, počátek: 21. 2. 2012, konec: 20. 2. 2027

Nároky z pojištění - 1. pojištěný

A) V případě diagnózy závažného onemocnění

Pojištěnému je ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **200 000 Kč**

a pojištěný si dále zvolí:

- a) jednorázové plnění
- b) výplatu ve formě důchodu.

Onemocnění: Cévní mozková příhoda, infarkt myokardu, operace věnčitých tepen, selhání ledvin, slepota, transplantace životně důležitých orgánů, zhoubné nádory (rakovina), encefalitida, hluchota, klíštěvá meningoencefalitida, meningitida, nezhoubný nádor mozku, operace srdeční chlopně, získané chronické srdeční onemocnění, onemocnění HIV získané při transfuzi krve, aplastická anémie, roztroušená skleróza, parkinsonova choroba - dg. do 65 let, systémová sklerodermie, alzheimerova nemoc - dg. do 65 let, systémový lupus erythematoses s postižením ledvin, lymfická borelióza, revmatická horečka, chronická virová hepatitida, tuberkulóza s postižením plicních funkcí, břišní tyfus, operace aorty, kardiomyopatie, tetanus, popáleniny, morbus bechtěrev, cirhóza jater, ochrnutí.
Pojistnou částku lze vyplatit po čekací době 6 měsíců.

Dojde-li k závažnému onemocnění, zaniká od nejbližší splatnosti po dni vzniku závažného onemocnění povinnost platit běžné pojistné.

B) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **500 000 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 podpory při pobytu v nemocnici

Denní dávka:	500 Kč	
Měsíční dávka:	15 000 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 trvalá 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.

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dospělého

Jméno pojištěného: Kovařík Adam			
A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-15:		(pojistné: 460 Kč)	
Denní plnění ve výši 400 - 1 200 Kč podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů.			
do 120. dne se vyplácí 400 Kč,	do 240. dne 800 Kč,		
do 365. dne se vyplácí 1 200 Kč,		plnění celkem za rok:	294 000 Kč
B) Plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %:		(pojistné: 192 Kč)	
Příslušné procento z částky:			400 000 Kč
Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:			2 000 000 Kč
C) Plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu:		(pojistné: 55 Kč)	
V případě invalidity následkem úrazu je vyplacena částka:			500 000 Kč
O přezkoumání trvalých následků se žádá po roce od úrazu.			
D) Plnění za smrt následkem úrazu:		(pojistné: 24 Kč)	
Je vyplacena částka:			400 000 Kč

Výplata při dožití se konce pojistné doby

Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:			
V případě podílu na výnosech:		1,0 %	1,5 %
Kapitálová hodnota:		53 826 Kč	53 826 Kč
Podíly na výnosech z rezerv:	+	6 938 Kč	10 699 Kč
CELKEM:		60 764 Kč	64 525 Kč

Shrnutí a pojistné:

Základní pojištění 1. pojištěného:			
Pojistná částka pro případ závažných onemocnění:		200 000 Kč	
Zánik povinnosti platit pojistné v případě závažného onemocnění:		Sjednáno	
Pojistná částka pro případ smrti:		500 000 Kč	
Lhůtní pojistné:			
Celkové lhůtní pojistné:		2 600 Kč	
Frekvence placení:	12 x ročně		
Z toho:			lhůtní pojistné
Základní pojištění (zahrnuje životní pojištění 1. pojištěného ve sjednaném rozsahu)			1 629 Kč
Úrazové pojištění dospělých			731 Kč
Pojištění pro případ nemoci - A) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici			240 Kč
Celkové zaplacené běžné pojistné za životní pojištění:			
$1 629 \times 12 \times 15 =$		293 220 Kč	
Daňové zvýhodnění:			
Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. 12 000 Kč, u této smlouvy			11 844 Kč

Příloha F: modelace životního pojištění Lenka Hrubá

1. produkt Perspektiva – Kooperativa, a.s.

		► Nabídka Univerzálního životního pojištění PERSPEKTIVA				
	Platba	Mínimální	Doporučené	Na rizika	Doba trvání pojištění	15 let
Měsíční pojistné	1 510 Kč	1 510 Kč	3 598 Kč	1 079 Kč	Celkem zapláceno klientem	271 800 Kč
Pojistné období	Měsíční	Mínimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.		Daňová úspora		5 123 Kč
Lhůtní pojistné	1 510 Kč		–	Předpokládaná prémie za BŠ		22 933 Kč
Zvolená investiční varianta			Garantovaná	Modelový stav účtu na konci		5 249 Kč

► Parametry pojištění			
	Hlavní pojištěný: Lenka Hrubá		
Pohlaví: žena	Vstupní věk: 45	Povolání: řidič	Riziková skupina: 2
	Riziko	PC/Roč důchod	Do věku / Měs. poplatek
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného			
- pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta Maximum)		10 000 Kč	60 / 4.20 Kč
Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného s lineárně klesající poj. částkou			
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu		500 000 Kč	60 / 105.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu		400 000 Kč	60 / 44.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním od 0,1%		400 000 Kč	60 / 144.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ denního odškodného za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů		400 Kč	60 / 312.00 Kč
Pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní poj. částkou - Standard			
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny		200 000 Kč	60 / 180.00 Kč
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - plná invalidita z jakýchkoli příčin		500 Kč	60 / 40.00 Kč
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - plná invalidita z jakýchkoli příčin		500 000 Kč	60 / 250.00 Kč

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelům garantovány. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 24.2.2012

Příloha F: modelace životního pojištění Lenka Hrubá

2. produkt Rytmus – Allianz, a.s.

Nabídku vypracoval: Mgr. Jan Novák
tel. č.: 608 224934 e-mail: jan.novak@allianz.cz



Nabídka pojištění – investiční životní pojištění RYTMUS

Základní údaje

Osoby	Příjmení, jméno	Vstupní věk	Pohlaví	Zaměstnání	Druh činnosti
1. pojištěný	Hrubá Lenka	45	Žena	Osobní řidič	zaměstnanec/lékař
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 smrti nebo dožití	-	15
Smrt následkem úrazu při dopravní nehodě	500 000	15
Konstantní pojistná částka pro případ smrti	500 000	15

Měsíční pojistné za hlavní pojištění 1 000 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

sjednáno nesjednáno

pro 2. pojištěného

sjednáno nesjednáno

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
S3	Smrt	-						
SD1	Smrt (důchod)	-						
OS1	Smrt s odloženou výplatou	-						
NMZ1	PRO ženy	až 500%						
ZN3	Závažné nemoci	-	200 000	15	251			
ZND1	Závažné nemoci (důchod)	až 200%						
I1	Invalidita	až 200%	500 000	15	493			
ID2	Invalidita (důchod)	až 200%						
TNU1	Trvalé následky úrazu	až 500%	400 000	15	75			
TNUD1	Trvalé následky úrazu (důchod)	až 200%						
VTU1	Vyjmenované trvalé následky úrazu	až 500%						
SU1	Smrt úrazem	-	400 000	15	31			
SUD1	Smrt úrazem (důchod)	-						
DOU1	Denní odškodné	až 500%	400	15	306			
BOU1	Bolestné	-						
NUJ2	Hospitalizace úrazem	až 500%						

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
N3	Hospitalizace	–	500	15	171			
PUV2	Pracovní neschopnost	od 15. dne	–					
		od 29. dne	–					
		od 57. dne	–					
CK1	Cestovní připojištění	–						
ZFU2	Placení investic (invalidita úrazem)	až 150 %						
ZF2	Placení investic (invalidita)	až 150 %	36 000	15	141			
ZU3	Zproštění (invalidita úrazem)	–						
ZP2	Zproštění (invalidita)	–						

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 1 468 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	Progressivní plnění	1. pojištěný				Měsíční pojistné v Kč
			1. dítě	2. dítě	3. dítě	4. dítě	
TNU2	Trvalé následky úrazu	až 500 %					
VTU2	Vyjmenované 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 1 468 Kč

Celkové lhůtní pojistné 2 468 Kč

Celkové lhůtní pojistné za hlavní pojištění 1 000 Kč

z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od pojistníka 1 000 Kč

z toho lhůtní pojistné za hlavní pojištění od zaměstnavatele 0 Kč

Informace o přiznané slevě

Sleva: za počet připojištění (15 %) 1 726 Kč

Měsíční pojistné za připojištění 1 468 Kč Sleva za připojištění 258 Kč Měsíční pojistné za připojištění 1 468 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: 19.02.2012 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 ředitelství.

Věříme, že Vás naše nabídka pojištění zaujala.

Příloha F: modelace životního pojištění Lenka Hrubá

3. produkt Diamant – Česká pojišťovna a.s.



**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

Modelaci vytvořil:

HANÁK JAROSLAV

MODELOVÁNÍ PRŮBĚHU POJIŠTĚNÍ

Životní pojištění - DIAMANT

Základní údaje

Příjmení a jméno:	1. Pojištěný: Hrubá Lenka
Rodné číslo:	675108/0000
Vstupní věk:	45 let
Pojistná doba:	15 let, počátek: 21. 2. 2012, konec: 20. 2. 2027

Nároky z pojištění - 1. pojištěný

A) V případě diagnózy závažného onemocnění

Pojištěnému je ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **200 000 Kč**

a pojištěný si dále zvolí:

- a) jednorázové plnění
- b) výplatu ve formě důchodu.

Onemocnění: Cévní mozková příhoda, infarkt myokardu, operace věnčitých tepen, selhání ledvin, slepota, transplantace životně důležitých orgánů, zhoubné nádory (rakovina), encefalitida, hluchota, klíšťová meningoencefalitida, meningitida, nezhojbný nádor mozku, operace srdeční chlopně, získané chronické srdeční onemocnění, onemocnění HIV získané při transfuzi krve, aplastická anémie, roztroušená skleróza, parkinsonova choroba - dg. do 65 let, systémová sklerodermie, alzheimerova nemoc - dg. do 65 let, systémový lupus erythematoses s postižením ledvin, lymfická borelióza, revmatická horečka, chronická virová hepatitida, tuberkulóza s postižením plicních funkcí, břišní tyfus, operace aorty, kardiomyopatie, tetanus, popáleniny, morbus bechtěrev, cirhóza jater, ochrnutí.

Pojistnou částku lze vyplatit po čekací době 6 měsíců.

Dojde-li k závažnému onemocnění, zaniká od nejbližší splatnosti po dni vzniku závažného onemocnění povinnost platit běžné pojistné.

B) Při úmrtí během pojištění

Nárok pro pozůstalé: ihned vyplacena sjednaná pojistná částka: **500 000 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 podpory při pobytu v nemocnici

Denní dávka:	500 Kč	
Měsíční dávka:	15 000 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.

Plnění z připojištění - Úrazové připojištění 1. dospělého

Jméno pojištěného:	Hrubá Lenka		
A) Plnění za dobu nezbytného léčení úrazu, varianta DNL-15:	<i>(pojistné: 460 Kč)</i>		
Denní plnění ve výši 400 - 1 200 Kč podle délky léčení. Úraz musí být v léčení minimálně 15 dnů.			
do 120. dne se vyplácí 400 Kč,	do 240. dne	800 Kč,	
do 365. dne se vyplácí 1 200 Kč,	plnění celkem za rok:		294 000 Kč
B) Plnění za trvalé následky úrazu od 0,01 %:	<i>(pojistné: 192 Kč)</i>		
Příslušné procento z částky:	400 000 Kč		
Při vyšším rozsahu následků se plnění progresivně zvyšuje podle pojistných podmínek až na částku:	2 000 000 Kč		
C) Plnění za trvalou invaliditu následkem úrazu:	<i>(pojistné: 55 Kč)</i>		
V případě invalidity následkem úrazu je vyplacena částka:	500 000 Kč		
O přezkoumání trvalých následků se žádá po roce od úrazu.			
D) Plnění za smrt následkem úrazu:	<i>(pojistné: 24 Kč)</i>		
Je vyplacena částka:	400 000 Kč		

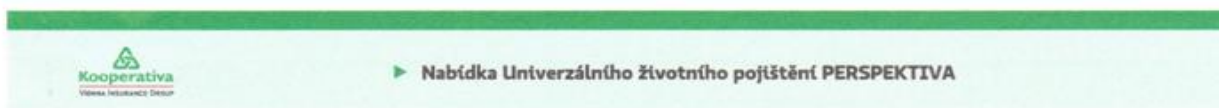
Výplata při dožití se konce pojistné doby

Při dožití se konce pojištění bude vyplaceno:		
V případě podílu na výnosech:	1,0 %	1,5 %
Kapitálová hodnota:	65 905 Kč	65 905 Kč
Podíly na výnosech z rezerv:	+	6 051 Kč
		9 302 Kč
CELKEM:		71 956 Kč
		75 207 Kč

Shrnutí a pojistné:

Základní pojištění 1. pojištěného:		
Pojistná částka pro případ závažných onemocnění:	200 000 Kč	
Zánik povinnosti platit pojistné v případě závažného onemocnění:	Sjednáno	
Pojistná částka pro případ smrti:	500 000 Kč	
Lhůtní pojistné:		
Celkové lhůtní pojistné:	1 980 Kč	
Frekvence placení:	12 x ročně	
Z toho:		lhůtní pojistné
Základní pojištění (zahnuje životní pojištění 1. pojištěného ve sjednaném rozsahu)		1 019 Kč
Úrazové pojištění dospělých		731 Kč
Pojištění pro případ nemoci - A) Pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici		230 Kč
Celkové zaplacené běžné pojistné za životní pojištění:		
1 019 x 12 x 15 =	183 420 Kč	
Daňové zvýhodnění:		
Od základu daně z příjmu lze podle zákona ročně odečíst max. 12 000 Kč, u této smlouvy		7 944 Kč

Příloha G: nabídka rodinného životního pojištění Perspektiva – Machovi



	Platba	Minimální	Doporučené	Na rizika	Doba trvání pojištění	24 let
Měsíční pojistné	1 670 Kč	1 483 Kč	4 448 Kč	1 334 Kč	Celkem zapláceno klientem	480 960 Kč
Pojistné období	Měsíční	Minimální lhůtní pojistné hrazené poj.-zam.			Daňová úspora	33 288 Kč
Lhůtní pojistné	1 670 Kč		–		Předpokládaná prémie za BŠ	28 170 Kč
Zvolená investiční varianta			Vlastní		Modelový stav účtu na konci	160 030 Kč

► Parametry pojištění

Hlavní pojištěný: Václav Mach		Riziková skupina: 1	
Pohlaví: muž	Vstupní věk: 46	Povolání: organizačně technický pracovník	
	Riziko	PČ/Roč důchod	Do věku / Měs. poplatek
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného - pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota účtu pojistníka, je-li tato hodnota vyšší než pojistná částka pro případ smrti (varianta Maximum)		10 000 Kč	70 / 9.20 Kč
Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného s lineárně klesající poj. částkou		1 000 000 Kč	60 / 460.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu		1 000 000 Kč	70 / 80.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků závažného úrazu s 6násobným progresivním plněním od 10,1%		1 000 000 Kč	70 / 80.00 Kč
Pojištění pro případ částečné nebo plně invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita úrazem		1 000 000 Kč	65 / 70.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě		2 000 000 Kč	70 / 40.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 6násobným progresivním plněním od 10,1%		2 000 000 Kč	70 / 60.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě		500 Kč	70 / 6.00 Kč
Pojištění pro případ plně invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita úrazem při dopravní nehodě		1 000 000 Kč	65 / 20.00 Kč
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny		500 Kč	70 / 45.00 Kč

Druhý pojištěný: Šárka Machová		Riziková skupina: 1	
Pohlaví: žena	Vstupní věk: 36	Povolání: účetní	
	Riziko	PČ/Roč důchod	Do věku / Měs. poplatek
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků závažného úrazu s 6násobným progresivním plněním od 10,1%		1 000 000 Kč	60 / 80.00 Kč
Pojištění pro případ částečné nebo plně invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita úrazem		500 000 Kč	60 / 35.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 6násobným progresivním plněním od 10,1%		1 000 000 Kč	60 / 30.00 Kč
Úrazové pojištění pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě		500 Kč	60 / 6.00 Kč
Pojištění pro případ plně invalidity s výplatou konstantní pojistné částky - invalidita úrazem při dopravní nehodě		500 000 Kč	60 / 10.00 Kč
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici s karenční dobou 3 dny		500 Kč	60 / 45.00 Kč

Uvedené hodnoty jsou výsledkem orientačního modelového výpočtu a nejsou pojistitelem garantované. Všechny údaje jsou platné k datu modelace a mají platnost jeden měsíc od data vytvoření nabídky. Datum: 2.3.2012

Pojištěné děti

Jméno: Šárka Machová

Pohlaví: žena **Vstupní věk:** 11

Riziko	PČ/Roč důchod	Do věku	Měs. poplatek
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním	500 000 Kč	18	75.00 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 6násobným progresivním plněním od 10,1%	500 000 Kč	18	15.00 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě	500 Kč	18	4.00 Kč
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici s karenční dobou 3 dny	500 Kč	18	35.00 Kč

Jméno: Sára Machová

Pohlaví: žena **Vstupní věk:** 2

Riziko	PČ/Roč důchod	Do věku	Měs. poplatek
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků úrazu s 6násobným progresivním plněním	500 000 Kč	18	75.00 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ trvalých následků závažného úrazu při dopravní nehodě s 6násobným progresivním plněním od 10,1%	500 000 Kč	18	15.00 Kč
Úrazové pojištění dětí pro případ pobytu v nemocnici následkem úrazu při dopravní nehodě	500 Kč	18	4.00 Kč
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici s karenční dobou 3 dny	500 Kč	18	35.00 Kč

Příloha H: Vysvětlení pojmů

Vysvětlení pojmů

Hlavní pojistění

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 pojistění 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 pojistného 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. 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.

NM21 - připojištění pro případ vážných zdravotních událostí pro ženy

Pokud dojde k závažnému onemocnění, 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.

NU2 - 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 zbývající 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 zbývající 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

Událostí 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 vyplacena 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 případné 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.

ZN2 – připojištění pro případ závažných onemocnění

Pokud dojde k závažnému onemocnění, provedení lékařského výkonu nebo provedení operace uvedených v ZPP, bude vyplacena 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 vyplacen 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:

- pojištění 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.

Abstrakt

Machová, Š. *Životní pojištění jako jedna z cest zajištění sebe sama*. Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, s. 66, 2012

Klíčová slova: životní pojištění, pojistné produkty, pojistné, výběr nejvhodnějšího pojistného produktu

Tématem bakalářské práce je představení životního pojištění jako jedné z cest zajištění sebe sama. V první části je popsán historický vývoj životního pojištění od minulosti až po současnost, na který navazují průzkumy a aktuality z této oblasti. Dále jsou v práci vysvětleny základní pojmy a náležitosti související s tímto typem pojištění. Ve druhé části bakalářské práce je provedena analýza vybraných produktů životního pojištění z pohledu výše poplatků u některých druhů pojistných rizik v České pojišťovně, v pojišťovně Kooperativa a Allianz. V analýze jsou prezentovány tři skupiny klientů lišící se věkem, pohlavím a zařazením do rizikových skupin. Následně je vybrán vhodný produkt životního pojištění pro konkrétní rodinu. V závěru je pak kompletně shrnuta a zhodnocena celá problematika.

Abstract

Machova, S. Life insurance as one option of self securing. Bachelor work.

Plzen: Faculty of Economics ZCU in Plzen, s. 66,2012

Key words: life insurance, insurance products, fee amounts, selection of the most profitable insurance product

Theme of this bachelor work is introduction of life insurance as one option of self securing. First part describes historical development of life insurance from the past until the present. It is followed by researches and current news from this area. Next, this work explains basic terms, concepts, and essentials related to this type of insurance. The second part of the bachelor work consists of analysis of selected life insurance products. The analysis mainly compares the amounts of fees for certain kinds of insurable risks in Czech Insurance, Insurance Kooperativa, and Allianz. The analysis also represents three groups of clientele differing by age, sex, and risk group division.

Then, the most profitable product is selected for specific needs of a family. Lastly, the whole issue is completely summarized and evaluated.